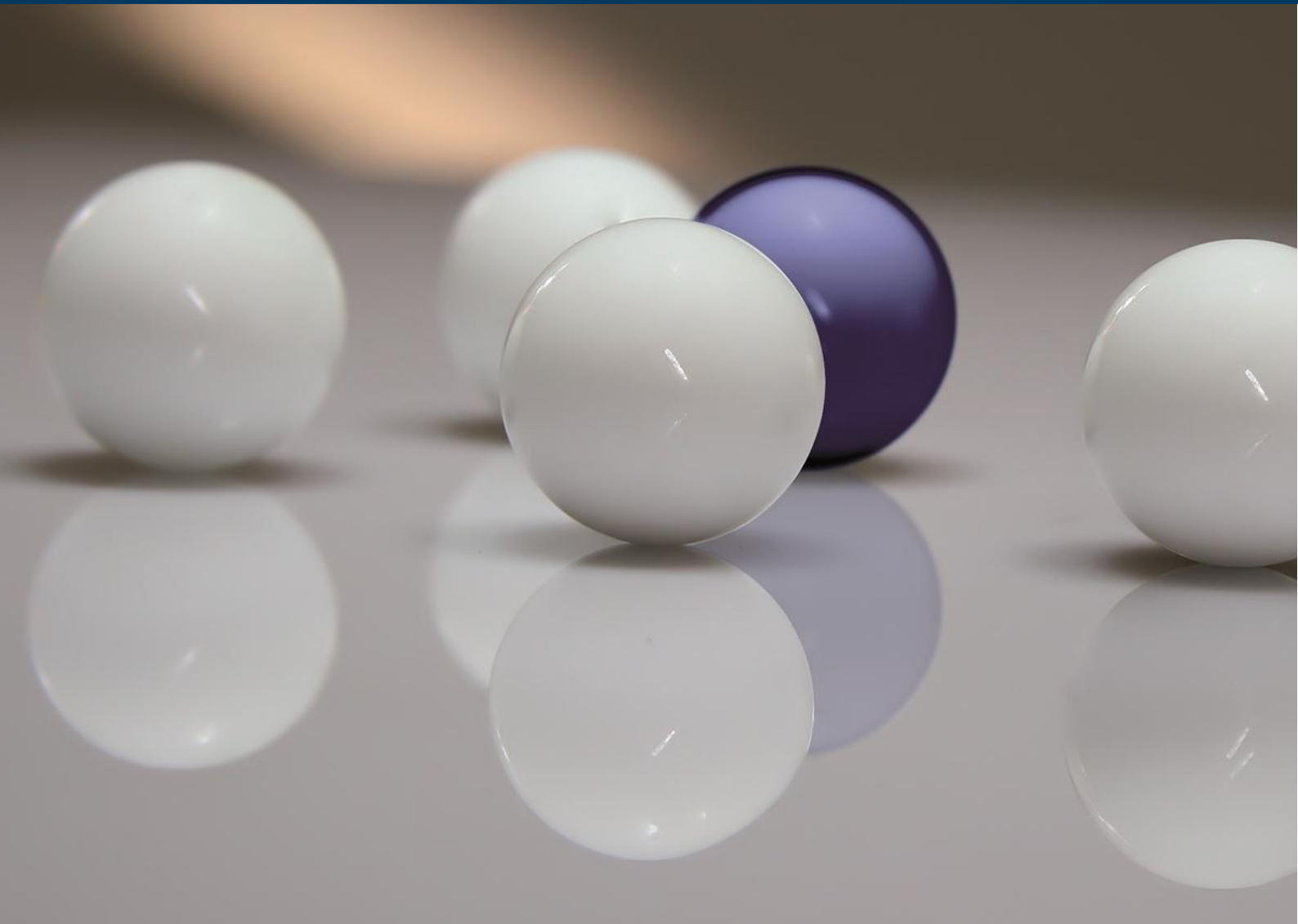


CredaRate



Code of Conduct

Verhaltensregeln für Mitarbeitende und Vertragspartner
der CredaRate Solutions GmbH

