

# Code of Conduct

Konzernweiter Verhaltenskodex  
für alle Mitarbeiter



A Passion to Perform.

Deutsche Bank



# Zielsetzung und Identität

Wir wollen der weltweit führende Anbieter von Finanzlösungen für anspruchsvolle Kunden sein und damit nachhaltig Mehrwert für unsere Aktionäre und Mitarbeiter schaffen. Um stets ein hohes Maß an Integrität und Konsequenz in unserem gesamten Handeln zu gewährleisten, wurde der vorliegende Verhaltenskodex als Orientierung entwickelt. Er beinhaltet die grundlegenden Anforderungen an das Verhalten jedes Einzelnen. Gleichzeitig stellt er den verbindlichen Rahmen für alle Organisationseinheiten dar, die spezielle Richtlinien und Regelwerke herausgeben.

**Zum Deutsche Bank Konzern gehören und seine Identität teilen, heißt auch, nach diesem Verhaltenskodex zu handeln.**

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

## Unsere Identität

### **Leistung, Innovation, Kunden-Fokus, Teamwork und Vertrauen**

Konkret heißt das zu jeder Zeit:

- Leistung bestimmt unser Handeln.
- Wir stellen herkömmliche Ansätze immer wieder in Frage und entwickeln neue Lösungen zum Nutzen unserer Kunden.
- Der Kunde steht im Mittelpunkt aller unserer Aktivitäten. Wir orientieren uns kompromisslos an seinen Zielen und Wünschen.
- In der Zusammenarbeit macht uns die Vielfalt unserer Mitarbeiter und Geschäftsfelder erfolgreich.
- Unser Handeln ist von Verlässlichkeit, Fairness und Ehrlichkeit geprägt.

Als globales Unternehmen wollen wir in einer Welt, die mit jedem Tag kleiner, aber auch komplexer wird, eine Vorreiterrolle einnehmen. Diese Verantwortung beinhaltet auch ein klares Bekenntnis zu Demokratie, Toleranz und Chancengleichheit über alle Grenzen hinweg.

## Globale Verantwortung

# Gesetzestreue und persönliches Verhalten

Es ist für uns eine Selbstverständlichkeit, die Gesetze und behördlichen Vorschriften, die in den jeweiligen Rechtsräumen, in denen wir tätig sind, anwendbar sind, zu respektieren und zu befolgen. Hierbei ergibt sich eine besondere Verantwortung für die Einhaltung von gesetzlichen, behördlichen und/oder internen Bestimmungen (zum Beispiel hinsichtlich Compliance, Geldwäsche u. Ä.).

Sofern Mitarbeiter Gesetze und/oder behördliche Vorschriften missachten und dabei ein Bezug zum Arbeitsverhältnis besteht, können – unabhängig von den etwaigen gesetzlich vorgesehenen Folgen – ebenso wie bei Missachtung interner Regelungen, einschließlich des vorliegenden Verhaltenskodex, auch Disziplinarmaßnahmen eingeleitet werden.

Unsere Mitarbeiter nehmen die ihnen jeweils obliegende berufliche Verantwortung innerhalb und außerhalb der Bank stets mit größtmöglicher Professionalität und Integrität wahr. Das bedeutet nicht nur, die Rechte anderer zu respektieren, sondern auch beruflich oder privat alles zu vermeiden, was anderen Mitarbeitern oder dem Deutsche Bank Konzern Schaden zufügt. Da das Verhalten eines Mitarbeiters immer auch auf den Deutsche Bank Konzern reflektiert, ist es dabei eine besondere Anforderung, innerhalb oder außerhalb der Bank Verhalten zu vermeiden, das für die Bank bei Kunden, anderen Mitarbeitern und/oder in der Öffentlichkeit unvorteilhafte Auswirkungen hat.

Wir erwarten von unseren Mitarbeitern, dass sie stets nach höchsten beruflichen Standards handeln. Daher müssen Mitarbeiter, die mit ihrer Leistung oder ihrem Verhalten gegen bestehende Richtlinien, Regelungen oder Vorschriften der Bank verstoßen, auch mit disziplinarischen Konsequenzen rechnen. Dies gilt ebenfalls für Verstöße, die bei Veranstaltungen und sonstigen Aktivitäten erfolgen, die mit dem Deutsche Bank Konzern oder mit Kundenveranstaltungen in Verbindung stehen, einschließlich solcher Gelegenheiten, für die Mitarbeiter, gemäß der jeweils geltenden Reisekosten- oder Bewirtschaftungsrichtlinien, eine Kostenerstattung beantragen. Entsprechende Anforderungen sind an das Verhalten bei sonstigen externen Veranstaltungen zu stellen, bei denen Mitarbeiter und Kunden zusammentreffen.

## Berufliche Standards

# Interessenkonflikte

Wir ergreifen alle notwendigen Maßnahmen, um Interessenkonflikte, die zwischen verschiedenen Kunden, Kunden und dem Deutsche Bank Konzern selbst, Kunden und einzelnen Mitarbeitern sowie zwischen dem Deutsche Bank Konzern und einzelnen Mitarbeitern entstehen können, weitestgehend zu vermeiden bzw. dort, wo sie unvermeidlich sind, zu lösen.

