



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Verhaltenskodex der DZ BANK Gruppe

Oktober 2023

 **DZ BANK** Gruppe

Inhalt

03 Einleitung

04 Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner

04 Verantwortungsvolles Handeln

04 Verantwortung im Kerngeschäft

04 Menschenrechte

05 Umwelt und Ökologie

05 Produktverantwortung

05 Kontroverse Wirtschaftspraktiken

05 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

06 Gute Unternehmensführung

06 Unternehmenskommunikation

06 Verantwortungsvolles Marketing

07 Spenden und Sponsoring

07 Unerwünschte Geschäftspraktiken

07 Datenschutz

08 Daten- und Informationssicherheit

08 Steuern

08 Wirtschaftskriminalität

08 Betrugsprävention

08 Hinweisgebersystem

09 Korruption

09 Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

09 Marktmissbrauch und Insiderhandel

09 Umgang mit Verstößen

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 oder 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, für die Genossenschaftsbanken und deren Kundenkreise 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. 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 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 Kapitalanlagegesellschaften 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 gelebten Werten der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und der Unternehmen der DZ BANK Gruppe geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kundenkreise steht deren Interesse 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. Einen ganzheitlichen Beschwerdeprozess stellen wir zukünftig auch Nichtkunden und allen weiteren Interessengruppen zur

Verfügung. Alle Beschwerden 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 nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen wirtschaftliche, ökologische und soziale Faktoren.

Menschenrechte

Mit der Unterzeichnung des UN Global Compact hat sich die DZ BANK Gruppe verpflichtet, die Achtung 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. Außerdem erkennen wir das Recht aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern an, Gewerkschaften und Arbeitnehmervertretungen auf demokratischer Basis im Rahmen innerstaatlicher Regelungen zu bilden. Auch der Schutz grundlegender Arbeitsrechte im Sinne der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) und Kernarbeitsnormen sind für unser Handeln von signifikanter Bedeutung. Diese Haltung fließt nicht nur in unsere tägliche Arbeit ein, sondern wird auch von unseren Kundenkreisen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern erwartet. Die ILO wurde 1919 gegründet und ist seit 1946 die erste Sonderorganisation der Vereinten Nationen. Sie ist verantwortlich für die Entwicklung und Umsetzung internationaler Arbeits- und Sozialstandards.

Im Zuge der Transparenz werden wir zukünftig regelmäßig über die ergriffenen Maßnahmen zur Erfüllung unserer menschenrechtlichen Sorgfaltspflichten berichten.

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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner an, unsere Klimaschutzstrategie zu unterstützen.

Darüber hinaus bilden die freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen wie der UN Global Compact oder die Principles for Responsible Banking (PRBs) oder die UNPRI, UNEP FI Principles for Sustainable Insurance) 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.

Damit alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der DZ BANK Gruppe zu unserem Nachhaltigkeitsverständnis und dem Thema Nachhaltigkeit informiert bleiben, entwickelt die DZ BANK derzeit zudem Schulungsprogramme mit unterschiedlichen Schwerpunktsetzungen. Hierdurch wird nicht nur das Verständnis aller Beschäftigten gestärkt, sondern auch für den Umgang mit Environment-, Social- und Governance-Aspekten sensibilisiert.

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 (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 ab.

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. 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 ungeachtet seiner

Herkunft und seiner Lebensumstände mit Würde und Respekt zu behandeln.

Wir dulden keine Diskriminierung von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern oder Dritten aufgrund ihres Alters, Geschlechts, ihrer ethnischen Herkunft, Nationalität, Religion, politischen Meinung, Weltanschauung, Rasse, Behinderung oder sexuellen Identität. Diese Grundsätze werden auch gegenüber unseren Kundenkreisen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern angewandt. 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 jeder einzelnen Person anerkannt werden und in der Diskriminierung nicht toleriert wird. Ebenso dulden wir keine Form verbaler, körperlicher und sexueller Belästigung gegenüber Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern oder Dritten.

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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter als Vertreter der Genossenschaftlichen FinanzGruppe auftreten.

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

Um die Einhaltung gesetzlicher Normen und interner Regeln zu gewährleisten, schulen wir unsere Beschäftigten. Unabhängig davon ist jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern 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. Wir kommunizieren im Einklang mit den geltenden Regelungen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und führenden Standards. 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 Kommu-

nikation. 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 sowie 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 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 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 Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung, 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, soweit möglich, 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

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der DZ BANK Gruppe sind verpflichtet, die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen einzuhalten und werden durch unsere Häuser regelmäßig mit den aktuell gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht.

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.

Die Datenschutzbeauftragten der DZ BANK Gruppe beraten und überwachen die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und sind Ansprechpersonen für unsere Kundenkreise, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner sowie Mitarbeiter:innen und Mitarbeiter.

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

Hinweisgebersystem

Zur Prävention gegen Wirtschaftskriminalität und zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte haben wir Verfahren zur Übermittlung von Informationen durch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter über potenziell illegale oder schädigende Handlungen, Aufdeckung und Ahndung von Missständen oder Verstöße gegen geltendes nationales und internationales Recht sowie unmittelbar geltende Rechtsakte der EU eingerichtet. Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keinerlei Sanktionen oder Benachteiligungen seitens der Unternehmen der DZ BANK Gruppe zu befürchten. Die DZ BANK Gruppe gewährleistet

somit den Schutz des Beschäftigungsstatus von Whistleblowern sowie den Schutz vor Belästigung am Arbeitsplatz.

Korruption

Wir dulden keine Korruption, das heißt Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsge-währung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im internationalen Recht, weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unter-nehmen, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspart-nern 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 Geschäfts-vermittlerinnen 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, Geschäfts-partnerinnen und Geschäftspartnern, dass sie eben-falls Maßnahmen zum Management von Korruptions-verdachtsfällen ergreifen und Antikorruptionsaspekte bei ihren Zulieferern verankern.

Um unseren Beschäftigten einen verlässlichen Hand-lungsrahmen zu geben, haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essen-seinladungen 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 Terrorismus-finanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen und internationalen Vor-gaben zur Prävention von Geldwäsche und Terroris-musfinanzierung um und unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess.

Wir stellen, soweit angemessen, die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen mit techni-scher Unterstützung und fortlaufenden Überwachungs-prozessen sicher.

Marktmissbrauch und Insiderhandel

Als Wertpapierdienstleistungsunternehmen handeln wir an den Wertpapierbörsen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen und Handelsusancen. Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit ande-ren Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbs. Wir haben organisatorische und technische Maßnahmen zur Verhinderung von Markt manipulation und Insiderhandel installiert, deren Wirk-samkeit wir durch entsprechende Kontrollen sicherstel-len. Ziel dieser Maßnahmen ist es, dass die Integrität des Marktes gewahrt wird. Wir schulen regelmäßig unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu diesem Thema, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicherzustellen.

Umgang mit Verstößen

Die Unternehmen der DZ BANK Gruppe haben ent-sprechend den gesetzlichen Anforderungen Prozesse implementiert, die es Mitarbeiterinnen und Mitarbei-tern 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 Entgegen-nahme von Hinweisen auf begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen interne Regelungen oder gegen geltende Gesetze oder rechtliche Standards eingerichtet.

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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, zivilrecht-liche oder strafrechtliche Maßnahmen ergriffen bzw. eingeleitet werden.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Ver-haltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Intranet und in unternehmensspe-zifischen Informationssystemen hinterlegt. Die Ver-öffentlichung 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:
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