CredaRate Solutions GmbH
Gladbacher Str. 14
50672 Köln

Tel.: +49 (0)221 846468-00

info@credarate.de

Internet: <http://www.credarate.de>

Urheberrechtlich geschützt / Copyright 2022

1.	Inhaltsverzeichnis	
2.	Präambel	4
3.	Wer ist die CredaRate	4
	Purpose und Values	5
4.	Governance und Compliance	5
	Gesellschafter und Beirat.....	5
	Unternehmensführung und Steuerung.....	5
	Internes Kontrollsystem	6
	Rechtliche Compliance	6
	Korruptions- und Geldwäscheprävention	6
	Vermeidung von Interessenskonflikten	6
	Verantwortung in der Lieferkette	7
5.	Belange der Arbeitnehmenden	7
	Chancengerechtigkeit und Vielfalt.....	7
	Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz	7
	Gute Arbeitsbedingungen	8
	Arbeitszufriedenheit und Mitarbeiterbindung	8
6.	Produktverantwortung.....	8
	Einbeziehung von Stakeholdern	8
	Dienstleistungsbezogene Kontrollen	9
	Regulatorische Compliance	9
	Revisionen und Prüfungen.....	9
	Datenschutz und Informationssicherheit	10
	Soziale Produktverantwortung	10
7.	Ökologische Verantwortung	10
	Nachhaltiges Wirtschaften, Energiemanagement und Klimaschutz.....	10
	Nachhaltigkeit in der Lieferkette.....	11
8.	Epilog	11
9.	Inkraftsetzung	11

2. PRÄAMBEL

Wir, die CredaRate Solutions GmbH („CredaRate“), Köln, verpflichten uns, die in diesem Code-of-Conduct („CoC“) aufgestellten Ziele, Prinzipien und Regeln jederzeit und überall zu befolgen. Sollte uns dies ausnahmsweise einmal nicht gelingen, werden wir dies transparent kommunizieren, mitigierende Maßnahmen ergreifen und für zukünftige Situationen Vorbeugungen treffen.

3. WER IST DIE CREDARATE

Die CredaRate ist ein konzernunabhängiges Dienstleistungsunternehmen der Finanz-IT-Branche. Wir ermöglichen unseren Kunden ein Outsourcing für komplexe, IT-gestützte Prozesse mit hohen Compliance-Anforderungen. Den Gegenstand der Gesellschaft haben wir für uns mit folgendem Purpose konkretisiert:

WIR VERSCHAFFEN UNSEREN KUNDEN FREIRÄUME BEI KOMPLEXEN GESCHÄFTSABLÄUFEN.

Die CredaRate hat ihren Sitz und alleinige Betriebsstätte in Köln. Zu unseren Kunden zählen vornehmlich private Banken, aber auch Versicherungen, Asset Manager, Energieversorger und Wirtschaftsprüfungsgesellschaften.

Wir bieten unseren Kunden IT-gestützte Verfahren vornehmlich zur Beurteilung der Bonität von Schuldern an, sogenannte Ratingverfahren. Herzstück ist die zum Unternehmen gleichnamige IT-Anwendung CredaRate. Sie dient der Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Forderungsschuldern aus den Segmenten Commercial Real Estate, Corporates, Retail, Banks und Ships. Die Pool-Ratingverfahren Commercial Real Estate und Corporates werden von einigen unserer Bankkunden für das bankaufsichtliche Meldewesen und mithin für die prudentielle Kapitalunterlegung im sogenannten Internal Ratings Based Approach (IRBA) genutzt.

In 2022 wurde die ESG-Scoring Solution in Produktion genommen. Die Lösung ermöglicht es unseren Kunden, ihre Kreditnehmer nach den Dimensionen Environment, Social und Governance („ESG“) sowohl im Hinblick auf das Ausfallrisiko („outside-in“) als auch auf deren Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft („inside-out“) im Kreditprozess zu bewerten. Die Anwendung sieht Scorecards für Real Estate, Corporates und Ships vor.

