

# Verhaltens- Kodex

Deutsche WertpapierService Bank AG



# Statements

von unserem Vorstands-Team



“

*Integrität macht uns aus. Wir stehen zu unseren Werten und bestätigen täglich das in uns gesetzte Vertrauen.*

Dr. Thorsten Warmt



“

*Unser Verhaltenskodex:  
Basis für Zusammenarbeit!  
Wir übernehmen Verantwortung für unsere Mitarbeitenden, unsere Umwelt und stehen für ein faires Miteinander.*

Markus Neukirch



“

*Vielfalt ist für uns ein Schlüssel zum Erfolg. Wir schätzen unterschiedliche Perspektiven und fördern ein Umfeld, in dem jede Stimme zählt.*

Kristina Lindenbaum



# Agenda unserer Verhaltensgrundsätze

Agenda		
Werte	Wir leben unsere <b>Werte</b> nach innen und außen.	4
Miteinander	Ein gemeinschaftliches <b>Miteinander</b> macht uns als dwpbank aus.	5
Wertschätzung	Wir <b>schätzen</b> unsere Mitarbeitenden heute und in der Zukunft.	6
Vielfalt	Wir machen uns stark für <b>Vielfalt</b> . Bei uns sind alle willkommen.	7
Integrität	<b>Integrität</b> und lauterer Verhalten machen uns aus.	8
Risiko	Wir handeln <b>risikoorientiert</b> . Jeder Mitarbeitende ist Risikomanager.	9
Daten	Wir gehen mit <b>Daten</b> von unseren Mitarbeitenden und Kunden sorgfältig um.	10
Lieferkette	Wir übernehmen Verantwortung für Menschen in unserer <b>Lieferkette</b> .	11
Umwelt	Wir achten unsere <b>Umwelt</b> und schützen sie aktiv.	12
Bedenken	Wir unterstützen und schützen jede Person, die <b>Bedenken</b> und Beschwerden äußert, auch anonym	13
Kontakt		

# Miteinander, Integrität, Weitsicht

## *Führungsprinzipien*

Für eine moderne Führung in der dwpbank, geben Führungskräfte **Orientierung**, stärken **Vertrauen**, gestalten **Veränderung**, leben **Empowerment** und fördern **Vielfalt**.

## *Prinzipien der Zusammenarbeit*

Für eine wirkungsvolle Zusammenarbeit stärken wir **Zusammenhalt**, festigen wir **Vertrauen**, übernehmen wir **Verantwortung**, leben wir **Kundenorientierung** und fördern wir **Austausch**.

## *Markenwerte*

Die Markenwerte prägen unser Bild nach außen. Wir sind **partnerschaftlich**, **wettbewerbsorientiert**, **innovativ** und **inspirierend**. Damit es **glaubwürdig** ist, leben wir sie auch nach innen – in unserem **Denken** und unserem **Handeln**. Sie geben uns als Organisation **Orientierung**.



# Ein gemeinschaftliches Miteinander macht uns als dwpbank aus

Die Mitarbeitenden, Führungskräfte und der Vorstand handeln nach den Prinzipien und Werten der dwpbank. Wir sehen uns als Gemeinschaft, die nur gemeinsam ans Ziel kommt.

Wertschätzung untereinander steht dafür bei uns im Vordergrund.

Der Teamgeist ist in unserer Strategie verankert. Wir wollen zusammen Erfolge erzielen und bewerten Teamergebnisse höher als Einzelleistungen.

Silodenken abzubauen ist für uns ein wesentliches Ziel. Deshalb arbeiten wir hierarchie- und organisationsübergreifend zusammen.

Dazu fördern wir den Austausch untereinander. Um gemeinsame Ideen zu generieren und Wege zu beschreiten.

Vertrauen ist die Basis unserer Zusammenarbeit. Wer Vertrauen spürt, sieht sich als wichtiger Bestandteil der Organisation und bringt sich mit seiner Tatkraft und seinen Ideen gerne ein.

