



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Verhaltenskodex der DZ BANK

Oktober 2023

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Inhalt

03 Einleitung

04 Kunden und Geschäftspartner

04 Mitarbeitende

05 Verantwortungsvolles Handeln

- 05 Sensible Geschäftsfelder
- 05 Menschenrechte
- 05 Umwelt und Ökologie
- 06 Kontroverse Wirtschaftspraktiken

06 Good Governance

- 06 Wettbewerb
- 06 Unternehmenskommunikation
- 06 Verantwortungsvolles Marketing
- 06 Datenschutz
- 07 Datensicherheit
- 07 Spenden und Social Sponsoring
- 07 Steuern

07 Wirtschaftskriminalität

- 07 Betrugsprävention
- 07 Whistleblower Hotline/Hinweisgebersystem
- 08 Korruption
- 08 Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos
- 08 Marktmissbrauch und Insiderhandel

08 Umgang mit Verstößen

Einleitung

Die DZ BANK Gruppe ist Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, die etwa 800 Volksbanken Raiffeisenbanken umfasst und – gemessen an Bilanzsumme und Marktanteil – eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen Deutschlands ist.

Die Rolle der DZ BANK als Zentralbank, Geschäftsbank und Holding verpflichtet uns neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung der geltenden Marktstandards und der uns selbst gesetzten Grundsätze, die in diesem Verhaltenskodex zum Ausdruck kommen.

In unserer Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern, Anteilseignern, Mitarbeitenden und nicht zuletzt der Gesellschaft bekennen wir uns zu Demokratie, Toleranz, Menschenrechten und Chancengleichheit.

Der Verhaltenskodex stellt unser Fundament für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte nachhaltige Unternehmenskultur dar, der wir uns nach innen und nach außen verpflichtet fühlen. Seine Regelungen, deren Wirksamkeit und Verbindlichkeit im Verhältnis zu den Mitarbeitenden durch interne Regelungen und Richtlinien sichergestellt sind, geben uns im täglichen Geschäft Orientierung und Sicherheit. Die Integrität unserer Mitarbeitenden ist dabei ein entscheidender Baustein für den Erfolg unserer Bank.

Dabei rechtfertigt das Streben nach Gewinn keinesfalls die Missachtung von geltendem Recht oder die Verletzung von in diesem Verhaltenskodex festgelegten Regelungen.

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeitenden der DZ BANK – unabhängig von ihrer Position – im In- und Ausland. Soweit in einer Auslandsniederlassung auf Basis des jeweiligen nationalen Rechts strengere Regelungen gegenüber dem Verhaltenskodex gelten, haben diese Vorrang.

Kunden und Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern.

Der Kunde steht im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir unterlassen alles, was Kunden und Geschäftspartner schädigen, in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden und damit die Reputation der DZ BANK beeinträchtigen könnte. Bei der Verfolgung der unternehmerischen Ziele lehnen wir die Anwendung unlauterer Praktiken ab.

Dabei ist unser Verhalten von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt und den gelebten Werten unseres Leitbildes geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kunden stehen deren Interessen im Vordergrund. Wir lassen uns von den Bedürfnissen unserer Kunden bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte leiten und sorgen hinsichtlich unserer Kosten, Provisionen und Zuwendungen für Transparenz.

Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kunden regeln. Wir haben die erforderlichen organisatorischen Maßnahmen ergriffen, um die Interessen der Kunden zu fördern und jegliche Interessenkonflikte zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen. Das betrifft sowohl mögliche Interessenkonflikte zwischen unseren Kunden oder zwischen verschiedenen Unternehmen der DZ BANK Gruppe.

In den von der DZ BANK verabschiedeten Produkt-Leitsätzen sind die grundsätzlichen Qualitätsstandards für die Emission und den Vertrieb von Finanzinstrumenten festgeschrieben.

Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements. Sie sind für uns Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

Mitarbeitende

Wir denken und handeln partnerschaftlich, konsequent, innovativ, mutig, weltoffen, leistungsfähig, sicher und nachhaltig. Zusammen ergibt dies eine Haltung, die uns als Bank leitet und unseren Erfolg ausmacht. Wir sind uns sicher: Mit Solidarität, Zuversicht und Zusammenarbeit auf Augenhöhe können wir jede Situation meistern.

Die Führungskräfte der DZ BANK leben diese Ethik- und Verhaltensgrundsätze vor. Zugleich überwachen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeitenden. Sie stehen diesen beratend für Fragen zum Verhalten im Einklang mit Gesetzen und Regularien zur Verfügung.

Wir respektieren die Meinung anderer und achten ihre Privatsphäre und ihre Persönlichkeitsrechte. Wir verpflichten uns, jeden Menschen ungeachtet seiner Herkunft und seiner Lebensumstände mit Würde und Respekt zu behandeln.

