Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Verhaltenskodex der DZ BANK Gruppe

März 2026

DZ BANK Gruppe

Inhalt

Einleitung 3

Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner 4

Verantwortungsvolles Handeln 4
Verantwortung im Kerngeschäft 4
Menschenrechte 4
Umwelt und Ökologie 5
Produktverantwortung 5
Kontroverse Wirtschaftspraktiken 5

Mitarbeitende 5

Gute Unternehmensführung 6
Unternehmenskommunikation 6
Verantwortungsvolles Marketing 6
Spenden und Sponsoring 7
Unerwünschte Geschäftspraktiken 7
Datenschutz 7
Daten- und Informationssicherheit 7
Steuern 8

Wirtschaftskriminalität 8
Betrugsprävention 8
Hinweisgebersystem 8
Korruption 8
Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos 9
Marktmanipulation und Insiderhandel 9

Umgang mit Verstößen 9

Einleitung

Die DZ BANK Gruppe ist Teil der genossenschaftlichen FinanzGruppe und umfasst eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen Deutschlands. Zur DZ BANK Gruppe zählen die Bausparkasse Schwäbisch Hall, DZ BANK, DZ HYP, DZ PRIVATBANK, GENO Broker, Reisebank, R+V Versicherung, TeamBank, Union Investment Gruppe, VR Smart Finanz, VR Payment, VR Equity Partner, VR Factoring und verschiedene Spezialinstitute. Mit dem Angebot an Finanz- und Bankdienstleistungen, Versicherungen und Bausparprodukten stellt die DZ BANK Gruppe ein umfassendes Spektrum an Dienstleistungen für ihren Kundenkreis und für die Genossenschaftsbanken und deren Kunden zur Verfügung.

In unserer Verantwortung gegenüber unseren Kundenkreisen, unseren Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern, Anteilseignerinnen und Anteilseignern, Beschäftigten sowie der Gesellschaft bekennen wir uns zu Demokratie, Toleranz, Menschenrechten und Chancengleichheit. Die DZ BANK Gruppe bekennt sich zu den 10 Prinzipien des UN Global Compact.
Die Grundsätze in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitnehmerrechte, Umweltschutz und Antikorruption sind eine wichtige Orientierung für unser Handeln.

Dieser Verhaltenskodex ist ein Rahmenwerk für unsere Unternehmensgruppe, 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 Kundenkreisen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern, Anteilseignerinnen und Anteilseignern, unseren Beschäftigten sowie 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 Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner unterstützen wir selbstverständlich dabei, 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.

Die DZ BANK Gruppe zeichnet sich durch eine hohe Heterogenität aus. In der Gruppe sind beispielsweise Banken, eine Bausparkasse, eine Versicherung, ein Zahlungsverkehrsdienstleister oder Kapitalverwaltungsgesellschaften vereint. Ihre Geschäftstätigkeit beschränkt sich teilweise auf bestimmte Zielgruppen und ist national und/oder international ausgerichtet. Aufgrund dieser Heterogenität unterliegen die Unternehmen der DZ BANK Gruppe auch unterschiedlichen rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Vorgaben, und das auf nationaler oder internationaler Ebene.

Aus Gründen der Vereinfachung verzichten wir in diesem Verhaltenskodex auf Hinweise, dass ein bestimmtes Unternehmen der DZ BANK Gruppe der einen oder anderen rechtlichen Anforderung nicht unterliegt.

Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kundenkreisen sowie Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern.

Die Interessen unserer Kundenkreise stehen für uns bei jedem nur erdenklichen Berührungspunkt mit der DZ BANK Gruppe (marketingfachlich: „Customer Journey") im Vordergrund. Wir vermeiden alles, was unsere Kundenkreise und unsere Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner schädigen und damit die Reputation der DZ BANK Gruppe beeinträchtigen könnte. Wir lehnen unlautere Praktiken ab. Unser Verhalten ist von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt sowie den Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe und der Unternehmen der DZ BANK Gruppe geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kundenkreise steht deren Interessen im Vordergrund. Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kundenkreise regeln und haben die erforderlichen Maßnahmen ergriffen, um deren Interessen zu fördern und Interessenkonflikte, die im Rahmen der jeweiligen Geschäftsbeziehungen auftreten könnten, zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Wir schützen die Daten unserer Kundenkreise und geben diese nur an Dritte weiter, wenn die Kundinnen und Kunden umfassend darüber informiert sind, insbesondere ausdrücklich zugestimmt haben, und die Weitergabe auch rechtlich zulässig ist oder wir gesetzlich dazu verpflichtet sind.

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

Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements in den einzelnen Gruppenunternehmen, die alle Beschwerden als Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung werten.

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 nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen wirtschaftliche, ökologische und soziale Faktoren.

