

Der Ethikkodex

„Deka



Der Ethikkodex

Präambel

Die DekaBank ist 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.

Kunden, Eigentümer, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter können von der Deka-Gruppe qualitativ hochwertige Bankdienstleistungen erwarten, die nicht nur gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen, sondern darüber hinaus auch ethischen und gesellschaftlichen Ansprüchen genügen.

Der Kodex stellt den verbindlichen Orientierungsrahmen für das Handeln der Mitarbeiter und Dritter, die im Namen der Deka-Gruppe agieren, dar. Er ist Grundlage für eine rechtskonforme, offene, transparente und mehrwertorientierte Unternehmenskultur der Deka-Gruppe.

Wir erwarten von den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der Deka-Gruppe, dass sie sich – eben-so wie wir – nach Wortlaut und Sinn des Kodexes richten und dabei das eigene Urteilsvermögen einsetzen.

Der Ethikkodex ersetzt weder Dienstanweisungen noch Rahmenrichtlinien. Er soll allerdings als Orientierungsrahmen für Mitarbeiter, Führungskräfte und den Vorstand dienen.

Der Vorstand

Frankfurt, 01. Juni 2014

Der Ethikkodex

Integrität

- Integrität ist für unseren langfristigen Erfolg entscheidend. Wir respektieren die Interessen unserer Eigentümer, Kunden, Mitarbeiter, Gremien, Vertriebspartner, Aufsichtsbehörden und der interessierten Öffentlichkeit.
- Einen guten Ruf in Bezug auf Integrität zu erlangen und zu bewahren bedeutet auch, mögliche Interessenkonflikte zu erkennen, zu klären oder zu vermeiden. Zur Aufdeckung und Steuerung von Interessenkonflikten haben wir spezifische organisatorische Vorkehrungen getroffen, die verbindlich anzuwenden sind.

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)
- 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

Hierzu erlassene Vorschriften dienen insbesondere der Vermeidung von Interessenkonflikten, Reputationsrisiken, finanziellen Risiken, Haftungsrisiken oder anderen operationellen Risiken für die Deko-Gruppe. Nebentätigkeiten und Mandatsübernahmen werden gestattet, soweit sie Interessen der Deko-Gruppe nicht beeinträchtigen. Sie bedürfen einer schriftlichen Genehmigung.

Mögliche Interessenkonflikte beurteilen und erlassen wir im Sinne dieses Kodexes unter Wahrung unserer Integrität und wenden uns in einer solchen Angelegenheit umgehend an unsere Vorgesetzten, Compliance oder den externen Ombudsmann.

Professionalität

- Neben unseren internen Anweisungen und Richtlinien beachten wir auch alle in unserem Arbeitsumfeld einschlägigen Gesetze, Rechtsnormen und Vorschriften derjenigen Länder, in denen wir tätig sind. Sofern diese über unseren Kodex hinausgehen, erfüllen wir die erweiterten Anforderungen.
- Wir wenden beim Umgang mit intellektuellem Eigentum, wirtschaftlich sensiblen oder vertraulichen Informationen stets professionelle Standards an, um die Interessen der Deko-Gruppe und ihrer Kunden zu schützen und die regulatorischen sowie rechtlichen Anforderungen zu erfüllen.
- Wir verpflichten uns, verständliche Informationen bereitzustellen. Dies geschieht im Rahmen unserer Offenlegungspflichten auf Basis der geltenden rechtlichen und regulatorischen Anforderungen für unsere Kunden, Gremien, Mitarbeiter, Vertriebspartner, Aufsichtsbehörden und die interessierte Öffentlichkeit.
- Korruption und Bestechung verurteilen wir scharf. Das Anbieten, Versprechen oder Gewähren von Vorteilen insbesondere an Amtsträger, das bereits als eine versuchte Beeinflussung dienstlicher Entscheidungen ausgelegt werden könnte, ist streng untersagt.
- Für Geschenke und Zuwendungen von und an Kunden, Lieferanten oder andere Geschäftspartner gilt im Rahmen marktüblicher Geschäftspraktiken die restriktiv formulierte Anweisung „Geschenke und Einladungen“.
- Wir erlangen Wettbewerbsinformationen auf legale und ethisch einwandfreie Art und verhalten uns auch so gegenüber unseren Wettbewerbern.
- Vorstand, Führungskräfte und Mitarbeiter gehen fair und respektvoll miteinander um. Dabei nehmen sie ihre jeweilige berufliche Verantwortung mit der größtmöglichen Professionalität und Integrität wahr.

