



Helaba Verhaltenskodex



Werte, die bewegen.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort

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

Vorwort

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

Verantwortung für Gesellschaft und Umwelt prägt das Selbstverständnis der Helaba und ihrer Mitarbeitenden. Gemeinwohlorientierung und Schutz von natürlichen Lebensgrundlagen sind wesentliche Kernelemente der strategischen Agenda der Helaba. Durch werteorientiertes Handeln setzen wir auf nachhaltigen, langfristigen Erfolg. Diesen Nachhaltigkeitsgedanken trägt unser Verhaltenskodex in die Organisation: Er dient allen Menschen, die hier arbeiten, als verbindlicher Orientierungsrahmen.

Dieser Kodex definiert transparent für Mitarbeitende, Kunden und Öffentlichkeit, wie wir unsere Ziele erreichen und miteinander arbeiten wollen – innerhalb der Helaba und im Umgang mit unseren Stakeholdern. 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.

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.

Vertrauen in die Zuverlässigkeit und Rechtschaffenheit 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 Helaba.

Als Mitglieder des Helaba Vorstandes sehen wir uns zusammen mit den Führungskräften in der Verantwortung des Verhaltenskodex und werden als Vorbild vorangehen, um auf die Einhaltung durch jeden Mitarbeitenden hinzuwirken.

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



Thomas Groß



Hans-Dieter Kemler



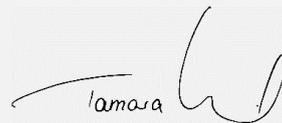
Frank Nickel



Christian Rhino



Christian Schmid



Tamara Weiss

1 Umsetzung des Verhaltenskodex

Dieser Verhaltenskodex stellt einen Orientierungsrahmen dar, der allen Mitarbeitenden der Helaba ein Rahmenwerk im Umgang mit gesetzlichen Anforderungen sowie gesellschaftlichen Erwartungen bietet. Er bietet somit ethisch orientierte Verhaltensrichtlinien im täglichen Miteinander.¹

Der Verhaltenskodex repräsentiert die Werte der Helaba Unternehmenskultur. Die formulierten Grundsätze sind Mindeststandards, die uns dabei unterstützen, den Umgang im Kollegium, mit der Kundschaft, in geschäftlichen Verbindungen, mit Marktteilnehmenden, Anteilshabenden, staatlichen Stellen und der Öffentlichkeit zuverlässig an den gemeinsamen Wertemaßstäben zu orientieren.

Die Bank verfügt über ein Beauftragtenwesen, worin die Zuordnung verantwortlicher Funktionen für die in diesem Kodex genannten Themenbereiche bestimmt werden. Funktionen sind zum Beispiel die/ der Geldwäschebeauftragte, Chief Sustainability Officer (CSO), Datenschutzbeauftragte und Chief Information Security Officer (CISO).

2 Grundprinzipien

2.1 Einhaltung geltenden Rechts

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

Alle Mitarbeitenden sind in ihren jeweiligen Aufgabengebieten dafür verantwortlich, die relevanten Regularien zu kennen sowie zu beachten. Eine besondere Verantwortung liegt bei den Führungskräften, die für eine Wissensvermittlung sorgen und in Wahrnehmung ihrer Vorbildfunktion den Verhaltenskodex mit Leben füllen.

Gesetzesverstöße können der Bank, den Mitarbeitenden und der Kundschaft 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 Mitarbeitenden, der Kundschaft oder im geschäftlichen Kontakt aufgrund des Geschlechts, des Alters, einer Behinderung, der ethnischen Herkunft, der Staatsangehörigkeit, einer Schwangerschaft oder Elternschaft, der Religion oder Weltanschauung oder der sexuellen Identität 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.

¹ Es handelt sich dabei um keine eigenständige Rechtsgrundlage, sondern eine nicht abschließende Zusammenfassung von Regelungen, deren Wirksamkeit im Verhältnis zu den Mitarbeitenden durch interne Anweisungen und Richtlinien sichergestellt ist.

Helaba Verhaltenskodex

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 mit der Möglichkeit zum Wandel bestehender Praktiken, in dem Mitarbeitende kritische Themen bedenkenlos ansprechen können. Hinweise zu kritischen Themen werden vorurteilsfrei untersucht.

3 Interessenskonflikte

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. Bei der Definition von Interessenkonflikten orientieren wir uns an den EBA-Guidelines .

Die Helaba ergreift alle gebotenen Maßnahmen und geben unseren Mitarbeitenden Hilfestellungen an die Hand, um mögliche Interessenkonflikte zu erkennen und zu vermeiden. Sind Interessenkonflikte nicht vermeidbar, werden diese transparent behandelt und es sind gemeinsam mit der Führungskraft (ggf. unter beratender Einbindung von Compliance) geeignete Maßnahmen zu ergreifen, die verhindern sollen, dass Interessenkonflikte sich nachteilig auf die Interessen der Kunden auswirken.

Das Leitungsorgan sowie die Führungskräfte der Helaba sind für die Festlegung, Genehmigung und Überwachung der Umsetzung und Pflege von wirksamen Richtlinien zur Bewertung, Steuerung und Reduzierung von Interessenkonflikten auf institutioneller Ebene zuständig.

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 unserer Kundschaft und unseren geschäftlichen Verbindungen nicht beeinflussen. Nebenbeschäftigungen und Nebengeschäfte von Mitarbeitenden, insbesondere entgeltlicher Art, für sich oder Dritte dürfen nicht ohne vorherige Genehmigung ausgeübt werden.