Menschenrechte

Die DZ BANK Gruppe bekennt sich zu den 10 Prinzipien des UN Global Compact und hat sich verpflichtet, die Achtung der internationalen Menschenrechte zu unterstützen. Wir erkennen die Menschenrechte an und halten sie ein. Dies gilt insbesondere für die Allgemeine Erklärung der Menschenrechte (AEMR) der Generalversammlung der Vereinten Nationen sowie der Europäischen Menschenrechtskonventionen (EMRK). 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 Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) sind für unser Handeln von signifikanter Bedeutung.

Mehr Informationen finden sich in der Leitlinie Menschenrechte der DZ BANK Gruppe sowie in den Grundsatzerklärungen zur Achtung der Menschenrechte einzelner Gesellschaften der DZ BANK Gruppe.

Umwelt und Ökologie

Nachhaltigkeit ist im Leitbild und in den Werten der DZ BANK Gruppe verankert. Dies spiegelt sich sowohl im Nachhaltigkeitsleitbild der genossenschaftlichen FinanzGruppe der Volksbanken Raiffeisenbanken als auch in der eigenen Haltung der DZ BANK Gruppe wider, welche einen wichtigen Orientierungsrahmen für alle Mitarbeitenden darstellen.

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 halten unsere Mitarbeitenden, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner an, unsere Klimaschutzstrategie zu unterstützen.

Darüber hinaus bilden die freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen wie der UN Global Compact, die Principles for Responsible Banking (PRB), die Principle for Responsible Investment (PRI), UNEP FI oder die Principles for Sustainable Insurance (PSI) zentrale Orientierungspunkte für unsere unternehmerische Verantwortung und unser tägliches Handeln in der DZ BANK Gruppe. Hierbei ist uns vor allem eine ganzheitliche Betrachtungsweise und fachbereichsübergreifende Implementierung der Inhalte wichtig.

Produktverantwortung

Das genossenschaftliche Selbstverständnis verpflichtet uns dazu, Produkte, Dienstleistungen oder Geschäftstätigkeiten anzubieten, die die Bedürfnisse unserer Kundenkreise befriedigen und gleichermaßen einen gesellschaftlichen Beitrag und Nutzen leisten.

Bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte lassen wir uns von den Bedürfnissen unserer Kundenkreise leiten und sorgen in Bezug auf Kosten und Provisionen (auszuweisender sowie weiterer Kosten inkl. Prämien und Verwaltungskosten) für die erforderliche Transparenz.

Unsere Kundenorientierung kommt durch ein faires und verantwortungsvolles Marketing sowie die Verwendung einer klaren und verständlichen Sprache gegenüber unseren Kundenkreisen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern zum Ausdruck.

Kontroverse Wirtschaftspraktiken

Die DZ BANK Gruppe lehnt kontroverse Wirtschaftspraktiken wie Korruption (Straftatbestände Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsgewährung, Betrug, Untreue und Erpressung nach deutschem Recht sowie vergleichbare Verbotstatbestände im internationalen Recht), Bilanzfälschung, Kartellbildung und Preisabsprachen, Insidergeschäfte, Steuerhinterziehung sowie aggressive Steuervermeidungspraktiken (bspw. rechtswidrige und/oder verbotene Vereinbarungen zur Dividendenarbitrage) und Geldwäsche ab.

Mitarbeitende

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

Die Führungskräfte der DZ BANK Gruppe leben die Grundsätze aus diesem Verhaltenskodex vor. Zugleich unterstützen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeitenden. Sie stehen diesen beratend zur Seite und sind Ansprechpersonen für Fragen zum Verhalten im Einklang mit Gesetzen und Regularien.

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

Wir setzen uns aktiv gegen Diskriminierung ein. Wir behandeln unsere Mitarbeitenden sowie Dritte unabhängig von ihrem Alter, Geschlecht, ihrer ethnischen Herkunft, Nationalität, Religion, politischen Meinung, Weltanschauung, Rasse, Behinderung oder sexuellen Identität diskriminierungsfrei. Diese Grundsätze gelten auch gegenüber unseren Kunden sowie unseren Geschäftspartnern. Personalbezogene Entscheidungen wie Einstellung, Beförderung und Gehaltsfestsetzung werden frei von jeglicher

Diskriminierung getroffen. Zudem dulden wir keinerlei Form von verbaler, körperlicher oder sexueller Belästigung gegenüber unseren Mitarbeitenden oder Dritten.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten befolgen wir 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 Mitarbeitende als Vertreter der genossenschaftlichen FinanzGruppe auftreten.

Die Vergütungssysteme der DZ BANK Gruppe sind so gestaltet, dass sie ein Handeln der Mitarbeitenden im bestmöglichen Interesse der Kundenkreise unterstützen.

