

# Ethikkodex.

Gültig ab 15.12.2017.

**„Deka**



# Inhalt.

<b>1. Präambel.</b>	4
<b>2. Ethische Leitlinien und Grundwerte.</b>	
2.1. Integrität.	5
2.2. Professionalität.	8
2.3. Verantwortung und Vertrauen.	10
2.4. Kollegialität.	12
2.5. Compliance.	14
2.6. Nachhaltigkeit.	16
2.7. Respekt.	18
2.8. Kommunikation.	20
2.9. Konsequenz.	22

# 1. Präambel.

Die DekaBank ist eine Anstalt des öffentlichen Rechts und Teil der Sparkassen-Finanzgruppe. Wir sind den Prinzipien Subsidiarität, Gemeinwohlorientierung und Nachhaltigkeit verpflichtet. Die Sparkassen als hundertprozentige Eigentümer der Deka-Gruppe stehen, wie unsere Kunden, im Zentrum unseres Geschäftsmodells.

Unsere Eigentümer, Kunden, Mitarbeiter und Geschäftspartner können von der Deka-Gruppe qualitativ hochwertige Produkte und Dienstleistungen erwarten, die nicht nur gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen, sondern auch ethischen und gesellschaftlichen Ansprüchen genügen.

Der Ethikkodex dient als verbindlicher Orientierungsrahmen für ein ethisch und moralisch korrektes Auftreten und Handeln unserer Mitarbeiter, Führungskräfte, Vorstandsmitglieder und für Dritte, die im Namen der Deka-Gruppe agieren. Rechtliche Pflichten und andere interne Regelwerke werden vom Ethikkodex weder eingeschränkt noch erweitert.

Als fester Bestandteil unserer Unternehmenskultur repräsentiert der Ethikkodex unsere Werte und Einstellungen. Insbesondere die Eckpfeiler Integrität, Professionalität, Verantwortung, Vertrauen, Kollegialität, Compliance, Nachhaltigkeit, Respekt und Konsequenz im Umgang mit Verstößen spielen für uns eine große Rolle.

Um die Wichtigkeit und Verbindlichkeit der Verhaltensgrundsätze des Ethikkodexes zu unterstreichen, erfolgt im Rahmen des Mitarbeitergesprächs eine gemeinsame Prüfung von Führungskraft und Mitarbeiter, ob das Verhalten im Einklang mit dem Ethikkodex steht.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit verzichten wir auf eine geschlechtsspezifische Unterscheidung. Mit den Formulierungen dieses Ethikkodexes sind Frauen und Männer gleichermaßen gemeint.

Wir erwarten von den Mitarbeitern der Deka-Gruppe, dass sie – ebenso wie wir – den Ethikkodex einhalten und auch andere darin unterstützen, ihn zu befolgen.

Der Vorstand

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte.

### 2.1. Integrität.

Wir tragen dazu bei, das öffentliche Vertrauen in die Stabilität des Finanzsystems zu sichern, denn Integrität ist für den langfristigen und nachhaltigen Geschäftserfolg der Deko-Gruppe entscheidend.

Wir gehen verantwortungsvoll mit dem Vertrauen unserer Eigentümer, Kunden, Mitarbeiter, Gremien, Vertriebspartner, Aufsichtsbehörden und der interessierten Öffentlichkeit um. Wir treten als kompetenter Geschäftspartner und Arbeitgeber mit einer ausgeprägten Kunden- und

Leistungsorientierung auf und verpflichten uns zur Integrität.

Die Deko Gruppe verfügt über eine positive Reputation in den Märkten und der Öffentlichkeit, die wir im Interesse unserer Eigentümer, Kunden und Mitarbeiter noch weiter ausbauen wollen. Das bedeutet auch, mögliche Interessenkonflikte mit unseren Stakeholdern rechtzeitig zu erkennen, zu klären bzw. zu vermeiden.



