



**Aareal Bank  
Gruppe**

## **Code of Conduct**

# **Verhaltenskodex für alle Mitarbeiter und Organe**

**des Aareal Bank Konzerns**



## **PRÄAMBEL**

### **Zielsetzung**

Der Erfolg in unserem Geschäft hängt vom Vertrauen unserer Kunden, unserer Aktionäre und unserer Mitarbeiter<sup>1</sup> ab. Mit dem vorliegenden Code of Conduct schaffen wir die Grundlage, um dieses Vertrauen zu erhalten und weiter auszubauen.

Die Verhaltensgrundsätze des Code of Conduct des Aareal Bank Konzerns gewährleisten ein hohes Maß an Integrität und Professionalität bei unserem gesamten Handeln. Der Code bildet den Standard, der für alle Mitarbeiter des Aareal Bank Konzerns, ungeachtet ihrer Position, also auch für die Vorstände und die Mitglieder der Aufsichtsgremien, verbindlich ist. Er beinhaltet die grundlegenden Anforderungen an das Verhalten jedes Mitarbeiters. Es soll damit ein offenes, berechenbares Umfeld geschaffen werden, in dem die Mitarbeiter nicht nur juristisch verbotene oder zweifelhafte Handlungen unterlassen, sondern auch für ethisch-moralisch fragwürdige Geschäfte und Geschäftspraktiken sensibilisiert werden.

Die nachfolgend erläuterten Werte und Grundsätze spiegeln die Grundhaltung des Aareal Bank Konzerns wider, die bereits in den internen Richtlinien, Weisungen und Handbüchern verbindlich geregelt sind.

### **Verantwortung**

Als Unternehmen sehen wir uns in der Verantwortung, ein klares Bekenntnis zu Demokratie, Toleranz und Chancengleichheit über alle Grenzen hinweg abzugeben.

---

<sup>1</sup> Aus Gründen der leichteren Lesbarkeit sind in diesem Code of Conduct unter „Mitarbeiter“ immer die Vertreter beiderlei Geschlechts gemeint.



## **EINHALTUNG VON GESETZLICHEN VORSCHRIFTEN**

Es ist für uns eine Selbstverständlichkeit, die Gesetze und behördlichen Vorschriften, die in den jeweiligen Rechtsräumen gelten, in denen wir tätig sind, zu respektieren und zu befolgen. Hierbei ergibt sich eine besondere Verantwortung für die Einhaltung von gesetzlichen, behördlichen und internen Bestimmungen.

### **Bestechung und Korruption**

Der Aareal Bank Konzern unterstützt die internationalen Bemühungen zur Vermeidung von Bestechung und Korruption. Dies bedeutet, dass wir Bestechungs- und Korruptionsversuchen in allen Geschäftsbereichen und in allen Ländern entgegenzutreten, sowohl was die Arbeit unserer Geschäftspartner als auch unserer eigenen Mitarbeiter und Kollegen betrifft. Wir müssen unsere Geschäfte rechtmäßig, korrekt und effizient ausführen und konsequent an der Veränderung und Verbesserung von entsprechenden Geschäftsabläufen arbeiten.

### **Geldwäsche**

Der Aareal Bank Konzern bekennt sich zu dem Ziel, Geldwäsche zu verhüten und zu bekämpfen. Wir führen nur Geschäfte durch, bei denen unsere Partner einwandfrei identifiziert worden sind. Um die Beteiligung an Geschäften zur Geldwäsche zu verhindern, verlangen wir von allen Mitarbeitern, die Grundgeschäfte hinter unseren Engagements kritisch zu analysieren und bereits Verdachtsmomente zu dokumentieren. Dieselbe Sorgfalt erwarten wir auch von unseren Geschäftspartnern.

### **Compliance**

Interessenskonflikte zwischen Kunde und Bank können weitestgehend durch unsere Compliance-Vorschriften vermieden werden. Durch sie soll ein Verhalten sichergestellt werden, das ein von Fairness und Vertrauen getragenes Miteinander von Kunden, Bank und Mitarbeitern gewährleistet. Die Einhaltung dieser Regelungen liegt sowohl im Eigeninteresse jedes Mitarbeiters als auch im Interesse unseres Hauses.



Diese besonderen Anforderungen an die Mitarbeiter des Aareal Bank Konzerns sind im Compliance-Handbuch geregelt. In Zweifelsfällen ist der Compliance-Beauftragte zu kontaktieren.

