



Kreissparkasse
Waiblingen

Verhaltenskodex

Inhalt

1	Vorwort des Vorstands	3
2	Integrität	4
3	Grundwerte im Arbeitsumfeld	4
4	Verantwortung für Beschäftigte und Gesellschaft	5
5	Qualität	5
6	Kommunikation und Transparenz	6
7	Korruption, Bestechung, Betrug und andere strafbare Handlungen	6
8	Spenden	6
9	Geldwäsche und Finanzsanktionen	7
10	Interessenskonflikte	7
11	Insiderwissen und Marktmanipulation	7
12	Wettbewerb	8
13	Vertraulichkeit und Datenschutz	8
14	Schutz von Unternehmenswerten	8
15	Den Grundsätzen des Verhaltenskodex verpflichtet	8

1. Vorwort des Vorstands

Seit über 143 Jahren fühlen wir uns als erfolgreiche Sparkasse, auch vor dem Hintergrund unseres öffentlichen Auftrags, unserer Region und den Menschen, die hier leben und arbeiten, in besonderem Maße verpflichtet.

Verantwortungsvolles Handeln auf der Basis geltenden Rechts und gesellschaftlicher Werte bildet dabei die wesentliche Erfolgsvoraussetzung. Unsere Unternehmenskultur ist geprägt durch Leitlinien und Normen. Unsere über Generationen reichende Geschichte ist unterlegt mit Erfahrung und Lebenspraxis. Wir haben stets den Menschen im Blick. Dabei treten wir ein für nachhaltige wirtschaftliche Leistungsfähigkeit und übernehmen damit einhergehende gesellschaftliche Verantwortung.

Der Verhaltenskodex der Kreissparkasse Waiblingen liefert einen verlässlichen Orientierungsrahmen für verantwortungsbewusstes Handeln aller Beschäftigten. Er umfasst neben den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen auch die ethischen und gesellschaftlichen Maßstäbe, deren Erwartungshaltungen wir unterliegen.

Der Verhaltenskodex gilt für die Mitglieder des Vorstands, die Führungskräfte sowie für alle Mitarbeitenden in sämtlichen Geschäftsbereichen und auf allen Ebenen der Kreissparkasse Waiblingen. Er besitzt keine eigenständige Rechtsgrundlage, sondern ist eine nicht abschließende Zusammenfassung von Regeln im Kontext bestehender Vorgaben außerhalb und innerhalb der Kreissparkasse Waiblingen (z. B. Gesetze, Richtlinien, Arbeitsanweisungen, Arbeitsvertrag etc.). Die formulierten Grundsätze sind Mindeststandards, die uns dabei unterstützen, den Umgang mit Kund/innen, Geschäftspartner/innen, Kolleg/innen, dem Träger, staatlichen Stellen und der Öffentlichkeit zuverlässig an den gemeinsamen Wertemaßstäben auszurichten.

Wir sind langfristig nur dann nachhaltig wettbewerbsfähig und erfolgreich, wenn wir unserer Verantwortung gegenüber allen Interessengruppen aus unserem Umfeld nachkommen. Aus diesem Grund ist der Verhaltenskodex auch wirtschaftlich bedeutend.

Deshalb sind für uns Integrität und die Beachtung aller Regeln die Grundlage der Unternehmensführung und Aufgabe aller Beschäftigten. Damit leisten alle Mitarbeitenden einen entscheidenden Beitrag zu einer nachhaltig positiven Entwicklung sowie zur Reputation der Kreissparkasse Waiblingen.

Der Verhaltenskodex kann nicht alle denkbaren Konstellationen und Fragestellungen erfassen, allerdings sollen alle Beschäftigten die dem Verhaltenskodex zugrunde liegende Geisteshaltung verinnerlichen und als Grundlage ihres täglichen Handelns verstehen.



Uwe Burkert



Vincenzo Giuliano



Olaf Kordian

* Der Einfachheit halber werden alle angesprochenen Adressaten als Beschäftigte bezeichnet. Soweit im Text lediglich die männliche Form verwendet wird, geschieht dies ausschließlich aus Gründen der besseren Lesbarkeit und schließt selbstverständlich die entsprechende weibliche Form mit ein.

2. Integrität

Integres Verhalten aller Beschäftigten ist eine Grundvoraussetzung für eine vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit.