## 2.1. Integrität.

### **Ein besonderes Augenmerk legen wir dabei auf:**

- die Wahrnehmung von Funktionen außerhalb der Deko-Gruppe.
- die Beteiligung an der Geschäftstätigkeit anderer Unternehmen.
- die Vermittlung eines Geschäfts allein aufgrund persönlicher Beziehungen.
- die Beeinflussung von Geschäftsbeziehungen durch die Annahme oder Gewährung jedweder Zuwendung (z. B. Geldgeschenke, Gefälligkeiten etc.).
- die Einhaltung der Blockabwesenheit.
- das Einhalten der Antragsprozesse für Geschenke und Einladungen sowie Immobiliengeschäfte.
- die Verwendung sensibler, compliance-relevanter Informationen für Mitarbeitergeschäfte sowohl im Wertpapier- wie auch im Immobilienbereich.
- die Vermeidung von Marktmanipulation.
- Nebentätigkeiten und Mandatsübernahmen werden gestattet, sofern diese die Interessen der Deko-Gruppe nicht beeinträchtigen; sie bedürfen einer schriftlichen Genehmigung.
- die Vermeidung von Finanzkriminalität wie Betrug, wirtschaftskriminelle Handlungen, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie Verstöße gegen Finanzsanktionen und Embargos.
- die Einhaltung einschlägiger steuerrechtlicher Vorschriften für die Deko-Gruppe.

Die hierzu erlassenen internen Vorschriften dienen insbesondere der Vermeidung von Interessenkonflikten, Reputationsrisiken, finanziellen Risiken, Haftungsrisiken oder anderen operationellen Risiken für die Deko-Gruppe.

Potenzielle und tatsächliche Interessenkonflikte melden wir umgehend an unseren Vorgesetzten, Compliance oder den Ombudsmann, um zeitnah Vermeidungs- bzw. Bewältigungsmaßnahmen einzuleiten.

## Das können Sie tun.

- Sie kennen die für Ihre Tätigkeit relevanten Gesetze und internen Vorschriften und übernehmen die Verantwortung für deren Einhaltung.
- Tolerieren Sie keine Bestechung oder andere Formen der Korruption. Lehnen Sie Geschenke und Einladungen ab, durch die Sie sich verpflichtet fühlen könnten.
- Wägen Sie bei Entscheidungen die Chancen und Risiken sorgfältig und verantwortungsbewusst ab, um potenzielle Interessenkonflikte frühzeitig zu erkennen.



## Fragen Sie sich selbst.

- Hinterfragen Sie Vorgehensweisen, die Ihnen ungewöhnlich erscheinen?
- Welches Interessenkonfliktpotenzial existiert in Ihrem Arbeitsumfeld?
- Stehen Risiko und Ertrag in einem ausgewogenen Verhältnis zueinander?



## 2.2. Professionalität.

Neben unseren internen Anweisungen und Richtlinien beachten wir gruppenweit alle für unsere Tätigkeit einschlägigen Gesetze und Rechtsnormen. Bei unklarer Rechtslage und dem Vorhandensein von Ermessensspielräumen handeln wir angemessen und verantwortungsbewusst nach den Grundsätzen dieses Ethikkodexes.

Unsere Mitarbeiter erwerben und vertiefen ihre erforderlichen Fachkenntnisse insbesondere über die Teilnahme an regelmäßigen internen Pflichtschulungen (z. B. Geldwäsche- und Betrugsprävention, Finanzsanktionen, Kapitalmarkt- & Immobilien-Compliance, Informationssicherheit, Arbeitssicherheit) und über zielgruppenspezifische Schulungen in der Dekagruppe. Darüber hinaus bieten wir unseren Mitarbeitern auch eine breite Palette an externen Aus- und Weiterbildungsmöglichkeiten an.

Fairness, Respekt, Loyalität und Zuverlässigkeit zeichnet uns im Umgang untereinander und in der Arbeit mit unseren Kun-

den, Geschäftspartnern, Wettbewerbern und der interessierten Öffentlichkeit aus.

