



**Code of Conduct der
NORD/LB Gruppe
(Verhaltensgrundsätze)
Version 4.0**



Vorwort.

Für den Erfolg eines Unternehmens sind Reputation und das Vertrauen, das Kundschaft und Geschäftspartner ihm entgegenbringen, zentrale Erfolgsfaktoren.

Rechtsverstöße und unethisches Verhalten können die Reputation und damit den Erfolg eines Unternehmens nachhaltig gefährden. Dabei geht es nicht allein darum, sich im Geschäftsverkehr an Recht und Gesetz zu halten, was ohnehin selbstverständlich ist. Es geht auch um ein „richtiges“ Verhalten im Hinblick auf ethische Wertvorstellungen, die im Übrigen einem stetigen Wandel unterliegen.

Die hier vorgelegten Verhaltensgrundsätze sollen eine Orientierungshilfe für das tägliche Handeln geben. Mit der konsequenten Beachtung dieses „Code of Conduct“ tragen wir alle

dazu bei, unsere Ansprüche an die Einhaltung von Recht und Gesetz mit einem ethisch richtigen Verhalten zu verbinden und so unternehmerischen Erfolg mit gesellschaftlicher Verantwortung zu verknüpfen. Dies gilt für den Vorstand ebenso wie für sämtliche Führungskräfte und Mitarbeitenden der NORD/LB-Gruppe.

Die Verhaltensgrundsätze können nicht jeden Einzelfall lösen oder das richtige Verhalten für jede denkbare Situation bereithalten. Sie können aber zur Sensibilisierung für mögliche Verstöße beitragen und Leitplanken geben, innerhalb derer wir uns bewegen. Bitte nehmen Sie sich ein paar Minuten Zeit, die Verhaltensgrundsätze zu lesen. Zögern Sie im Zweifelsfall nicht, Ihre Führungskraft, Mitarbeitende der Personalabteilung oder der Abteilung Compliance/ Konzernsicherheit anzusprechen.

Der Vorstand

Inhalt

- 5 / Werte und Ziele
- 6 / Nachhaltigkeit
- 7 / Allgemeine Verhaltenspflichten
- 8 / Gegenseitige Wertschätzung; Schutz vor Diskriminierung; Gleichstellung und Vielfaltigkeit (Diversity)
- 10 / Transparenz gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern und an den Märkten
- 12 / Die NORD/LB im Wettbewerb
- 12 / Vermeidung von Korruption und Bestechung im Geschäftsverkehr
- 13 / Geldwäscheprävention, Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung sowie Prävention gegen sonstige strafbare Handlungen
- 14 / Risikomanagement, Finanzen, Steuern
- 15 / Spenden und Förderung
- 15 / Vertraulichkeit, Bankgeheimnis und Datenschutz
- 16 / Umgang mit Kunden und Kundeninformationen, Beschwerdemanagement
- 16 / Schutz und Nutzung von Bankressourcen
- 17 / Beschaffung von Sachmitteln und Dienstleistungen
- 17 / Kommunikation, Presse, Medien und Zusammenarbeit mit Behörden
- 19 / Gesundheitsmanagement
- 19 / Hinweisgebersystem
- 20 / Ständige Weiterentwicklung
- 20 / Jeder/Jede Einzelne ist verantwortlich
- 21 / Geltungsbereich

Werte und Ziele.

Unsere Strategie sowie unser Selbstverständnis basieren auf einer verantwortlichen, transparenten und glaubwürdigen Zusammenarbeit mit unserer Kundschaft, Anteilseignern, Investoren, Geschäftspartnern und der Öffentlichkeit. Unsere Werte Nachhaltig, Menschlich, Engagiert sind Bestandteil unserer Vision und prägende Elemente bei der Ausführung unserer täglichen Aufgaben. Die Mitglieder des Vorstandes und unsere Führungskräfte leben unsere Wertvorstellungen und machen sie für die Mitarbeitenden immer wieder erlebbar. Wir ergreifen alle erforderlichen Maßnahmen, um rechtmäßiges Handeln Einzelner sicherzustellen.

