ebase
a FNZ Group company

Verhaltensgrundsätze der ebase

ebase Code of Conduct



Inhaltsverzeichnis

VORWORT **3**

Unser Fundament **4**

Wir leben unser Leitbild in unserer täglichen Arbeit 4

Wir leben eine nachhaltige Unternehmenskultur 4

Unsere unternehmerische Verantwortung **4**

Wir wollen als Bank einen Beitrag zu einem wettbewerbsorientierten, fairen Markt leisten 4

Wir richten unser unternehmerisches Handeln langfristig aus. 4

Wir sind ein verlässlicher Partner für Aufsichtsbehörden 4

Wir streben einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Umgang mit Ressourcen an 4

Unser Umgang miteinander **5**

Wir gehen respektvoll und vertrauensvoll miteinander um 5

Unsere Führungskräfte haben eine besondere Vorbildfunktion 5

Wir entwickeln Mitarbeiter und Führungskräfte und betreiben aktives Gesundheitsmanagement 5

Unser Umgang mit unseren Kunden und Kooperationspartnern **5**

Wir gehen verantwortungsvoll mit Kundenbeziehungen um 5

Wir handeln integer in unseren Geschäftsbeziehungen zu anderen und erwarten dies auch von unseren Kooperationspartnern 5

Wir entscheiden über die Annahme und Vergabe von Geschenken auf der Basis unserer internen Richtlinien 5

Unser Geschäftsalltag **6**

Wir kennen und beachten die für uns relevanten Gesetze, regulatorischen Vorgaben, Industriestandards und internen Regelungen zur Verhinderung von wirtschaftskriminellen Handlungen und Straftaten 6

Wir vermeiden Interessenkonflikte; ist dies nicht möglich, legen wir Interessenkonflikte offen und gehen verantwortungsvoll damit um 6

Wir handeln verantwortungsvoll im Umgang mit sozialen Medien 6

Verstöße werden konsequent sanktioniert **7**

Entscheidungshilfe und Ansprechpartner **7**

Wir überprüfen unsere Entscheidung im Zweifelsfall anhand der folgenden Fragen 7

Wir nutzen zuständige Ansprech-partner und vorhandene Meldesysteme 7

Vorwort

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

wir arbeiten in einer der führenden B2B Direktbanken mit einem Kundenvermögen von rund 60 Milliarden Euro und über eine Million Kunden. Wir bieten unseren Kunden umfassende Dienstleistungen und verbinden dabei modernes Banking und Brokerage mit traditionellen Werten wie Fairness, Vertrauen und Kompetenz. Wirtschaftlicher Erfolg, Kundenorientierung und unternehmerische Verantwortung gehören für uns zusammen.

Das erfordert von jedem Einzelnen jeden Tag verantwortungsvolles und nachhaltiges Handeln. Das Fundament, auf dem wir dabei aufbauen, ist unser Unternehmensleitbild. Es bestimmt die Kultur unserer Bank: Kunde – Team - Erfolg.

Hieraus ergeben sich Leitlinien für unser Handeln, die wir in diesen Verhaltensgrundsätzen zusammenfassen. Diese Verhaltensgrundsätze definieren verbindliche Mindeststandards für unseren Umgang miteinander sowie mit unseren Kunden und Kooperationspartner. Sie ersetzen nicht die bestehenden internen Richtlinien der ebase, die viele der in den Verhaltensgrundsätzen nur kurz aufgeführten Themen im Detail regeln. Die Verhaltensgrundsätze gelten für alle Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsführer der ebase und des ebase Competence Center Augsburg.

Das Einhalten von Recht und Gesetz sowie unserer internen Vorschriften in unserem unternehmerischen Handeln ist für uns selbstverständlich. Auch dort, wo Regelungen unklar sind oder Interpretationsspielraum aufweisen, ist richtiges und angemessenes Verhalten gefordert. Dafür brauchen wir vor allem drei Dinge: das notwendige Fachwissen, Verantwortungsbewusstsein und eine gute Portion gesunden Menschenverstand. Wir kennen die für unsere Arbeit relevanten Gesetze und internen Vorschriften und übernehmen die Verantwortung für deren Einhaltung in unserem eigenen Aufgabenbereich.

