

A man and a woman are walking down a modern, curved staircase. The man is wearing a white shirt, dark jeans, and a lanyard. The woman is wearing a white dress and a headscarf. The staircase is made of light-colored stone or concrete and is illuminated by warm lights. The background is a dark, modern interior with a large, curved wall and a wall with faint, illegible text.

VERHALTENSKODEX DER GRUPPE

INHALT

UNSERE WERTE UND UNSERE VERPFLICHTUNGEN	4
Allgemeine Prinzipien	6
Unsere Verpflichtungen	8
 PRINZIPIEN FÜR DAS VERHALTEN DES EINZELNEN UND DAS KOLLEKTIVVERHALTEN	 12
Umgang mit vertraulichen Informationen	13
Marktintegrität	14
Interessenkonflikte	15
Beziehungen zu unseren Kunden und Zulieferern	16
Ressourceneinsatz	17
 Einhaltung des Verhaltenskodex	 18
Whistleblowing-Regelung	19
Wie übt man das Recht auf Whistleblowing aus?	19

VORWORT

Dafür Sorge zu tragen, dass das tagtägliche Verhalten eines jeden von uns von Integrität geprägt ist, hat für uns höchste Priorität. Die Integrität ist der zentrale Aspekt unseres Selbstverständnisses als verantwortungsvolle Banker und elementar für unser Ziel, die Referenz für eine Relationship-Bank zu sein, der unsere Kunden vertrauen.

Unsere Unternehmenskultur macht den entscheidenden Unterschied aus, in einem Umfeld, das von starkem Wettbewerb und Wandel geprägt ist, in dem Technologien unser Geschäft und die Wirtschaft laufend revolutionieren und in dem sowohl die Aufsichtsbehörden als auch unsere Kunden mehr Transparenz, höhere ethische Standards und stärkeren Dialog verlangen. Diese Kultur, die auf unserer geteilten Geschichte sowie auf unseren gemeinsamen Werten, Regeln und Verhaltensweisen beruht, verbindet uns untereinander und bietet uns Orientierung bei der Ausübung unserer Tätigkeit.

Nur, indem wir ethisch einwandfrei und verantwortungsbewusst handeln und die Grundsätze unseres Verhaltenskodex umsetzen, handeln wir auch im Interesse der Gruppe, ihrer Mitarbeiter, Kunden und Aktionäre sowie ihrer langfristigen Reputation.

DIE GENERALDIREKTION DER GRUPPE



UNSERE WERTE UND UNSERE VERPFLICHTUNGEN

In allem, was wir tun, sind wir bemüht, eine dauerhafte und auf Vertrauen basierende Beziehung zu unseren Kunden aufzubauen und zu pflegen.

Wir stützen unsere Entwicklung auf unsere gemeinsamen Werte:

TEAMGEIST

„In unserer im Wandel begriffenen Welt erwarten unsere Kunden eine Bank, die als verantwortungsbewusster, vertrauenswürdiger und flexibler Partner agiert. Im Team werden wir diesem Anspruch dank einer Serviceorientierung gerecht, die von der Vielfalt der Kompetenzen und des Know-hows der einzelnen Mitarbeiter bereichert wird. Wir möchten als Relationship-Bank Maßstäbe setzen und mit unseren Kunden so zusammenarbeiten, wie wir es auch untereinander tun: mit Zuhören, gemeinsamer Gestaltung, Transparenz, Wertschätzung der Beiträge und Solidarität bei Erfolgen wie auch bei Schwierigkeiten.“

INNOVATION

„Wir streben nach einer fortlaufenden Verbesserung der Kundenzufriedenheit, indem wir gemeinsam unsere Lösungen, unsere Praktiken und unsere Beziehungen an die Zukunft anpassen und dabei insbesondere die Vorteile technologischer Innovationen ausschöpfen. Getreu unserem Unternehmergeist richten wir unsere Arbeitsweisen laufend neu aus, wobei wir eine Kultur des Teilens, des Experimentierens und des disruptiven Denkens pflegen. Aus unseren Niederlagen lernen wir ebenso sehr wie aus unseren Erfolgen.“

VERANTWORTUNG

„Als Banker tragen wir zur wirtschaftlichen, sozialen und nachhaltigen ökologischen Entwicklung der Regionen bei, in denen wir tätig sind. Wir möchten unseren Kunden dabei helfen, ihre Pläne in die Tat umzusetzen, achten jedoch bewusst auf die einzelnen Risiken des Gesamtvorhabens. Unsere Verantwortung und unsere ethischen Standards kommen in der zügigen Erfüllung der Anforderungen unserer Kunden unter Wahrung der langfristigen Interessen aller Beteiligten und unter strikter Einhaltung der für unsere Geschäftsfelder geltenden Regeln zum Ausdruck. Darüber hinaus äußert sich unsere Verantwortung in dem Mut, zu unseren Handlungen und Entscheidungen zu stehen und unsere Standpunkte transparent zu vertreten. Nicht zuletzt gehört hierzu auch, dass wir ebenso viel Wert darauf legen, wie wir unsere Ergebnisse erreichen, wie auf die Ergebnisse selbst.“