*Für uns steht der gemeinsame Erfolg im Vordergrund. Teamgeist zu fördern ist Teil unserer Strategie.*



## Do's

Wir leben unsere Wertelandschaft als gemeinsame Haltung, die unser Miteinander prägt und unser tägliches Handeln leitet. Was in diesem Verhaltenskodex steht, gilt uns als Maxime.

Wir unterstützen uns gegenseitig und fördern Teamarbeit. Wir verwenden lieber das „Wir“ als das „Ich“.

Wir entwickeln uns stetig weiter und setzen auf Innovation. Dafür begrüßen wir immer, wenn Bestehendes hinterfragt wird und entwickeln unsere Fähigkeiten proaktiv weiter.



## Don'ts

Wir arbeiten nicht gegeneinander sondern fördern ein konstruktives Miteinander.

Wir praktizieren kein Silodenken. Unsere Verantwortung endet nicht bei unserer Organisationseinheit.

Wir weisen neue Personen und neue Ideen nicht einfach ab, sondern hören zu, sind offen für neue Ansätze und begründen, wie wir mit ihnen umgehen.

Agenda

Werte

**Miteinander**

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

Risiko

Daten

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Wir schätzen unsere Mitarbeitenden heute und in der Zukunft

Bei uns stehen die Mitarbeitenden im Mittelpunkt, in unserem eigenen Interesse und im Interesse unserer Kunden.

Die Mitarbeitenden sind die Basis unseres Erfolgs: Sie sichern unsere Leistungsfähigkeit heute und gestalten unsere Zukunftsfähigkeit.

Das gilt für die Mitarbeitenden der dwpbank AG wie auch ihrer Tochtergesellschaften, der dwp Service GmbH und der dwp Software kft.

Unsere Führungskräfte prägen maßgeblich den Umgang mit unseren Mitarbeitenden. Sie schaffen Vertrauen, geben Orientierung und fördern ein Arbeitsumfeld, in dem Leistung anerkannt und persönliche Entwicklung möglich wird. Grundlage dafür sind unsere Führungsprinzipien.

Mitarbeitende zu führen und zu fördern ist Teil dieser Prinzipien. Die Führungskräfte definieren sich über die Erfolge ihrer Einheiten, nicht über ihre Einzelleistungen.

*Die Mitarbeitenden  
sind Basis unseres Erfolgs.*



## Do's

Als Management befolgen wir unsere Führungsprinzipien.

Wir beschäftigen uns mit unseren Mitarbeitenden, ihren Motivatoren, ihren Potentialen und ihren Wünschen.

Wir verweisen lieber auf unsere Teamleistung als auf unsere individuellen Beiträge.

Wir vermitteln und ordnen die Strategien und Entscheidungen des Managements für unsere Mitarbeitenden ein, um Orientierung zu geben.



## Don'ts

Wir betrachten unsere Mitarbeitenden nicht nur als „Ressource“, die uns bei Bewältigung des Arbeitsvolumens derzeit hilft.

Wir vermeiden nicht das Geben von Feedback.

Die Weiterentwicklung der Mitarbeitenden steht nicht hinter unserer eigenen.

Agenda

Werte

Miteinander

**Wertschätzung**

Vielfalt

Integrität

Risiko

Daten

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Wir machen uns stark für Vielfalt bei uns sind alle willkommen

Die dwpbank setzt sich für Vielfalt ein.

Wir verpflichten uns, eine inklusive und einladende Unternehmenskultur zu schaffen, die jedem die Möglichkeit gibt, sich zu entfalten und sein volles Potenzial auszuschöpfen.

Vielfalt ist ein zentrales Prinzip unserer Führung und umfasst unterschiedliche Geschlechter, Altersgruppen, religiöse Überzeugungen, ethnische Hintergründe sowie sexuelle Orientierungen.

Um Teilhabe zu fördern, haben wir verschiedene Initiativen ins Leben gerufen, wie die Frauenförderungsinitiative „power.women.dwpbank“, das ESG-Board und Formate, die auf unbewusste Voreingenommenheit (unconscious bias) aufmerksam machen.

Auch die gezielte Unterstützung und Integration von Menschen mit Behinderung ist fester Bestandteil unserer Unternehmenskultur.