Gegen geltendes Recht und Gesetz zu verstoßen oder gegen gesellschaftliche Normen zu handeln ist mit unserem Wertesystem nicht vereinbar. Es schadet der Reputation unseres Hauses und kann nachteilige rechtliche Konsequenzen zur Folge haben. Wir beachten und erfüllen alle relevanten Rechtspflichten. Die Kreissparkasse Waiblingen stellt sicher, dass sich alle Beschäftigten über die Rechtsgrundlagen, Arbeitsanweisungen und Richtlinien informieren und diese einhalten.

Ein zunehmender Umfang relevanter Rechtspflichten, die auf unsere Geschäftstätigkeit einwirken, erfordert die Überwachung des haftungs-, aufsichts- und wettbewerbsrechtlichen Risikos sowie eine Minimierung von Regelverstößen. Hierfür haben wir die Compliance-Funktion nach § 25a KWG (MaRisk-Compliance) eingerichtet. Zusammen mit den anderen in das Risikomanagement eingebundenen Bereichen soll damit auf die Einhaltung der erforderlichen Rechtspflichten hingewirkt werden, um eine Vermögensgefährdung

infolge von Schadenersatzansprüchen, Geldstrafen, Bußgeldern, anderen Sanktionen oder aufgrund der Nichtigkeit von Verträgen zu vermeiden. Die Compliance-Funktion achtet darauf, dass keine Regelungslücken auftreten. Werden wesentliche Rechtspflichten nicht erfüllt, identifiziert Compliance diese und stellt die Nichterfüllung ab.

Im Rahmen unserer regelmäßigen Risikoinventur setzen wir uns auch mit ökologischen, sozialen und ökonomischen Risiken (ESG-Risiken) auseinander. Risikofaktoren und deren Wirkungen werden innerhalb der operativen Perspektive untersucht, die Ergebnisse dokumentiert und Maßnahmen ergriffen.

Alle Beschäftigten verhalten sich bei Wahrnehmung ihrer Aufgaben für die Kreissparkasse Waiblingen professionell sowie als Privatperson stets angemessen in der Öffentlichkeit. Das gilt auch für die Teilnahme und Mitgliedschaft in sozialen Netzwerken (z. B. Facebook, X etc.) und Äußerungen im Internet. Das persönliche Verhalten der Mitarbeitenden beeinflusst unsere gute Reputation und wirkt auf die Weiterentwicklung der Kreissparkasse Waiblingen ein.

3. Grundwerte im Arbeitsumfeld

Respekt, Toleranz, Vertrauen und Chancengleichheit stellen notwendige Bedingungen in unserem Arbeitsumfeld dar und sind als universelle Rechte zu verstehen. Die legitimen Interessen und Rechte aller Beschäftigten, Kund/innen, Geschäftspartner/innen, Lieferunternehmen oder weiterer beteiligter Personen werden berücksichtigt. Jede Art von Diskriminierung wird nicht akzeptiert.

Die Benachteiligung aufgrund von Rasse oder ethischer Herkunft, Geschlecht, Alter, Religion oder politischer Anschauung, Behinderung, Familienstand oder sexueller Identität widerspricht unserem Selbstverständnis. Die Vorgaben des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) sind für uns uneingeschränkt verpflichtend. Körperliche, sexuelle, rassistische, psychische, verbale oder andere Arten von Belästigung, Einschüchterung bzw. anderweitiges soziales Fehlverhalten werden keines-

falls geduldet und führen zu Sanktionen. Verfassungsfeindliche Inhalte oder Bestrebungen von verfassungsfeindlichen Organisationen werden nicht toleriert und eine Zusammenarbeit mit derartigen Organisationen oder Personengruppen wird ausgeschlossen.

Wir legen Wert auf ein offenes Arbeitsklima, in dem Beschäftigte kritische Themen ohne Risiko persönlicher Benachteiligung ansprechen können. Hinweise zu kritischen Themen werden vorurteilsfrei untersucht. Auch wenn eine Aufklärung den geäußerten Verdacht nicht bestätigt, haben Beschäftigte keine Nachteile zu befürchten, solange Hinweise sachlich, nachvollziehbar und informativ vorgebracht wurden.