Unsere Führungskräfte haben dabei eine besondere Vorbildfunktion. Sie setzen mit ihrem Handeln Maßstäbe und sind erster Ansprechpartner bei Unsicherheiten. Es ist die Aufgabe der Führungskräfte, für ein Umfeld zu sorgen, in dem auch Bedenken offen und ohne Sorge vor Repressalien geäußert werden können.

Mit unserem Handeln schaffen wir die Grundlage für das Vertrauen, das Kunden, Kooperationspartner, die Gesellschaft, und auch Sie, liebe Kolleginnen und Kollegen, in unsere Bank setzen. Dieses Vertrauen ist unser wichtigstes Kapital.

Deshalb: Denken Sie mit, handeln Sie verantwortungsbewusst, haken Sie im Zweifel nach, sprechen Sie Bedenken aus und helfen Sie durch Ihr tägliches Handeln mit, unseren eigenen Ansprüchen gerecht zu werden!

Die Geschäftsführung

Unser Fundament

Wir leben unser Leitbild in unserer täglichen Arbeit

Wir sind davon überzeugt: Kundenorientierung, Team und wirtschaftlicher Erfolg gehören zusammen. Egal, ob gegenüber Kunden, Kollegen, Kooperationspartnern oder der Gesellschaft. Wir lassen uns an diesen Werten messen.

Eine offene Diskussionskultur, ein wertschätzender Umgang mit unseren Kunden, Kollegen und Kooperationspartnern, eine ausgeprägte Leistungs- und Marktorientierung sowie eine integre Haltung machen uns stark – nach innen wie nach außen. Nur das kann unser Anspruch sein, auch wenn wir ihn noch nicht immer und überall erfüllen. Mit dieser Unternehmenskultur sind wir glaubhaft für Kunden, Kooperationspartner und Aktionäre. Gleichzeitig ist ebase attraktiver Arbeitgeber für Mitarbeiter und verlässlicher Partner für Behörden.

Wir leben eine nachhaltige Unternehmenskultur

Wir arbeiten in einer hoch regulierten Branche. Das Kennen und Einhalten von Gesetzen, relevanten regulatorischen Regelungen sowie internen Richtlinien sind daher für uns selbstverständlich. Unsere Unternehmenskultur geht jedoch darüber hinaus: Sie bedeutet nicht nur, gesetzestreu, sondern auch, im Geist dieser Verhaltensgrundsätze zu handeln.

Verstöße gegen Recht und Gesetz sowie gegen diese Verhaltensgrundsätze sind unvereinbar mit den Werten der ebase. Sie mindern den wirtschaftlichen Erfolg sowie die Investitions- und Wachstumsfähigkeit und schaden so allen im Unternehmen, unseren Kooperationspartnern und auch unseren Kunden.

Ein offenes Aussprechen von Bedenken trägt entscheidend dazu bei, dass Fehlverhalten seltener Auftritt beziehungsweise frühzeitig erkannt und korrigiert wird. Daher legen wir Wert auf ein offenes Klima, in dem sich Kollegen vertrauensvoll auch mit kritischen Sachverhalten an ihren Vorgesetzten oder eine Vertrauensperson in ihrem unmittelbaren Umfeld wenden können.

Wir unterstützen und schützen couragierte Kollegen, die in redlicher Absicht und nach bestem Wissen und Gewissen Hinweise auf vermutete Regelverstöße bis hin zu wirtschaftskriminellen Handlungen geben, schützen aber auch die Betroffenen vor falschen Anschuldigungen.

