



Verhaltenskodex der dwpbank

1. Einleitung
2. Kunden und Geschäftspartner,
Wettbewerber und Lieferanten
3. Mitarbeiter
4. Führung
5. Nachhaltigkeit
6. Werte der dwpbank

1. Einleitung

Die Deutsche WertpapierService Bank AG (dwpbank) ist Deutschlands führender Dienstleister für Wertpapierservices. Sie bietet ihren Kunden effiziente und hochtechnologische Dienstleistungen für die vollständige Durchführung nahezu aller Wertpapiergeschäfte: Vom Beratungsprotokoll über das Ordermanagement bis hin zur Abrechnung.

Mit rund 400 direkten Kunden und insgesamt 943 angeschlossenen Instituten nutzen drei Viertel aller Banken in Deutschland die Wertpapierservices der dwpbank: Sparkassen, Volks- und Raiffeisenbanken sowie Privat- und Geschäftsbanken.

Sie verbindet prozessuales und technologisches Wissen mit regulatorischer Expertise. Dabei engagieren sich die Mitarbeiter der dwpbank dafür, die führende Rolle als Dienstleister mit hoher Prozess- und Technologiekompetenz für Wertpapierservices kontinuierlich auszubauen.

Der Verhaltenskodex umfasst die Verantwortung bei der Ausführung von Wertpapierservices gegenüber Kunden, Anteilseignern, Geschäftspartnern, Mitarbeitern, Wettbewerbern und der Gesellschaft im direkten Einflussbereich und Kerngeschäft der dwpbank. Er stellt das Fundament

für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte nachhaltige Unternehmenskultur dar, der sich die Mitarbeiter der dwpbank nach innen und nach außen verpflichtet fühlen. Diese Verantwortung beinhaltet auch ein klares Bekenntnis zu Demokratie, Toleranz und Chancengleichheit über alle Grenzen hinweg.

Es ist für jeden Mitarbeiter eine Selbstverständlichkeit, die Gesetze und Vorschriften, die in den jeweiligen Rechtsräumen gelten, in denen wir tätig sind, zu respektieren und zu befolgen. Die nachfolgend erläuterten Grundsätze und Werte spiegeln die Grundhaltung der dwpbank wider, die in unseren internen Richtlinien und Weisungen bereits ausführlich geregelt sind.

Dieser Verhaltenskodex begründet keine eigenständigen Pflichten für unsere Mitarbeiter, sondern ist eine Zusammenfassung wesentlicher Regeln, die aufgrund von bestehenden Rechtsquellen außerhalb und innerhalb der dwpbank zu beachten sind (z. B. Gesetze, Richtlinien, Arbeitsanweisungen, Arbeitsvertrag etc.).

2. Kunden und Geschäftspartner, Wettbewerber und Lieferanten

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern. Dabei ist unser Verhalten von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt sowie den gelebten Unternehmenswerten der dwpbank geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kunden stehen deren Interessen im Vordergrund. Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kunden regeln. Wir haben die erforderlichen organisatorischen Maßnahmen ergriffen, um Interessenkonflikte, die im Rahmen der jeweiligen Geschäftsbeziehungen unserer Kunden untereinander oder im Verhältnis der dwpbank zu ihren Kunden entstehen können, zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Es gehört zur ordnungsgemäßen Geschäftspolitik aller Banken, Transaktionen mit kriminellem Hintergrund zu verhindern und dazu beizutragen, sie aufzudecken und zu bekämpfen. Dies betrifft in besonderem Maße Vorgänge, die der Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung dienen. Neben unseren organisatorischen und systemtechni-

schen Maßnahmen ist insbesondere auch die persönliche Aufmerksamkeit und Sorgfalt jedes einzelnen Mitarbeiters zur Einhaltung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften erforderlich.

Bei der Gewährung von Geschenken oder anderen Vergünstigungen gilt grundsätzlich unsere Kompetenzordnung, um weder Interessenkonflikte oder eine unzulässige Beeinflussung des Geschäftspartners noch deren Anschein entstehen zu lassen. Im Zusammenhang mit dem Umgang mit Vertretern öffentlicher Institutionen ist dabei besondere Sorgfalt geboten. Es muss darauf geachtet werden, dass unternehmerische Entscheidungen durch unsere Mitarbeiter in keiner Weise durch die Annahme einer Vergünstigung beeinflusst werden. Interessenkonflikte sowie die Gefährdung der professionellen Unabhängigkeit unserer Mitarbeiter sind strikt zu vermeiden. Auch Geschenke und Vergünstigungen, die aus lauterer Beweggründen gewährt werden, können den missverständlichen Eindruck erwecken, dass sie die Entscheidungsfreiheit

unserer Mitarbeiter beeinflussen sollen. Aus diesem Grund dürfen Geschenke und sonstige Vergünstigungen nur unter Beachtung unserer Geschenkerichtlinie angenommen werden.

