



Pax-Bank Köln eG · Von-Werth-Straße 25-27 · 50670 Köln  
Tel. 0221/1 60 15-0 · Fax 0221/1 60 15-90 · [www.pax-bank.de](http://www.pax-bank.de)

Gedruckt auf chlorfrei saublen Papier, Stand 20011.

PECUNIA ET PAX  
DER ETHIK-KODEX  
DER PAX-BANK

## INHALTSVERZEICHNIS

Leitgedanken	7
1. Unser Bekenntnis zu gemeinsamen Werten und Grundhaltungen	11
2. Regeln unseres Handelns zwischen Gewinnstreben und ethischem Anspruch	15
3. Besondere Regeln unseres Handelns gegenüber den Kunden und Mitgliedern	19
4. Besondere Regeln unseres Handelns im Umgang miteinander	23
Schlusswort/Ausblick	26

LEITGEDANKEN

Die Pax-Bank hat den Anspruch, finanzielle Lösungen anzubieten, die zur Erfüllung des Auftrags der Kirche erforderlich sind.

Die Pax-Bank ist ein marktwirtschaftlich organisiertes Kreditinstitut, das als Genossenschaft unter eigener Verantwortung mit dem Ziel der wirtschaftlichen Förderung ihrer Mitglieder und damit der erfolgreichen Entwicklung der Bank arbeitet.

Die Pax-Bank handelt in dem Bewusstsein, dass Geld ein Mittel ist, das durch Menschen erarbeitet, sachkundig verwaltet und verantwortungsvoll vermehrt werden muss, das aber seine Erfüllung erst findet, wenn es in den Dienst von Zielen tritt, die über das Gewinnstreben des Einzelnen hinausgehen und dem Wohl aller dienen.

Die Pax-Bank steht damit im besonderen Spannungsfeld von kirchlichem Auftrag, ökonomischem Handeln und ethischem Anspruch. Sie bekennt sich zu ihrem kirchlichen Ursprung ebenso wie zu ihrer wirtschaftlichen Aufgabe und betrachtet unternehmerische Verantwortung und ethische Verpflichtung als innere Einheit.

Die Pax-Bank weiß sich christlichen Werten besonders verpflichtet. Ethik bedeutet für sie, sich im Dienst an den Menschen an diese Werte zu binden. Die Bank ist sich bewusst, dass wirtschaftliches Handeln nur erfolgreich ist, wenn es von wechselseitigem Vertrauen der Partner getragen wird. Solches Vertrauen aber stützt sich auf die Überzeugung in Werte, die nicht zur Disposition stehen. Zugleich stützt es sich auf die Bindung an Grundhaltungen, die das eigene Handeln prägen, und auf die Vorgabe von Normen und Regeln, die alle Beteiligten als verbindlich betrachten.

Dies gilt besonders in Zeiten, in denen die gewohnten Bedingungen und Rahmenordnungen des wirtschaftlichen Handelns raschen und sich beschleunigenden Veränderungen ausgesetzt sind. Unter solchen Voraussetzungen kommt in zunehmendem Maße den am wirtschaftlichen Handeln beteiligten Unternehmen eine besondere Verantwortung zu.

Ziele und Maßstäbe des eigenen Handelns und der Kooperation mit Partnern und Kunden müssen transparent gemacht werden. Durch die Festlegung der Leitlinien des eigenen Handelns ist das Vertrauen herzustellen, das für ein erfolgreiches und verantwortliches wirtschaftliches Handeln notwendig ist. Die Wahrnehmung dieser Verantwortung hat umfangreiche Folgen: Insbesondere sozial verantwortlich denkende und handelnde Unternehmen werden in Zukunft einen nachhaltigen Beitrag für den gesellschaftlichen, wirtschaftlichen und sozialen Fortschritt leisten können.

Die Pax-Bank hat sich daher entschlossen, in einem eigenen Ethik-Kodex

- die Werte zu formulieren, an denen sie ihre Zielsetzung, ihre unternehmerischen Konzepte und ihr wirtschaftliches Handeln orientiert,
- die Grundhaltungen und Einstellungen zu beschreiben, an die sich Vorstand und Mitarbeiter der Bank gebunden wissen, und
- die Verhaltensregeln zu formulieren, die Vorstand und Mitarbeiter der Bank im unternehmerischen Handeln, im Umgang mit den Kunden und in der Kooperation untereinander als verbindlich betrachten.