Wir sprechen uns entschieden gegen Diskriminierung aus, die sich in unangemessenen Äußerungen und Handlungen, ungleicher Förderung oder Bezahlung zeigen kann.

Mitarbeitenden, die Diskriminierung erfahren, stehen neben ihren Vorgesetzten auch die AGG-Beschwerdestelle, die HR Business Partner und ein anonymisiertes Hinweisgebersystem zur Verfügung.

Verstöße gegen das Diskriminierungsverbot werden konsequent verfolgt. Unabhängig von der Position der beteiligten Person können diese arbeitsrechtliche Konsequenzen nach sich ziehen.

*Wir dulden  
keine Diskriminierung.*



*Do's*

Wir schaffen ein Umfeld, in dem Vielfalt wertgeschätzt und gefördert wird.

Wir sind uns bewusst, dass Vielfalt fördern bedeutet, andere Personen mit anderen Hintergründen, Einstellungen und Meinungen einzubeziehen und ihre Beiträge als genauso wertvoll zu empfinden.

Auf unserer Arbeit lösen wir uns von Vorurteilen oder vermeintlichen Tatsachenbehauptungen, dass kulturelle oder geschlechtsbezogene Unterschiede Personen weniger qualifiziert machen.

Wir wählen nach Qualifikation aus. Dabei berücksichtigen wir, wer uns als Team weiterbringt.



*Don'ts*

Wir dulden keine Diskriminierung. Wir machen keine „Witze“ über bestimmte Diversitätsaspekte, u.a. keine rassistischen, keine geschlechts-, keine religions- und keine sexualitätsbezogenen.

Wir schließen keine Mitarbeitenden aus oder bevorzugen keine Gruppen über andere.

Wir ignorieren keine Vorurteile oder stereotype Denkmuster, die Vielfalt beeinträchtigen könnten, sondern adressieren sie.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

**Vielfalt**

Integrität

Risiko

Daten

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Integrität und lauterer Verhalten machen uns aus

Die oberste Prämisse unserer Mitarbeitenden besteht darin, Wertpapierdienstleistungen und -nebendienstleistungen mit der erforderlichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit für unsere Kunden und deren Klienten zu erbringen.

Wir stellen sicher, dass wir unseren Kunden gegenüber stets integer handeln und ihre Interessen respektieren. Insbesondere halten wir uns strikt an das Verbot von Insidergeschäften und Marktpreismanipulationen.

Wir tolerieren weder Korruption noch Bestechlichkeit und Bestechung im Geschäftsverkehr. Aus diesem Grund dürfen Geschenke und sonstige Vergünstigungen nur unter Beachtung unserer Geschenkerichtlinie angenommen oder gewährt werden.

Geschäfte, die den Anschein von Unlauterkeit erwecken oder die Glaubwürdigkeit der dwpbank sowie ihrer Mitarbeitenden in Frage stellen könnten, werden strikt vermieden.

Wir verpflichten uns zur Einhaltung aller geltender steuerlicher Vorschriften und beteiligen uns nicht an Praktiken einer aggressiven Steuergestaltung.

Die Einhaltung nationaler und internationaler Standards zur Prävention von Geldwäsche einschließlich einschlägiger Sanktionsregelungen und die Verhinderung von Terrorismusfinanzierung ist Teil unseres Selbstverständnisses.

*Wir verpflichten uns, alle Geschäftsaktivitäten regelkonform und ethisch einwandfrei durchzuführen und vermeiden Interessenkonflikte zu unseren Kunden, die zum eigenen Vorteil führen.*



## Do's

Wir halten gesetzliche und regulatorische Anforderungen, interne Richtlinien und Anweisungen ein.

Wir verhalten uns gegenüber unseren Kunden und Geschäftspartnern integer, d.h. vertragskonform, professionell und fair.

Wir informieren bei Auffälligkeiten über die vorgesehenen Kommunikationskanäle.

Wir handeln im Interesse der dwpbank und unserer Kunden und fördern eine positive Unternehmenskultur.



## Don'ts

„Dass hat bisher niemand geprüft“, nutzen wir nicht als Argument, sondern erfüllen unsere Verpflichtungen.