Wir schützen die Daten unserer Kunden und geben sie nur an Dritte weiter, sofern unsere Kunden darin eingewilligt haben, eine rechtliche Zulässigkeit oder rechtliche Verpflichtung hierfür besteht. Unser Datenschutzbeauftragter überwacht die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben, berät und berichtet dem Vorstand und ist Anlaufstelle für die Aufsichtsbehörde.

Hinweise und Beschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements. Sie sind für uns Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

Auch wenn wir in einem wettbewerbsorientierten Umfeld agieren, wollen wir dennoch stets und überall ein fairer Wettbewerber sein und niemals über andere Firmen oder Institutionen schlecht reden. Wir verhalten uns gegenüber unseren externen Partnern immer professionell, transparent, respektvoll und fair zum Wohl unserer Interessensgruppen. Die Regelungen des Wettbewerbsrechts werden beachtet und das Recht auf den Schutz geistigen Eigentums werden respektiert. Durch den gewissenhaften Umgang mit Lizenzrechten, Urheberrechten und Copyrights werden die Leistungen des Rechteinhabers anerkannt.

Professionalität, Fairness und ein hohes Maß an Unabhängigkeit in geschäftlichen Entscheidungen prägen auch unseren Umgang mit Lieferanten.

3. Mitarbeiter

Wir sorgen für ein Arbeitsumfeld, das von Respekt, Höflichkeit, Ehrlichkeit und Toleranz geprägt ist, in dem der Wert und die Würde jedes Einzelnen anerkannt werden und Diskriminierung nicht toleriert wird. Unsere Mitarbeiter handeln jeweils nach den Unternehmenswerten der dwpbank.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an Recht und Gesetz, an den beruflichen Standards sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Leitbildern. Schulungen bzw. die Unterrichtung der Mitarbeiter zur Einhaltung der gesetzlichen Normen und internen Regelungen sind obligatorisch.

Wir sind gesetzlich, aufsichtsrechtlich und vertraglich verpflichtet, die Wertpapierdienstleistungen stets im Interesse unserer Kunden und deren Kunden zu erbringen. Insbesondere müssen das Verbot von Insidergeschäften,

Der Einkauf der dwpbank agiert in Übereinstimmung mit den Gesetzen und Vorschriften der Länder, in denen wir tätig sind. Darüber hinaus verpflichten wir, soweit möglich, alle Lieferanten auf ihren Verhaltenskodex und arbeiten bevorzugt mit umwelt- und sozialverantwortlichen Lieferanten zusammen.

Unser Spenden- und Sponsoringengagement dient vornehmlich der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, sozialen und ökologischen Zwecken. Nur die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeiter der dwpbank dürfen Spenden im gesetzlich zulässigen Rahmen tätigen. Wir spenden ausschließlich an gemeinnützige Organisationen, nicht jedoch an Privatpersonen und gewinnorientierte Organisationen. Spenden an Politiker, politische Parteien oder politische Organisationen sind verboten. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

Unsere Kommunikations- und Informationspolitik ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert. Sie findet im Einklang mit den geltenden Regelungen der dwpbank und führenden Standards statt. Unsere Mitteilungspflichten und Berichterstattung erfolgen rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entsprechen den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Standards.

das Verbot von Marktpreismanipulationen und die Vermeidung von Interessenkonflikten beachtet werden.

Bei der Durchführung von Mitarbeitergeschäften werden Mitarbeiter nicht besser gestellt als unsere Kunden. Mitarbeitergeschäfte dürfen nicht gegen Kundeninteressen oder gegen die Interessen der dwpbank gerichtet sein. Bei einer Interessenkollision haben zunächst Kundeninteressen und dann die Eigeninteressen der dwpbank Vorrang.

Irreführende Transaktionen sowie unrichtige oder irreführende Angaben, die für die Bewertung eines Finanzinstruments erheblich sein können, sind verboten (Verbot der Marktmanipulation). Geschäfte, die den Anschein der Unlauterkeit erwecken oder geeignet sind, die Glaubwürdigkeit der dwpbank oder ihrer Mitarbeiter in Frage zu stellen, sind zu unterlassen.

Bei der Weitergabe von Informationen sind die Regelungen bezüglich der Wahrung des Bankgeheimnisses und des Datenschutzes sowie des Wertpapierhandelsgesetzes zu beachten.

