



**HELABA
VERHALTENSKODEX**



Helaba | 

Herausgeber:

Helaba

Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale

MAIN TOWER

Neue Mainzer Straße 52-58, 60311 Frankfurt am Main

Telefon: 0 69/91 32-01

Inhalt

Vorwort	4
1 Umsetzung des Verhaltenskodex	5
2 Grundprinzipien	5
2.1 Einhaltung geltenden Rechts	5
2.2 Respekt, Vertrauen und Toleranz	5
3 Interessenkonflikte	6
4 Insiderwissen und Mitarbeitergeschäfte	6
5 Wirtschaftskriminalität, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen	6
5.1 Wirtschaftskriminalität	6
5.2 Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	6
5.3 Finanzsanktionen	7
6 Datenschutz und Informationssicherheit	7
7 Transparenz und Kooperationsbereitschaft	7
8 Korruption und Bestechung	7
9 Fairer Wettbewerb	8
10 Steuerehrlichkeit	8
11 Verantwortliches Handeln	8
11.1 Gesellschaftliche Verantwortung	8
11.2 Spenden und Sponsoring	9
11.3 Verantwortung für Beschäftigte	9
12 Ansprechpartner und Ombudsmann	9

Vorwort

Wirtschaftlicher Erfolg und gesellschaftspolitische Verantwortung sind die Ziele unserer täglichen Arbeit. Für die Helaba und ihre Beschäftigte ist verantwortungsbewusstes, ethisches und rechtmäßiges Handeln das Grundprinzip bei der Erfüllung ihrer Aufgaben.

Als gemeinsame Leitlinie definiert der Verhaltenskodex einen verlässlichen Orientierungsrahmen für verantwortungsvolles Verhalten innerhalb der Bank sowie gegenüber Geschäftspartnern und der Öffentlichkeit.

Dieser Verhaltenskodex orientiert sich an internationalen Übereinkünften und Leitlinien wie der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte, den Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) und dem Global Compact der Vereinten Nationen. Mit unserer Teilnahme am UN Global Compact bekräftigen wir unsere gesellschaftliche Verantwortung in den Kernthemen Menschenrechte und Arbeitsnormen, Umweltschutz sowie Korruptionsprävention.

Verstöße gegen Recht und Gesetz sowie Handeln abseits gesellschaftlicher Normen sind mit unserem Wertesystem nicht vereinbar. Sie schaden der Reputation unseres Hauses und können nachteilige rechtliche Konsequenzen bedingen. Der Verhaltenskodex sensibilisiert für mögliche Risiken und hilft so, Rechtsverstöße zu vermeiden.

Vertrauen in die Zuverlässigkeit und Integrität der Helaba sind die Basis nachhaltigen Erfolges und einer zukunftsorientierten Entwicklung. Das persönliche Verhalten jedes Einzelnen ist ein unverzichtbarer Baustein zur Kontinuität und Weiterentwicklung der Bank.

Wir danken Ihnen, dass Sie durch Ihre persönliche Integrität zum Ausdruck bringen, wofür die Helaba steht.



Herbert Hans Grüntker



Thomas Groß



Dr. Detlef Hoseman



Hans-Dieter Kemler



Klaus-Jörg Mulfinger



Dr. Norbert Schraad



Christian Schmid*

*designiertes Mitglied des Vorstands

1 Umsetzung des Verhaltenskodex

Dieser Verhaltenskodex stellt einen Orientierungsrahmen dar, der alle Beschäftigte der Helaba im täglichen Handeln dabei unterstützt, den gesetzlichen Anforderungen sowie gesellschaftlichen Erwartungen gerecht zu werden und bildet damit die Grundlage für eine ethisch orientierte nachhaltige Unternehmenskultur.

Der Verhaltenskodex ist keine eigenständige Rechtsgrundlage, sondern eine nicht abschließende Zusammenfassung von Regelungen, deren Wirksamkeit im Verhältnis zu den Beschäftigten durch interne Anweisungen und Richtlinien sichergestellt ist. Die formulierten Grundsätze sind Mindeststandards, die uns dabei unterstützen, den Umgang mit Kollegen, Kunden, Geschäftspartnern, Marktteilnehmern, Anteilseignern, staatlichen Stellen und der Öffentlichkeit zuverlässig an den gemeinsamen Wertemaßstäben zu orientieren.