Vorgenannte Anwendungen stellen wir unseren Kunden als Software-as-a-Service („SaaS“) über das Internet zur Verfügung. Verschiedenste Zusatzleistungen arrondieren unsere Rating- und Scoringsysteme.

Purpose und Values

Die Unternehmenswerte sind der ethische Kompass für unser Handeln im täglichen Umgang untereinander sowie mit unseren Kunden und Dienstleistern. Wir haben uns vier Werten verschrieben:

Dem **TEAMGEIST**, der unser Miteinander prägt, der **VERANTWORTUNG** gegenüber Mandanten und KollegInnen, der **HINGABE** für unsere Aufgabe und dem **PRAGMATISMUS**, mit der wir sie erledigen.

Die Values wirken wie ein doppeltes Netz, indem sie uns als übergeordnete Prinzipien unabhängig von Regelwerken dazu anhalten, „das Richtige“ zu tun.

>> Mehr dazu in den CredaRate Leitlinien ‚Unternehmenszweck‘ und ‚Unternehmenswerte‘

4. GOVERNANCE UND COMPLIANCE

Gesellschafter und Beirat

An der CredaRate sind fünf Kreditinstitute zu gleichen Teilen beteiligt.

Die Organe der CredaRate sind die Gesellschafterversammlung und die Geschäftsführung. Zusätzlich ist ein Beirat eingerichtet, der die Geschäftsführung berät. Jeder Gesellschafter entsendet aus den Kreisen seiner Geschäftsführung ein Mitglied in den Beirat. Der Beirat tagt turnusmäßig mindestens einmal in jedem Kalenderhalbjahr und darüber hinaus auf Anforderung eines Beiratsmitglieds oder des Geschäftsführers. Der Vorsitzende des Beirats führt zugleich den Vorsitz der Gesellschafterversammlung. Jeder Gesellschafter kann die Einberufung einer Gesellschafterversammlung verlangen.

>> Mehr dazu im CredaRate Gesellschaftsvertrag

Unternehmensführung und Steuerung

Die CredaRate wird durch zwei Geschäftsführer repräsentiert. Sie vertreten die Gesellschaft gemeinsam oder jeweils zusammen mit einem Prokuristen.

Die Leitenden der einzelnen Bereiche bilden zusammen mit der Geschäftsführung das Management Team. Das Management Team trifft sich wöchentlich, um sich gegenseitig zu informieren und sich hinsichtlich der strategischen und operativen Steuerung auszutauschen und abzustimmen.

Die interne Organisation folgt einer Ablauforganisation, in der Verantwortlichkeiten klar geregelt und zugewiesen sind.

>> Mehr dazu im CredaRate ‚Organigramm‘ und ‚Stellenbeschreibungen‘

Internes Kontrollsystem

Die CredaRate hat ein umfassendes internes Kontrollsystem (IKS) eingerichtet, das sich in der schriftlich fixierten Ordnung (SfO) manifestiert. Das IKS umfasst sowohl die dienstleistungsbezogenen als auch die nicht-dienstleistungsbezogenen Prozesse. Zum IKS gehört ein Risikofrüherkennungssystem, das die Risiken für unsere Kunden mit einbezieht.

Wir leben das IKS aktiv und halten uns an die Vorgaben der SfO, die wir regelmäßig aktualisieren und weiterentwickeln.

>> Mehr dazu im CredaRate ‚Masterdokument Internes Kontrollsystem‘ sowie alle weiteren Dokumente der SfO

Rechtliche Compliance

Wir haben den Anspruch an uns, alle geltenden Gesetze und Vorschriften jederzeit und vollständig einzuhalten. Jeder Verstoß hat möglicherweise Auswirkungen auf die Gesellschaft und die Mitarbeitenden. Deshalb wird deren Einhaltung laufend überwacht.