Um die Einhaltung gesetzlicher Normen und interner Regeln zu gewährleisten, schulen wir unsere Beschäftigten. Unabhängig davon ist jeder Mitarbeitende dazu angehalten, sich eigenverantwortlich mit den geltenden Normen und Gesetzen vertraut zu machen.

Die Grundsätze aus dem Verhaltenskodex veröffentlichen die Unternehmen der DZ BANK Gruppe in ihren jeweiligen Informationssystemen. So vermitteln wir den Mitarbeitenden deren Bedeutung für ihr Unternehmen.

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 Dienstleister 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 Kundenkreise ein. Wenn wir die Interessen auf politischer Ebene vertreten, berichten wir über grundsätzliche Positionen in transparenter Weise.

Unternehmenskommunikation

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert – dies gilt für die gesamte genossenschaftliche FinanzGruppe.

Wir streben größtmögliche Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen an. Diesen gegenüber verhalten sich die Unternehmen der DZ BANK Gruppe stets kooperativ und unterstützend.

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

Verantwortungsvolles Marketing

Unser Marketingverständnis reflektiert die Haltungen der DZ BANK Gruppe und ist in Form und Botschaft stets wahrheitsgetreu, verständlich, wertschätzend und um Nachhaltigkeit bemüht:

Wir vermeiden irreführende, falsche oder diskriminierende Angaben in unserer Werbung und Kommunikation. Unsere Gestaltung und Bildsprache sind in ihrem Aufbau klar, zugänglich und frei von inhaltlichen oder formalen Diskriminierungen. Die DZ BANK Gruppe strebt an, auf Kleingedrucktes in Marketing- und Produktionsinformationen zu verzichten. Die Designprinzipien sind langfristig angelegt, um Neuproduktionen der Marketingmittel zu minimieren.

Umweltbelastungen werden zunehmend durch den Verzicht auf aufwändige Produktionen und Veredelungen sowie durch die Einbindung regionaler Partner und digitale Umsetzungen minimiert. Kommunikative Maßnahmen konzipieren wir passend zum Bedarf der Zielgruppe(n), um Ressourcen zu konzentrieren und Streuverluste zu vermeiden.

Bei Veranstaltungen vermeiden wir unnötige Logistik- und Reisewege, indem wir bewusst digitale Angebote oder regionale Formate integrieren.

Spenden und Sponsoring

Spenden und Sponsoring dienen vornehmlich der Unterstützung wissenschaftlicher, gesellschaftlicher, kultureller, sozialer und ökologischer Zwecke. Spendenaktivitäten bewegen sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und werden nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Beschäftigten vorgenommen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zu Bestechung und Korruption ein.

Unerwünschte Geschäftspraktiken

Wir treffen organisatorische Vorkehrungen, um intern und extern strafbare Handlungen vorzubeugen, die die Integrität des Marktes, das Vermögen der Unternehmen der DZ BANK Gruppe sowie das unserer Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen 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 die Straftatbestände Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsgewährung, Betrug, Untreue und Erpressung nach deutschem Recht sowie vergleichbare Verbotstatbestände im internationalen Recht, bei uns bzw. bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

Wir wählen unsere Geschäftsvermittlerinnen und Geschäftsvermittler, Beraterinnen und Berater, Mittelspersonen oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus. Um unseren Beschäftigten einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen 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 und internationalen Standards zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um und unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess.

Wir stellen die Einhaltung bestehender 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 Handelspartnerinnen und 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.

Datenschutz

Mitarbeitende der DZ BANK Gruppe werden mit den gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht und sind verpflichtet diese einzuhalten.

Wir schützen die Daten unserer Kunden, Geschäftspartner, Mitarbeitenden sowie Interessenten und geben diese nur weiter, sofern dies datenschutzrechtlich zulässig ist.

Die Datenschutzbeauftragten der Unternehmen der DZ BANK Gruppe beraten zum Datenschutz und überwachen die Einhaltung von Datenschutzanforderungen in den jeweiligen Unternehmen. Sie sind auch Ansprechpartner zum Datenschutz für externe und interne natürliche Personen und die Datenschutzaufsichtsbehörden.

Daten- und Informationssicherheit

Die DZ BANK Gruppe verfügt über konkrete Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit ihrer Daten und IT-Systeme zu gewährleisten. Wir stellen einen angemessenen Schutz der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Authentizität der Daten und Ressourcen sicher und 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 denen wir uns messen lassen.

Steuern

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

Die DZ BANK Gruppe betreibt eine verantwortliche und in Einklang mit den Gesetzen stehende Steuerplanung und 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 Gruppe darauf, ihre Aktivitäten und Transaktionen so zu strukturieren, dass eine sachgerechte steuerliche Würdigung erfolgen kann. Die DZ BANK Gruppe entwickelt, emittiert oder vertreibt keine Produkte, deren Hauptziel die Ermöglichung einer aggressiven Steuergestaltung ist und leistet keinen aktiven Beitrag zu Strukturierungen, die das Ziel einer aggressiven Steuergestaltung oder -vermeidung haben.