Wir bieten Produkte und Dienstleistungen weltweit an allen wichtigen Finanzplätzen an. Unsere globalen Aktivitäten unterliegen daher verschiedensten länderspezifischen und internationalen Rechtsvorschriften sowie nationalen Gepflogenheiten. Bestehen insoweit widerstreitende Anforderungen oder striktere oder umfassendere Gesetze und Regeln, sind grundsätzlich die strikteren Vorschriften anzuwenden.

Mit der Beachtung geltender Rechtsvorschriften handeln alle von uns im Unternehmensinteresse der NORD/LB. Rechtliche Verbote und Pflichten sind strikt zu beachten, auch wenn sich dies aus Sicht Einzelner oder des Unternehmens als „unzweckmäßig“ oder „wirtschaftlich ungünstig“ darstellen mag. Rechtmäßiges Handeln hat im Zweifel immer Vorrang. Auf dieses Prinzip können sich alle von uns verlassen.

Nachhaltigkeit.

Die Geschäftsstrategie der NORD/LB enthält geltende Nachhaltigkeitsleitsätze, in denen sich die NORD/LB zu ihrer ökologischen und gesellschaftlichen Verantwortung bekennt und Verhaltensmaßstäbe auf den Gebieten Geschäftstätigkeit, Geschäftsbetrieb, Mitarbeitende und gesellschaftliches Engagement festlegt. Das Leitbild der Bank steht unter der Botschaft „Zum wahren Nutzen“ und vereint Werte wie Engagement, Nachhaltigkeit, Partnerschaft und Gemeinwohl mit dem Ziel, gemeinsam mit unseren Kunden, unseren Mitarbeitenden und der Gesellschaft eine gemeinsame Zukunft zu gestalten.

Die NORD/LB bekennt sich seit vielen Jahren ausdrücklich zum UN Global Compact und seinen Prinzipien. Die Berücksichtigung dieser Prinzipien ist für die NORD/LB ein wesentliches Element der Verantwortung als Finanzdienstleistungsunternehmen für Kundschaft und Mitarbeitende. Die NORD/LB hat die zehn Prinzipien zu den Bereichen Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung in ihren Leit- und Richtlinien fest verankert und leistet so einen Beitrag, diese in ihrem Einflussbereich umzusetzen.

Gleichfalls gelten für die NORD/LB die Allgemeine Erklärung der Menschenrechte und die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) national und international als übergreifende Prinzipien für alle Geschäftsaktivitäten innerhalb ihres Einflussbereichs.

Die NORD/LB lebt und vertritt im Geschäftsverkehr Grundwerte, deren Einhaltung sie sowohl von ihren Mitarbeitenden als auch von ihren Geschäftspartnern erwartet. Entsprechende Verpflichtungen sind in das Lieferantenmanagement aufgenommen und die Lieferantenverträge integriert. Damit werden auch die Lieferanten und Dienstleister angehalten, nach diesen Grundsätzen zu handeln.

Die NORD/LB vermeidet die Zusammenarbeit mit Unternehmen und Institutionen, von denen bekannt ist, dass sie grundlegende Menschenrechte missachten oder der Umwelt schaden.

Allgemeine Verhaltenspflichten.

Leistungsfähigkeit und Erfolg der NORD/LB bei der Erfüllung der ihr durch Gesetz und Satzung gestellten Aufgaben hängen wesentlich von der respektvollen Zusammenarbeit aller Mitarbeitenden, ihren Führungskräften und den Mitgliedern des Vorstands ab. Im Rahmen ihrer Vorbildfunktion sind die Mitglieder des Vorstands und die Führungskräfte für die Schaffung eines transparenten und sicheren Umfeldes verantwortlich, um das Bewusstsein der Mitarbeitenden für ethisches Handeln zu stärken und verbotene Handlungen zu verhindern. Sie tragen in ihrem Bereich die Verantwortung für die Anwendung und Einhaltung der Verhaltensgrundsätze. In unseren Führungsgrundsätzen haben wir dies gesondert beschrieben.

Es liegt in Ihrer Verantwortung, mit Ihrem Verhalten den ethischen und rechtlichen Maßstäben zu entsprechen.

Ein aufrichtiger, fairer und vorurteilsfreier Umgang miteinander ist daher eine selbstverständliche Grundvoraussetzung.