Wir dulden keine Diskriminierung von Mitarbeitenden oder Dritten aufgrund von Alter, Geschlecht, ethnischer Herkunft, Nationalität, Religion, politischer Meinung, Weltanschauung, genetische Merkmale, Behinderung oder sexueller Identität. Ebenso wird jegliche Form verbaler, körperlicher und sexueller Belästigung gegenüber Mitarbeitenden oder Dritten nicht akzeptiert.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an den beruflichen Standards, Recht und Gesetz sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Leitbildern. Dies gilt auch für Tätigkeiten außerhalb der Bank, bei denen wir als Vertreter unseres Hauses wahrgenommen werden.

Die Vergütungssysteme der DZ BANK sind schriftlich festgelegt und so ausgerichtet, dass ein Handeln der Mitarbeitenden gegen die Interessen der Kunden verhindert wird.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeitenden sind zustimmungspflichtig. Unsere Mitarbeitenden gehen keinen Nebentätigkeiten nach, die – auch nur teilweise – im direkten Wettbewerb mit der DZ BANK stehen.

Alle Vermögenswerte oder Einrichtungen, die im Eigentum der Bank stehen, werden sorgsam behandelt und nur zu dem festgelegten Bestimmungszweck verwendet. Wir schützen das Ansehen unseres Hauses und wahren das Bankgeheimnis und unsere Geschäftsgeheimnisse, auch nach dem Ausscheiden aus der Bank.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeitenden im Intranet und im ORG-Portal der DZ BANK hinterlegt.

Verantwortungsvolles Handeln

Sensible Geschäftsfelder

Wir sind uns unserer gesellschaftlichen Verantwortung in unserer Rolle als Zentralbank der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken und als international agierendes Kreditinstitut bewusst. Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei.

Demgemäß berücksichtigen wir bei der Kreditvergabe neben wirtschaftlichen auch ökologische und ethische Faktoren. Dazu gehört auch, dass wir keine Geschäfte eingehen, die die Reputation unseres Hauses negativ beeinträchtigen können.

Menschenrechte

Mit der Unterzeichnung des UN Global Compact hat sich die DZ BANK verpflichtet, den Schutz der internationalen Menschenrechte zu unterstützen. Dazu gehört auch, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen. Wir lehnen jegliche Form der Zwangs- und Kinderarbeit strikt ab und erkennen das Recht aller Mitarbeitenden an, Gewerkschaften und Arbeitnehmervertretungen auf demokratischer Basis im Rahmen innerstaatlicher Regelungen zu bilden. Auch der Schutz grundlegender Arbeitsrechte

im Sinne der ILO Kernarbeitsnormen ist für unser Handeln von signifikanter Bedeutung. Diese Haltung fließt nicht nur in unsere tägliche Arbeit ein, sondern wird auch von unseren Kunden und Geschäftspartnern erwartet.

Im Zuge der Transparenz werden wir zukünftig regelmäßig über die ergriffenen Maßnahmen zur Erfüllung unserer menschenrechtlichen Sorgfaltspflichten berichten und uns hierfür nach den Vorgaben des Lieferkettensorgfaltspflichtengesetzes richten.

Umwelt und Ökologie

Nachhaltigkeit ist im Leitbild und den Haltungsdimensionen der DZ BANK verankert. Dies spiegelt sich sowohl im Nachhaltigkeitsleitbild der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken (GFG) als auch in den eigenen Haltungsdimensionen der DZ BANK wider, welche einen wichtigen Orientierungsrahmen für alle Mitarbeitenden darstellen.

Darüber hinaus bilden die freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen wie das Bekenntnis zum UN Global Compact und zu den Principles for Responsible Banking (PRBs) zentrale Orientierungspunkte für unsere unternehmerische Verantwortung und unser tägliches Handeln in der DZ BANK. Hierbei ist uns vor allem eine ganzheitliche Betrachtungsweise und fachbereichsübergreifende Implementierung der Inhalte wichtig.

Damit alle Mitarbeitenden der DZ BANK zum Thema Nachhaltigkeit informiert bleiben, entwickelt die DZ BANK derzeit zudem nachhaltigkeitspezifische Schulungsprogramme mit unterschiedlichen Schwerpunkten. Hierdurch wird nicht nur die Sprachfähigkeit aller Mitarbeitenden gestärkt, sondern sie werden auch für den richtigen Umgang mit ESG-Aspekten sensibilisiert.