Die Organisationseinheit Compliance steuert den Prozess zur Einhaltung der bestehenden gesetzlichen Anforderungen sowie zur Identifizierung und Implementierung neuer oder geänderter relevanter Gesetze und Vorschriften.

>> Mehr dazu in der CredaRate ‚Richtlinie Compliance‘ und der Arbeitsanweisung Anforderungsmanagement

Korruptions- und Geldwäscheprävention

CredaRate bekennt sich zu dem Ziel, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhüten und hält die diesbezüglichen einschlägigen gesetzlichen Verpflichtungen ein.

Alle Mitarbeitenden absolvieren jährlich eine Online-Unterweisung zur Korruptionsprävention. Die Annahme von Vorteilen, wie Geschenke und Einladungen, ist für die Mitarbeitenden klar geregelt. Die CredaRate toleriert keine Form von Korruption.

>> Mehr dazu in der CredaRate ‚Richtlinie zur Verhinderung von Korruption‘

Vermeidung von Interessenskonflikten

Die Mitarbeitenden werden dafür sensibilisiert, Situationen zu vermeiden, in denen ihre persönlichen Interessen mit denen der CredaRate in Konflikt treten könnten. Die Mitarbeitenden verpflichten sich, im Fall eines möglichen oder tatsächlichen Interessenskonflikts ihre Vorgesetzten umgehend in Kenntnis zu setzen. So werden Interessenskonflikte effizient gelöst.

Die CredaRate ergreift alle notwendigen Maßnahmen, um potentielle Interessenskonflikte zu vermeiden, die in der CredaRate oder im Verhältnis zu Dritten entstehen könnten. Beratungsmandate an Abschluss- oder Sonderprüfer werden nur in streng begrenztem Umfang erteilt.

>> Mehr dazu in der CredaRate ‚Richtlinie Interne Revision CredaRate‘ und der CredaRate ‚Richtlinie zur Verhinderung von Korruption‘

Verantwortung in der Lieferkette

Das Auslagerungsmanagement stellt sicher, dass die gesetzlichen, vertraglichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Dienstleister der CredaRate ordnungsgemäß dokumentiert, umgesetzt und eingehalten werden. Dies wird bereits in der Anbahnung neuer Vertragsverhältnisse berücksichtigt. Von besonderer Bedeutung sind hierbei die bankaufsichtsrechtlichen Anforderungen an das Outsourcing.

>> Mehr dazu in der CredaRate ‚Richtlinie Outsourcing‘

5. BELANGE DER ARBEITNEHMENDEN

Chancengerechtigkeit und Vielfalt

Chancengleichheit, Toleranz und Diversität sind ein wichtiger Bestandteil der CredaRate und werden von allen Mitarbeitenden gelebt. Die im Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz aufgestellten Anforderungen halten wir ein und befolgen die darin niedergelegten Grundsätze in unserem täglichen Miteinander. Regelmäßig werden alle Mitarbeiter zu den Anforderungen des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz über ein entsprechendes Online-Unterweisungsmodul sensibilisiert.

Niemand wird gegen seinen Willen beschäftigt und alle Menschen werden ungeachtet ihrer ethnischen Herkunft, Religion, Weltanschauung, Beeinträchtigungen, sexuellen Identität, ihres Geschlechts und Alters gleichermaßen respektiert. Die Mitarbeiter achten die Würde, Rechte und Privatsphäre Anderer und sind darin bestrebt, die Vorstellungen und Belange dieser zu kennen und zu verstehen.

>> Mehr dazu in den CredaRate Leitlinie ‚Unternehmenswerte‘

Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz

Die Gesundheit und Sicherheit der Mitarbeitenden, der Dienstleistenden und der externen Besuchenden stehen bei der CredaRate an erster Stelle. Der Bereich Arbeitsschutz sichert und verbessert durch Maßnahmen des Arbeitsschutzes die Gesundheit aller Mitarbeiter und Dienstleistenden der CredaRate.