Verantwortung

- Wir übernehmen Verantwortung für unser Handeln und nehmen unsere Verpflichtungen gegenüber den Stakeholdern wahr. Wir pflegen einen konstruktiven, transparenten und offenen Dialog.
- Bei der Ausrichtung der Deko-Gruppe zum Wertpapierhaus der Sparkassen verpflichten wir uns, so wie alle Mitglieder der Sparkassen-Finanzgruppe, der Gemeinwohlorientierung, der kommunalen Bindung, der dezentralen Unternehmensverantwortung und der Zusammenarbeit im Verbund.
- Wir wollen für unseren Kunden erstklassige Lösungen anbieten. Der diskrete Umgang mit vertraulichen Informationen ist für uns jederzeit zu gewährleisten.

Der Ethikkodex

- Fairness zeichnet uns im Umgang untereinander und in der Arbeit mit unseren Kunden, Vertriebspartnern, der interessierten Öffentlichkeit und externen Dienstleistern aus.
- Geschäftsbeziehungen zu Lieferanten und externen Dienstleistern sowie Entscheidungen über eine Auftragsvergabe richten sich nach objektiven, wirtschaftlichen und sachlichen Kriterien.
- Mit den uns anvertrauten Wirtschaftsgütern unserer Kunden aber auch der Deko-Gruppe gehen wir verantwortungsvoll um und schützen diese vor missbräuchlichen Zugriffen. Wir ziehen aus ihnen keinen unangemessenen persönlichen Nutzen und gewährleisten, dass sie angemessen und wirksam eingesetzt werden.
- Beschwerden jedweder Art nehmen wir ernst und sehen sie als Chance, künftig noch bessere Leistungen zu erbringen.

Vertrauen

- Vertrauen ist die Basis erfolgreicher Bankgeschäfte. Wir wollen uns verantwortungsvoll und professionell verhalten.
- Wir erwarten von jedem Mitarbeiter sowie von Auftragnehmern, dass sie jederzeit die Reputation der Deko-Gruppe schützen, Informationen stets vertraulich behandeln und nur zu den jeweils vorgesehenen geschäftlichen Zwecken verwenden.
- Das Vertrauen in die Deko-Gruppe ist aktiv zu stärken sowie alles zu unterlassen, was dieses Vertrauen gefährden könnte. Das Bankgeheimnis wird strikt gewahrt.
- Wir schützen unsere Informationen durch geeignete Maßnahmen vor Missbrauch, Verlust, Beschädigung oder Benutzung durch Unbefugte. Der Datenschutz hat für uns höchste Priorität.
- Sämtliche Informationen, die uns unsere Kunden, Vertriebspartner oder Dritte anvertrauen, behandeln wir mit der gebotenen Vertraulichkeit. Daten werden nur mit deren Autorisierung offengelegt oder wenn dies zur Einhaltung geltender Rechtsvorschriften notwendig ist.
- Mit kurssensiblen Informationen gehen wir korrekt um und geben diese nur an Personen weiter, die unter die „Need to know“-Regelung fallen bzw. zum Empfang berechtigt sind. Derartige Informationen dürfen nicht dazu genutzt werden, einen ungerechtfertigten Vorteil zu erzielen oder Dritten dadurch einen Nutzen zu verschaffen.
- Im Rahmen unseres Ombudsmann-Systems können Hinweise und Verdachtsfälle, insbesondere hinsichtlich betrügerischer Handlungen, gemeldet werden. Diesen wird vom externen Ombudsmann nachgegangen, der den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern mit seiner langjährigen Erfahrung als Ansprechpartner zur Verfügung steht - wenn notwendig, schalten wir die Strafverfolgungsbehörden ein.

- 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.