Sofern Mitarbeiter Gesetze oder behördliche Vorschriften missachten und dabei ein Bezug zum Arbeitsverhältnis besteht, kann dies – unabhängig von den etwaigen gesetzlich vorgesehenen Folgen – ebenso wie bei Missachtung interner Regelungen, einschließlich des vorliegenden Verhaltenskodexes, auch arbeitsrechtliche Konsequenzen haben.

## **INTERESSENKONFLIKTE**

Wir ergreifen alle notwendigen Maßnahmen, um Interessenkonflikte, die zwischen Kunden und dem Aareal Bank Konzern, Kunden und einzelnen Mitarbeitern sowie zwischen Bereichen untereinander, Gesellschaften des Aareal Bank Konzerns und einzelnen Mitarbeitern entstehen können, weitestgehend zu vermeiden bzw. dort, wo sie doch auftreten, zu lösen.

### **Mitarbeitergeschäfte**

Mitarbeitergeschäfte im Sinne der Compliance-Vorschriften sollten nicht mit den Interessen der Kunden oder den Interessen des Aareal Bank Konzerns kollidieren. Ist dabei ein Interessenkonflikt dennoch unvermeidbar, haben die Belange der Kunden und die Interessen des Aareal Bank Konzerns Vorrang.

### **Unabhängigkeit und Unbestechlichkeit**

Unternehmerische Entscheidungen müssen wir unabhängig und allein nach wirtschaftlichen und ethischen Gesichtspunkten treffen. Eigene Gewinninteressen, familiäre oder freundschaftliche Beziehungen zu Geschäftspartnern dürfen dabei keine Rolle spielen.

Im Aareal Bank Konzern werden deshalb Kredit- und Immobiliengeschäfte sowie Beteiligungen von Familienangehörigen und Verwandten unserer Mitarbeiter grundsätzlich von familienfremden Mitarbeitern des Unternehmens bearbeitet. Geschäftliche Transaktionen mit befreundeten Kunden führen wir auf neutraler Basis und übertragen die Verantwortung und die Abwicklung an einen Kollegen oder an eine andere Abteilung.



Nicht gestattet ist die unmittelbare oder mittelbare Beteiligung an einem nicht börsennotierten Unternehmen, das mit dem Aareal Bank Konzern ganz oder teilweise im Wettbewerb steht.

Wir vermeiden alle Geschäfte, bei denen Vergünstigungen in der Hoffnung auf spätere Geschäfte vereinbart werden. Der Einkauf oder der Bezug von Waren oder anderen Leistungen von Geschäftspartnern ist nur zu Marktbedingungen und Marktpreisen erlaubt.

Wir achten darauf, dass alle Zahlungen an Beteiligte und Vermittler das Maß einer angemessenen Entlohnung für ordnungsgemäße Dienstleistungen nicht übersteigen. Unsere Mitarbeiter nehmen weder Bestechungsgelder an noch leiten solche an Dritte weiter.

### **Geschenke und Vergünstigungen**

Die Mitarbeiter des Aareal Bank Konzerns dürfen in Verbindung mit ihrer Tätigkeit und Aufgabenstellung im Unternehmen keine den üblichen Rahmen überschreitenden Geschenke oder Vergünstigungen annehmen. Dazu gehören auch Einladungen außerhalb der gewöhnlichen geschäftlichen Zusammenarbeit. Detaillierte Regelungen sind im Compliance-Handbuch niedergelegt.

### **Nebentätigkeiten**

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 Aareal Bank Konzern agieren oder als Geschäftspartner in einem anderen Unternehmen tätig werden. Alle unsere Mitarbeiter widmen ihre Arbeitskraft dem Aareal 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).

### **Spenden**

Spenden des Konzerns müssen sich im Rahmen der Rechtsordnung bewegen und werden vom Vorstand genehmigt. Sie dürfen nur an gemeinnützige Institutionen vergeben werden.



## **VERTRAULICHKEIT**

Wir behandeln alle geschäftlichen Angelegenheiten, von denen wir im Rahmen unserer Tätigkeit Kenntnis erlangen, streng vertraulich – unabhängig davon, ob sie den Aareal Bank Konzern oder den Kunden betreffen – und verwenden größte Sorgfalt auf den Umgang mit derartigen Informationen und dem Speichern derselben.

Vertraulich erhaltene Informationen sowie interne Informationen und Unterlagen unbefugt weiterzugeben oder missbräuchlich zu verwenden, kann für uns nicht infrage kommen und kann arbeitsrechtlich geahndet werden.