Die Zusammenarbeit mit unserer Kundschaft, den Mitarbeitenden, Lieferanten und anderen Geschäftspartnern basiert auf gegenseitigem Vertrauen und Respekt. Dies gilt insbesondere auch in Bezug auf das Aufeinandertreffen unterschiedlicher Lebensstile und -konzepte, Kulturen und Nationalitäten.

Vorsätzliches oder fahrlässiges Fehlverhalten bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen werden nicht toleriert und ggf. arbeitsrechtlich sanktioniert.



Gegenseitige Wertschätzung, Schutz vor Diskriminierung, Gleichstellung und Vielfaltigkeit (Diversity).

Wir bekennen uns ausdrücklich zu Vielfalt und Chancengleichheit in einem diskriminierungsfreien Umfeld. Wir fördern Diversität im Unternehmen mit einem übergreifenden, integrativen Zielansatz, um die Mitarbeitenden fair und vorurteilsfrei zu behandeln sowie zu fördern. Das Verhalten unserer Mitarbeitenden wird von gegenseitigem Respekt, Offenheit, Ehrlichkeit und dem gemeinsamen Verständnis vertrauensvoller Zusammenarbeit geleitet.

Vor diesem Hintergrund und als Unterzeichner der Charta der Vielfalt dulden wir keinerlei Diskriminierung oder Belästigung, sei es aus Gründen des Geschlechtes, und der geschlechtlichen Identität, des Alters, der sexuellen Orientierung, der ethnischen Herkunft und Nationalität, der körperlichen und geistigen Fähigkeiten, der Religion und Weltanschauung, der sozialen Herkunft. Jegliches Verhalten, welches die Menschenwürde einer anderen Person missachtet, beispielsweise eine andere Person sexuell diskriminiert oder belästigt, wird nicht toleriert.

Mögliche Vorfälle oder Benachteiligungen können der internen Beschwerdestelle oder über das Hinweisgebersystem angezeigt werden.



Transparenz gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern und an den Märkten.

Interessenkonflikte

Das Vertrauen unserer Kundschaft, der Mitarbeitenden sowie der Öffentlichkeit in unsere Leistungsfähigkeit und Integrität ist für uns ein hohes Gut. Zur Rechtfertigung dieses Vertrauens erbringen die Mitarbeitenden ihre Dienstleistungen mit der bestmöglichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit und der gebotenen Wahrung der Kundeninteressen. Ein Produkt-Cross-Selling orientiert sich ausschließlich an der von unserer Kundschaft vorgegebenen Bedürfnissituation. Darüber hinaus stellen wir sicher, dass Empfehlungen in unserem Haus unter angemessener Risikoaufklärung ehrlich und fair abgegeben werden.

Um Kundeninteressen zu wahren, werden Interessenkonflikte (bspw. einseitig beeinflussende Anreizsysteme) identifiziert und wirksame organisatorische und administrative Vorkehrungen zu deren Vermeidung getroffen. Sollte eine Vermeidung nicht möglich sein, werden die Konflikte offen gelegt. Die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften zur Vermeidung von Interessenkonflikten und die strikte Trennung von verschiedenen Geschäftsbereichen mit Zugang zu sensiblen Kundendaten und Informationen („chinese walls“) sind für uns eine Selbstverständlichkeit.

Alle Mitarbeitenden der NORD/LB-Gruppe vermeiden Situationen, in denen ihre persönlichen Interessen mit den Interessen der NORD/LB-Gruppe kollidieren oder auch nur der Anschein erweckt wird, dass sie in Konflikt geraten.

Mögliche Interessenkonflikte zwischen der NORD/LB-Gruppe, den Vorstandsmitgliedern, den Gremienmitgliedern, den Führungskräften, den Mitarbeitenden sowie den vertraglich gebundenen Vermittlern oder anderen Personen, die mit der NORD/LB-Gruppe direkt oder indirekt durch Kontrolle verbunden sind, dürfen sich nicht auf Kundeninteressen auswirken.

Jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter muss bedenken, dass ihr bzw. sein Verhalten der NORD/LB zugerechnet wird und damit den Ruf der NORD/LB-Gruppe nach außen und innen prägt.

Private Geschäfte und Geschäfte der NORD/LB-Gruppe sind strikt zu trennen. Geschäftspartner dürfen für private Zwecke nur beauftragt werden, wenn dadurch keine Interessenkonflikte entstehen.