Unsere Mitarbeiter dürfen im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit Zuwendungen oder sonstige Vorteile weder für sich noch für Dritte fordern oder annehmen, soweit dadurch Interessen der dwpbank oder ihrer Kunden beeinträchtigt werden können.

Unsere Compliance-Verfahren sind darauf ausgerichtet, die Einhaltung der Verpflichtungen des WpHG, der einschlägigen europäischen Vorgaben und der WpDVerOV durch Unternehmen und Mitarbeiter sicherzustellen. Damit sollen die Gefahren und Risiken einer Verletzung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben durch die dwpbank bzw. die Mitarbeiter der dwpbank erkannt und soweit wie möglich verhindert werden. Ziel der Verfahren ist es zudem, der BaFin eine effektive Ausführung ihrer Aufsicht zu ermöglichen.

Wichtigste Prämisse unserer Mitarbeiter ist, die Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen mit der erforderlichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit für unsere Kunden und deren Kunden zu erbringen.

Jede weitere Erwerbstätigkeit, auch in Form einer Nebentätigkeit, ist der dwpbank vorab im Hinblick auf ihren Inhalt und die damit verbundene zeitliche Beanspruchung anzuzeigen. Unsere Mitarbeiter sind verpflichtet, die im Rahmen ihrer dienstlichen Tätigkeit übertragenen Mandate schriftlich anzuzeigen. Dienstliche Interessen der Bank dürfen nicht beeinträchtigt werden, insbesondere darf die Nebentätigkeit sich auf keine Angelegenheit erstrecken, in der die dwpbank und alle im Verbund stehenden Unternehmen tätig sind. Die Nebentätigkeit darf nicht mit

dienstlichen Pflichten in Widerstreit stehen oder die Unbefangtheit unseres Mitarbeiters gefährden.

Wir tolerieren weder Korruption noch Bestechlichkeit und Bestechung im Geschäftsverkehr. Die Annahme und die Gewährung von Geschenken und sonstige Vergünstigungen entsprechen bis zu einem gewissen Umfang den üblichen Geschäftspraktiken. Aus diesem Grund dürfen Geschenke und sonstige Vergünstigungen nur unter Beachtung unserer Geschenkerichtlinie angenommen werden.

Im Sinne von Teamwork und Zusammenarbeit legen wir großen Wert auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der von uns erstellten sowie dokumentierten Informationen. Wir behandeln alle geschäftlichen Angelegenheiten, von denen wir im Rahmen unserer Tätigkeit Kenntnis erlangen, streng vertraulich – unabhängig davon, ob sie die dwpbank oder unsere Kunden betreffen – und verwenden größte Sorgfalt auf den Umgang mit und dem Speichern von derartigen Informationen. Vertraulich erhaltene Informationen unbefugt weiterzugeben oder missbräuchlich zu verwenden, kommt für uns nicht in Frage.

Innerhalb der gesetzlich, behördlich und intern festgelegten Grenzen (einschließlich der Vertraulichkeitsbestimmungen der Bank wie „Chinese Walls“ und „Need to know Policies“) kommunizieren wir offen miteinander und tauschen Informationen untereinander aus.

Um zu gewährleisten, dass Informationen, die an die Öffentlichkeit und die Presse weitergegeben werden, stets transparent und schlüssig sind, haben unsere Mitarbeiter eine besondere Verantwortung hinsichtlich der Einhaltung der jeweils geltenden Kommunikationsrichtlinien und der gesetzlichen Bestimmungen hinsichtlich falscher oder irreführender Informationen.

4. Führung

Verantwortungsvolles Handeln ist für die dwpbank ein zentrales Unternehmensziel. Unsere Rolle als führender Dienstleister für Wertpapierservices verpflichtet uns, neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung geltender Marktstandards und der selbst gesetzten Grundsätze, die auch in diesem Verhaltenskodex zum Ausdruck kommen.

Unsere Führungskräfte haben eine Vorbildfunktion – von ihnen wird ein hohes Maß an sozialer und ethischer Kompetenz erwartet. Es ist ihre Aufgabe, innerhalb ihres Geschäftsbereichs die Einhaltung sowohl der Führungsleitlinien als auch der in der dwpbank geltenden Tarifverträge, Betriebsvereinbarungen und Arbeitsschutzbestimmungen zu gewährleisten und Sorge für die Sensibilisierung der Mitarbeiter zu tragen.

5. Nachhaltigkeit

Wir sind uns unserer gesellschaftlichen Verantwortung in unserer Rolle als führender Dienstleister für Wertpapier-services bewusst. Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei.