4 Insiderwissen und persönliche Geschäfte

Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit erlangen wir mitunter Zugang zu vertraulichen Informationen und Insiderinformationen. Insiderinformationen sind noch nicht öffentlich und können den Preis eines Finanzinstruments bei öffentlichem Bekanntwerden erheblich beeinflussen. Die unrechtmäßige Ausnutzung derartiger Informationen ist strafbar.

Die Helaba hat umfassende Vorkehrungen getroffen, um der missbräuchliche Verwendung von vertraulichen Informationen und Insiderinformationen entgegenzuwirken. Hierzu hat die Helaba u.a. Leitsätze für Geschäfte von Mitarbeitenden definiert und führt regelmäßig Schulungen, zur nachhaltigen Sensibilisierung durch. Die Einhaltung der Leitsätze wird laufend systemisch durch Compliance überwacht. Etwaige Verdachtsfälle, die auf missbräuchliche Verwendung von Insiderinformationen hindeuten, werden den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen entsprechend behandelt.

5 Wirtschaftskriminalität, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen

5.1 Wirtschaftskriminalität

Für die gesamte Bank und alle ihre Mitarbeitenden sind sämtliche Formen strafbaren Handelns inakzeptabel. Aufgrund der Natur des Bankgeschäfts liegt unser Fokus primär auf der Verhinderung wirtschaftskriminellen

Helaba Verhaltenskodex

Handelns (z.B. Betrug, Korruption und Bestechung). In Wahrnehmung unserer Verantwortung gegenüber den Mitarbeitenden, der Kundschaft und unseren Trägerinnen und 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 Mitarbeitenden 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

Für die Helaba ist der Schutz personenbezogener Daten sowie der sichere Umgang mit Informationen, zentraler Bestandteil einer vertrauensvollen Beziehung zu unserer Kundschaft.

Personenbezogene Daten, Kunden- sowie Mitarbeiterdaten dürfen nur unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Vorgaben und der betreffenden Arbeitsanweisungen erhoben, weitergegeben oder verarbeitet werden. Vertrauliche Informationen werden im Rahmen der jeweils geltenden Gesetze strikt geschützt.

Hierbei beachten wir sowohl die gesetzlichen, als auch die bankaufsichtsrechtlichen Anforderungen, sowie die entsprechenden Industriestandards für die Ausgestaltung des Datenschutz- und Informationssicherheitsmanagementsystems der Bank.

Daten und Informationen werden nur im Rahmen des Verarbeitungszwecks genutzt. 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.

Helaba Verhaltenskodex

In Ergänzung und in Kombination mit technischorganisatorischen Maßnahmen sorgen die regelmäßig stattfindenden Schulungen für eine Sensibilisierung der Mitarbeitenden und sind damit ein wichtiger Bestandteil zum Schutz der Bank.

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. In Einklang mit dem Bilanzzeit im Geschäftsbericht, versichert der Vorstand nach bestem Wissen die Richtigkeit der Finanzberichterstattung.

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. 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

Helaba Verhaltenskodex

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 Nachhaltiges 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, Mitarbeitenden 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 Helaba hat die Selbstverpflichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften sowie die Principles for Responsible Banking der Finanzinitiative des Umweltprogramms der Vereinten Nationen unterzeichnet. Außerdem enthält die Geschäftsstrategie der Helaba die Verpflichtung zur nachhaltigen Ausrichtung der Geschäftstätigkeit und ein klares Bekenntnis zum Klimaschutz. Mit unseren verbindlichen sektor-spezifischen 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. Insbesondere ermöglicht die Helaba ihren Mitarbeitenden freiwilliges soziales Engagement während der Arbeitszeit (bis zu zwei Tagen im Jahr pro Person).

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 sowie der geltenden Spenden- und Sponsoringrichtlinie.

11.3 Verantwortung für Mitarbeitende

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

Helaba Verhaltenskodex

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 Mitarbeitenden.

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

Der Helaba ist es ein Anliegen, alle Mitarbeitenden dabei zu unterstützen, die Balance zwischen Beruf und Privatleben zu finden. Flexible Arbeitszeiten und die Möglichkeit, bis zu 50 % mobil bzw. im Homeoffice zu arbeiten sind dabei wichtige Instrumente. 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.

Die Helaba fördert die Diversität ihrer Belegschaft, um vielfältigere Perspektiven in die Zusammenarbeit einzubeziehen und so zu besseren Entscheidungen, einer verbesserten Risikokultur und einer gestärkten Innovationskraft zu gelangen. Mehr Diversität bedeutet auch mehr Chancengleichheit und Berücksichtigung der individuellen Potentiale und Fähigkeiten ungeachtet von Geschlecht, Alter, Behinderungen, sexueller Orientierung bzw. Identität, ethnischer Herkunft oder Religion und Weltanschauung. Insbesondere die gleichberechtigte Teilhabe soll in der Personalarbeit aktiv verfolgt werden.

12 Ansprechpartner und Ombudsmann

Compliance und Personal stehen allen Mitarbeitenden als Ansprechpartner für Fragen zu diesem Verhaltenskodex im Arbeitsalltag zur Verfügung.

Compliance ist ebenso Ansprechpartner bei Verdacht eines Verstoßes gegen Anweisungen und Richtlinien, die die Grundsätze dieses Kodex umsetzen oder bei Beobachtung von Verhaltensauffälligkeiten.

Über die „Whistleblowing Hotline“ können alle Mitarbeitenden einen Ombudsmann erreichen, mit dem eine vertrauliche geschützte Kommunikation möglich ist. Meldungen können jederzeit anonym oder offen erfolgen. Die Bereitstellung ist ein Schüsselement zum Schutze von Hinweisgebern und um illegales oder unethisches Verhalten aufzudecken.