Persönliche Geschäfte von Mitarbeitenden

Bei der Durchführung von persönlichen Geschäften unserer Mitarbeitenden dürfen weder Interessen unserer Kundschaft noch die Reputation und Solvenz der NORD/LB-Gruppe selbst beeinträchtigt werden. Zur Vermeidung von unlauteren Verhaltensweisen und von Interessenkonflikten haben wir unter Berücksichtigung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen Verhaltensregeln für persönliche Geschäfte von Mitarbeitenden erlassen.

Insiderregeln

Mitarbeitende, die über eine Insiderinformation bezüglich eines Unternehmens verfügen, dürfen keine Geschäfte in Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dieser Gesellschaft tätigen. Sie dürfen ferner die Insiderinformationen Dritten nicht unbefugt weitergeben oder sonst zugänglich machen oder sie für die Abgabe von Anlageempfehlungen nutzen.

Innerhalb der NORD/LB-Gruppe ist die Weitergabe an andere Mitarbeitende nur dann erlaubt, wenn diese die Informationen zur Erledigung ihrer jeweiligen Aufgaben benötigen („Need to know-Grundsatz“) und zum Erhalt der Informationen formal berechtigt sind.

Mitarbeitende, die typischerweise oder aus besonderem Anlass Zugang zu Insiderinformationen eines börsennotierten Unternehmens bzw. eines Emittenten haben, werden in einer Insiderliste erfasst und überwacht.

Sobald Mitarbeitende von einer Insiderinformation Kenntnis erlangen, haben sie dies unverzüglich dem Bereich Compliance zu melden.

Marktmanipulation

Die NORD/LB sieht diverse Maßnahmen vor, die einer etwaigen Marktmanipulation und somit unfairen Preisfindung am Markt entgegenwirken. Sämtliche Eigen- und Kundengeschäfte werden automatisiert überwacht.

Die NORD/LB im Wettbewerb.

Wir bekennen uns ohne Einschränkung zu den Prinzipien der Marktwirtschaft und des fairen Wettbewerbs. Wir verfolgen unsere Unternehmensziele ausschließlich nach dem Leistungsprinzip und unter Beachtung der geltenden Regeln und Usancen. Dies erwarten wir auch von unseren Wettbewerbern und Geschäftspartnern.

Wir verhalten uns professionell und kompetent und verschaffen uns keine unlauteren Vorteile durch marktrelevante Absprachen mit (potenziellen) Wettbewerbern, insbesondere über Preise, Angebote, Geschäftsbedingungen, Marktanteile oder finanzielle Benchmarks.

Wir unterlassen jede Art der bewussten Verhaltensabstimmung, die eine Wettbewerbsbeschränkung bezwecken oder bewirken soll, sei es eine direkte Vereinbarung oder eine informelle Absprache außerhalb offizieller Anlässe.

Wir verschaffen uns keine Vorteile, indem wir die Zuverlässigkeit und Wahrheit der Preisbildung an Börsen und Märkten beeinflussen. Inakzeptabel ist für uns die Beeinflussung von Indizes, die als Benchmark in Finanzinstrumenten und Finanzkontrakten verwendet werden sowie die Manipulation von Wechselkursen oder anderen Finanzinstrumenten oder Indizes zur Steigerung der Gewinne des Instituts.

Vermeidung von Korruption und Bestechung im Geschäftsverkehr.

Wir tolerieren keine Form von Korruption, weder Bestechlichkeit, Bestechung, Vorteilsannahme oder Vorteilsgewährung, weder im öffentlichen noch im privaten Geschäftsverkehr. Alle Mitarbeitenden sind aufgefordert, sich pflichtgemäß zu verhalten und keine Zuwendungen anzunehmen oder zu gewähren, die die wirtschaftliche, rechtliche oder auch

nur persönliche Lage der Empfängenden materiell oder immateriell verbessert, ohne dass hierauf ein Anspruch besteht. Wir wollen bereits den Anschein vermeiden, eine Geschäftsaktivität könnte im Zusammenhang mit einer gesellschaftlich nicht anerkannten oder gar strafbaren Zuwendung stehen.