Der im Jahr 2002 aus unabhängigen Experten gebildete Ethik-Beirat der Pax-Bank hat nach eingehenden Gesprächen mit Vorstand und Mitarbeitern\* einen Ethik-Kodex entworfen, der vom Vorstand allen Mitarbeitern und Führungskräften zur Befassung vorgelegt wurde. Die zahlreichen Rückäußerungen wurden im Ethik-Beirat bedacht. Der überarbeitete Vorschlag wurde abschließend im Aufsichtsrat beraten und als Ethik-Kodex in der vorliegenden Fassung als Ausdruck der Selbstverpflichtung aller am Handeln der Pax-Bank Beteiligten gebilligt. Daraufhin ist der Ethik-Kodex zu Pfingsten 2005 vom Vorstand als verbindlich veröffentlicht worden.

Bei dem Kodex handelt es sich um ethische Verpflichtungen, die das Unternehmen und seine Mitarbeiter freiwillig aus eigener Überzeugung und unabhängig von Rechtspflichten auf sich nehmen; rechtliche Verpflichtungen sollen von diesem Kodex unberührt weder eingeschränkt noch erweitert werden.

\*Im Folgenden sind mit dem Begriff „Mitarbeiter“ sowohl Mitarbeiterinnen als auch Mitarbeiter gemeint. Gleiches gilt für verwandte Bezeichnungen.

1. UNSER BEKENNTNIS ZU  
GEMEINSAMEN WERTEN UND  
GRUNDHALTUNGEN

### Werte

Unser Handeln als Mitarbeiter der Pax-Bank steht unter

- der Achtung und dem Respekt vor der unantastbaren Würde jedes einzelnen Menschen, seiner Integrität sowie seiner Freiheit und seiner persönlichen Entfaltung,
- der Bindung an den Anspruch von Gemeinwohl und menschlichem Wohlergehen,
- der Verantwortung zur Bewahrung der uns anvertrauten Schöpfung,
- der Verpflichtung zur Schaffung von Gerechtigkeit und Solidarität in der menschlichen Gesellschaft und
- der Herausforderung zum Aufbau ertragreicher und zugleich nachhaltiger wirtschaftlicher Strukturen.

Wir empfinden es als besondere Verpflichtung, gleichermaßen dem Anspruch von Eigentum und Gemeinwohl, menschlichem Wohlergehen und Bewahrung der Schöpfung, Gerechtigkeit und Solidarität, wirtschaftlicher Optimierung und Nachhaltigkeit gerecht zu werden.

### Grundhaltungen

Die Achtung dieser Werte fördert Grundhaltungen, die sich in Überzeugungen und Einstellungen ausdrücken. Als maßgeblich betrachten wir im Umgang untereinander und mit Partnern und Kunden die Tugenden, die für jeden Christen verpflichtend sind, und darüber hinaus die Tugenden, die in besonderer Weise den ordentlichen Kaufmann prägen. Eigens nennen wir

- Kompetenzstreben und Verlässlichkeit,
- Verantwortungsbereitschaft und Engagement,
- Fairness und Partnerschaftlichkeit sowie
- Wahrhaftigkeit und Diskretion.

2. REGELN UNSERES  
HANDELNS ZWISCHEN  
GEWINNSTREBEN UND  
ETHISCHEM ANSPRUCH

Gemäß unserem Leitgedanken „Pecunia et Pax“ streben wir nach einer wirtschaftlich erfolgreichen Entwicklung und zugleich nach einer Verwirklichung unseres ethischen Anspruchs.

**Wir verpflichten uns zur Kundenorientierung im Ausgleich von Gewinnstreben und ethischem Anspruch:**

Jeden unserer Kunden unterstützen wir bei der Ermittlung, Abwägung und Umsetzung seiner individuellen finanziellen Bedürfnisse und Möglichkeiten. Unsere Dienstleistungen erbringen wir hauptsächlich für katholische Institutionen der verfassten Kirche, der Ordensgemeinschaften und der Caritas; ihre Zielsetzungen fördern wir besonders. In der privaten Kundschaft sehen wir uns als katholisch geprägte Bank für Christen insbesondere den Angehörigen des Klerus und Mitarbeitern katholischer Einrichtungen verpflichtet.

**Wir verpflichten uns zu Partnerschaft und Wahrhaftigkeit, Wirtschaftlichkeit und Nachhaltigkeit:**

Wir streben nach einer Partnerschaft, in der die Beteiligten wahrhaftig, fair und gerecht miteinander umgehen. Unser Ziel sind gute und dauerhafte Beziehungen zu allen unseren Kunden und Geschäftspartnern. Bei der Beratung jedes einzelnen Kunden ebenso wie bei unseren eigenen Entscheidungen verfolgen wir das Ziel langfristig solider finanzieller Strukturen. Bei der Umsetzung verpflichten wir uns zu jenen modernen Mitteln und Wegen, die geeignet und angemessen sind, die Wirtschaftlichkeit unserer Geschäftspartner und unserer Bank gleichermaßen nachhaltig zu fördern. Im Interesse der Bank, unserer Kunden und Mitarbeiter sind wir bestrebt, unsere Effizienz stetig zu verbessern, unsere eigenen Kosten regelmäßig auf Wettbewerbsfähigkeit zu prüfen und kurzfristige Personalanpassungen zu vermeiden.