Unsere unternehmerische Verantwortung

Wir wollen als Bank einen Beitrag zu einem wettbewerbsorientierten, fairen Markt leisten

Wir tragen dazu bei, das öffentliche Vertrauen in die Stabilität der Finanzmärkte zu bewahren, indem wir in unserem Tätigkeitsfeld alle notwendigen Maßnahmen ergreifen, um einen fairen Wettbewerb sicherzustellen und Beeinträchtigungen in unserem Wettbewerbsumfeld zu verhindern.

Wir richten unser unternehmerisches Handeln langfristig aus.

Wir wägen Chancen und Risiken verantwortungsbewusst ab und fördern ein Unternehmertum, in dem Risiko und Ertrag in einem ausgewogenen Verhältnis zueinander stehen. So schaffen wir nachhaltigen Mehrwert für unsere Kunden, Mitarbeiter und die Gesellschaft. Jeder Einzelne übernimmt in seinem Aufgabengebiet die Verantwortung dafür, die Risikoaspekte über den gesamten Produktlebenszyklus beziehungsweise über den gesamten Ablauf der Geschäftsbeziehung bei jeder Geschäftsentscheidung angemessen zu berücksichtigen und unerwünschte Risiken zu vermeiden. Compliance-Risiken aus Gesetzes-, Richtlinien- oder Regelverstößen gehen wir hingegen gar nicht ein: Hier gilt ausschließlich „schwarz oder weiß“.

Wir sind ein verlässlicher Partner für Aufsichtsbehörden

Die Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden hat für uns hohe Priorität. Berichtspflichten sowie Anfragen von Behörden oder Institutionen beantworten wir stets korrekt, kompetent und schnell.

Wir streben einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Umgang mit Ressourcen an

Wir arbeiten konsequent daran, unseren Ressourcenverbrauch zu senken – insbesondere dort, wo wir direkten Einfluss auf die Umwelt nehmen. Im Einkauf spielen neben sozialen und ethischen auch ökologische Kriterien eine wichtige Rolle.

Unser Umgang miteinander

Wir gehen respektvoll und vertrauensvoll miteinander um

Jeder Einzelne hat das Recht auf eine faire und respektvolle Behandlung. Wir bekennen uns zur Chancengleichheit und fördern ein Arbeitsumfeld, in dem wir einander mit Vertrauen und Respekt begegnen.

Wir schätzen unsere Vielfalt: Unterschiedliche kulturelle Hintergründe sowie unterschiedliche Fähigkeiten und Erfahrungen schlagen sich in einer Vielfalt von Ideen und einer stimulierenden Arbeitsatmosphäre nieder.

Wir gehen gegen jede Art der Diskriminierung im Unternehmen vor und dulden weder Mobbing noch sexuelle Belästigung noch Schikane. Derartiges Verhalten am Arbeitsplatz ist unvereinbar mit unserem Leitbild und wird konsequent geahndet.

Unsere Führungskräfte haben eine besondere Vorbildfunktion

Es gehört zur Verantwortung unserer Führungskräfte, unsere Unternehmenskultur vorzuleben und konsequent gegen jedes Verhalten vorzugehen, das nicht im Einklang mit Gesetzen oder den Vorgaben dieser Verhaltensrichtlinie steht. Führungskräfte unterstützen und fördern ihre Mitarbeiter und schaffen eine Kultur des Vertrauens und der Offenheit.

Wir sind davon überzeugt, dass konstruktive Kritik dazu beiträgt, unser aller Arbeit zu verbessern – dies gilt sowohl für Kritik von Führungskräften an Mitarbeitern als auch vice versa. Eine Jasager-Kultur, in der abweichende Meinungen nicht gehört werden, lehnen wir ab. Aus konstruktiver und respektvoll geäußerter Kritik darf daher niemandem ein Nachteil erwachsen.

Wir entwickeln Mitarbeiter und Führungskräfte und betreiben aktives Gesundheitsmanagement

Menschen sind der wichtigste Erfolgsfaktor für die Leistungs- und Wettbewerbsfähigkeit unserer Bank. Individuelle Qualifizierung und Weiterbildung sind daher wichtige Bestandteile unseres Selbstverständnisses und unverzichtbar, um wertvolles Know-how in der ebase zu halten.