Geldwäscheprävention, Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung sowie Prävention gegen sonstige strafbare Handlungen.

Wir sehen uns dem internationalen Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verpflichtet. Mit unseren Maßnahmen setzen wir die nationalen und internationalen Standards zur Prävention von Geldwäsche und Verhinderung von Terrorismusfinanzierung um. Sie unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess. Unsere Vorkehrungen berücksichtigen die jeweilige Gefährdungslage und sind darauf ausgerichtet, der Abwicklung illegaler Geschäfte über unser Haus entgegenzuwirken. Wir stellen die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen sicher.

Wir verfolgen das Null-Toleranz-Prinzip gegenüber kriminellen Handlungen und entscheiden bei allen aufgedeckten oder bekannt gewordenen Handlungen dieser Art über die zivil- und/oder strafrechtlichen sowie auch arbeitsrechtlichen oder sonstige Konsequenzen. Wir kooperieren uneingeschränkt mit staatlichen Ermittlungsbehörden.

Wir erwarten von allen Personen und Unternehmen, einschließlich Dienstleistern und anderen Vertragspartnern, mit denen wir zusammenarbeiten, Rechtschaffenheit und redliches Handeln. Für alle Mitarbeitenden ist es selbstverständlich, sich in seinem Arbeitsumfeld weder in illegale Vorgänge verwickeln zu lassen, noch illegale Handlungen zu tolerieren.

Risikomanagement, Finanzen, Steuern.

Unser Handeln basiert auf einem bewussten und nachhaltigen Umgang mit Risiken und trägt somit zur Förderung einer guten Risikokultur bei. Wir schließen nach Abwägung der Risiko- und Ertragskomponente nur Geschäfte ab, deren Risikogehalt wir durchdrungen haben und dauerhaft tragen wollen. Alle Mitarbeitenden sind dafür verantwortlich Risiken vorausschauend und konsequent zu identifizieren, zu analysieren, zu bewerten, zu steuern, zu überwachen und zu berichten.

Alle Mitarbeitenden kennen und verstehen den in der Risikostrategie festgelegten Risikoappetit der NORD/LB und berücksichtigt diesen im Rahmen ihrer Tätigkeiten. Unsere Entscheidungsprozesse sind geprägt durch die Berücksichtigung verschiedener Sichtweisen und durch kritische, offene und konstruktive Kommunikation. Wir gehen offen mit Fehlern

um und nutzen diese primär, um daraus zu lernen und zur zukünftigen Vermeidung beizutragen. Die Anreizsysteme dürfen den festgelegten Risikoappetit der NORD/LB nicht konterkarieren.

Wir führen unsere Bücher, Aufzeichnungen und Unterlagen vollständig und richtig. Unsere Jahresabschlüsse werden regelmäßig von einem unabhängigen Jahresabschlussprüfer geprüft.

Unsere Bilanzierung, Finanzberichterstattung und unser Melde- und Anzeigewesen erfolgen rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Unsere Finanzplanung erfolgt auf Basis angemessener Prämissen und bildet zukünftige Ergebnisbeiträge unter Berücksichtigung bestehender Rechnungslegungsvorschriften ab. Chancen und Risiken werden dabei gleichermaßen berücksichtigt.

Wir unterstützen unsere Kundschaft nicht bei Verhaltensweisen, die darauf gerichtet sind, Steuern zu verkürzen oder Steuerbehörden zu täuschen. Wir bekennen uns ausdrücklich zur Erfüllung sämtlicher steuerlicher Pflichten.



Spenden und Förderung.

Wir fördern soziale und wissenschaftliche Projekte in unserem Geschäftsgebiet, insbesondere in Niedersachsen, Sachsen-Anhalt, Mecklenburg-Vorpommern sowie in Bremen im Verbund mit den dortigen Sparkassen gemäß unseren Förderrichtlinien.

Kulturelle Projekte im Geschäftsgebiet der Norddeutschen Landesbank fördern wir über die NORD/LB Kulturstiftung gemäß ihren Förderleitlinien.

Vertraulichkeit, Bankgeheimnis und Datenschutz.