Das Anbieten, Versprechen oder Gewähren von Vorteilen insbesondere an Amtsträger, das bereits als eine versuchte Beeinflussung dienstlicher Entscheidungen ausgelegt werden könnte, ist streng untersagt. Korruption, Bestechung und Bestechlichkeit dulden wir in keiner Form und wird unternehmensintern streng sanktioniert.

Unsere Führungskräfte haben eine besondere Vorbildfunktion. Mit ihrer Einstellung und ihrem Verhalten setzen sie Maßstäbe und stehen als erster Ansprechpartner für ihre Mitarbeiter zur Verfügung. Ihre Aufgabe ist es, ein vertrauensvolles Arbeitsumfeld zu ermöglichen, in dem Bedenken und Fehler offen angesprochen werden dürfen ohne Angst vor Vergeltungsmaßnahmen. Zu ihrer Verantwortung gehört auch, konsequent gegen Verstöße gegen den Ethikkodex vorzugehen.



### Das können Sie tun.

- Achten Sie auf Ihre fachliche Kompetenz sowie auf Ihren Führungs- und Umgangstil.
- Seien Sie bestrebt, die Effizienz der Deko-Gruppe stetig zu verbessern.
- Handeln Sie verantwortungsbewusst und mit gesundem Menschenverstand.



### Fragen Sie sich selbst.

- Handeln Sie stets im Einklang mit dem Ethikkodex und den für Sie geltenden Anweisungen?
- Lassen Sie sich bei beruflichen Entscheidungen von Ihrer persönlichen Einstellung, von Vorurteilen oder von Gefühlen leiten?
- Sind Sie bereit, mit unseren Stakeholdern auf professioneller Basis und als verlässlicher Partner zusammenzuarbeiten?



## 2.3. Verantwortung und Vertrauen.

Das Vertrauen der Kunden und der Öffentlichkeit ist ein zentrales Ziel für die Deka-Gruppe. Wir übernehmen Verantwortung für unser Handeln und pflegen einen konstruktiven, transparenten und offenen Dialog mit unseren Stakeholdern.

Bei der Ausrichtung der Deka-Gruppe zum Wertpapierhaus der Sparkassen verpflichten wir uns, so wie alle Mitglieder der Sparkassen-Finanzgruppe, der Gemeinwohlorientierung, der dezentralen Unternehmerverantwortung und der Zusammenarbeit im Verbund.

Wir erwarten von allen Mitarbeitern und Geschäftspartnern, dass sie die Reputation der Deka-Gruppe schützen sowie Informationen stets vertraulich und diskret behandeln und nur zum vorgesehenen Geschäftszweck verwenden. Das Bankgeheimnis wird strikt gewahrt.

Mit den uns anvertrauten Vermögenswerten und persönlichen Informationen unserer Kunden gehen wir verantwortungsvoll um und schützen diese durch geeignete Maßnahmen vor Missbrauch, Verlust, Beschädigung oder Benutzung durch Unbefugte. Wir ziehen aus ihnen keinen persönlichen Nutzen.

Der Datenschutz sowie etwaige vertragliche Verpflichtungen haben für uns höchste Priorität. Daten werden nur mit Autorisierung offengelegt oder wenn dies zur Einhaltung geltender Rechtsvorschriften notwendig ist.

Kurssensible Informationen geben wir nur an Personen weiter, die diese zur Erfüllung ihrer Aufgaben auch tatsächlich benötigen und zum Empfang berechtigt sind („Need to know“-Prinzip). Sie dürfen nicht dazu genutzt werden, einen ungerechtfertigten Vorteil zu erzielen oder Dritten dadurch einen Nutzen zu verschaffen.

Geschäftsbeziehungen zu Lieferanten und externen Dienstleistern richten sich nach objektiven, wirtschaftlichen und sachlichen Kriterien.

