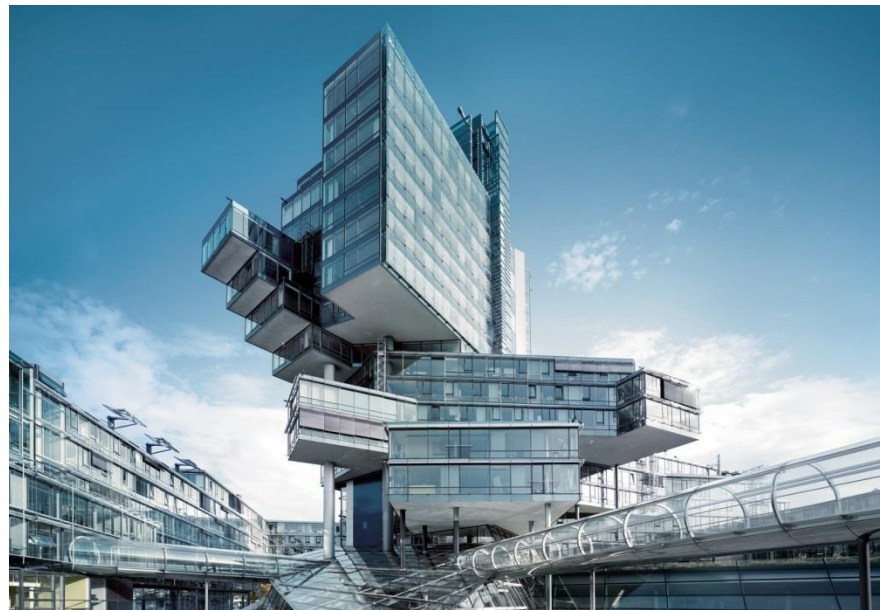




**NORD/LB**  
Norddeutsche Landesbank – Girozentrale –  
Friedrichswall 10  
30159 Hannover  
www.nordlb.de

Code of Conduct der  
NORD/LB Gruppe  
(Verhaltensgrundsätze)

Version 3.0



## Vorwort.

Für den Erfolg eines Unternehmens sind Reputation und das Vertrauen, das Kunden 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 Mitarbeiter\*innen 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, Mitarbeiter\*innen der Personalabteilung oder der Abteilung Compliance anzusprechen.

Der Vorstand

## Inhalt.

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

## Werte und Ziele.

Unsere Strategie sowie unser Selbstverständnis basieren auf einer verantwortlichen, transparenten und glaubwürdigen Zusammenarbeit mit unseren Kunden, Anteilseignern, Investoren, Geschäftspartnern und der Öffentlichkeit. Unsere Werte Vertrauen, Verantwortung, Nachhaltigkeit, Mut und Leistung sind prägende Elemente bei der Ausführung unserer täglichen Aufgaben. Die Mitglieder des Vorstandes und unsere Führungskräfte leben unsere Wertvorstellungen und machen sie für die Mitarbeiter\*innen immer wieder erlebbar. Wir ergreifen alle erforderlichen Maßnahmen, um rechtmäßiges Handeln jedes Einzelnen 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 und des Umweltschutzes handelt jeder einzelne von uns im Unternehmensinteresse der NORD/LB. Rechtliche Verbote und Pflichten sind strikt zu beachten, auch wenn sich dies aus Sicht des Einzelnen oder des Unternehmens als „unzweckmäßig“ oder „wirtschaftlich ungünstig“ darstellen mag. Rechtmäßiges Handeln hat im Zweifel immer Vorrang. Auf dieses Prinzip kann sich jeder von uns verlassen.

## Nachhaltigkeit.

Nachhaltigkeit ist für uns eine Frage der Haltung: Die direkte und indirekte Unterstützung einer beständigen Entwicklung durch das eigene unternehmerische Handeln ist Teil des öffentlichen Auftrags. Wir sind davon überzeugt, dass viele Aspekte des globalen Wandels Chancen und Risiken für unsere Kunden mit sich bringen und damit auch Einfluss auf die eigene Geschäftstätigkeit haben.

Die Nachhaltigkeitsstrategie greift die zentralen Aspekte des globalen Wandels für die NORD/LB und den NORD/LB Konzern auf und zeigt anhand der zentralen Handlungsfelder Governance, Kunden, Mitarbeiter\*innen, Gesellschaft und Umwelt, wie sich ergebende Chancen effizient realisiert und Risiken verantwortungsvoll gemanagt werden:

- // **Governance:** Regelmäßige Stakeholder-Dialoge zur Gewinnung von Impulsen für das eigene, zukunftsorientierte Handeln.
- // **Kunden:** Berücksichtigung wirtschaftlicher, ökologischer und sozialer Aspekte um die Wettbewerbsposition des Kunden und die Risikosituation der NORD/LB zu verbessern.

- // **Mitarbeiter:** Schaffung von Voraussetzungen zur optimalen Entfaltung der Mitarbeiter für einen gegenwärtigen und zukünftigen Unternehmenserfolg.
- // **Gesellschaft:** Förderung einer nachhaltigen Wirtschaftsweise innerhalb der Lieferantenkette durch Bezugnahme auf die Einhaltung sozialer und ökologischer Standards.
- // **Umwelt:** Orientierung des betrieblichen Umweltmanagements an internationalen Standards und Verbesserung der Energieeffizienz.

## 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 Mitarbeiter, 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 Mitarbeiter\*innen 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 Umgang miteinander ist daher eine selbstverständliche Grundvoraussetzung.

Die Zusammenarbeit mit Kunden, Mitarbeitern, 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 Vielfalt (Diversity).