4. Verantwortung für Beschäftigte und Gesellschaft

Alle Mitarbeitenden sind Botschafter/innen der Kreissparkasse Waiblingen in ihrem beruflichen und sozialen Umfeld. Eine faire und allgemein akzeptierte Unternehmenskultur, die sich in respekt- und vertrauensvollem Umgang sowie gegenseitiger Wertschätzung aller Beschäftigten ausdrückt, ist die Basis für wirtschaftlichen Erfolg. Unsere Führungskräfte übernehmen hierbei eine besondere Verantwortung als Vorbild und in der Gestaltung von Kommunikations- und Veränderungsprozessen. Gestützt durch eine regelmäßige Thematisierung durch die Mitglieder des Vorstands und dem Risikomanagement sind die Führungskräfte insbesondere in der Reflexion über die Unternehmenskultur und die Inhalte dieses Verhaltenskodex sowie der Moderation gegenüber den Beschäftigten gefordert. Das Führungsverhalten wird anhand klarer Führungsgrundsätze regelmäßig und mit dem Anspruch von Transparenz und Handlungsorientierung bewertet.

Zahlreiche Aus- und Fortbildungsangebote gewährleisten den Mitarbeitenden der Kreissparkasse Waiblingen hohe fachliche sowie soziale Qualifikation. Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie ist uns wichtig. Dafür bieten wir unseren Beschäftigten verschiedene Möglichkeiten, wie beispielsweise flexible Arbeitszeitmodelle. Dass alle Beschäftigten der Kreissparkasse Waiblingen die gleichen Möglichkeiten haben, sich zu entwickeln, sich zu engagieren und ihren Beitrag zum gesellschaftlichen

Erfolg zu leisten, ist nicht nur eine Verpflichtung, sondern auch eine Chance. Die Kreissparkasse Waiblingen fördert deshalb auch aktiv die Gesundheit ihrer Beschäftigten, beispielsweise durch Maßnahmen zur medizinischen Vorsorge, Arbeitssicherheit oder Betriebssport.

Unternehmerische Verantwortung und nachhaltige Ausrichtung gehören zu unserem Selbstverständnis. Wir bekennen uns im und mit dem Geschäftsbetrieb der Kreissparkasse Waiblingen zu unserer Verantwortung für ökologische, ökonomische, soziale und gesellschaftliche Themen. Bei Entscheidungen werden die ökonomischen, ökologischen und sozialen Folgen sorgfältig abgewogen. Im eigenen Geschäftsbetrieb wird stets danach gestrebt, die natürlichen Ressourcen zu schonen und umweltfreundliche Lösungen zu finden.

Wir bieten unseren Kund/innen explizit auch nachhaltige Bankprodukte an, die allgemein akzeptierten Nachhaltigkeitskriterien entsprechen und schaffen darüber Transparenz in der Beratung.

Die Stiftung der Kreissparkasse Waiblingen engagiert sich für Kunst, Kultur, Aus- und Weiterbildung sowie Natur und Umwelt. Durch unser gesellschaftliches Engagement schaffen wir im Rems-Murr-Kreis einen Mehrwert, der den Menschen erlebbar zugutekommt.

5. Qualität

Ein hoher Qualitätsanspruch prägt unsere tägliche Arbeit. Die Ziele und Bedürfnisse unserer Kund/innen und unserer Interessengruppen stehen dabei im Mittelpunkt. Ziel ist es stets, Menschen zu begeistern. Daran lassen wir uns messen.

Die persönliche Beziehung zu Kund/innen ist uns wichtig. Deshalb haben unsere Kund/innen persönliche Ansprechpersonen in der Beratung, die sich um ihre Anliegen kümmern. Für komplexe Anliegen unserer Kundschaft greifen wir auf unser umfassendes Netzwerk an internen und externen Fachleuten zurück. Damit stellen wir sicher, dass unsere Kund/innen eine individuelle, bedarfsgerechte und lösungsorientierte Beratung in zeitgemäßer

Form erfahren. Unseren Kund/innen steht ein flächendeckendes Geschäftsstellennetz zur Erledigung ihrer Bankgeschäfte zur Verfügung. Als Multikanalsparkasse entwickeln wir die medialen Kanäle im Hinblick auf die Bedürfnisse unserer Kundschaft und die technologischen Entwicklungen konsequent weiter. Bereits heute können unsere Kund/innen Standardprodukte und Serviceleistungen über die medialen Kanäle online, telefonisch oder per App nutzen. Wir nehmen die Anregungen und Wünsche unserer Kund/innen im persönlichen Gespräch, im Rahmen organisierter Austauschplattformen und über das Beschwerdemanagement auf und betrachten diese als Chance, aktiv unsere Qualität zu verbessern.