Auf gesetzeskonforme Arbeitszeiten wird fortlaufend geachtet. Für Tätigkeiten im Home-Office bestehen Vorgaben, auf die die Mitarbeitenden selbst Acht geben. Die Mitarbeitenden nehmen regelmäßig an Unterweisungen zur Sicherheit am Büro- und Home-Office-Arbeitsplatz teil.

>> Mehr dazu in der CredaRate Verfahrensbeschreibung ‚Arbeitsschutz / Arbeitssicherheit‘¹

¹ Die Verfahrensbeschreibung befindet sich derzeit im Entwurfsstadium

Gute Arbeitsbedingungen

Wir bieten allen Mitarbeitenden – gleich welcher Beschäftigungsform – gute Arbeitsbedingungen und einen fairen Lohn. Dies sind entscheidende Aspekte, die zu einer qualitativ hochwertigen Leistung beitragen und ein würdiges und respektvolles Leben ermöglichen.

Wir achten die Menschenrechte, Würde und Persönlichkeitsrechte aller Mitarbeitenden und aller mit der CredaRate assoziierten Personen. Zwangsarbeit, Menschenhandel und Beschäftigung unter dem Mindestlohn und dem Mindestalter (insb. Kinderarbeit) lehnen wir kategorisch ab.

CredaRate erkennt die Vereinigungsfreiheit der Beschäftigten an. Bevorzugung oder Benachteiligung infolge ihrer Mitgliedschaft in Arbeitnehmerorganisationen (u. a. Gewerkschaften) schließen wir aus.

>> Mehr dazu in den CredaRate Verfahrensbeschreibung ‚Personalmanagement‘

Arbeitszufriedenheit und Mitarbeiterbindung

Die Zufriedenheit und Verbundenheit der Mitarbeitenden ist für uns das wichtigste Asset. Unser Anspruch ist eine wertschätzende und dialogorientierte Unternehmenskultur, die von uns allen in der täglichen Zusammenarbeit Beachtung findet und durch das Management Team gestärkt wird.

Im Rahmen der jährlichen Mitarbeitendengespräche wird die Arbeits- und Führungssituation regelmäßig durch die Mitarbeitenden bewertet und Handlungsfelder besprochen. Allen Mitarbeitenden wird die Möglichkeit gegeben, sich in den Jour Fixes ihrer Teams mit Vorschlägen und Ideen einzubringen. Darüber hinaus finden anlassbezogene Mitarbeiterbefragungen statt.

>> Mehr dazu in der CredaRate Verfahrensbeschreibung ‚Personalmanagement‘

6. PRODUKTVERANTWORTUNG

Einbeziehung von Stakeholdern

Unsere Softwareanwendungen werden weit überwiegend in Zusammenarbeit mit unseren Kunden, die mit uns eine Entwicklungspartnerschaft eingegangen sind, entwickelt und verbessert. Unsere Entwicklungspartner werden intensiv in den Prozessphasen der Validierung, der Weiterentwicklung, des Testens und der Abnahmen einbezogen.

Auch über formalisierte Partnerschaften hinaus besteht ein enger Austausch mit unseren Kunden im Hinblick auf die Verbesserung unserer Software und der Prozesse an den Schnittstellen zu unseren Kunden.

>> Mehr dazu in den CredaRate Verfahrensbeschreibungen ‚Validierung und Entwicklung‘ und ‚Releasemanagement‘

Dienstleistungsbezogene Kontrollen

Das dienstleistungsbezogene interne Kontrollsystem der CredaRate ist an den Lizenzverträgen und den gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen ausgerichtet, denen unsere Kunden unterliegen. In Beziehung zu unseren Kontrollen haben unsere Kunden korrespondierende Kontrollen vorgesehen. Die CredaRate lässt sich jährlich nach ISAE 3402 von einer Wirtschaftsprüfungsgesellschaft prüfen, die ihren Bericht unseren Kunden bereitstellt.