Der vertrauensvolle Umgang mit Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen ist für uns, unsere Kundschaft und Geschäftspartner unerlässlich. Daher behandeln wir Daten und Informationen von Kunden, Geschäftsteilnehmenden und Marktteilnehmenden mit der größtmöglichen Sorgfalt und Vertraulichkeit und wahren das Bankgeheimnis. Die Sicherheit und der Schutz von Kundendaten ist für und bei der Gestaltung der Kundenbeziehung ein wesentliches Element.

Alle Mitarbeitenden sind verpflichtet, Daten und Informationen, die sie im Zusammenhang mit Ihrer dienstlichen Tätigkeit erhalten, nur in dem gesetzlich zugelassenen Rahmen zu verwenden. Eine Weitergabe ist nur statthaft, wenn dies zur Erfüllung der dienstlichen Aufgabenstellung erforderlich und der Adressat zur Entgegennahme befugt ist.

Umgang mit Kunden und Kundeninformationen, Beschwerdemanagement.

Unsere Kundschaft erhält alle notwendigen Informationen, damit sie in Kenntnis aller für sie maßgeblichen Umstände in der Lage sind, Chancen und Risiken sorgfältig abzuwägen und eine eigenständige und fundierte Geschäftsentscheidung zu treffen. Unsere Mitarbeitenden tragen dafür Sorge, dass ihre Verhaltensweisen und die erteilten Informationen für die Kundschaft und den Markt transparent, redlich und eindeutig sind. Werbung, die verschleiert, irreführend oder nicht umfassend ist, wird nicht toleriert.

Ein Beschwerdemanagement wertet alle Hinweise unserer Kunden aus und leitet bei berechtigten Beschwerden umgehend Verbesserungsmaßnahmen ein. Unser Ziel ist es, die Zufriedenheit unserer Kunden mit unseren Dienstleistungen dauerhaft sicherzustellen.

Schutz und Nutzung von Bankressourcen.

Unsere Mitarbeitenden gehen mit dem Eigentum, allen Einrichtungen sowie weiteren materiellen Werten unseres Hauses ordnungsgemäß, schonend und sparsam um und

schützen das Eigentum der NORD/LB-Gruppe gegen Verlust, Beschädigung, Missbrauch, Diebstahl, Unterschlagung oder Zerstörung.

Beschaffung von Sachmitteln und Dienstleistungen.

Bei der Beschaffung von Sachmitteln und Dienstleistungen orientieren wir uns an objektiv wirtschaftlichen und sachlichen Kriterien. Wir legen in unserem Lieferantenmanagement den UN Global Compact zugrunde. Dieser fordert von Unternehmen zehn grundlegende Prinzipien

zu Menschenrechten, Arbeitsbedingungen, der Umwelt und zur Vermeidung von Korruption in ihrem Geschäftsbetrieb einzuhalten und wiederum bei ihren Lieferanten und Geschäftspartnern einzufordern.

Kommunikation, Presse, Medien und Zusammenarbeit mit Behörden.

Transparenz, Verlässlichkeit und Wahrhaftigkeit sind Grundwerte unserer Kommunikation gegenüber der Öffentlichkeit im Allgemeinen wie auch gegenüber unseren Stakeholdern und den Medien im Besonderen.

Darüber hinaus können einzelne Mitarbeitende anlassbezogen oder dauerhaft von der Unternehmenskommunikation autorisiert werden, zu bestimmten Fachfragen Auskünfte gegenüber der Presse zu erteilen.

Die Kommunikation gegenüber Medien (Presse, Rundfunk- und Onlinemedien) wird gesteuert durch die Unternehmenskommunikation. Nur die Mitglieder des Vorstands sowie die hierfür autorisierten Mitarbeitenden der Unternehmenskommunikation (Pressesprecher:innen) sind berechtigt, mit den Medien zu kommunizieren.

Wir verfolgen ein kooperatives und von Transparenz geprägtes Verhältnis zu allen zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen.



Gesundheitsmanagement.

Die Gesundheit unserer Mitarbeitenden ist unser wichtigstes Kapital. Ein aktives Gesundheitsmanagement mit präventiven Angeboten und der Gestaltung gesundheitsfördernder

Arbeitsbedingungen ist ein wesentlicher Baustein unserer Unternehmenskultur. Eine ausgewogene Gestaltung beruflicher und privater Lebenssituationen ist uns wichtig.