**Wir verpflichten uns bei unseren Geschäften zu umfassender Kompetenz:**

Beratungs- und Entscheidungskompetenz sind uns besonders wichtig. Dazu gehört für uns die genaue Beobachtung der Entwicklungen in der katholischen Kirche und ihrer Institutionen. Wir verpflichten uns, alle uns zugänglichen relevanten Informationen gründlich zu analysieren, um so entsprechend empfehlen und entscheiden zu können. Trends und Prognosen überprüfen wir kritisch. Bei der Erledigung der Geschäfte handeln wir loyal, zuverlässig und schnell.

**Wir verpflichten uns zu fairem Umgang mit Risiken und Krisen:**

Wir bekennen uns zu Markt und Wettbewerb als Begrenzung individuellen Gewinnstrebens und Quelle gesellschaftlicher Wohlfahrt, auch in Ansehung der daraus erwachsenden Risiken. Kaufmännisch unvernünftige Risiken für unsere Partner wie für die Pax-Bank werden wir bei unseren Geschäften vermeiden. Wir verpflichten uns, bei Kunden in schwieriger wirtschaftlicher Lage unsere Möglichkeiten zu konstruktiven und verantwortlichen Lösungen auszuschöpfen. Anderen Finanzdienstleistern begegnen wir mit kollegialem Respekt. Einen ruinösen Verdrängungswettbewerb betreiben wir nicht.

3. BESONDERE REGELN  
UNSERES HANDELNS  
GEGENÜBER DEN KUNDEN  
UND MITGLIEDERN

**Wir verpflichten uns zu zweckdienlicher Information unserer Kunden:**

Wir informieren unsere Kunden verständlich und kompetent. Wir liefern zweckdienliche Informationen über die angebotenen Produkte und Dienstleistungen und über die damit verbundenen gegenseitigen Verpflichtungen. Dies tun wir in klaren und genauen Formulierungen. Wir tragen Sorge dafür, dass unsere Mitarbeiter die von ihnen angebotenen Produkte und Dienstleistungen genau kennen und bedarfsgerecht anbieten. Gegebenenfalls ziehen wir Spezialisten hinzu. Alle relevanten Einzelheiten der mit dem Kunden eingegangenen Vereinbarungen werden sorgfältig vermerkt und damit die Geschäftsbeziehungen auf einer sicheren Grundlage aufgebaut.

Wir legen Wert darauf, unseren Kunden die Preise und Tarife der gängigen Bankdienstleistungen übersichtlich zur Kenntnis zu geben und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank auszuhändigen.

Wir gestalten unsere Werbeaussagen wahrhaftig und sachgerecht. Wir beschränken uns bei ihrer Verbreitung auf unseren Kompetenzbereich. Wir kontaktieren Kunden nicht im Rahmen kommerzieller Werbeaktionen, sofern wir wissen, dass sie dies nicht wünschen.

**Wir verpflichten uns zu loyalem und diskretem Umgang mit Kundeninformationen:**

Im Interesse unserer Kunden informieren wir uns in der gebotenen Gründlichkeit über deren Situation, insbesondere über ihre Bedürfnisse und Belange. Wir geben über die gesetzlichen Bestimmungen hinaus keine Kundeninformationen an Dritte weiter. Vertraulichkeit und Diskretion sind uns wichtig. Alle kundenbezogenen Daten werden mit der erforderlichen Sorgfalt verwaltet. Wir verpflichten uns beim Umgang mit Informationen über besondere Erfolgsfaktoren unserer Kunden zu strikter Loyalität.

**Wir verpflichten uns, Interessenkonflikte gerecht auszugleichen:**

Wir tragen Sorge dafür, dass die in den Organen der Bank tätigen Gremienmitglieder keine Entscheidungen in eigener Sache treffen, soweit dem nicht gesetzliche Bestimmungen gegenüberstehen. Wir bemühen uns stets, Interessenkonflikte abzuwenden und, falls sich diese nicht vermeiden lassen, dafür Sorge zu tragen, dass alle Kunden und Mitglieder gerecht behandelt werden.