Beschwerden nehmen wir ernst. Wir sehen sie als Chance, Mängel zu erkennen und Schwachstellen abzustellen, um die Kundenzufriedenheit und die Qualität unserer Produkte und Dienstleistungen zu erhöhen. Professionalität und Kompetenz sind uns ein wichtiges Anliegen.

Die Stärkung des Vertrauens in die Redlichkeit der Mitarbeiter der Deko-Gruppe, deren Auftreten nach außen und damit in die Deko-Gruppe als verlässlichen Geschäftspartner am Markt, ist ein wichtiger Baustein für den Aufbau und Erhalt einer vertrauenswürdigen, professionellen, ehrlichen und vor allem seriösen Geschäftsbeziehung.

#### Das können Sie tun.

- Gewährleisten Sie die Sicherheit und Vertraulichkeit personenbezogener Daten.
- Berücksichtigen Sie bei der Weitergabe von Informationen – intern wie extern – das „Need to know“-Prinzip.
- Geben Sie vertrauliche Informationen nicht an unternehmensfremde Personen heraus. Wahren Sie die Vertraulichkeit von Betriebs- und Geschäftsgeheimnissen und Informationen der Deko-Gruppe.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Sind Sie sich über die Konsequenzen Ihres beruflichen Handelns im Klaren?
- Könnte Ihr Verhalten negative Auswirkungen auf die Reputation der Deko-Gruppe haben?
- Ist Ihre Entscheidung vereinbar mit den internen Vorgaben und dem Ethikkodex?

## 2.4. Kollegialität.

Wir handeln lösungsorientiert, auch über die Grenzen der Facheinheiten hinweg, und akzeptieren Hierarchien als Ordnungsrahmen. Konstruktive Kritik verstehen wir als wertvollen Beitrag zur kontinuierlichen Optimierung unserer Geschäftsprozesse und überprüfen regelmäßig selbstkritisch unsere Routinen.

Als Vorgesetzte fordern wir von unseren Mitarbeitern Offenheit und Veränderungsbereitschaft. Wir fördern sie durch aktives und konstruktives Feedback sowie mit entsprechenden Aus- und Weiterbildungsangeboten.

Wir streben stets an, optimale Lösungen zu finden und gehen dabei innovative Wege. Aus Fehlern lernen wir. Probleme beheben wir direkt und lösen sie mit Effizienz und Augenmaß in einer Atmosphäre des Vertrauens.

Das Ideenpotenzial unserer Mitarbeiter sehen wir als echten Gewinn, den wir im Rahmen unseres Ideenmanagements honorieren.



### Das können Sie tun.

- Begegnen Sie offen und vorurteilsfrei Ihren Kollegen.
- Gehen Sie fair und respektvoll miteinander um.
- Fördern Sie Talente, motivieren Sie Ihre Mitarbeiter und honorieren Sie ihre Leistung.



### Fragen Sie sich selbst.

- Können Sie Kritik und Feedback von Mitarbeitern und Vorgesetzten annehmen?
- Unterstützen Sie aktiv Ihre Mitarbeiter bei der beruflichen Weiterentwicklung?
- Haben Sie Ihre innovativen Ideen beim Ideenmanagement eingereicht?

## 2.5. Compliance.

Regelkonformes Verhalten und das Bewusstsein für Compliance ist uns wichtig. Wir praktizieren eine entsprechende Compliance Kultur in der Deka-Gruppe.

Wir gehen mit gutem Beispiel voran und stellen sicher, dass die geltenden Gesetze, Rechtsnormen und interne Vorschriften eingehalten werden. Wir verpflichten uns, stets verantwortungsvoll und mit der erforderlichen Sachkenntnis, Sorgfalt, Gewissenhaftigkeit und Integrität im Sinne dieses Kodexes zu handeln.

Wir verfügen über ein angemessenes Risikomanagement sowie Verfahren und Grundsätze, die der Verhinderung von strafbaren Handlungen und dem Schutz des Vermögens der Deka-Gruppe dienen.