2 Grundprinzipien

2.1 Einhaltung geltenden Rechts

Die Einhaltung geltender Vorschriften und Gesetze ist für uns auf lokaler, auf nationaler und auf internationaler Ebene eine Selbstverständlichkeit.

Jeder Beschäftigte ist in seinem Aufgabengebiet dafür verantwortlich, dass er die relevanten Regularien kennt und beachtet. Eine besondere Verantwortung liegt bei den Führungskräften, die für eine ausreichende Information ihrer Beschäftigten sorgen und in Wahrnehmung ihrer Vorbildfunktion den Verhaltenskodex mit Leben füllen.

Gesetzesverstöße können der Bank, den Beschäftigten und den Kunden schaden und gefährden auch die Reputation der Helaba. Zur Vorbeugung und Aufklärung schuldhafter Rechtsverletzungen sind daher verbindliche Regelungen und Prozesse implementiert. Schuldhaftige Rechtsverletzungen werden konsequent verfolgt und ggf. arbeitsrechtlich und zivilrechtlich sanktioniert.

2.2 Respekt, Vertrauen und Toleranz

Das Arbeitsumfeld in der Helaba ist gekennzeichnet durch Respekt, Toleranz und Vertrauen. Jeder hat das Recht auf ein respektvolles Miteinander, frei von jeder Art der Benachteiligung.

Diskriminierungen oder Benachteiligungen gegenüber Beschäftigten, Kunden oder Geschäftspartnern aufgrund des Geschlechts, des Alters, einer Behinderung, der ethnischen Herkunft, der Staatsangehörigkeit, einer Schwangerschaft oder Elternschaft, der Religion oder Weltanschauung, der sexuellen Orientierung oder aus anderen, unter das Diskriminierungsverbot fallenden Gründen werden nicht toleriert. Diese Grundwerte hat die Helaba positiv durch die Unterzeichnung der Charta der Vielfalt bekräftigt und verbindlich dokumentiert. Die Charta der Vielfalt ist eine Selbstverpflichtungserklärung von Unternehmen zu einer vorurteils- und diskriminierungsfreien Unternehmenskultur.

Das respektvolle Miteinander zeichnet sich aus durch einen höflichen und ehrlichen Umgang. Wir dulden keinerlei feindseliges Verhalten am Arbeitsplatz und untersagen jede Form der Belästigung und Einschüchterung.

Die Helaba legt Wert auf ein offenes Arbeitsklima, in dem Beschäftigte kritische Themen bedenkenlos ansprechen können. Hinweise zu kritischen Themen werden vorurteilsfrei untersucht. Auch wenn eine Aufklärung den geäußerten Verdacht nicht bestätigt, hat der Beschäftigte keine Nachteile zu befürchten, so lange er in gutem Glauben handelt.

3 Interessenkonflikte

Bei der Erbringung von Bankdienstleistungen kann es Situationen geben, die zu Interessenkonflikten führen. Ein unangemessener Umgang mit Interessenkonflikten gefährdet den Ruf und das Vertrauen in die Helaba und birgt das Risiko zivil- und aufsichtsrechtlicher Sanktionen.

Die Helaba ergreift alle gebotenen Maßnahmen, um mögliche Interessenkonflikte zu erkennen und zu vermeiden. Sind Interessenkonflikte nicht vermeidbar, behandeln wir diese transparent. Die Helaba achtet dabei stets auf einen angemessenen und fairen Umgang mit möglichen Konflikten. Persönliche Interessen oder Interessen der Bank dürfen den verantwortungsvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern nicht beeinflussen.

Nebenbeschäftigungen und Nebengeschäfte von Beschäftigten, insbesondere entgeltlicher Art, für sich oder Dritte dürfen nicht ohne vorherige Genehmigung ausgeübt werden.

4 Insiderwissen und Mitarbeitergeschäfte

Im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit erlangt die Helaba Zugang zu vertraulichen Informationen und Insiderinformationen. Diese Informationen sind noch nicht öffentlich und können den Preis eines Finanzinstruments bei öffentlichem Bekanntwerden erheblich beeinflussen. Die Ausnutzung derartiger Informationen ist strafbar.