Wir fördern sicheres und gesundes Arbeiten durch die Einhaltung gesetzlicher Arbeits- schutz- und Arbeitssicherheitsvorschriften sowie durch Maßnahmen unseres betrieblichen Gesundheitsmanagements.

Unsere Führungskräfte haben den Auftrag, auf die Gesundheit ihrer Mitarbeiter zu achten. Wir alle übernehmen aber auch Verantwortung dafür, Arbeitsunfällen und berufsbedingten Erkrankungen durch vorausschauendes Verhalten vorzubeugen.

Unser Umgang mit unseren Kunden und Kooperationspartnern

Wir gehen verantwortungsvoll mit Kundenbeziehungen um

Wir gehen verantwortungsvoll mit dem Vertrauen, das unsere Kunden in uns setzen, um und sind davon überzeugt, dass jede Kundenbeziehung langfristig entwickelt werden muss. Unsere Produkte und Dienstleistungen sind daher eindeutig auf die Bedürfnisse unserer Kunden ausgerichtet.

Wir bieten unseren Anlageberatungskunden eine faire und kompetente Beratung und ermöglichen ihnen so, eine fundierte Entscheidung in Bezug auf unsere Produkte und Services zu treffen.

Unseren Kunden verkaufen wir nur Produkte und Dienstleistungen, von denen wir überzeugt sind, auch wenn dies im Einzelfall im Konflikt mit unseren Erlöszielen steht. Damit positionieren wir uns als langfristiger und integrer Partner und sichern so den nachhaltigen Geschäftserfolg unserer Kunden und der Bank.

Wir handeln integer in unseren Geschäftsbeziehungen zu anderen und erwarten dies auch von unseren Kooperationspartnern

Professionalität und Integrität in der Beschaffung von Gütern und Leistungen sind uns ein wichtiges Anliegen. Wir achten die Menschen- und Persönlichkeitsrechte als grundlegende Regeln der Gemeinschaft.

Wir stellen sicher, dass unsere Kaufentscheidungen frei von Zwängen und persönlichen Interessen fallen, indem wir uns an unsere internen Vorgaben halten.

Auch von unseren Kooperationspartnern und sonstigen Geschäftspartnern erwarten wir, dass sie in ihren Geschäftspraktiken Recht und Gesetz einhalten. Missachtungen werden nicht toleriert und können zum Abbruch der Geschäftsbeziehung führen.

Wir entscheiden über die Annahme und Vergabe von Geschenken auf der Basis unserer internen Richtlinien

Wir sind überzeugt davon, dass unser Geschäftserfolg ausschließlich auf der Qualität unserer Produkte und Dienstleistungen beruht. Wir lehnen daher jede Form von

Zuwendung ab, aus der sich der Anschein eines unlauteren Vorteils oder eines Interessenkonflikts ergeben könnte.

Geringfügige Zuwendungen, zum Beispiel in Form von Geschenken und Einladungen, anzunehmen oder zu vergeben, ist jedoch im Geschäftsalltag gängige Praxis. Derartige Zuwendungen dürfen wir nur annehmen oder vergeben, wenn sie nicht als Gegenleistung für einen unrechtmäßigen Vorteil angenommen oder angeboten werden und keinen unangemessen hohen Wert haben.

Unser Geschäftsalltag

Wir kennen und beachten die für uns relevanten Gesetze, regulatorischen Vorgaben, Industriestandards und internen Regelungen zur Verhinderung von wirtschaftskriminellen Handlungen und Straftaten

Das Vertrauen unserer Kunden und der Finanzmärkte ist ein Grundpfeiler unserer Geschäftsstrategie. Wirtschaftskriminelle Handlungen wie zum Beispiel Betrug, Korruption, Geldwäsche, Verstöße gegen Sanktionen/Embargos, gegen Regelungen zur Wertpapier-Compliance oder gegen steuerrechtliche Vorschriften untergraben das Vertrauen unserer Kunden und der Öffentlichkeit in ebase sowie in das Bankensystem insgesamt.