Mitarbeitergeschäfte sollten nicht mit den Interessen der Kunden oder den Interessen des Deutsche Bank Konzerns kollidieren. Ist dabei ein Interessenkonflikt dennoch unvermeidbar, haben die Belange der Kunden und die Interessen des Deutsche Bank Konzerns Vorrang.

Ohne das vorherige Einverständnis der Bank werden unsere Mitarbeiter weder für sich selbst noch für andere selbstständig ein Geschäft betreiben, in direktem Wettbewerb – wenn auch nur teilweise – zum Deutsche Bank Konzern agieren oder als Geschäftspartner in einem anderen Unternehmen tätig werden. Alle unsere Mitarbeiter widmen ihre Arbeitskraft dem Deutsche Bank Konzern. Dementsprechend werden Mitarbeiter ohne vorherige Kenntnis und das ausdrückliche schriftliche Einverständnis der Bank weder im eigenen Namen oder auf eigene Rechnung noch im Namen oder auf Rechnung Dritter einer Nebentätigkeit nachgehen (dies gilt auch für Tätigkeiten als Gewerbetreibender oder Freiberufler). In den Fällen, in denen die Interessen der Bank nicht beeinträchtigt sind, wird sie die Erteilung einer solchen Zustimmung stets wohlwollend prüfen.

Zur Wahrung der Unabhängigkeit und als Ausdruck unseres hohen ethischen Anspruchs werden unsere Mitarbeiter von Personen, mit denen sie dienstlich in Berührung kommen, weder monetäre Zuwendungen, Geschenke (außer Kleinigkeiten) noch andere Vorteile oder Gefälligkeiten fordern, annehmen oder sich unwidersprochen in Aussicht stellen lassen. Ausnahmen sind nur in besonderen Fällen mit vorheriger Genehmigung zulässig.

In diesem Zusammenhang besteht auch eine besondere Verantwortung zur strikten Einhaltung der Kerngrundsätze und Mindestanforderungen, die in den Global Compliance Core Principles niedergelegt sind. Für die Senior Financial Officers der Deutschen Bank gelten des Weiteren die Verpflichtungen des Ethikkodex.

## Unabhängigkeit

## Besondere Verantwortung

# Information

Im Sinne von Teamwork und Zusammenarbeit legen wir großen Wert auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der von uns erstellten und/oder dokumentierten Informationen. Wir behandeln alle geschäftlichen Angelegenheiten, von denen wir im Rahmen unserer Tätigkeit Kenntnis erlangen, streng vertraulich – unabhängig davon, ob sie den Deutsche Bank Konzern oder den 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, kann für uns nicht infrage kommen.

## Vertraulichkeit

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.

## Kooperation

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, der Information Security Policy (IST) und der gesetzlichen Bestimmungen hinsichtlich falscher oder irreführender Informationen.

# Respekt gegenüber Einzelnen und Dritten

Wir sind bestrebt, Mitarbeiter mit möglichst hoher Kompetenz und ausgeprägtem Engagement für uns zu gewinnen.

Wir fühlen uns verpflichtet, jeden Menschen, ungeachtet seiner Herkunft und seiner Lebensumstände, mit Würde und Respekt zu behandeln. Wir sind bestrebt, die Vorstellungen und Belange anderer zu kennen und zu verstehen.

Bei der Auswahl und der weiteren Entwicklung unserer Mitarbeiter sind wir der Chancengleichheit verpflichtet, ohne nach Alter, Behinderung, ethnischer Herkunft, Hautfarbe, Geschlecht, Schwangerschaft, sexueller Orientierung sowie -Identität, Staatsangehörigkeit, Religion, Zivilstand, oder sonstiger Merkmale zu diskriminieren. Wir beurteilen unsere Mitarbeiter aufgrund ihrer Leistung und geben ihnen hierzu aufrichtiges und faires Feedback. Wir können keine falschen und böswilligen Unterstellungen oder ähnliche Handlungsweisen unserer Mitarbeiter dulden, die unseren Kunden, Mitarbeitern, Aktionären, der Bank selbst oder der Gesellschaft schaden.

## Vielfalt

Auf der Grundlage unserer Werte und unseres Engagements sind wir stets bestrebt, etwaige Probleme so zu lösen, dass die beteiligten Personen respektiert und soweit möglich deren Interessen und Bedürfnisse berücksichtigt werden. Wir stellen sicher, dass angemessene Verfahren existieren, um Probleme am Arbeitsplatz ernsthaft, vertraulich und so schnell wie möglich einer Lösung zuzuführen.

Während wir in einem wettbewerbsorientierten globalen Umfeld agieren, wollen wir dennoch stets und überall ein fairer Wettbewerber sein und niemals andere Firmen oder Institutionen verunglimpfen. Wir verhalten uns gegenüber externen Partnern professionell, transparent, respektvoll und fair zum Wohl unserer Interessengruppen.

# Unternehmenseinrichtungen, Umwelt und Sicherheit

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

Der verantwortliche Umgang mit der Umwelt gehört zum Selbstverständnis der Deutschen Bank. 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. Umweltaspekte werden ebenfalls bei Geschäftsentscheidungen einbezogen.

Wir streben danach, für unsere Mitarbeiter ein gesundes und sicheres Arbeitsumfeld sicherzustellen.

## Erhaltung der Umwelt