Die DZ BANK Gruppe hat, soweit erforderlich, ein Tax-Compliance-Management-System eingerichtet, das ständig überwacht und weiterentwickelt wird. So soll sämtlichen internen und externen Handlungen vorgebeugt werden, die die Reputation und das Vermögen der Gruppe sowie unserer Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner gefährden könnten.

Die DZ BANK Gruppe legt, soweit gesetzlich erforderlich, gegenüber dem Bundeszentralamt für Steuern im Rahmen des steuerlichen Country-by-Country-Reportings umfangreiche Details zu ihren weltweiten Aktivitäten und gezahlten Steuern offen.

Wirtschaftskriminalität

Betrugsprävention

Wir treffen organisatorische und systembezogene Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen intern und extern vorzubeugen,
welche die Integrität des Marktes, das Vermögen der DZ BANK Gruppe sowie unserer Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner gefährden könnten. Zur Vorbeugung und frühzeitigen Erkennung strafbarer Handlungen haben wir verbindliche interne Regelungen, Prozesse und, sofern gesetzlich vorgeschrieben, regelmäßige Schulungen implementiert.

Hinweisgebersystem

Die Unternehmen der DZ BANK Gruppe haben zur Aufdeckung und Vermeidung von potenziellen und tatsächlichen Verstößen gegen aufsichtsrechtliche Vorschriften, kriminellen Handlungen, sowie von sonstigen Unregelmäßigkeiten, die zu Reputations- oder Vermögensschäden für das jeweilige Unternehmen der DZ BANK Gruppe führen können, Verfahren eingerichtet, über welche Beschäftigte Informationen übermitteln können.

Die Identität des Hinweisgebers und der mit dem Hinweis verbundenen Personen wird stets vertraulich behandelt. Zudem hat die hinweisgebende Person aufgrund ihrer Meldung keine Repressalien oder Benachteiligungen im Zusammenhang mit ihrer beruflichen Tätigkeit zu befürchten. Die missbräuchliche Verwendung des Hinweisgebersystems ist von dem Repressionsverbot jedoch nicht erfasst.

Korruption

Wir dulden keine Korruption, das heißt die Straftatbestände Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsgewährung, Betrug, Untreue und Erpressung nach deutschem Recht sowie vergleichbare Verbotstatbestände im internationalen Recht, weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnerinnen und 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 Geschäftsvermittlerinnen und Geschäftsvermittler, Beraterinnen und Berater, Mittelspersonen oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus und erwarten von unseren Kundenkreisen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern, dass sie ebenfalls Maßnahmen zum Management von Korruptionsverdachtsfällen ergreifen und Antikorruptionsaspekte bei ihren Zulieferern verankern.

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

Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

Wir lassen uns 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 Mitarbeitenden sicher.

Marktmanipulation und Insiderhandel

Als Wertpapierdienstleistungsunternehmen handeln wir an den Wertpapierbörsen 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. 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 zu oben genannten Themen, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicherzustellen.

Umgang mit Verstößen

Die Unternehmen der DZ BANK Gruppe haben entsprechend den gesetzlichen Anforderungen Prozesse implementiert, die es Mitarbeitenden unter Wahrung der Vertraulichkeit ihrer Identität ermöglichen, potenzielle oder tatsächliche Verstöße zu melden. Mit der Compliance-Funktion haben unsere Unternehmen eine zentrale Stelle für die Entgegennahme von Hinweisen auf begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen interne Regelungen oder gegen geltende Gesetze oder rechtliche Standards eingerichtet.

Die Mitarbeitenden der DZ BANK Gruppe sehen sich allen relevanten rechtlichen und regulatorischen Anforderungen sowie den internen Vorgaben verpflichtet. Sie sind sich bewusst, dass bei Verstößen erforderliche arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergriffen bzw. eingeleitet werden.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeitenden im Intranet und in unternehmensspezifischen Informationssystemen hinterlegt. Die Veröffentlichung des Verhaltenskodex liegt in Deutsch und, soweit erforderlich, in Englisch vor.

DZ BANK
Die Initiativbank

DZ HYP

DZ PRIVATBANK

GENO Broker

reisebank.

R+V

Schwäbisch Hall

TeamBank

Union
Investment

VR Equitypartner

VR Factoring

VR Payment

VR Smart
Finanz

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:
Dr. Cornelius Riese, Vorstandsvorsitzender
Stefan Beismann
Souâd Benkredda
Dr. Christian Brauckmann
Ulrike Brouzi
Johannes Koch
Michael Speth

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

www.dzbank.de