Wir nutzen keine bei der dwpbank gewonnen Informationen missbräuchlich für Marktmissbrauch oder Insiderhandel aus.

Zuwendungen dürfen unternehmerische Entscheidungen nicht beeinflussen.

Wir beteiligen uns nicht an Geldwäsche und an Transaktionen im Zusammenhang mit strafbaren Handlungen.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

**Integrität**

Risiko

Daten

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Wir handeln risikoorientiert

## Jeder Mitarbeitende ist Risikomanager

Um das Engagement jedes Mitarbeitenden für eine risikoorientierte Prozessverbesserung zu stärken, fördern wir eine offene Kommunikation und einen kritischen Dialog.

Eine transparente Verantwortungs- & Zuständigkeitsverteilung ist entscheidend, damit jeder Mitarbeitende seine Rolle und Verantwortung kennt.

Jeder Mitarbeitende übernimmt Eigenverantwortung und trägt aktiv zur Schaffung einer risikobewussten Unternehmenskultur bei.

Dies geschieht durch die verantwortungsvolle Steuerung der Risiken, die in seinem oder ihrem Verantwortungsbereich bestehen.

Wir fördern eine Fehlerkultur, die es ermöglicht, aus Erfahrungen zu lernen, indem wir Fehler im Team offen ansprechen.

Die Richtung und Prioritäten der Bank sowie Aussagen zu Qualität, Stabilität und Risiko werden klar vermittelt, sodass jeder Mitarbeitende weiß, worauf es ankommt.

Indem wir Risiken klar und proaktiv identifizieren und angemessen darauf reagieren, fördern wir die Sicherheit und Stabilität des Unternehmens und stärken das Vertrauen innerhalb der Belegschaft.

*Hohe Risiken verlangen  
von uns höhere Aufmerksamkeit.*



### Do's

Es ist unser Anspruch, die Risiken der verantworteten Prozesse zu kennen und sie regelmäßig zu analysieren.

Wir konzentrieren uns auf hohe Risiken und priorisieren entsprechend.

Wir übernehmen Verantwortung für unsere Prozesse und Risiken und handeln proaktiv.



### Don'ts

Wir ignorieren keine Probleme und Schwächen, sondern sprechen sie in Jour Fixen und anderen Formaten an.

Wir verlassen uns nicht auf Annahmen und machen uns eigenen Gedanken über die Höhe und das Ausmaß von Risiken.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

**Risiko**

Daten

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Wir gehen mit Daten sorgfältig um von unseren Mitarbeitenden und Kunden

Wir legen großen Wert auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der dokumentierten Informationen und behandeln alle geschäftlichen Angelegenheiten vertraulich. Unbefugter Umgang mit vertraulichen Informationen ist inakzeptabel.

Wir kommunizieren innerhalb der gesetzlichen und internen Grenzen und achten auf das Bankgeheimnis sowie den Datenschutz. Unsere Mitarbeitenden sind mitverantwortlich für die Einhaltung der Kommunikationsrichtlinien und dafür, dass veröffentlichte Informationen transparent sind.

Der Schutz der Privatsphäre ist uns wichtig. Mitarbeitende und andere betroffene Personen werden informiert, welche Daten wir erheben und wie wir sie nutzen. Wir erheben personenbezogene Daten nur zur Erfüllung der konkreten, festgelegten Zweckbindung und wenn dies rechtlich zulässig ist. Zudem stellen wir sicher, dass die Daten sicher verarbeitet werden.

Dienstleister, die Daten in unserem Auftrag verarbeiten, müssen unsere Datenschutzstandards einhalten. Bei Datenschutzproblemen handeln wir schnell.

*Wir behandeln alle geschäftlichen und persönlichen Angelegenheiten, von denen wir im Rahmen unserer Tätigkeit Kenntnis erlangen, vertraulich.*



## Do's

Wir gewährleisten physische Sicherheit und schützen Dokumente sowie Geräte durch Verschlüsselung und ein „Clean Desk“-Prinzip.

Wir behandeln personenbezogene Daten vertraulich und schützen sie vor unbefugtem Zugriff bspw. durch die strikte Beachtung des „Need-to-know“-Prinzips.