In Zweifelsfällen richtet sich unser Verhalten nach dem Grundsatz: „Kundeninteresse vor Bankinteresse vor Mitarbeiterinteresse“. Wir verpflichten uns im Konfliktfall, insbesondere bei der Auslegung getroffener Vereinbarungen, Probleme im konstruktiven Dialog zu lösen. Reklamationen werden objektiv und souverän behandelt und fair gelöst. Die Pax-Bank unterwirft sich dem genossenschaftlichen Schiedsgerichtsverfahren.

#### 4. BESONDERE REGELN UNSERES HANDELNS IM UMGANG MITEINANDER

**Wir verpflichten uns zu Loyalität gegenüber Kirche und Bank:**

Wir haben uns als Mitarbeiter der Pax-Bank bewusst für eine Tätigkeit in einem katholisch geprägten Unternehmen entschieden. Die damit verbundenen besonderen Herausforderungen nehmen wir an. Ehrenamtliches Engagement sehen wir positiv. Alle Führungskräfte leben die Identifikation mit der Bank und ihren Zielen in besonderer Weise vor.

**Wir verpflichten uns zu Verbindlichkeit und gegenseitiger Förderung:**

Wir legen Wert auf ein langfristiges und kontinuierliches betriebliches Engagement bestmöglich ausgebildeter Kollegen und Mitarbeiter. Durch Personalführung und Fortbildung fördert die Pax-Bank systematisch und in gleicher Weise Frauen und Männer bei der Entwicklung ihrer persönlichen und fachlichen Potenziale.

Dazu werden eine langfristig angelegte Personalentwicklungsplanung sowie regelmäßige Mitarbeitergespräche und Beurteilungen durchgeführt. Auch die gute Ausbildung junger Menschen ist uns wichtig. Jeder von uns verpflichtet sich zu Veränderungsbereitschaft, Eigeninitiative und ständiger Weiterqualifizierung.

**Wir verpflichten uns zu offener Kommunikation untereinander:**

Mitarbeiter und Führungskräfte haben ebenso wie jeder Kunde Anspruch auf eine stets offene und ehrliche, sachliche und transparente interne wie externe Kommunikation. Dies gilt für Anerkennung ebenso wie für Kritik oder Konflikte. Bei Unstimmigkeiten steht im Einzelfall eine Vertrauensperson für Problemlösungen zur Verfügung. Wir verpflichten uns, über Entscheidungen und Maßnahmen rechtzeitig und nachvollziehbar zu informieren. Im Umgang miteinander legen wir Wert auf ein gegenseitiges, durch Kollegialität und Höflichkeit geprägtes Vertrauensverhältnis.

**Bei der Zuordnung von Aufgaben und Kompetenzen verpflichten wir uns auf die Beachtung der Maßstäbe der Katholischen Soziallehre:**

Dem Personalitätsprinzip entsprechend betonen wir den Wert und die Bedeutung jedes Einzelnen und verpflichten uns uneingeschränkt zu persönlichem Respekt. Jeder wird als einzigartige Person geachtet.

Dem Grundsatz der Subsidiarität entspricht die im Rahmen klarer Aufgaben- und Positionsbeschreibungen geforderte Selbstständigkeit und Eigenverantwortung. Jedem wird möglichst viel Eigenverantwortung zugetraut.

Die Verpflichtung zu Solidarität und partnerschaftlicher Zusammenarbeit soll das tägliche Miteinander in der Bank prägen. Wir sind gemeinsam verantwortlich für unser Unternehmen.

Durch seine Haltung trägt jeder zur Unternehmenskultur und zum Erfolg der Bank bei. Wir alle sind mitverantwortlich dafür, dass die Pax-Bank das Werte-Profil lebt, an das sie sich gebunden weiß.

## SCHLUSSWORT/AUSBLICK

Die Pax-Bank wird den vorliegenden Ethik-Kodex an seiner Bewährung nach der Erfahrung ihrer Mitarbeiter und dem Urteil ihrer Kunden messen und für wichtige Handlungsfelder konkretisieren. So wird sich der Ethik-Beirat in einem nächsten Schritt mit den Regeln befassen, die aus den Prinzipien des Ethik-Kodexes für die Mittelverwendung durch die Bank und die Geldanlage folgen. In regelmäßigen Abständen sollen der Ethik-Kodex und seine Umsetzung von allen Beteiligten überprüft und gegebenenfalls korrigiert und ergänzt werden.

Aachen, Berlin, Erfurt, Essen, Köln, Mainz, Trier, Rom  
Frühjahr 2011

Bei dem Kodex handelt es sich um ethische Verpflichtungen, die das Unternehmen und seine Mitarbeiter freiwillig aus eigener Überzeugung und unabhängig von Rechtspflichten auf sich nehmen; rechtliche Verpflichtungen sollen von diesem Kodex unberührt weder eingeschränkt noch erweitert werden.