



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Verhaltenskodex der DZ BANK Gruppe

Juni 2019

 **DZ BANK** Gruppe

Inhalt

03 Einleitung

04 Kunden und Geschäftspartner

04 Verantwortungsvolles Handeln

- 04 Verantwortung im Kerngeschäft
- 04 Menschenrechte
- 04 Umwelt und Ökologie
- 05 Produktverantwortung

05 Mitarbeiter¹⁾

05 Gute Unternehmensführung

- 06 Unternehmenskommunikation
- 06 Spenden und Social Sponsoring
- 06 Unerwünschte Geschäftspraktiken
- 07 Datensicherheit
- 07 Hinweisgebersystem
- 07 Ansprechpartner

¹⁾ Im Interesse der Lesefreundlichkeit wird in diesem Dokument auf geschlechterspezifische Bezeichnungen verzichtet und von Mitarbeitern gesprochen.

Einleitung

Die DZ BANK Gruppe ist Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe, die rund 900 Volks- und Raiffeisenbanken umfasst und eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen Deutschlands ist. Zur DZ BANK Gruppe zählen die Bausparkasse Schwäbisch Hall, DVB Bank, DZ BANK AG, DZ HYP, DZ PRIVATBANK, GENO Broker, ReiseBank, R+V Versicherung, TeamBank, Union Investment Gruppe, VR Smart Finanz und verschiedene andere Spezialinstitute. Mit dem Angebot an Finanz- und Bankdienstleistungen, Versicherungen und Bausparprodukten stellt die DZ BANK Gruppe ein umfassendes Spektrum an Dienstleistungen für ihre Kunden, für die Genossenschaftsbanken und deren Kunden zur Verfügung.

In unserer Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern, Anteilseignern, Mitarbeitern und der Gesellschaft bekennen wir uns zu Demokratie, Toleranz, Menschenrechten und Chancengleichheit. Mit dem Beitritt der DZ BANK Gruppe zum Global Compact der Vereinten Nationen haben wir uns zu zehn weltweit gültigen Grundsätzen verantwortlichen Handelns bekannt. Die Grundsätze in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitnehmerrechte, Umweltschutz und Anti-Korruption sind eine wichtige Orientierung für unser Handeln.

Dieser Verhaltenskodex stellt für unsere Unternehmensgruppe ein Rahmenwerk dar, dessen Regelungen, Wirksamkeit und Verbindlichkeit durch interne Regelungen und Richtlinien der einzelnen Unternehmen der DZ BANK Gruppe entsprechend ihren Kerngeschäftsfeldern und unternehmensspezifischen Besonderheiten angewandt und umgesetzt werden.

Der Verhaltenskodex umfasst die Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern, Anteilseignern, Mitarbeitern und der Gesellschaft im direkten Einflussbereich und Kerngeschäft der DZ BANK Gruppe. Die Verantwortung im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Produkten und Dienstleistungen der DZ BANK Gruppe durch rechtlich selbstständige Dritte (z. B. Vertrieb durch Genossenschaftsbanken und freie Handelsvertreter im Außendienst) ist durch den Verhaltenskodex nicht betroffen. Unsere Vertriebspartner werden jedoch selbstverständlich dabei unterstützt, im Sinne unseres Verhaltenskodex zu wirken.

Der Verhaltenskodex stellt unser Fundament für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte nachhaltige Unternehmenskultur in der DZ BANK Gruppe dar, der wir uns nach innen und nach außen verpflichtet fühlen.

Kunden und Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern.

Der Kunde steht im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir vermeiden alles, was Kunden und Geschäftspartner schädigen, in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden und damit die Reputation der DZ BANK Gruppe beeinträchtigen könnte. Bei der Verfolgung der unternehmerischen Ziele lehnen wir die Anwendung unlauterer Praktiken ab. Dabei ist unser Verhalten von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt sowie den gelebten Werten der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und der Unternehmen der DZ BANK Gruppe geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kunden stehen deren Interessen im Vordergrund. 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 Interessenkonflikte, die im Rahmen der jeweiligen Geschäftsbeziehungen auftreten können, zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Wir schützen die Daten unserer Kunden und geben sie nur an Dritte weiter, sofern unsere Kunden darin eingewilligt haben, eine rechtliche Zulässigkeit oder rechtliche Verpflichtung hierfür besteht. Unsere Datenschutzbeauftragten wirken auf die Einhaltung des Datenschutzes hin und sind Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeiter.

In den von den Unternehmen der DZ BANK Gruppe verabschiedeten Produkt-Leitsätzen sind die grundsätzlichen Qualitätsstandards für Entwicklung und Vertrieb von Produkten festgeschrieben.

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

Verantwortungsvolles Handeln

Verantwortung im Kerngeschäft

Wir sind uns unserer gesellschaftlichen Verantwortung in unserer Rolle in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und als international agierende Unternehmen bewusst. Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei. Demgemäß berücksichtigen wir bei von uns angebotenen Produkten und Dienstleistungen neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Faktoren.

Menschenrechte

Mit der Unterzeichnung des UN Global Compact hat sich die DZ BANK Gruppe 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 Mitarbeiter an, Gewerkschaften und Arbeitnehmervertretungen auf demokratischer Basis im Rahmen innerstaatlicher Regelungen zu bilden.

Umwelt und Ökologie

Der sorgsame Umgang mit den natürlichen Ressourcen und die zum Schutz der Umwelt erlassenen rechtlichen Regelungen werden von uns beachtet und in die betrieblichen Prozesse integriert. Bei Geschäftsentscheidungen beziehen wir Umweltaspekte mit ein und berücksichtigen diese auch bei der Auswahl unserer Dienstleister. Als Unternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe engagieren wir uns aktiv für den Klimaschutz und fordern ebenso unsere Mitarbeiter und Geschäftspartner auf, unsere Klimaschutzstrategie zu unterstützen.

