



# Verhaltenskodex der DZ BANK

Januar 2018

# Inhalt

## **03 Einleitung**

## **04 Kunden und Geschäftspartner**

## **04 Mitarbeiter**

## **05 Verantwortungsvolles Handeln**

05 Sensible Geschäftsfelder

05 Umwelt und Ökologie

## **05 Good Governance**

05 Wettbewerb

05 Unternehmenskommunikation

05 Datenschutz

06 Datensicherheit

06 Spenden und Social Sponsoring

## **06 Wirtschaftskriminalität**

06 Betrugsprävention

06 Whistleblower Hotline / Hinweisgebersystem

06 Korruption

06 Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

07 Marktmissbrauch und Insiderhandel

## **07 Umgang mit Verstößen**

## Einleitung

Die DZ BANK Gruppe ist Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, die etwa 1.000 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, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern durch interne Regelungen und Richtlinien sichergestellt sind, geben uns im täglichen Geschäft Orientierung und Sicherheit. Die Integrität unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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, sei es zwischen unserem Haus und unseren Kunden, zwischen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie zwischen unseren Kunden oder zwischen verschiedenen Unternehmen der DZ BANK Gruppe zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

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.

## Mitarbeiter

Unser Umgang miteinander ist von gegenseitigem Respekt, Vertrauen und Ehrlichkeit geprägt. „Tatkraft, Integrität, Vertrauen“ sind die Werte unseres Leitbildes. Mit diesen Werten geben wir uns einen klaren Kurs in einer immer komplexer werdenden Geschäftswelt.

Die Führungskräfte der DZ BANK leben diese Ethik- und Verhaltensgrundsätze vor. Zugleich überwachen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeiterinnen und 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern oder Dritten aufgrund von Alter, Geschlecht, ethnischer Herkunft, Nationalität, Religion, politischer Meinung, Weltanschauung, Rasse, Behinderung oder sexueller Identität.

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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gegen die Interessen der Kunden verhindert wird.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind zustimmungspflichtig. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 gehandhabt 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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.

### Umwelt und Ökologie

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.

## 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.

### Datenschutz

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

## 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter veranlasst. Sie dienen vornehmlich der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, sozialen und ökologischen Zwecken. Die Bewilligung erfolgt nach strengen internen Vorgaben.

Das Tätigen von Spenden bewegt sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und ist in einer Spendenrichtlinie geregelt. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

# 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und 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.

## 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 und fortlaufenden Überwachungsprozessen 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Intranet und im ORG-Portal der DZ BANK hinterlegt.

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter des Bereichs Compliance unter der Telefonnummer 069 7447-6984 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:  
Wolfgang Kirsch, Vorstandsvorsitzender  
Uwe Berghaus  
Dr. Christian Brauckmann  
Wolfgang Köhler  
Dr. Cornelius Riese  
Michael Speth  
Thomas Ullrich  
Stefan Zeidler

Generalbevollmächtigter:  
Uwe Fröhlich



DZ BANK AG  
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,  
Frankfurt am Main  
Platz der Republik  
60325 Frankfurt am Main  
[www.dzbank.de](http://www.dzbank.de)