ENGAGEMENT

„Unser Engagement wird zum einen von der nachhaltigen Zufriedenheit unserer Kunden und zum anderen durch unseren Stolz auf unsere Geschäftsbereiche und auf unsere Gruppe angetrieben. Gemeinsam streben wir tagtäglich danach, das ganz Besondere zu leisten, um zum Erfolg unserer Kunden wie auch unserer eigenen Projekte beizutragen. Wir fördern den Einsatz und die Selbstverwirklichung im Beruf, und dies für alle Mitarbeiter. Wir unterhalten nach außen wie auch untereinander Beziehungen, die auf Vertrauen und gegenseitiger Achtung beruhen.“

Diese Werte bilden das Fundament unseres Führungsmodells. Dieses legt die Verhaltensweisen und Fähigkeiten fest, die wir von der Führungsspitze ebenso wie von allen Führungskräften und Mitarbeitern erwarten.

Jeder von uns ist gehalten, diese Werte in seinem täglichen Verhalten umzusetzen.

In jeder unserer Handlungen sind wir an den Verhaltenskodex sowie an sämtliche Richtlinien, Weisungen und Chartas unserer Gruppe gebunden.

Allgemeine Prinzipien

EINHALTUNG DER MENSCHENRECHTE SOWIE SOZIALÖKONOMISCHER RECHTE UND SCHUTZ DER UMWELT

An jedem Ort, an dem wir tätig sind, arbeiten wir an der Entwicklung unserer Gruppe unter Einhaltung der Menschenrechte und der grundlegenden Sozialrechte und respektieren die Umwelt.

Wir handeln und kooperieren im Rahmen internationaler Initiativen, denen wir freiwillig beigetreten sind. Dies sind zum Beispiel:

- der „Global Compact“ der Vereinten Nationen;
- die Erklärung der Finanzinstitute zur Umwelt und zur nachhaltigen Entwicklung (Umweltprogramm der Vereinten Nationen);
- die Äquator-Prinzipien;
- die Wolfsberg-Prinzipien zur Bekämpfung von Geldwäsche.

Wir bemühen uns, unter Einbeziehung aller Beteiligten unsere verschiedenen Geschäftstätigkeiten mit Rücksicht auf Umwelt und Gesellschaft auszuüben, sparsam mit natürlichen Ressourcen und Energievorkommen umzugehen und Umwelt- und Sozialbelange in unsere Finanzierungs- und Investitionsentscheidungen einzubeziehen.

EINHALTUNG VON GESCHÄFTSBEZOGENEN GESETZEN, VORSCHRIFTEN UND BERUFSETHISCHEN NORMEN

Wir halten die geltenden Gesetze, Vorschriften und Abkommen sowie die internationalen Vereinbarungen und Verpflichtungen, denen wir beigetreten sind, überall auf der Welt ein. Gemeinsam tätigen wir unsere Geschäfte unter Einhaltung von Standesregeln und berufsethischen Leitlinien. Wir legen großes Augenmerk auf die Transparenz und die Richtigkeit der Informationen, die wir an unsere Kunden, die Finanzwelt, Anleger, Aufsichtsbehörden und die Öffentlichkeit weitergeben.

Unsere Geschäfte, unsere Organisation und unsere Verfahren erfüllen die berufsethischen Normen und die Vorgaben der Gruppe und orientieren sich darüber hinaus an unserem steuerlichen Verhaltenskodex. Dies stellen wir anhand interner Kontrollmaßnahmen sicher.

In Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden beteiligen wir uns aktiv an der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Hierzu haben wir Regeln aufgestellt, die wir weltweit anwenden, einige Regeln fallen strenger aus als die vor Ort geltenden Gesetze.

VIelfalt FÖRDERN UND DIE PRIVATSPHÄRE DES EINZELNEN RESPEKTIEREN

Wie in der französischen Charta der Vielfalt festgelegt, der die Gruppe bereits 2004 beigetreten ist, fördert jede unserer Einheiten die Diversität und untersagt jegliche Diskriminierung von Mitarbeitern und Stellenbewerbern.

Jede unserer Einheiten achtet auf die Einhaltung der Regeln hinsichtlich der Vereinsfreiheit und Arbeitsbedingungen und verzichtet im Einklang mit den Übereinkommen der Internationalen Arbeitsorganisation auf Zwangsarbeit, Arbeitsdienst oder Kinderarbeit, auch wenn örtlich geltende Gesetze derartiges zulassen.