Darüber hinaus hat CredaRate vertraglich definierte Berichtspflichten an ihre Kunden. Das Berichtswesen ist in der SfO geregelt und dient der Überwachung durch die Auslagerungsverantwortlichen unserer Kunden.

>> Mehr dazu in der CredaRate Verfahrensbeschreibung ‚Bearbeitung und Dokumentation von Kontrollhandlungen‘ und in der Richtlinie ‚Outsourcing‘

Regulatorische Compliance

Wir – wie auch unsere Kunden – beobachten kontinuierlich die Veröffentlichungen von Gesetzgebern, Regulatoren und Aufsichtsbehörden im Hinblick auf sich verändernde regulatorische Anforderungen. Mit unseren internen Competence Centern und Arbeitskreisen koordinieren wir den Dialog mit unseren Entwicklungspartnern zu regulatorischen und aufsichtlichen Fragestellungen. So können wir unsere Kunden bei diesen wichtigen Querschnittsthemen optimal unterstützen.

>> Mehr dazu in der CredaRate Arbeitsanweisung ‚Anforderungsmanagement‘

Revisionen und Prüfungen

Die CredaRate lässt ihren Jahresabschluss einschließlich des Lageberichts von einer Wirtschaftsprüfungsgesellschaft prüfen. Mit den Steuererklärungen ist eine weitere Steuer-/Wirtschaftsprüfungsgesellschaft beauftragt.

Die CredaRate verfügt über eine eigene IT-Revision, die sie an eine Wirtschaftsprüfungsgesellschaft ausgelagert hat. Die/der interne Revisionsbeauftragte koordiniert die Prüfungen, hält die Abarbeitung der Feststellungen nach und berichtet darüber vierteljährlich an die Geschäftsführung. Außerdem berichtet die Geschäftsführung im April e. J. an den Beirat.

Über die jährliche Zertifizierung nach ISAE 3402 hinaus hat unsere Institutskunden das vertragliche Recht, bei uns Revisions- und Sonderprüfungen der dienstleistungsbezogenen Prozesse durchzuführen. Prüfungen unserer Institutskunden durch die Aufsichtsbehörden (BaFin, EZB) unterstützen wir hierbei vollumfänglich.

>> Mehr dazu in der CredaRate Richtlinie ‚Interne Revision‘

Datenschutz und Informationssicherheit

Das Geschäftsmodell der CredaRate erfordert einen besonders sensiblen Umgang mit den Themen Datenschutz und Informationssicherheit. Die CredaRate-Mitarbeitenden nehmen jährlich an entsprechenden Unterweisungen teil. Ein/e externe/r Datenschutzbeauftragte/r einer auf das Thema spezialisierten Gesellschaft prüft einmal im Jahr und anlassbezogen die Einhaltung des Datenschutzes und steht für den Austausch mit den Mitarbeitenden unter Geschäftsführung zur Verfügung.

Die IT-Systeme und zugehörigen IT-Prozesse der CredaRate stellen die Integrität, die Verfügbarkeit, die Authentizität sowie die Vertraulichkeit der Daten jederzeit sicher. Mit unserem Information Security Management System setzen wir die Anforderungen nach dem IT-Grundschutz des Bundesamts für Sicherheit in der Informationstechnik um.

Hinzu kommen weitere Anforderungen, die uns unsere Kunden vertraglich auferlegen. Wir unterstützen unsere Kunden regelmäßig bei ihrer eigenen Compliance, um über die gesamte Wertschöpfungskette hinweg ein hohes Schutzniveau sicherzustellen.

>> Mehr dazu in den CredaRate Leitlinien ‚Datenschutzrichtlinien‘ und ‚Security Policy‘

Soziale Produktverantwortung

Die Rating- und Scoringverfahren werden von unseren Kunden zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit auch von natürlichen Personen eingesetzt. In diesen Verfahren verwenden wir keine diskriminierenden, persönlichen Merkmale, die beispielsweise auf ethnische Herkunft, Religion, Weltanschauung, körperliche oder psychische Beeinträchtigungen, sexuelle Identität, Geschlecht oder Lebensalter abstellen.