Die Helaba hat umfassende Vorkehrungen getroffen, um eine missbräuchliche Nutzung solcher Informationen zu verhindern. Hierzu hat die Helaba u.a. Leitsätze für Mitarbeitergeschäfte definiert, um ein verantwortungsvolles und rechtmäßiges Handeln sicherzustellen. Diese Mitarbeiterleitsätze werden laufend systemisch durch Compliance überwacht. Bei Verdachtsfällen auf Missbrauch müssen diese den zuständigen Behörden unverzüglich angezeigt werden.

5 Wirtschaftskriminalität, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen

5.1 Wirtschaftskriminalität

Für die gesamte Bank und alle ihre Beschäftigten sind sämtliche Formen strafbaren Handelns inakzeptabel. Aufgrund der Natur des Bankgeschäfts liegt unser Fokus primär auf der Verhinderung wirtschaftskriminellen Handelns (z.B. Betrug, Korruption und Bestechung). In Wahrnehmung unserer Verantwortung gegenüber den Beschäftigten, Kunden und unseren Trägern treten wir jeder Form strafbaren Handelns entschieden entgegen. Im Anweisungswesen haben wir verbindliche Regelungen zur Aufklärung von Verdachtsmomenten niedergelegt. Daraus folgend werden aus erhärteten Verdachtsmomenten rechtliche Konsequenzen gezogen.

5.2 Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Wir sind uns der Gefahr bewusst, als global agierende Bank zu Zwecken der Geldwäsche und/oder Terrorismusfinanzierung missbraucht werden zu können. Das Wissen um die Gefahr hilft uns bei der Implementierung geeigneter Präventionsmaßnahmen zur Minimierung des Risikos. Geschäftsbeziehungen unterhalten wir nur mit seriösen Partnern, deren Finanzmittel legalen Ursprungs sind.

Die Bank hat umfangreiche interne Verfahren etabliert, um Geldwäscheoperationen, die Gewinne aus terroristischen Aktivitäten, dem organisierten Verbrechen oder sonstigen schweren Straftaten zum Gegenstand haben, zu verhindern.

Unserer gesetzlichen Meldeverpflichtung kommen wir konsequent nach und übermitteln alle begründeten Verdachtsfälle unverzüglich an die zuständigen Behörden.

Durch regelmäßige Schulungen werden alle Beschäftigten für das Thema sensibilisiert. So schafft die Helaba ein ausgeprägtes Problembewusstsein im Hinblick auf Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.

5.3 Finanzsanktionen

Bei der Durchführung unserer Geschäfte beachten wir nationale und internationale Finanzsanktionen und Embargobestimmungen gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen.

6 Datenschutz und Informationssicherheit

Die Wahrung der Vertraulichkeit, des Datenschutzes und des Bankgeheimnisses sowie die Informationssicherheit sind die Basis für eine vertrauensvolle Beziehung zu Beschäftigten, Kunden und Geschäftspartnern.

Personenbezogene Daten, Kunden- sowie Mitarbeiterdaten dürfen nur unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Vorgaben und der betreffenden Arbeitsanweisungen erhoben, weitergegeben oder verarbeitet werden. Vertrauliche Informationen und das Bankgeheimnis werden im Rahmen der jeweils geltenden Gesetze strikt geschützt. Daten und Informationen werden nur im Rahmen des Verarbeitungszwecks genutzt. Anfragen von Beschäftigten und Kunden zum Datenschutz werden von der Datenschutzbeauftragten der Helaba beantwortet.

Die organisatorisch und prozessual von der IT unabhängige Organisationseinheit Informationssicherheit stellt die Vertraulichkeit, Integrität, Verfügbarkeit und Nachweisbarkeit von Informationen in der Helaba sowie gegenüber Dritten sicher. Die in der IT-Strategie und der schriftlich fixierten Ordnung der Helaba niedergelegten Ziele und Maßnahmen zur Informationssicherheit werden sowohl intern als auch gegenüber Dritten durch die Abteilung Informationssicherheit transparent gemacht. Ihre Einhaltung wird überprüft und überwacht.

Zur Schaffung des erforderlichen Bewusstseins werden Beschäftigte mit den Grundlagen von Datenschutz und Informationssicherheit durch Schulungsmaßnahmen vertraut gemacht.

7 Transparenz und Kooperationsbereitschaft

Die Helaba pflegt eine offene und transparente Informations- und Kommunikationspolitik.