Wir erheben nur Daten, die für den festgelegten und legitimen jeweiligen Zweck erforderlich sind.

Wir melden Datenschutzverletzungen oder verdächtige Aktivitäten unverzüglich.

Wir kennen die Maßnahmen zum Schutz von Daten und leben diese.



## Don'ts

Wir teilen keine Informationen mit Unbefugten und geben vertrauliche Daten nicht weiter.

Wir lassen Dokumente nicht offen liegen.

Wir teilen keine Passwörter oder Zugangsdaten zu Datenbanken oder Systemen.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

Risiko

**Daten**

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Wir übernehmen Verantwortung für Menschen in unserer Lieferkette

Die dwpbank und ihre Dienstleister verpflichten sich zur strikten Einhaltung und Achtung aller zuvor genannten Prinzipien.

Ein besonderer Stellenwert kommt den Menschenrechten und der Förderung von Gleichberechtigung und Chancengleichheit entlang der gesamten Wertschöpfungskette zu.

Dies umfasst die Einhaltung der ILO-Kernarbeitsnormen und Arbeitssicherheitsvorschriften, die für alle Mitarbeitenden gelten.

Unser Risikomanagementsystem analysiert anlassbezogen und mindestens jährlich alle Dienstleister und Lieferanten, um auch in unserer Wertschöpfungskette Verstöße gegen Menschenrechte und Diskriminierung frühzeitig zu erkennen und entsprechende Präventions- und Abhilfemaßnahmen zu ergreifen.

Die dwpbank wird bei Verdacht von Menschenrechtsverstößen an die Dienstleister herantreten.

Verstöße gegen Menschenrechte werden konsequent verfolgt, und es steht für die gesamte Lieferkette eine extern zugängliche Anlaufstelle zur Verfügung, um potenzielle Verstöße zu melden.

*Wir setzen uns aktiv für Menschenrechte in unserer Lieferkette ein.*



## Do's

Wir behandeln die Mitarbeitenden unserer Dienstleister fair und respektvoll.

Wir bieten den Mitarbeitenden unserer Dienstleister Zugang zu unserem anonymen Hinweisgebersystem, um uns auf diskriminierendes oder anderweitig menschenrechtsverletzendes Verhalten aufmerksam machen zu können.

Wir melden diskriminierendes Verhalten oder Praktiken umgehend.

Wir gehen bei Verdacht oder Kenntnis von Menschenrechtsverstößen auf die ESG-Funktion zu.



## Don'ts

Wir akzeptieren keine diskriminierenden Äußerungen oder Verhaltensweisen. Wenn wir bei solchen zugegen sind, schalten wir uns aktiv ein, erklären, dass wir ein solches Verhalten nicht dulden und melden es anschließend der ESG-Funktion.

Wir nutzen prekäre Situationen nicht aus, nur um möglichst kostengünstige Dienstleistungen zu erhalten.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

Risiko

Daten

**Lieferkette**

Umwelt

Bedenken

Kontakt



# Wir achten unsere Umwelt und schützen sie aktiv

Unsere Umwelt ist sowohl unsere Lebensgrundlage als auch die unserer Kinder und Enkelkinder. Gleichzeitig wirken sich Umweltbelastungen mittel- und langfristig auch auf unsere Geschäftstätigkeit aus.

Daher verpflichten wir uns die Umwelt zu schützen und zu erhalten, indem wir mittels der Erstellung der CO<sub>2</sub>-Bilanz unseren Verursachungsbeitrag transparent machen und eine darauf abgestimmte Dekarbonisierungsstrategie entwickeln. Hiermit streben wir eine 1,5°C-Ziel konforme Klimaneutralität bis spätestens 2050 an, um unserer Verantwortung zur Begrenzung globaler Risiken, wie den Extremwetterereignissen, nachzukommen.

Auf unsere eigenen Emissionen können wir unmittelbar einwirken und verfolgen den Grundsatz diese zu vermeiden, zu reduzieren und sonst zu kompensieren.