Wir verpflichten uns zum sorgsamem Umgang mit den natürlichen Ressourcen und beachten die zum Schutz der Umwelt erlassenen rechtlichen Regelungen. Wir integrieren den Umweltschutz in unsere Betriebsabläufe und verwenden umweltschonende Technik. Bei Geschäftsentscheidungen beziehen wir Umweltaspekte mit ein.

Kontroverse Wirtschaftspraktiken

Die DZ BANK lehnt kontroverse Wirtschaftspraktiken ab und bekennt sich zu einem verantwortungsvollen Handeln. Unter kontroverser Wirtschaftspraktik versteht die DZ BANK die deutliche Missachtung gesetzlicher Vorschriften oder allgemein anerkannter Verhaltensregeln. Dazu zählen Korruption (Annahme von Bestechungsgeldern sowie Bestechung Dritter), Bilanzfälschung, Kartellbildung und Preisabsprachen, Betrug, Insidergeschäfte, Steuerhinterziehung sowie aggressive Steuervermeidungspraktiken (bspw. rechtswidrige oder verbotene Vereinbarungen zur Dividendenarbitrage) und Geldwäsche.

Good Governance

Wettbewerb

Wir fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden Regelungen. Wir treten auf allen gesellschaftlichen und politischen Ebenen entschlossen für die Interessen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken und ihrer Kunden ein.

Unternehmenskommunikation

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert. Sie findet im Einklang mit den geltenden Kommunikationsleitlinien unseres Hauses statt.

Unsere Finanzberichterstattung erfolgt rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entspricht den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Rechnungslegungsstandards.

Ein weiteres Element der Kommunikation ist die Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen. Diesen gegenüber verhält sich die DZ BANK stets kooperativ und unterstützend.

Verantwortungsvolles Marketing

Unser Marketing-Verständnis reflektiert die Haltungen der DZ BANK und ist in Form und Botschaft stets wahrheitsgetreu, allgemein verständlich, wertschätzend und um Nachhaltigkeit bemüht:

Wir vermeiden irreführende, falsche oder diskriminierende Angaben in unserer Werbung und Kommunikation. Unsere Gestaltung und Bildsprache ist in ihrem Aufbau klar, zugänglich und frei von inhaltlichen oder formalen Diskriminierungen. Die Design-Prinzipien sind langfristig angelegt, um Neuproduktionen der Marketing-Mittel zu minimieren.

Umweltbelastungen werden durch den Verzicht auf aufwändige Produktionen und Veredelungen sowie durch die Einbindung regionaler Partner sowie digitale Umsetzungen minimiert. Kommunikative Maßnahmen werden nach vorheriger Bedarfsanalyse bei der/den Zielgruppe(n) konzipiert, um Ressourcen zu konzentrieren und Streuverluste zu vermeiden.

Bei Veranstaltungen achten wir auf die Vermeidung unnötiger Logistik- und Reisewege durch die bewusste Integration digitaler Angebote oder regionaler Formate.

Dieses Bekenntnis zu Nachhaltigkeit in Kommunikation und Prozessen ist als Handlungsempfehlung für alle Mitarbeitenden und Dienstleister der DZ BANK in den Grundsätzen für verantwortungsvolles Marketing konkretisiert.

Datenschutz

Unsere Mitarbeitenden halten die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen ein und werden durch unser Haus regelmäßig mit den aktuell gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht.

Wir schützen die Daten unserer Kunden und geben diese nicht ohne Einwilligung unserer Kunden an Dritte weiter, soweit wir dazu nicht ausdrücklich rechtlich verpflichtet sind.

Unser Datenschutzbeauftragter veranlasst und überwacht die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und ist Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner sowie Mitarbeitenden.

Datensicherheit

Wir verfügen über konkrete Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit unserer Daten und IT-Systeme zu gewährleisten. Wir stellen einen angemessenen Schutz der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Verbindlichkeit der Daten und Ressourcen sicher. Wir erfüllen die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen an die Informations- und Datenverarbeitung. Wir verpflichten die von uns eingesetzten Dienstleister zur Erfüllung derselben Anforderungen und Pflichten, an welchen wir uns messen lassen.

Spenden und Social Sponsoring

Die durch unser Haus getätigten Spenden werden nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeitenden veranlasst. Sie dienen vornehmlich der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, sozialen und ökologischen Zwecken. Die Bewilligung erfolgt nach strengen internen Vorgaben.

Unsere Spenden bewegen sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und sind in einer Spendenrichtlinie geregelt. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

Steuern

Die DZ BANK bekennt sich ausdrücklich zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer steuerlichen Pflichten. Sie hält nationale und ausländische Steuergesetze ein. Unangemessene rechtliche Gestaltungsmöglichkeiten und Steuerhinterziehung werden abgelehnt. Die DZ BANK bekennt sich dazu, dass sie nach den international geltenden Verrechnungspreisgrundsätzen den Gewinn dort versteuert, wo die wirtschaftliche Wertschöpfung erfolgt.