Der verantwortliche Umgang mit der Umwelt gehört zum Selbstverständnis der dwpbank. Dies heißt nicht nur, dass wir die Umweltgesetze beachten, sondern auch, dass wir stets bestrebt sind, die natürlichen Ressourcen zu schützen und umweltfreundliche Lösungen zu finden. Wir haben den Umweltschutz in unsere Betriebsabläufe integriert und verwenden möglichst die jeweils umweltschonendste Technik. Bei Geschäftsentscheidungen beziehen wir Umweltaspekte mit ein und berücksichtigen diese auch bei der Auswahl unserer Dienstleister.

Wir gehen mit Einrichtungen und allen anderen Werten, die Eigentum der dwpbank sind, äußerst sorgsam um und verwenden diese nur zu dem jeweils festgelegten Bestimmungszweck. Dabei stellen wir eine zielgerichtete, effiziente und kostenbewusste Nutzung sicher.

Wir streben danach, für unsere Mitarbeiter ein sicheres und gesundes Arbeitsumfeld zu gewährleisten. Das betriebliche Gesundheitsmanagement hat die Erhaltung der Gesundheit der Mitarbeiter zum Ziel. Die Einhaltung von Arbeitsschutz- und Arbeitssicherheitsvorschriften ist dabei unabdingbar und wird in internen Regelwerken dargestellt.

6. Werte der dwpbank

Um unsere Ziele zu erreichen, müssen wir unsere Werte leben:

Innovation: Wir sind aktiv, offen und kreativ! „Jeden Tag Zukunft gestalten“

- Wir sind mutig und aufgeschlossen für Veränderungen, damit wir unsere Ziele erreichen.
- Wir stellen Beschränkungen infrage und suchen stets nach der besten Lösung.
- Wir fördern Engagement und Kreativität auf allen Ebenen – und schaffen dafür Freiräume.
- Wir arbeiten permanent an der Verbesserung von Prozessen und Strukturen und stellen uns dem Wettbewerb.
- Wir entwickeln innovative Produkte, Services und Lösungen für unseren Markt von heute und morgen.

Verantwortung: Wir fordern und fördern Verantwortung! „Jeder ist Teil der Lösung“

- Wir sind dynamisch und verfolgen unsere Aufgaben engagiert und zielstrebig.
- Wir stärken Eigeninitiative und Eigenverantwortlichkeit als Basis unserer Zusammenarbeit.
- Wir agieren selbstständig im Rahmen unserer Kompetenzen.
- Wir arbeiten und denken übergreifend, denn der gemeinsame Erfolg steht im Vordergrund.
- Wir übernehmen Verantwortung für unser Handeln und sind offen für Feedback und Selbstkritik.

Kundenfokus: Unser Kunde verdient Qualität, Serviceorientierung und Lösungskompetenz! „Gemeinsam mehr Erfolg“

- Wir kommunizieren mit unseren Kunden klar und nachhaltig.
- Wir sind für unsere Kunden zuverlässig erreichbar und begegnen ihnen aufgeschlossen.

- Wir nehmen Kundenwünsche und -bedürfnisse ernst und setzen uns für sie ein.
- Wir entwickeln selbstständig für unsere Kunden wirtschaftliche Lösungen und garantieren ihnen einen professionellen Service.
- Wir arbeiten an einer langfristigen, partnerschaftlichen Beziehung mit unseren Kunden.

Freude: Wir arbeiten mit Freude am gemeinsamen Erfolg! „Es ist immer Zeit für ein Lächeln“

- Wir sind überzeugt und begeistert von unserer Arbeit.
- Wir agieren engagiert und leidenschaftlich.
- Wir schaffen ein motivierendes Umfeld, das Zufriedenheit und Leistung gleichermaßen fördert.
- Wir lassen uns leiten von der Freude am gemeinsamen Erfolg.
- Wir sind authentisch, gehen fair miteinander um und lassen auch Raum für Emotionen.

Vertrauen und Respekt: Wir setzen auf unsere Fähigkeiten und begegnen einander mit Wertschätzung! „Starke Wurzeln durch Vertrauen“

- Wir handeln vorbildlich, sind verlässlich und achten einander.
- Wir leben unser Miteinander wertschätzend mit gegenseitiger Anerkennung und Teamgeist.
- Wir erarbeiten uns Vertrauen, indem wir fragen, zuhören und den Dialog suchen.
- Wir sind offen für andere Meinungen und Kritik, wir reden miteinander und nicht übereinander.
- Wir unterstützen unsere Partner dabei, ihre Potenziale zu erschließen – und gewinnen dabei selbst an Stärke.



Deutsche WertpapierService Bank AG
Wildunger Straße 14 | 60487 Frankfurt am Main
www.dwpbank.de