Wir überprüfen im Rahmen der regulatorischen Anforderungen die Zuverlässigkeit unserer Mitarbeiter und halten die Vorgaben zur Blockabwesenheit ein. Sie stellen eine wichtige Schutzmaßnahme zur Vorbeugung und Aufdeckung von Betrugs-handlungen in allen Bereichen der Deka-Gruppe dar.

Wir richten unser Verhalten nach dem Grundsatz „Kundeninteresse vor Bankinteresse und Bankinteresse vor Eigeninteresse“ aus. Dies bedeutet, dass das Eigeninteresse – materiell wie immateriell – hinter das Interesse der Deka-Gruppe bzw. das Kundeninteresse zurücktritt.



## Das können Sie tun.

- Bedenken Sie stets, dass Verstöße gegen Gesetze und interne Anweisungen zivil- und strafrechtliche Konsequenzen für Sie als Person und für uns als Unternehmen nach sich ziehen können.

---

- Melden Sie Vorfälle, die zu einer Sicherheits- oder Vermögensgefährdung führen können, möglichst umgehend an Ihren Vorgesetzten, Compliance oder den Ombudsmann.

---

- Befolgen Sie die Grundsätze des Ethikkodexes der Deko-Gruppe.



## Fragen Sie sich selbst.

- Sind Ihnen die Aufgaben und Ansprechpartner von Compliance bekannt?
- Kennen Sie die für Ihre Tätigkeit maßgeblichen gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften (z. B. interne Anweisung „Betrugspräventionssystem der Deko-Gruppe“)?
- Sind Ihnen die Risiken im Zusammenhang mit Non-Compliance bewusst?

## 2.6. Nachhaltigkeit.

Wir handeln im ökonomischen, ökologischen und gesellschaftlichen Sinne nachhaltig. Die Umsetzung des ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatzes wird über folgende Handlungsfelder sichergestellt:

### ■ **Nachhaltige Unternehmensführung.**

Als Wertpapierhaus der Sparkassen bekennen wir uns im Sinne unserer Eigentümer zu einer nachhaltigen Geschäftsausrichtung gegenüber Kunden, Mitarbeitern, Umwelt und Gesellschaft. Wir verpflichten uns zur nachhaltigen Unternehmensführung, deren Kennzeichen Verbindlichkeit und Transparenz sind.

### ■ **Nachhaltige Bankprodukte.**

Wir entwickeln Produkte zur Vermögensanlage für private und institutionelle Kunden unter Einhaltung anerkannter Standards zur Nachhaltigkeit. Für die Eigenanlagen und das Kreditgeschäft der Deka-Gruppe verpflichten wir uns zur aktiven Einhaltung von Nachhaltigkeitsstandards. Der Aner-

kennung von nationalen und internationalen Standards (UN Global Compact, Equator Principles und Deutscher Nachhaltigkeitskodex) kommt der weiteren Verbesserung des nachhaltigen Produkt- und Dienstleistungsportfolios eine stetig wachsende Bedeutung zu.

### ■ **Nachhaltiges Personalmanagement.**

Wir wollen unsere Mitarbeiter langfristig an uns binden. Dazu fördern wir ihre Schlüsselqualifikationen und begreifen die Vielfalt aller, die für uns arbeiten, als Chance. Der Förderung der Chancengleichheit von Frauen und Männern messen wir eine besondere Bedeutung bei.

### ■ **Umweltmanagement.**

Wir wollen durch unsere Geschäftstätigkeit, die Umwelt so wenig wie möglich belasten. Dazu arbeiten wir an der kontinuierlichen Verbesserung unserer Umweltbilanz und streben unter anderem einen CO<sub>2</sub>-neutralen Bankbetrieb an.



### ■ **Gesellschaftliches Engagement.**

Wir fördern als DekaBank allein oder in Zusammenarbeit mit weiteren Unternehmen und Institutionen der Sparkassen-Finanzgruppe Maßnahmen aus den Bereichen Architektur, Kunst, Kultur, Soziales, Sport und Wissenschaft. So tragen wir zu einer vielfältigen und lebendigen Gesellschaft in Deutschland bei.