Mit der ESG-Scoring Solution bieten wir Lizenznehmern die Möglichkeit, Schuldner nach den Kriterien Umwelt, Soziales und Governance zu beurteilen. Wir tragen damit mittelbar zu einer nachhaltigen Entwicklung der Gesellschaft bei.

>> Mehr dazu in der CredaRate ‚Datenschutzrichtlinien‘ sowie ‚Benutzerhandbuch für die ESG-Scoring-Solution‘

7. ÖKOLOGISCHE VERANTWORTUNG

Nachhaltiges Wirtschaften, Energiemanagement und Klimaschutz

Der verantwortungsvolle Umgang mit unserer Umwelt gehört zum Selbstverständnis von CredaRate. Dies heißt, dass CredaRate stets bestrebt ist, die natürlichen Ressourcen zu schützen und umweltfreundliche Lösungen zu finden und zu bevorzugen. Durch etablierte Verhaltensregeln wird das Umweltbewusstsein der Mitarbeitenden gestärkt.

CredaRate wägt regelmäßig die sozialen und ökologischen mit den ökonomischen Belangen gegeneinander ab und bringt diese in ein vernünftiges Verhältnis. Dabei trägt CredaRate mit Maßnahmen zur Dekarbonisierung der Wirtschaft bei. Die Maßnahmen zum nachhaltigen Wirtschaften betreffen unter anderem den schonenden Einsatz von Ressourcen, beispielsweise die Reduzierung von Geschäftsreisen auf nur notwendige Einsätze, die Unterstützung und Förderung der Nutzung des öffentlichen Personennahverkehrs durch die Mitarbeitenden, die Nutzung von nachhaltigen Energiequellen sowie die Anwendung der Kreislaufwirtschaft.

>> Mehr dazu in der CredaRate Richtlinie „Energie- und Umweltmanagement“²

Nachhaltigkeit in der Lieferkette

Die Lieferkette ist ein integraler Bestandteil in den Bestrebungen der CredaRate, die ökologische Verantwortung zu übernehmen. Deshalb werden bei der Beschaffung von erforderlichen Produkten für die Erbringung unserer Dienstleistungen (zum Beispiel Büroutensilien) vorzugsweise nachhaltige Produkte gewählt.

Bei der Auswahl von Dienstleistern der CredaRate wird auf die Übernahme der ökologischen Verantwortung gleichermaßen geachtet. Die bedeutenden Anstrengungen zu einem nachhaltigen Wirtschaften unserer Dienstleister [Arvato Systems GmbH](#)³ und [magellan netzwerke GmbH](#)⁴, die aus unserer Perspektive als auslagerndes Unternehmen den höchsten Impact auf den Klimawandel haben, sind an dieser Stelle besonders hervorzuheben.

>> Mehr dazu in der CredaRate Richtlinie „Energie- und Umweltmanagement“⁵

8. EPILOG

Unsere Mitarbeitenden, Kunden, Dienstleister, Partner und Job-Bewerbenden sind herzlich eingeladen und auch aufgefordert, mit uns zur Erreichung der Ziele zusammenzuwirken. Hinweise zur Verbesserung unseres CoC und unserer Compliance mit diesem nehmen wir von allen Stellen gerne entgegen.

9. INKRAFTSETZUNG

Der vorliegende Code-of-Conduct ersetzt ab dem 17. Juli 2023 die Vorversion.

² Die Richtlinie befindet sich derzeit im Entwurfsstadium

³ Arvato Systems betreibt unsere Softwareanwendungen in einer privaten Cloud-Lösung.

⁴ magellan netzwerke betreibt unsere interne IT und übernimmt unseren internen technischen Kundendienst.

⁵ Die Richtlinie befindet sich derzeit im Entwurfsstadium

Köln, 17. Juli 2023

Euer Managementteam