Kollegialität

- Wir handeln lösungsorientiert auch über die Grenzen der Einheiten hinweg und akzeptieren Hierarchien dabei als Ordnungsrahmen. Konstruktive Kritik verstehen wir als wertvollen Beitrag zur ständigen Optimierung unserer Prozesse und überprüfen regelmäßig selbstkritisch unsere Routinen.
- Als Vorgesetzte fordern wir von unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern offenes Denken und Veränderungsbereitschaft; wir fördern sie durch aktives Feedback und honorieren Offenheit.
- Wir streben stets an, optimale Lösungen zu finden und gehen dabei innovative Wege. Aus Fehlern lernen wir. Probleme bearbeiten wir direkt am Entstehungsort und lösen sie mit Effizienz und Augenmaß in einer Atmosphäre des Vertrauens.
- Das Ideenpotenzial unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sehen wir als echten Gewinn, den wir im Rahmen unseres Ideenmanagements honorieren.

Compliance

- Wir wollen eine Compliance-Kultur leben, pflegen und bewahren und mit gutem Beispiel voran gehen.
- Wir stellen sicher, dass die geltenden Gesetze, Rechtsnormen und interne Vorschriften eingehalten werden. Wir verpflichten uns, stets verantwortungsvoll und mit der erforderlichen Sorgfalt zu handeln.
- Wir halten ein angemessenes Risikomanagement sowie Verfahren und Grundsätze vor, die der Verhinderung von strafbaren Handlungen, die zur Gefährdung des Vermögens der Deko-Gruppe führen können, dienen. Wir überprüfen im Rahmen der regulatorischen Anforderungen die Zuverlässigkeit unserer Mitarbeiter und halten die Vorgaben zur Blockabwesenheit ein, denn diese stellen eine wichtige Schutzmaßnahme zur Vorbeugung und Aufdeckung von Betrugshandlungen in allen Bereichen der Deko-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 – grundsätzlich hinter das Interesse der Deko-Gruppe bzw. das Kundeninteresse zurücktritt.

Der Ethikkodex

Nachhaltigkeit

■ 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.

■ Nachhaltiges Personalmanagement

Wir wollen unsere Mitarbeiterinnen und 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 CO₂-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.

Respekt

- Wir behandeln unsere Mitarbeiterinnen und 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.

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

Kommunikation

- Wir kommunizieren glaubwürdig, transparent, offen und verständlich mit Kunden, aktuellen und künftigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, Analysten, Verbund- und Kooperationspartnern, Politik, Verbänden, Medienvertretern und der allgemeinen Öffentlichkeit.
- Kommunikatoren vertreten dabei zu allen Themen gegenüber externen Dritten ausschließlich die Hausmeinung der Deka-Gruppe.
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter äußern sich zu Belangen der Deka-Gruppe nicht in den Medien oder gegenüber Medienvertretern, sondern verweisen stets auf die hierfür autorisierten Personen. Dies geschieht, um die Verlässlichkeit der Informationen sicherzustellen, die an die Öffentlichkeit gegeben werden.

Konsequenz

- Unser guter Ruf spielt eine zentrale Rolle für unseren Erfolg.
- Wir beschränken uns nicht auf die reine Verlautbarung des Kodexes, sondern handeln konsequent, wenn Verstöße gegen diese Bestimmungen festgestellt werden.
- Wir ermutigen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter entsprechende Verstöße oder Verdachtsmomente an unsere Vorgesetzten, Vertreter des Managements, Leiter der Compliance oder aber an unseren Ombudsmann zu melden. Meldungen können vertraulich und anonym erfolgen.
- Mitarbeiter, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keine Sanktionen zu befürchten.
- Wir beurteilen, ob ein Verstoß gegen diesen Ethikkodex vorliegt und welche Maßnahmen angemessen sind. Verstöße können zu arbeitsrechtlichen Maßnahmen, zivil- und strafrechtlichen Verfahren bis hin zur Beendigung des Vertragsverhältnisses führen.
- Sofern Regelungen innerhalb des Ethikkodex auf gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Grundlagen basieren, übernimmt Compliance entsprechende Überwachungshandlungen.

Der Ethikkodex

Inkrafttreten

Der Ethikkodex tritt zum 01. Juni 2014 in Kraft.

Er wird auf der Intranet- und Internetseite der Deka-Gruppe veröffentlicht.