### **Das können Sie tun.**

- Achten Sie bei Ihrem Tun und Handeln auf die Umweltfreundlichkeit.
- Richten Sie Ihr Handeln für die Deka-Gruppe langfristig und nachhaltig aus.
- Seien Sie ein verlässlicher Partner für Aufsichtsbehörden.

### **Fragen Sie sich selbst.**

- Kennen Sie das „Selbstverständnis der Deka-Gruppe“?
- Haben Sie beim Entwickeln von Produkten und Dienstleistungen mögliche Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft im Blick, z. B. Investitionen in zweifelhafte Branchen?
- Kennen Sie Vorgaben und Kontrollen, um die Reputation der Deka-Gruppe zu schützen?



## 2.7. Respekt.

Wir behandeln unsere Mitarbeiter respektvoll und fair. Wir sind überzeugt, dass unterschiedliche kulturelle, religiöse und soziale Hintergründe, Überzeugungen und Fähigkeiten die interne Zusammenarbeit aber auch die Erfüllung der heterogenen Kundenbedürfnisse bereichern.

Wir schaffen Rahmenbedingungen, die Diskriminierung, sexuelle Belästigung oder Mobbing möglichst erst gar nicht aufkommen lassen. Auch andere diskriminierende Umgangsformen im Sinne gesetzlicher Regelungen sowie drohendes, feindseliges oder ausfälliges Verhalten ahnden wir sofort.

Wir orientieren uns an einer allgemeinen Gleichbehandlung ohne Unterscheidung oder Benachteiligung aufgrund von Herkunft, Hautfarbe, Geschlecht, Nationalität, Alter, Weltanschauung, Religion, Behinderung, Familienstand, Schwangerschaft, sexueller Orientierung sowie Identität oder jeglichen anderen Eigenschaften, die durch lokale Gesetze geschützt sind.

Wir unterstützen unsere Mitarbeiter, um Beruf und Familie miteinander zu vereinbaren. Da das Wohlbefinden am Arbeitsplatz die Zufriedenheit der Mitarbeiter steigert, liegt es uns am Herzen, dass unsere Mitarbeiter einen gesunden Lebensstil führen. Wenn wir beobachten oder den Verdacht schöpfen, dass Mitarbeiter



Probleme haben (z. B. mit Alkohol, Drogen, Spielsucht, Medikamenten) stehen wir beratend zur Seite und veranlassen angemessene Maßnahmen.

Eine sichere und gesunde Arbeitsumgebung erachten wir als erfolgsnotwendig. Daher unterstützen wir unsere Mitarbeiter durch ein aktives, ganzheitliches Gesundheitsmanagement und bieten externe Unterstützung in schwierigen beruflichen oder privaten Lebenssituationen durch Hilfe zur Selbsthilfe an.

Wir stehen in der Verantwortung, für Menschen mit eingeschränkter Leistungsfähigkeit Möglichkeiten zur Teilhabe am Arbeitsleben zu schaffen.



## Fragen Sie sich selbst.

- Könnte Ihr Verhalten als unangebracht oder einschüchternd empfunden werden?
- Fühlen Sie sich in Ihrem beruflichen Alltag diskriminiert?
- Ist Ihr Umgang mit Kollegen respektvoll?

## Das können Sie tun.

- Behandeln Sie andere mit Respekt und so, wie auch Sie gerne behandelt werden möchten.
- Unterbinden Sie jegliche Form der Diskriminierung (z. B. aufgrund von Geschlecht, Alter, Herkunft, Religion, Gesundheit, äußeren Merkmalen, Behinderung etc.).
- Sprechen Sie Bedenken aus und halten Sie in Zweifelsfällen Rücksprache mit Ihrem Vorgesetzten, Compliance oder dem Ombudsmann.