6. Kommunikation und Transparenz

Um erfolgreich handeln zu können, ist die Kreissparkasse Waiblingen auf das öffentliche Vertrauen angewiesen. Eine transparente, zeitnahe und verlässliche interne sowie externe Kommunikation ist wesentlicher Bestandteil der gelebten Unternehmenskultur. Unsere Kommunikation und Informationspolitik ist ausgewogen, fair und verbindlich.

Unsere Beschäftigten werden über die vorhandenen Führungsstrukturen umfassend und rechtzeitig über Zielsetzungen, Unternehmensdaten, sowie die Risikoneigung informiert. Entscheidungen werden transparent gemacht und die für die tägliche Arbeit erforderlichen Informationen und Anweisungen empfangsorientiert und rechtzeitig zur Verfügung gestellt.

Informationen über die Kreissparkasse Waiblingen und ihre geschäftlichen Aktivitäten werden entsprechend gesetzlicher oder regulatorischer Verpflichtungen publiziert. Unsere Kund/innen und Partner/innen erhalten auf geeignetem Weg und in verständlicher, korrekter Form die Informationen, die sie für ihre Geschäftsentscheidungen benötigen. Hinweise und Beschwerden über eventuelle Missstände innerhalb der Kreissparkasse Waiblingen werden umgehend und unvoreingenommen geprüft. Die erforderlichen Maßnahmen werden sachgerecht und konsequent umgesetzt. Die Kreissparkasse Waiblingen kooperiert entsprechend den gesetzlichen Erfordernissen mit Aufsichts- und Ermittlungsbehörden und unterstützt deren Arbeit uneingeschränkt.

7. Korruption, Bestechung, Betrug und andere strafbare Handlungen

Die Reputation der Kreissparkasse Waiblingen ist Grundlage aller Geschäftsbeziehungen in der vertrauenssensiblen Finanzdienstleistungsbranche. Jede Art von Korruption, Bestechung, Betrug und anderer strafbarer Handlungen sind für uns inakzeptabel. Materielle oder moralische Abhängigkeiten dürfen bei Entscheidungen keine Rolle spielen. Unsere organisatorischen Maßnahmen sind darauf ausgerichtet, die Verhinderung, Aufdeckung und Verfolgung dieser Tatbestände sicherzustellen. Hierzu tragen alle Beschäftigten durch integrires Verhalten bei. Verstöße werden konsequent, sach- und personengerecht sanktioniert.

Um sicherzustellen, dass geschäftliche Entscheidungen objektiv und auf Basis nachvollziehbarer Argumente getroffen werden, sind die internen Vorgaben hinsichtlich der Annahme von Geschenken und Zuwendungen auf allen Ebenen einzuhalten.

Die sonst üblichen Gepflogenheiten im Umgang mit Geschäftspartner/innen müssen deshalb intern transparent gemacht werden.

Geschäftliche Erfolge erzielt die Kreissparkasse Waiblingen ausschließlich durch das Wirken ihrer Beschäftigten, das stets an den Kund/innen orientiert ist, sowie die Qualität ihrer Dienstleistungen und Produkte. Direkte oder indirekte Angebote von Zuwendungen, die die Objektivität der Geschäftsentscheidungen gefährden könnten, lehnen wir ab. Diese Grundsatzregel übersieht nicht, dass beispielsweise Einladungen zum Essen oder zu Veranstaltungen üblicher Bestandteil der Geschäftskultur sind. Damit identifizieren wir uns nur, soweit sich die Geschenke oder Zuwendungen in einem angemessenen Rahmen bewegen. Sie dürfen nicht als Gegenleistung oder in Erwartung einer solchen gewährt werden.

8. Spenden

Spenden werden im Interesse des Ansehens der Kreissparkasse Waiblingen geleistet und stehen nicht in einem unmittelbaren Zusammenhang mit dem Geschäftsbetrieb. Es werden ausschließlich legale zulässige Zwecke unterstützt, die einen Nutzen für die Bevölkerung

des Rems-Murr-Kreis als unserem Geschäftsgebiet haben. Spenden werden nicht als Gegenleistung für Entscheidungen im Kontext einer Geschäftsverbindung zur Kreissparkasse Waiblingen angeboten oder gewährt.