Produktverantwortung

Das genossenschaftliche Selbstverständnis verpflichtet uns dazu, Produkte und Dienstleistungen anzubieten, die die Bedürfnisse unserer Kunden befriedigen und ebenso einen gesellschaftlichen Beitrag und Nutzen leisten.

Bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte lassen wir uns von den Bedürfnissen unserer Kunden leiten und sorgen hinsichtlich auszuweisender Kosten und Provisionen für die erforderliche Transparenz. Unsere Kundenorientierung kommt zum Ausdruck durch einen diskriminierungsfreien Zugang zu unseren Angeboten, ein faires und verantwortungsvolles Marketing sowie die Verwendung einer klaren und verständlichen Sprache gegenüber unseren Kunden und Geschäftspartnern.

Mitarbeiter

Unser Umgang miteinander ist von gegenseitigem Respekt, Vertrauen und Ehrlichkeit geprägt. Wir sind uns der großen Bedeutung der Mitarbeiter für unsere Unternehmen und unsere Geschäftsprozesse bewusst. Unsere Mitarbeiter handeln jeweils nach den Werten der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und der einzelnen Unternehmen der DZ BANK Gruppe.

Die Führungskräfte der DZ BANK Gruppe leben die Ethik- und Verhaltensgrundsätze vor. Zugleich unterstützen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeiter. 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 Mitarbeitern oder Dritten aufgrund von Alter, Geschlecht, ethnischer Herkunft, Nationalität, Religion, politischer Meinung, Weltanschauung, Rasse, Behinderung oder sexueller Identität. Personalbezogene Entscheidungen, z. B. bei der Einstellung, Beförderung oder Festsetzung

der Gehälter, werden frei von jeder Diskriminierung getroffen. Wir sorgen für ein Arbeitsumfeld, das von Respekt, Höflichkeit, Ehrlichkeit und Toleranz geprägt ist, in dem der Wert und die Würde jedes Einzelnen anerkannt werden und in dem Diskriminierung nicht toleriert wird.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an Recht und Gesetz, an den beruflichen Standards sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Leitbildern. Dies gilt auch für Tätigkeiten außerhalb der Unternehmen der DZ BANK Gruppe, bei denen Mitarbeiter als Vertreter der Genossenschaftlichen FinanzGruppe auftreten.

Die Vergütungssysteme der DZ BANK Gruppe sind so gestaltet, dass sie ein Handeln der Mitarbeiter im bestmöglichen Interesse des Kunden unterstützen.

Schulungen bzw. die Unterrichtung unserer Mitarbeiter zur Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sind obligatorisch.

Die Ethik- und Verhaltensgrundsätze werden in den jeweiligen Informationssystemen der Unternehmen der DZ BANK Gruppe veröffentlicht. Die Mitarbeiter werden damit über deren Bedeutung für ihr Unternehmen informiert.

Gute Unternehmensführung

Verantwortungsvolles Handeln ist für die Unternehmen der DZ BANK Gruppe ein zentrales Unternehmensziel und gehört zu den Grundelementen der Genossenschaftstradition. Unsere Rolle als Spezialdienstleister innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe verpflichtet uns neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung geltender Marktstandards und der selbst gesetzten Grundsätze, die in diesem Verhaltenskodex zum Ausdruck kommen.

Wir fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden gesetzlichen Regelungen. Wir treten auf allen gesellschaftlichen und politischen Ebenen entschlossen für die Interessen

der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und ihrer Kunden ein. Sofern wir die Interessen auf politischer Ebene vertreten, werden wir über grundsätzliche Positionen in transparenter Weise berichten.

Unternehmenskommunikation

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert. Sie findet im Einklang mit den geltenden Regelungen unserer Genossenschaftlichen FinanzGruppe und führender Standards statt. Ein weiteres Element der Kommunikation ist die Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen. Diesen gegenüber verhalten sich die Unternehmen der DZ BANK Gruppe stets kooperativ und unterstützend.

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

Spenden und Social Sponsoring

Spenden und Sponsoring dienen vornehmlich der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, sozialen und ökologischen Zwecken. Das Tätigen von Spenden bewegt sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und wird nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeiter vorgenommen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

Unerwünschte Geschäftspraktiken

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

Wir dulden keine Korruption, das heißt Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im ausländischen Recht, bei uns, bzw. mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

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 Mitarbeitern 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.

Wir lassen uns nicht zur Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen bzw. internationalen Standards 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 und fortlaufenden Überwachungsprozessen sicher.

Wenn wir als Wertpapierdienstleistungsunternehmen an den Wertpapierbörsen handeln, tun wir dies in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen und Handelsusancen. Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit anderen Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbs. Die in diesem Bereich tätigen Unternehmen haben organisatorische und technische Maßnahmen zur Verhinderung von Marktmanipulation und Insiderhandel installiert, deren Wirksamkeit durch entsprechende Kontrollen sichergestellt wird.

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 Authentizität 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 mindestens derselben Anforderungen und Pflichten, an welchen wir uns messen lassen.

Hinweisgebersystem

Zur Prävention gegen Wirtschaftskriminalität sowie zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte haben wir Verfahren zur Übermittlung von Informationen durch unsere Mitarbeiter über potenziell illegale oder schädigende Handlungen eingerichtet. Mitarbeiter, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keinerlei Sanktionen oder Benachteiligungen seitens des Unternehmens zu befürchten.

Ansprechpartner

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen Ihnen die entsprechenden Ansprechpartner der einzelnen Unternehmen 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)
Uwe Berghaus
Dr. Christian Brauckmann
Ulrike Brouzi
Wolfgang Köhler
Michael Speth
Thomas Ullrich

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