Wir erwerben und vertiefen das notwendige Wissen über geltende Gesetze, regulatorische Vorgaben, Industriestandards und interne Vorschriften insbesondere in unseren um- fassenden Pflichtschulungen zu den Themen Betrugsbekämpfung, Geldwäscheabwehr, Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung, Sanktionen/Embargo- und Wertpapier-Compliance sowie in zielgruppenspezifischen Informationsveranstaltungen.

Wir vermeiden Interessenkonflikte; ist dies nicht möglich, legen wir Interessenkonflikte offen und gehen verantwortungsvoll damit um

Im Geschäftsalltag kann es Situationen geben, in denen die Interessen des Unternehmens zu unseren persönlichen Interessen im Widerspruch stehen.

Wir verwenden keine Insiderinformationen beim Handel mit Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten und geben diese Informationen nicht unbefugt an Dritte weiter.

Insiderinformationen sind Informationen über öffentlich nicht bekannte Umstände, die im Falle ihres Bekanntwerdens den Preis von Wertpapieren oder ähnlichen Finanzinstrumenten erheblich beeinflussen können.

Das Vertrauen unserer Kunden ist essentiell für unseren Geschäftserfolg. Der Schutz des Bankgeheimnisses, der Datenschutz und der Schutz von vertraulichen Informationen sind für uns daher von höchster Bedeutung.

Vertrauliche Informationen behandeln wir nach dem „Need-to-know"-Prinzip: Derartige Informationen geben wir – auch innerhalb eines Unternehmensbereichs – nur an Personen weiter, die diese Informationen für ihre beruflichen Aufgaben unbedingt benötigen.

Zu Interessenkonflikten können außerdem nebenberufliche Tätigkeiten führen, wenn sie verhindern, dass wir uns während unserer Arbeitszeit vollständig auf unsere Arbeit in der Bank konzentrieren, oder wenn die Übernahme von beruflichen Mandaten (zum Beispiel ein Amt in einer Wirtschaftsvereinigung oder ein Aufsichtsratsmandat in einem Unternehmen) mit den Interessen der Bank konkurriert.

Interessenkonflikte führen überwiegend zu wirtschaftlichen Einbußen sowohl der Bank als auch der Gesellschaft. Daher gewinnen wir, wenn wir Interessenkonflikte professionell vermeiden. Hierzu halten wir uns sorgfältig an unsere internen Richtlinien und holen beispielsweise vor der Übernahme einer Nebentätigkeit oder eines beruflichen Mandats die Zustimmung des zuständigen Fachbereichs ein.

Mitarbeiter, die von einem möglichen oder tatsächlichen Interessenkonflikt betroffen sind, setzen ihren Vorgesetzen unverzüglich davon in Kenntnis.

Wir handeln verantwortungsvoll im Umgang mit sozialen Medien

Über soziale Medien (Social Media) wie Facebook, Twitter, Xing und Linked-in können wir als Unternehmen Offenheit und Nähe leben. Wir wissen, dass unsere Beiträge grundsätzlich öffentlich und über Jahre hinaus auffindbar sind. Deshalb kümmern sich qualifizierte Kollegen um die offizielle Positionierung der Bank in sozialen Netzwerken und den Dialog mit Kunden und Partnern.

Auch wenn wir als Privatperson soziale Medien nutzen, können unsere Aussagen jedoch mit ebase in Verbindung gebracht werden. Daher ist unser Anspruch, dass wir beim Auftritt in sozialen Medien dieselben Grundsätze der Verschwiegenheit und Vertraulichkeit wie auch sonst im Arbeitsalltag beachten. Ebenso respektieren wir aus Datenschutzgründen und zum Schutz des Bankgeheimnisses, dass wir in sozialen Medien keine Aussagen zu Kunden oder Mitarbeitern machen.