9. Geldwäsche und Finanzsanktionen

Wir sind uns des Risikos bewusst, als regionales Kreditinstitut zu Zwecken der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung missbraucht werden zu können. Durch Einsatz geeigneter Präventionsmaßnahmen minimieren wir die Risiken. Auf Basis der rechtlichen und regulatorischen Vorgaben tragen wir in jeder geeigneten Form zur Bekämpfung von Finanzkriminalität, wie Geldwäsche und Finanzierung terroristischer und anderer krimineller Aktivitäten, bei. Dazu haben wir umfangreiche interne Verfahren in angemessener und wirksamer Weise installiert.

Risiken, die für die Kreissparkasse Waiblingen aus Geldwäsche und der Nichtbeachtung von Finanzsanktionen resultieren, werden aktiv bewertet und gesteuert.

Bei der Ausführung von Transaktionen wird auf entsprechende Verdachtsmomente geachtet und die erforderlichen Maßnahmen veranlasst. Unserer gesetzlichen Meldepflicht kommen wir konsequent nach und übermitteln alle Verdachtsfälle unverzüglich an die zuständigen Stellen.

Unsere Beschäftigten sensibilisieren wir durch regelmäßige Schulungen. Wir schaffen so ein ausgeprägtes Problembewusstsein im Hinblick auf Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Bei der Durchführung unserer Geschäfte beachten wir Finanzsanktionen und Embargobestimmungen gemäß den gesetzlichen Anforderungen.

10. Interessenkonflikte

Gemäß den gesetzlichen Vorgaben erfolgt eine regelmäßige Identifizierung potenzieller oder tatsächlicher Interessenkonflikte bei Bankdienstleistungen. Anspruch ist es, dies zu vermeiden oder durch geeignete organisatorische Maßnahmen zu minimieren. Unvermeidliche Interessenkonflikte legen wir in transparenter und regelmäßig aktualisierter Form dar, so dass unsere Kund/innen in Kenntnis davon ihre Entscheidungen im Rahmen der Geschäftsverbindung treffen können. Die Sicherung der Reputation der Kreissparkasse Waiblingen und des Vertrauens unserer Kund/innen hat oberste Priorität.

Im Spannungsfeld widersprüchlicher Interessen wird stets das Interesse der Kund/innen, der Kreissparkasse Waiblingen und ihrer Beschäftigten sorgfältig abgewogen.

Die Beschäftigten widmen ihre Arbeitskraft der Kreissparkasse Waiblingen, woraus eine besondere Verpflichtung in Bezug auf Nebentätigkeiten entsteht. Diese müssen im Einklang mit den betrieblichen Belangen stehen. Jede geplante Nebentätigkeit gegen Entgelt ist der Kreissparkasse Waiblingen als Unternehmen vor ihrer Aufnahme schriftlich anzuzeigen und unterliegt einem Genehmigungsvorbehalt.

Beschäftigte, die Kompetenzen haben, dürfen diese bei Vereinen, Verbänden und Institutionen, in denen sie ehrenamtlich tätig sind, nicht ausüben.

11. Insiderwissen und Marktmanipulation

Erlangen Beschäftigte der Kreissparkasse Waiblingen vertrauliche Informationen über Kund/innen oder Geschäftspartner/innen, die noch nicht öffentlich bekannt sind, unterliegen diese einer besonderen Sorgfalt.

Insiderinformationen missbräuchlich zur Vorteilsgewinnung zu nutzen oder unbefugt weiter zu verbreiten ist strafbar und wird entsprechend geahndet.

Um einen Missbrauch von Informationen zu vermeiden und die strenge Vertraulichkeit zu gewährleisten, unterliegen wir Organisations- und Verhaltenspflichten. Die Einhaltung unserer Leitsätze zu Geschäften von Mitarbeitenden wird regelmäßig durch die Beschäftigten der Compliance-Funktion überwacht.

Sämtliche Formen der Marktmanipulation mit Finanzinstrumenten sind untersagt und strafbar. Auch hier erfolgt die regelmäßige Überwachung der Transaktionen und die Analyse von Auffälligkeiten sowie die Anwendung der Meldepflichten nach gesetzlicher Vorgabe.

Um die hohen Ansprüche an Integrität und Qualität zu erfüllen, arbeiten alle Mitarbeitenden im Geschäft mit Finanzinstrumenten zuverlässig und sachkundig. Die gesetzlichen Anforderungen an die Organisations-, Verhaltens- und Aufzeichnungspflichten werden eingehalten.