Die DZ BANK betreibt eine verantwortliche und in Einklang mit den Gesetzen stehende Steuerplanung. Die DZ BANK verzichtet auf aggressive Gestaltungen zur Steuervermeidung. Geschäftstätigkeiten in Ländern, die im Verdacht stehen, Steuervermeidungspraktiken zu fördern, erfolgen nicht aus steuerlichen Motiven.

Ferner achtet die DZ BANK darauf ihre Aktivitäten und Transaktionen so zu strukturieren, dass eine sachgerechte steuerliche Würdigung erfolgen kann. Die DZ BANK emittiert oder vertreibt keine Produkte, deren Hauptziel die Ermöglichung einer aggressiven Steuergestaltung ist. Die DZ BANK leistet keinen aktiven Beitrag zu Strukturierungen, die das Ziel einer aggressiven Steuergestaltung oder -vermeidung haben.

Die DZ BANK hat ein zertifiziertes Tax Compliance Management System eingerichtet. Dieses wird ständig überwacht und weiterentwickelt. So soll jedweden internen und externen Handlungen vorgebeugt werden, die die Reputation und das Vermögen der Bank sowie unserer Kunden und Geschäftspartner gefährden können.

Die DZ BANK legt gegenüber dem Bundeszentralamt für Steuern im Rahmen des steuerlichen Country by Country Reporting umfangreiche Details zu ihren weltweiten Aktivitäten und gezahlten Steuern offen.

Wirtschaftskriminalität

Betrugsprävention

Wir treffen organisatorische Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen intern und extern vorzubeugen, die die Integrität des Marktes, das Vermögen der Bank sowie unserer Kunden und Geschäftspartner gefährden können. Zu diesem Zweck haben wir verbindliche Regelungen und Prozesse zur Vorbeugung und Aufklärung solcher Straftaten installiert.

Whistleblower Hotline/Hinweisgebersystem

Zur Prävention von Wirtschaftskriminalität sowie zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte haben wir ein Verfahren zur vertraulichen Übermittlung von Informationen durch unsere Mitarbeitenden über potentiell illegale oder schädigende Handlungen eingerichtet.

Korruption

Wir dulden keine Korruption, d. h. Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im ausländischen Recht, weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese mit Korruption in Verbindung stehen. Wir wählen unsere Geschäftsvermittler, Berater, Mittelspersonen oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus.

Um unseren Mitarbeitenden einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen (Geschenke-Richtlinie) in Kraft gesetzt, die sicherstellen, dass die gesetzlichen und marktüblichen Standards eingehalten werden.

Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

Wir lassen unser Haus nicht zur Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen und internationalen Vorgaben zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um und unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess.

Wir stellen die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung, fortlaufenden Überwachungsprozessen sowie Schulungen der Mitarbeiter sicher.

Marktmissbrauch und Insiderhandel

An den Wertpapierbörsen handeln wir als Wertpapierdienstleistungsunternehmen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen und Handelsusancen. Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit anderen Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbes.

Wir haben organisatorische und technische Maßnahmen zur Verhinderung von Marktmanipulation und Insiderhandel installiert, deren Wirksamkeit wir durch entsprechende Kontrollen sicherstellen. Ziel dieser Maßnahmen ist es, dass die Integrität des Marktes gewahrt wird.

Wir schulen regelmäßig unsere Mitarbeitenden, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicher zu stellen.

Umgang mit Verstößen

Mit dem Bereich Compliance hat unser Haus eine zentrale Stelle für die Entgegennahme von Hinweisen auf begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen interne Regelungen, den Verhaltenskodex oder gegen geltende Gesetze oder rechtliche Standards eingerichtet.

Unsere Mitarbeitenden verhalten sich gesetzestreu und regelkonform. Sie sind sich bewusst, dass unser Haus bei Verstößen arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergreift bzw. einleitet.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeitenden im Intranet und im ORG-Portal der DZ BANK hinterlegt.

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Mitarbeitenden des Bereichs Compliance unter der Telefonnummer 069 7447-4086 gern zur Verfügung.

Impressum

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main

Postanschrift:
60265 Frankfurt am Main

Telefon +49 69 7447-01
Fax +49 69 7447-1685
mail@dzbank.de
www.dzbank.de

Vorstand:
Uwe Fröhlich, Co-Vorstandsvorsitzender
Dr. Cornelius Riese, Co-Vorstandsvorsitzender
Souâd Benkredda
Uwe Berghaus
Dr. Christian Brauckmann
Ulrike Brouzi
Michael Speth
Thomas Ullrich

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main
www.dzbank.de