## 2.8. Kommunikation.

Wir kommunizieren glaubwürdig, transparent, offen und verständlich mit Kunden, Mitarbeitern, Analysten, Verbund- und Kooperationspartnern, Politik, Verbänden, Medienvertretern und der allgemeinen Öffentlichkeit. Höflichkeit ist für uns ein wertvolles Gut.

Unsere Mitarbeiter äußern sich zu Belangen der Deko-Gruppe nicht in den Medien

oder gegenüber Medienvertretern, sondern verweisen stets auf die hierfür autorisierten Personen. Kommunikatoren vertreten dabei gegenüber externen Dritten ausschließlich die Hausmeinung der Deko-Gruppe. Wir verfolgen damit das Ziel, die Verlässlichkeit der Informationen sicherzustellen, die an die Öffentlichkeit gegeben werden.



### Das können Sie tun.

- Beachten Sie die gruppenspezifischen Vorschriften zur in- und externen Kommunikation.

---

  - Achten Sie bei der Nutzung sozialer Medien im Internet auf Ihre Wortwahl.

---

  - Seien Sie vorsichtig, was Sie außerhalb des Unternehmens über die Deko-Gruppe äußern.
- 



### Fragen Sie sich selbst.

- Kennen Sie die Rolle und Aufgabe der Einheit „Unternehmenskommunikation“?
- Selbst die private Nutzung sozialer Medien kann mit der Deko-Gruppe in Verbindung gebracht werden und ihrem Ruf schaden. Sind Sie besonders umsichtig bei der Veröffentlichung von Kommentaren, Bildern, Videos etc. im Internet?
- Identifizieren Sie sich mit der Deko-Gruppe?

## 2.9. Konsequenz.

Wir beschränken uns nicht auf die reine Verlautbarung dieses Ethikkodexes, sondern handeln konsequent, wenn wir Verstöße gegen die ethischen Leitlinien und Grundwerte feststellen.

Wir ermutigen unsere Mitarbeiter, Verstöße oder Verdachtsmomente an ihren Vorgesetzten, Compliance oder an unseren Ombudsmann zu melden. Meldungen können auch vertraulich und anonym erfolgen. Informationen zum Hinweisgebersystem sind im Intranet für alle Mitarbeiter vorhanden.

Mitarbeiter, die nach bestem Wissen und Gewissen einen mutmaßlichen Verstoß oder unredliche Handlungen beobachten

oder befürchten und diese melden, haben keine Sanktionen zu befürchten, selbst wenn sich der gemeldete Sachverhalt nicht bestätigt (Whistleblower-Klausel).

Verstöße gegen den Ethikkodex können zu arbeitsrechtlichen Maßnahmen, zivil- und strafrechtlichen Verfahren bis hin zur Beendigung des Vertragsverhältnisses führen.

Der Ethikkodex ist auf der Intranet- und Internetseite der Deko-Gruppe veröffentlicht. Fragen zum Umgang mit den Rechten und Pflichten des Ethikkodexes können jederzeit an Ihren Vorgesetzten und an Compliance gerichtet werden.

## Das können Sie tun.

- Beugen Sie Verstöße gegen den Ethikkodex vor und melden Sie fragwürdige Umstände an Ihren Vorgesetzten, Compliance oder unseren Ombudsmann.

---

  - Informieren Sie Ihren Vorgesetzten über Kundenbeschwerden.

---

  - Gehen Sie auf die Mitarbeiter von Compliance zu, die Ihnen gerne beratend zur Verfügung stehen.
- 



## Fragen Sie sich selbst.

- Sind Sie sich den Konsequenzen bei einem Verstoß gegen den Ethikkodex bewusst?
- Kennen Sie das Ombudsmann-/Hinweisgebersystem der Deka-Gruppe; wo ist es geregelt?
- Welche Sanktionen befürchten Sie, wenn Sie Auffälligkeiten am Arbeitsplatz melden?



**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 05 23  
60040 Frankfurt  
[www.deka.de](http://www.deka.de)