12. Wettbewerb

Die Kreissparkasse Waiblingen ist ein regionales Finanzdienstleistungsinstitut. Wir erbringen unsere Leistungen unter Berücksichtigung der Markterfordernisse und tragen Verantwortung gegenüber unseren Kunden/innen, Geschäftspartner/innen und der Konkurrenz hinsichtlich eines fairen Wettbewerbs. Die Einhaltung der in diesem Verhaltenskodex niedergelegten Inhalte stärkt den

Wettbewerb und fördert die langfristige Wettbewerbsfähigkeit der Kreissparkasse Waiblingen. Dazu gehört auch, dass die Kreissparkasse Waiblingen den Schutz geistigen Eigentums respektiert und auf einen rechtskonformen Umgang mit Urheber-, Lizenz- und sonstigen Schutzrechten achtet.

13. Vertraulichkeit und Datenschutz

Unseren Kund/innen sollen bestmögliche Leistungen angeboten werden. Dafür sind vollständige, aktuelle und korrekte Daten notwendig. Der verantwortungsvolle und streng vertrauliche Umgang mit den Daten unserer Kund/innen, Beschäftigten und Geschäftspartner/innen ist für uns selbstverständlich.

Die Anforderungen datenschutzrechtlicher Regelungen – unter Wahrung des Bankgeheimnisses – werden von den Beschäftigten der Kreissparkasse Waiblingen einge-

halten und umgesetzt. Die erforderlichen Datenschutzrechte werden gewährleistet und die damit verbundenen Weisungen der Kund/innen beachtet. Entsprechende Maßnahmen und Kontrollen, um Daten zu schützen, sind vorhanden. Fragen dazu sind mit der für Datenschutz beauftragten Person abzustimmen. Die Verarbeitungssysteme und Verarbeitungsverfahren sind angemessen gegen Gefahren von Datenverlust, Datenzerstörung und Datenmissbrauch abgesichert.

14. Schutz von Unternehmenswerten

Alle Beschäftigten tragen Verantwortung für die materiellen und immateriellen Unternehmenswerte der Kreissparkasse Waiblingen. Die Nutzung der von der Kreissparkasse Waiblingen zur Verfügung gestellten Mittel erfolgt, wenn es nicht abweichend vorgesehen ist, nur zu Unternehmenszwecken.

Die von den Mitgliedern des Vorstands und dem Risikomanagement der Kreissparkasse Waiblingen definierten Risikolimits und weiteren Nebenbedingungen zu risikobehafteten Geschäften sind zwingend einzuhalten.

15. Den Grundsätzen des Verhaltenskodex verpflichtet

Die Kreissparkasse Waiblingen lebt vom Vertrauen ihrer Kund/innen, Geschäftspartner/innen und Beschäftigten. Der Verhaltenskodex steht für Integrität, Sicherheit, Nachhaltigkeit und Respekt. Die Geschäftsleitung der Kreissparkasse Waiblingen steht uneingeschränkt hinter dem Verhaltenskodex.

Der Verhaltenskodex gilt verbindlich für alle Beschäftigten der Kreissparkasse Waiblingen. Die damit verbundenen Ziele können nur erreicht werden, wenn alle Beteiligten mitwirken. Die Beschäftigten sind persönlich gefordert, sich mit dem Verhaltenskodex vertraut zu machen und bei allen Prozessen, Entscheidungen und Alltagsaktivitäten konform mit diesem sowie mit den Anweisungen und Vorgaben der schriftlich fixierten Ordnung zu handeln. Die Führungskräfte haben hierbei eine besondere Verantwortung und Vorbildfunktion.

Verstöße gegen die Grundsätze können dazu führen, dass sich Beschäftigte wie auch die Kreissparkasse Waiblingen sowohl einem Reputationsrisiko als auch rechtlichen Nachteilen aussetzen. Verstöße, die eine Verletzung der arbeitsrechtlichen Verpflichtungen darstellen, führen zu entsprechenden Disziplinarmaßnahmen durch die Kreissparkasse Waiblingen.

Damit aus kleinen Problemen keine großen entstehen, sind die Beschäftigten in Zweifelsfragen hinsichtlich korrekten Verhaltens oder bei potenziellen Verstößen angehalten, umgehend die direkte Führungskraft anzusprechen. Zudem, oder alternativ, stehen den Beschäftigten das interne Hinweisgebersystem gemäß § 25a KWG („Whistleblowing“) als Kontaktweg zum Compliance-Bereich der Kreissparkasse Waiblingen zur Verfügung.