Hinweisgebersystem.

Wir haben ein unabhängiges und wirksames Hinweisgebersystem mit mehreren Meldewegen eingerichtet. Dieses System steht Mitarbeitenden, Kundschaft und Geschäftspartnern zur Verfügung und bietet die Möglichkeit, Hinweise auch vertraulich zu melden.

Wir ermutigen Sie, konkrete, begründete Hinweise auf schwere Rechtsverletzungen oder Regelverstöße bei der NORD/LB zu melden. Dazu stehen Ihnen neben Ihrer Führungskraft auch die Bereiche Compliance, Personal und Revision zur Verfügung. Wenn Sie diese Stellen nicht

ansprechen wollen oder Ihre Meldung anonym bleiben soll, können Sie sich auch an unseren externen Ombudsmann wenden. Die NORD/LB garantiert gesetzeskonform den Schutz der Hinweisgebenden vor Repressalien.

Die Funktion des Ombudsmannes in der NORD/LB wird durch einen Rechtsanwalt ausgeübt. Er unterliegt einer Schweigepflicht. Die Kontaktdaten unseres Ombudsmannes können Sie unserer Homepage entnehmen.

Ständige Weiterentwicklung.

Wir überprüfen unser Verhalten an den Maßstäben der Verhaltensgrundsätze und werten Erfahrungen sowie rechtliche Änderungen aus,

um unsere Unternehmenskultur, unsere soziale Verantwortung sowie alle Werte der NORD/LB verbessern zu können.

Jeder/Jede Einzelne ist verantwortlich.

Jeder und jede Einzelne ist aufgefordert, die Verhaltensgrundsätze einzuhalten und das Handeln an den nachstehenden Prinzipien und Richtlinien zu überprüfen und auszurichten. Es muss jedem und jeder bewusst sein, dass das Auftreten außerhalb des Unternehmens als Repräsentant der NORD/LB Auswirkungen auf das ganze Unternehmen haben kann.

Alle von uns haben eigenverantwortlich abzuwägen, ob das eigene Verhalten den in diesen Grundsätzen festgehaltenen Regelungen entspricht:

- // Ist meine Entscheidung rein sachorientiert im besten Interesse des Auftraggebers und frei von Interessenkonflikten?
- // Würden sich Kolleg:innen genauso verhalten?
- // Hält mein Verhalten im Falle der Veröffentlichung bei der Überprüfung von Dritten stand?

Geltungsbereich.

Die Verhaltensgrundsätze und etwaige Änderungen treten mit der Verabschiedung durch den Vorstand in Kraft und gelten für die NORD/LB-Gruppe .

Die Töchterunternehmen der NORD/LB-Gruppe sind aufgefordert, die eigenen Verhaltensgrundsätze an die vorliegenden Verhaltensgrundsätze anzulehnen.

Die Verhaltensgrundsätze werden nach ihrem in Kraft treten sowohl im Intranet als auch auf der Internet-Seite der NORD/LB zur Verfügung gestellt.

Wenn Sie unsicher sind, wie Sie sich in Ihrer Situation richtig verhalten sollen, sprechen Sie Ihre Kollegen, Ihre Führungskraft oder Ihre Ansprechpartner*innen in der Abteilung Compliance/Konzernsicherheit an.

Unsere Compliance-Mitarbeitenden sind faire und vertrauenswürdige Partner:innen, wenn es darum geht, bereits im Vorfeld Vorkehrungen zur Vermeidung von Risiken und damit verbundenen Sanktionen zu schaffen.

Sie können Sie bei der Auslegung und Anwendung dieser Verhaltensgrundsätze unabhängig beraten und unterstützen. Hierbei ist absolute Diskretion selbstverständlich.

Über sachdienliche Hinweise auf Compliance-Verstöße oder das Risiko von Rechtsverstößen können Sie die Abteilung Compliance/Konzernsicherheit selbstverständlich auch anonym informieren. Ihre Compliance-Ansprechpartner:innen sowie weitere Informationen zu diesen Verhaltensgrundsätzen finden Sie im Intranet.

NORD/LB

Zum wahren Nutzen.

NORD/LB

Norddeutsche Landesbank

– Girozentrale –

Friedrichswall 10

30159 Hannover

www.nordlb.de