In dem Zusammenhang möchten wir auch in unserer Wertschöpfungskette einen maßgeblichen Beitrag zur Emissionsreduktion leisten und bei unseren Dienstleistern, Kundeninstituten und Mitarbeitenden auf die Beachtung eines klimafreundlichen Verhaltens hinwirken.

Ein verantwortungsvoller Umgang mit natürlichen Ressourcen ist unerlässlich für die Sicherstellung einer lebenswerten Zukunft für kommende Generationen, sowie für den Erhalt der Wettbewerbsfähigkeit der Unternehmen.

*Wir achten und erhalten die Natur, denn sie ist Grundlage unseres Lebens und unseres Wohlstands.*



## Do's

Wir nutzen Ressourcen wie Wasser und Energie effizient und bewusst.

Wir nutzen Recyclingmöglichkeiten, um Materialien wiederzuverwenden.

Wir bevorzugen umweltfreundliche Produkte und Praktiken in unserem Arbeitsalltag.

Wir achten bei unseren Prozessen auf umweltschonende Maßnahmen.

Wir fördern klimafreundliche Mobilität.



## Don'ts

Wir vermeiden Verschwendung von Papier, Plastik und anderen Materialien.

Wir ignorieren keine umweltrechtlichen Vorschriften.

Wir überlassen den Klima- und Umweltschutz nicht den anderen.

Wir vermeiden unnötige Geschäftsreisen.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

Risiko

Daten

Lieferkette

**Umwelt**

Bedenken

Kontakt



# Wir unterstützen und schützen jede Person, die Bedenken und Beschwerden äußert, auch anonym

Wir können nur besser werden, wenn wir die Möglichkeit zu offenen und anonymen Feedbacks und Beschwerden schaffen. Zudem wird mit einem Hinweisgebersystem eine Möglichkeit angeboten, Informationen zu Gesetzesverstößen, Missständen oder Fehlverhalten von Mitarbeitenden anonym zu melden.

Wir wünschen uns die aktive Nutzung aller verfügbaren Informationskanäle.

## Kontakte bei Bedenken und Beschwerden unserer eigenen Mitarbeitenden

Austausch mit der eigenen Führungskraft

Austausch mit den HR Business Partnern der jeweiligen Organisationseinheit

Eingabe beim Betriebsrat, der Jugend- u. Auszubildenden- bzw. der Schwerbehindertenvertretung

Bei Diskriminierungsfällen: **AGG-Beschwerdestelle**

## Meldekanäle für anonyme Hinweise unserer eigenen Mitarbeitenden u. der unserer Dienstleister

Elektronische, telefonische oder persönliche Kontaktaufnahme zu dem Compliance- oder Geldwäschebeauftragten bzw. seinem Stellvertreter

Telefonische Kontaktaufnahme zur Ombudsperson Herrn Dr. Buchert oder Frau Dr. Jacob unter **069 | 71033330**

E-Mail an die Ombudsperson an [dr-buchert@dr-buchert.de](mailto:dr-buchert@dr-buchert.de) oder [dr-jacob@dr-buchert.de](mailto:dr-jacob@dr-buchert.de)

Persönliche Zusammenkunft mit der Ombudsperson nach vorheriger Terminabsprache unter den o. g. Kontaktmöglichkeiten.

Nutzung eines Kontaktformulars unter <https://report.ombudsperson-frankfurt.de/de?c=DWSBA>



*Do*

Wir nutzen die Möglichkeit, Fehlverhalten - auch in Graubereichen - zu adressieren.



*Don't*

Wir tun Vorfälle und Zweifelsfälle nicht als Lappalien ab.

Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

Risiko

Daten

Lieferkette

Umwelt

**Bedenken**

Kontakt



Agenda

Werte

Miteinander

Wertschätzung

Vielfalt

Integrität

Risiko

Daten

Lieferkette

Umwelt

Bedenken

**Kontakt**



dwp bank

# Kontakt

**Hauptsitz**

Wildunger Str. 14

60487 Frankfurt am Main

[esg@dwpbank.de](mailto:esg@dwpbank.de)

veröffentlicht von  
Deutsche WertpapierService  
Bank AG