Soweit gesetzliche Verpflichtungen bestehen, Informationen über unsere geschäftlichen Aktivitäten bereit zu stellen, werden diese zuverlässig und fristgerecht erfüllt. Die Helaba behandelt jegliche Finanzinformationen mit größter Sorgfalt.

Gegenüber Ermittlungs- und Aufsichtsbehörden agieren wir im Rahmen gesetzlicher Verpflichtungen transparent und kooperativ und befolgen die einschlägigen Verfahrensregeln.

8 Korruption und Bestechung

Als Mitglied des UN Global Compact treten wir gegen alle Arten der Korruption ein. Wir dulden keine Form von Bestechung und Bestechlichkeit sowie Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung nach deutschem Recht oder vergleichbaren Straftatbeständen anderer Jurisdiktionen.

Diese Grundsatzregel übersieht nicht, dass Einladungen zu Veranstaltungen oder zum Essen und auch Geschenke etablierter Bestandteil der Geschäftskultur in der Finanzdienstleistungsbranche sind. Mit dieser Kultur identifizieren wir uns, soweit die gesetzlich erlaubten Zuwendungen sich in einem angemessenen Rahmen bewegen und nicht als Gegenleistung für einen unrechtmäßigen Vorteil angenommen oder gewährt werden.

Es ist eine Selbstverständlichkeit, dass wir die steuerrechtlichen Vorschriften über Sachzuwendungen, Geschenke und geldwerte Vorteile beachten.

Um sicherzustellen, dass geschäftliche Entscheidungen objektiv, transparent und auf Basis nachvollziehbarer Sachargumente getroffen werden, gibt die Betriebsordnung der Helaba weitere Hilfestellungen und normiert Genehmigungspflichten, die einen transparenten Umgang gewährleisten.

9 Fairer Wettbewerb

Am Markt agieren wir mit klarem Profil in einem vielfältigen Spektrum. Diesen Wettbewerb betreiben wir fair und überzeugen Kunden und Geschäftspartner mit unserer Kompetenz. Verstöße gegen Regelungen des Wettbewerbsrechts tolerieren wir nicht.

Zum fairen Wettbewerb gehört für uns auch der respektvolle Umgang mit geistigem Eigentum. Zur Vorbeugung von missbräuchlicher Verwendung der Leistung eines Rechtsinhabers achten wir bestehende Lizenz-, Urheber- und sonstige Schutzrechte.

10 Steuerehrlichkeit

Die Erfüllung aller betrieblichen steuerlichen Verpflichtungen ist für die Helaba eine zentrale unternehmerische Aufgabe. Eine Steuerstrategie als verbindliche Leitlinie zur Sicherstellung der steuerlichen Pflichten und einem angemessenen steuerlichen Risikomanagement ist daher ein integraler Bestandteil unserer Geschäftsstrategie. Ihre Umsetzung wird durch ein wirksames Tax-Compliance-Management-System sichergestellt.

Steuerliche Entscheidungen folgen dem Grundsatz der Nachhaltigkeit.

In allen Steuerfragen arbeiten wir vertrauensvoll und transparent mit den jeweils zuständigen Finanzbehörden zusammen.

11 Verantwortliches Handeln

11.1 Gesellschaftliche Verantwortung

Als Kreditinstitut mit öffentlicher Rechtsform und gemeinwohlorientiertem Auftrag bekennt sich die Helaba zu ihrer ökologischen und gesellschaftlichen Verantwortung. Ihre Verantwortung gegenüber Umwelt und Gesellschaft hat die Helaba darüber hinaus in verbindlichen Vorgaben in ihrer Geschäftsstrategie und im Risikomanagementprozess festgelegt. Dort werden verbindliche Verhaltensmaßstäbe auf den Gebieten Geschäftstätigkeit, Geschäftsbetrieb, Beschäftigte und gesellschaftliches Engagement begründet.

Wir denken heute schon an morgen und setzen uns für einen schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen ein. Ihre Verantwortung für die Umwelt hat die Helaba verbindlich festgeschrieben: Die Geschäftsstrategie der Helaba enthält die Verpflichtung zur nachhaltigen Ausrichtung der Geschäftstätigkeit und ein klares Bekenntnis zum Klimaschutz. Mit unse-

ren verbindlichen sektorspezifischen Leitlinien zur Energiewirtschaft setzen wir uns vordringlich für den Einsatz besonders umweltfreundlicher Technologien und für Projekte zur Unterstützung der Energiewende ein und fahren unser Engagement im Bereich Kohleenergie schrittweise zurück.