## **TRANSPARENZ**

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.

## **RESPEKT GEGENÜBER MITARBEITERN UND DRITTEN**

### **Vielfalt**

Im Aareal Bank Konzern respektieren wir alle Menschen ungeachtet ihrer ethnischen Herkunft, Religion, Weltanschauung, Behinderung, sexuellen Identität, ihres Geschlechts und Alters. Wir achten ihre Würde, ihre Rechte und ihre Privatsphäre. Wir sind bestrebt, die Vorstellungen und Belange anderer zu kennen und zu verstehen.



### **Professionalität und Integrität**

Wir beurteilen unsere Mitarbeiter aufgrund ihrer Leistung und geben ihnen hierzu aufrichtiges und faires Feedback. Unsere Mitarbeiter nehmen die ihnen jeweils obliegende berufliche Verantwortung stets mit größtmöglicher Professionalität und Integrität wahr. Das bedeutet nicht nur, die Rechte anderer zu respektieren, sondern alles zu vermeiden, was anderen Mitarbeitern oder dem Aareal Bank Konzern Schaden zufügt. Da das Verhalten eines Mitarbeiters auch auf den Aareal Bank Konzern reflektiert, ist es dabei eine besondere Anforderung, Verhalten zu vermeiden, das für die Bank bei Kunden, anderen Mitarbeitern oder in der Öffentlichkeit unvorteilhafte Auswirkungen hat.

Auf der Grundlage dieses Verhaltenskodexes 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. Gemeinsam mit den Arbeitnehmervertretungen stellen wir sicher, dass angemessene Verfahren existieren, um Probleme am Arbeitsplatz vertraulich und so schnell wie möglich einer Lösung zuzuführen.

### **Fairness**

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

### **DATENSCHUTZ UND DATENSICHERHEIT**

Zugang zum Internet, weltweiter elektronischer Informationsaustausch und Dialog, elektronische Geschäftsabwicklung – dies sind entscheidende Voraussetzungen für die Effektivität jedes Einzelnen von uns und für den Geschäftserfolg insgesamt. Die Vorteile der elektronischen Kommunikation sind aber verbunden mit Risiken für den Persönlichkeitsschutz und die Sicherheit von Daten. Die wirksame Vorsorge gegen diese Risiken ist ein wichtiger Bestandteil des IT-Managements, der Führungsaufgabe und auch des Verhaltens jedes Einzelnen.



**Aareal Bank  
Gruppe**

Personenbezogene Daten dürfen nur erhoben, verarbeitet oder genutzt werden, soweit dies für betrieblich vereinbarte, eindeutige und rechtmäßige Zwecke erforderlich ist. Bei der Datenqualität und bei der technischen Absicherung vor unberechtigtem Zugriff muss ein hoher Standard gewährleistet sein. Die Verwendung von Daten muss für die Betroffenen transparent sein, ihre Rechte auf Auskunft und Berichtigung und gegebenenfalls auf Widerspruch, Sperrung und Löschung sind zu wahren.

## **UNTERNEHMENSEINRICHTUNGEN, UMWELT UND SICHERHEIT**

Wir gehen mit Einrichtungen und 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 des Aareal Bank Konzerns. 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 stellen sicher, dass für unsere Mitarbeiter ein gesundes und sicheres Arbeitsumfeld auf Basis der jeweils gültigen Arbeitsschutzgesetze gewährleistet ist.

## **BESCHWERDEN UND HINWEISE**

Jeder Mitarbeiter kann gegenüber seiner Führungskraft, gegenüber dem Personalleiter, gegenüber dem jeweils zuständigen Betriebsrat und gegenüber der Beschwerdestelle, die aufgrund des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes eingeführt wurde, eine persönliche Beschwerde vorbringen oder auf Umstände hinweisen, die auf eine Verletzung des Code of Conduct schließen lassen.



**Aareal Bank  
Gruppe**

## **EINHALTUNG**

Für die Einhaltung des Code of Conduct ist jeder Mitarbeiter und jedes Organmitglied selbst verantwortlich. Der Aareal Bank Konzern gewährleistet mit seinen internen Einrichtungen und Richtlinien die Einhaltung dieser Normen. Dazu gehören insbesondere die Revision sowie der Bereich Compliance/Geldwäsche/Datenschutz. Die jeweiligen Führungskräfte tragen Sorge für die Sensibilisierung der Mitarbeiter.

Verletzungen dieses Code of Conduct können arbeitsrechtliche Maßnahmen zur Folge haben.