Verstöße werden konsequent sanktioniert

Verstöße gegen gesetzliche Vorschriften sowie gegen interne Regelungen, inklusive dieser Verhaltensgrundsätze, haben disziplinarische Maßnahmen zur Folge. Die Maßnahmen werden von der Personalabteilung in Abstimmung mit der jeweiligen Führungskraft und dem Betriebsrat eingeleitet und können bis hin zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses reichen. Bei Straftaten, die Mitarbeiter im Zusammenhang mit ihrer beruflichen Tätigkeit begehen, erstattet ebase grundsätzlich Strafanzeige.

Entscheidungshilfe und Ansprechpartner

Wir überprüfen unsere Entscheidung im Zweifelsfall anhand der folgenden Fragen

Kein Gesetz und keine interne Richtlinie können jeden Einzelfall regeln. Wir geraten daher immer wieder in Situationen, in denen die „richtige" Entscheidung nicht offensichtlich ist. In diesen Fällen sind wir angehalten, unsere Entscheidungen zu hinterfragen und uns bei anhaltenden Zweifeln Hilfe zu suchen.

Wenn Sie eine der folgenden Fragen mit „nein" beantworten, sollten Sie Rat bei einem unten genannten Ansprechpartner suchen.

- Ist meine Entscheidung vereinbar mit geltendem Recht und internen Richtlinien? Ist meine Entscheidung mit den in diesen Verhaltensgrundsätzen aufgezeigten Leitlinien vereinbar?
- Ist mein Verhalten am Leitbild der ebase ausgerichtet?
- Würde ich mich wohl fühlen, wenn ich über mein Handeln morgen in der Zeitung lesen würde?

Wir nutzen zuständige Ansprechpartner und vorhandene Meldesysteme

Ansprechpartner in unserem direkten Umfeld:

- Direkte Vorgesetzte
- Betriebsrat
- Risikomanager
- Compliance-/ Geldwäsche-Beauftragte

Zentrale Mailbox:

compliance@ebase.com

ebase SpeakUp-Line

Bei allgemeinen Compliance Fragen, aber auch bei Bedenken hinsichtlich der Rechtmäßigkeit bestimmter Geschäftsvorfälle oder Handlungen stehen den Mitarbeitern vorrangig ihre jeweilige Führungskraft und Compliance als Ansprechpartner zur Verfügung.

Als zusätzliche Möglichkeit, um Bedenken mitzuteilen, wurde die ebase Speak Up-Line eingeführt. Die ebase Speak Up-Line bietet Mitarbeitern, aber auch Dritten, wie z. B. Kunden, Kooperationspartnern und Lieferanten, die Möglichkeit, auf vermutete wirtschaftskriminelle Handlungen sowie Gesetzesverstöße und Verstöße gegen regulatorische oder interne Anforderungen in der ebase aufmerksam zu machen.

Das System wird durch den externen Dienstleister People Intouch B.V. betrieben und eröffnet hierdurch die Möglichkeit, Bedenken – wenn gewünscht - auch anonym mitzuteilen.

Compliance stellt sicher, dass Meldungen vertraulich behandelt und sorgfältig geprüft werden. Der Ausschluss jeglicher Vorverurteilung ist unabdingbar für ein faires Miteinander.

Die ebase SpeakUp-Line ist auf der ebase-Homepage http://www.ebase.com/compliance erreichbar.

Impressum

Dokumenteninhaber:	Bereich 41 Compliance, Anti Money Laundering and Anti Financial Crime
Geltungsbereich:	European Bank for Financial Services GmbH (ebase)
Geografischer Geltungsbereich:	Deutschland
Gültig ab:	01. Januar 2022

Herausgeber:

ebase
Bereich 41 Compliance, Anti Money Laundering and Anti Financial Crime
85609 Aschheim