Bestandteil unseres gesellschaftlichen Engagements ist auch die Förderung von Bildung, Kultur, Sozialwesen, Umwelt, Wissenschaft und Sport in den unterschiedlichsten Ausprägungen. Durch verschiedene Programme stärken wir das Miteinander und verbessern die Lebensqualität der Menschen im Geschäftsgebiet der Helaba.

11.2 Spenden und Sponsoring

Die Helaba ist als Sponsor in vielen Bereichen des öffentlichen Lebens engagiert und fördert zahlreiche Einrichtungen und Projekte in Kultur, Bildung, Umwelt, Sport und Sozialwesen. Die Helaba leistet weder unmittelbar noch mittelbar Spenden an politische Parteien oder parteinahe Organisationen. Die Vergabe von Geldern oder Leistungen (Spenden und Sponsoring) erfolgt stets im Rahmen der geltenden gesetzlichen Grundlagen und der internen Fördergrundsätze.

11.3 Verantwortung für Beschäftigte

Der Erfolg der Bank ist die Summe der Leistung jedes einzelnen Beschäftigten. Die Kompetenzen und die Einsatzbereitschaft der Beschäftigten sind für die Bank ein hohes Gut, welches sie durch einen wertschätzenden, vertrauensvollen Umgang am Arbeitsplatz schützt.

Die Einhaltung von Arbeitnehmerrechten, die Vereinigungsfreiheit und das Recht auf Kollektivverhandlungen ist für uns unabdingbar.

Mit der gleichen Verbindlichkeit und Selbstverständlichkeit betrachten wir die gesetzlichen Regelungen zur Arbeitssicherheit und zum Arbeitsschutz. Durch Sanitätsdienst, Sozialservice und arbeitsmedizinische Betreuung leisten wir zudem einen Beitrag zur physischen und psychischen Gesunderhaltung unserer Beschäftigten.

Die Entwicklungsmöglichkeiten unserer Beschäftigten sind eine wichtige Grundlage für die Mitarbeiterzufriedenheit. Als Arbeitgeber bieten wir individuelle Arbeitsplätze mit vielfältigen Qualifizierungsmöglichkeiten. Es ist unser Ziel, unsere Beschäftigten durch individuelle Fortbildung zu fördern, damit sie die Herausforderungen der Zukunft motiviert und selbstbewusst angehen können.

Der Helaba ist es ein Anliegen, alle Beschäftigten dabei zu unterstützen, die Balance zwischen Beruf und Privatleben zu finden. Ein besonderes Augenmerk legen wir auf die Vereinbarkeit von Beruf und Familie. Wir haben ein hohes Interesse daran, dass Mütter und Väter ihre Qualifikation und ihre Erfahrung weiterhin in unsere Bank einbringen und engagiert am Erfolg der Helaba mitarbeiten.

12 Ansprechpartner und Ombudsmann

Die Abteilung Compliance Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung ist Ansprechpartner für alle Fragen zu diesem Verhaltenskodex. Die Abteilung steht allen Beschäftigten für Fragen und Bedenken bezüglich einer möglichen Vorgehensweise im Arbeitsalltag zur Verfügung. Sie ist ebenso Ansprechpartner bei dem Verdacht eines Verstoßes gegen Anweisungen und Richtlinien, die die Grundsätze dieses Kodex umsetzen oder bei Beobachtung von Verhaltensauffälligkeiten.

Meldungen können hier auch anonym erfolgen. Über die sogenannte „Whistleblowing Hotline“ können alle Beschäftigte einen Ombudsmann erreichen, mit dem eine vertrauliche Kommunikation möglich ist.

Helaba
Landesbank Hessen-Thüringen

MAIN TOWER
Neue Mainzer Straße 52-58
60311 Frankfurt am Main
Telefon +49 69/91 32-01
Telefax +49 69/29 15 17

Bonifaciusstraße 16
99084 Erfurt
Telefon +49 3 61/2 17-71 00
Telefax +49 3 61/2 17-71 01

www.helaba.de