Wir bekennen uns ausdrücklich zu Vielfalt und Chancengleichheit in einem diskriminierungsfreien Umfeld. Wir fördern die Diversität von Mitarbeiter\*innen und betreiben eine aktive und ganzheitliche Diversity-Arbeit. Das Verhalten unserer Mitarbeiter\*innen 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, des Alters, einer Behinderung, der ethnischen Herkunft, der Religion und Weltanschauung, der sexuellen Identität oder auch wegen der politischen Haltung oder einer gewerkschaftlichen Betätigung. Mögliche Benachteiligungen können einer Beschwerdestelle angezeigt werden.



## Transparenz gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern und an den Märkten.

### Interessenkonflikte

Das Vertrauen unserer Kunden, der Mitarbeiter sowie der Öffentlichkeit in unsere Leistungsfähigkeit und Integrität ist für uns ein hohes Gut. Zur Rechtfertigung dieses Vertrauens erbringen die Mitarbeiter\*innen ihre Dienstleistungen mit der bestmöglichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit und der gebotenen Wahrung der Kundeninteressen. Ein Produkt-Cross-Selling orientiert sich ausschließlich an der vom Kunden 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 Mitarbeiter\*innen 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 Mitarbeiter\*innen 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.

### Mitarbeitergeschäfte

Bei der Durchführung von Mitarbeitergeschäften dürfen weder Interessen unserer Kunden 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 Mitarbeitergeschäfte erlassen und veröffentlicht.

### Insiderregeln

Mitarbeiter\*innen, 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 Mitarbeiter 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.

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

Sobald Mitarbeiter\*innen 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 (potentiellen) 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. Jeder Mitarbeiter ist aufgerufen, sich pflichtgemäß zu verhalten und keine Zuwendungen anzunehmen oder zu gewähren, die die wirtschaftliche,

rechtliche oder auch nur persönliche Lage des Empfängers 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 werdenden 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, Rechtsschaffenheit und redliches Handeln. Für jeden Mitarbeiter 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. Jeder Mitarbeiter ist dafür verantwortlich Risiken vorausschauend und konsequent zu identifizieren, zu analysieren, zu bewerten, zu steuern, zu überwachen und zu berichten.

Jeder Mitarbeiter kennt und versteht den in der Risikostrategie festgelegten Risikoappetit der NORD/LB und berücksichtigt diesen im Rahmen seiner 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 Kunden 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 im Geschäftsgebiet unserer Träger 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 Kunden und Geschäftspartner unerlässlich. Daher behandeln wir Daten und Informationen von Kunden, Geschäftsteilnehmern und Marktteilnehmern mit der größtmöglichen Sorgfalt und Vertraulichkeit und wahren das Bankgeheimnis.

Alle Mitarbeiter\*innen 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 Kunden erhalten 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 Mitarbeiter\*innen tragen dafür Sorge, dass ihre Verhaltensweisen und die erteilten Informationen für die Kunden 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 Mitarbeiter\*innen 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.

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

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

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

## Gesundheitsmanagement.



Die Gesundheit unserer Mitarbeiter\*innen ist unser wichtigstes Kapital. Ein aktives Gesundheitsmanagement ist ein wesentlicher Baustein unserer Unternehmenskultur. Eine ausgewogene Work-Life-Balance ist uns wichtig.

## Hinweisgebersystem.

Wir haben ein unabhängiges und wirksames Hinweisgebersystem mit mehreren Meldewegen eingerichtet. Dieses System steht Mitarbeitern, Kunden 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 Funktion des Ombudsmannes in der NORD/LB wird durch einen Rechtsanwalt ausgeübt. Er unterliegt der anwaltlichen Schweigepflicht und dem Zeugnisverweigerungsrecht. 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 Unterneh-

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

## Jeder Einzelne ist verantwortlich.

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

Jeder von uns hat eigenverantwortlich abzuwägen, ob sein Verhalten den in diesen Grundsätzen festgehaltenen Regelungen entspricht:

- // Ist meine Entscheidung rein sachorientiert im besten Interesse des Auftraggebers und frei von Interessenskonflikten?
- // Würde sich ein Kollege genauso verhalten?
- // Hält mein Verhalten im Falle der Veröffentlichung bei der Überprüfung von Dritten stand?

Wenn Sie unsicher sind, wie Sie sich in Ihrer Situation richtig verhalten sollen, sprechen Sie Ihre Kollegen, Ihre Führungskraft oder Ihren Ansprechpartner im Bereich Compliance an.

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

Der Bereich Compliance kann 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 den Bereich Compliance selbstverständlich auch anonym informieren. Ihre Compliance-Ansprechpartner sowie weitere Informationen zu diesen Verhaltensgrundsätzen finden Sie im Intranet.

## Geltungsbereich.

Die Verhaltensgrundsätze und etwaige Änderungen treten mit der Verabschiedung durch den Vorstand in Kraft und gelten für die NORD/LB-Gruppe. Die Tochterunternehmen der NORD/LB-Gruppe sind aufgefordert, die eigenen Verhaltensgrundsätze an den vorliegenden Verhaltensgrundsätze anzulehnen.

Die Verhaltensgrundsätze werden nach ihrem in Kraft treten an alle Mitarbeiter\*innen per E-Mail versandt. Ferner werden sie sowohl im Intranet als auch auf der Internet-Seite der NORD/LB zur Verfügung gestellt.



Gem. § 25a KWG derzeit als compliance-relevant eingestufte Institute und Unternehmen:  
 // NORD/LB Norddeutsche Landesbank - Girozentrale- (NORD/LB AöR),  
 // Deutsche Hypothekenbank Actien-Gesellschaft,  
 // NORD/LB Luxembourg S.A. Covered Bond Bank.