Wir achten die Privatsphäre des Einzelnen, ganz gleich, ob es sich um Kunden, Partner oder Mitarbeiter handelt. Wir verpflichten uns, nur insoweit Informationen anzufordern und zu verarbeiten, als dies dem Interesse unserer Kunden und Partner dient, die Qualität unserer Dienstleistungen verbessert oder für die Einhaltung gesetzlicher Verpflichtungen oder unsere Betriebsführung erforderlich ist.

Wir sind politisch neutral und unterstützen auch dann keine politischen Organisationen oder Aktivitäten durch Spenden oder Zuwendungen, wenn die Gesetzgebung vor Ort dies zulässt. Wir respektieren den Einsatz der Mitarbeiter, die sich als Bürger aktiv im öffentlichen Leben engagieren möchten.



Unsere Verpflichtungen...

UNSEREN KUNDEN GEGENÜBER

Wir blicken auf eine lange Tradition im Dienst von Privatpersonen und Unternehmen zurück und setzen unsere gebündelte Kompetenz und Energie daran, unser wichtigstes Ziel zu erreichen: die Zufriedenheit unserer Kunden.

Getragen von unseren Werten knüpfen und pflegen wir in unserem Berufsalltag dauerhafte Kundenbeziehungen, die auf Vertrauen, Kompetenz und die Wahrung des legitimen Kundeninteresses gründen.

Wir sind bestrebt, als Relationship-Bank, für die man sich aufgrund der Qualität und des Engagements ihrer Teams für die Finanzierung der Wirtschaft und die Projekte ihrer Kunden entscheidet, Maßstäbe zu setzen. Dies kommt in unseren zahlreichen Initiativen mit dem übergeordneten Ziel der fortlaufenden Verbesserung der Servicequalität zum Ausdruck.

Weil wir unsere Kunden sehr gut kennen, können wir:

- ➊ ihnen die auf ihre jeweilige Situation und ihren Bedarf zugeschnittenen Produkte und Leistungen anbieten, die die Verwirklichung ihrer Projekte ermöglichen oder ihren Finanzierungsbedarf decken;
- ➋ sie unter Berücksichtigung ihrer jeweiligen Sachkenntnisse sowie der mit bestimmten Transaktionen verbundenen Bedingungen oder Risiken beraten und informieren.

Wir gehen nur dann eine Vertragsbeziehung mit Kunden ein, wenn deren Praxis unseren allgemeinen Grundsätzen entspricht oder der Kunde beabsichtigt, diesen zu entsprechen.

Anhand separater Strukturen und strenger Verfahren beugen wir Interessenkonflikten vor. Wir nehmen keine Mandate an, die zu Interessenkonflikten mit bestehenden Kunden führen könnten, es sei denn, deren Zustimmung liegt vor.

Wir gewährleisten unter allen Umständen die Geheimhaltung von Insiderinformationen, die wir über ein Unternehmen oder Finanzinstrument erlangen, und achten strikt darauf, diese Informationen nur zu den Zwecken zu verwenden oder weiterzugeben, zu denen sie uns anvertraut wurden. Jeder von uns ist an strenge Auflagen zur Einschränkung der Weitergabe von Insiderinformationen gebunden und hält sich bei der persönlichen Nutzung von Finanzinstrumenten an die Börsenvorschriften (Melde- und/oder Enthaltungspflichten werden jedem Mitarbeiter, auf den sie anwendbar sind, mitgeteilt). Wir stellen sicher, dass diejenigen unter uns, die aufgrund ihrer Funktion Zugang zu Insiderinformationen haben, die gesetzlichen Vorschriften sowie die berufsethischen Regeln der Gruppe einhalten.

Wir sind uns der Bedeutung der Kontrolle über die eigenen Daten für unsere Kunden bewusst. Aus diesem Grund bekräftigt unsere Gruppe ihr Versprechen, personenbezogene Daten mit dem gebührenden Verantwortungsbewusstsein zu verarbeiten: Wir verpflichten uns, diese Daten zu sichern und zu schützen und sie auf ethisch einwandfreie und für unsere Kunden transparente Weise dafür zu nutzen, dass wir ihnen einen bestmöglichen Service bieten können.



UNSEREN MITARBEITERN GEGENÜBER

Wir haben Vertrauen in die Kompetenzen, Loyalität, Integrität und Einsatzbereitschaft unserer Mitarbeiter, die das wichtigste Gut unseres Unternehmens darstellen. Wir wissen, dass wir uns auf ihr Verantwortungsbewusstsein in ihrem beruflichen Handeln verlassen können, und erwarten von ihnen, dass sie Interessenkonflikte gewissenhaft vermeiden.

Wir legen ein besonderes Augenmerk auf die Arbeitsbedingungen unserer Mitarbeiter, insbesondere im Hinblick auf deren Gesundheitsschutz und Sicherheit.

Wir beziehen unsere Mitarbeiter in das Leben der Gruppe ein und fördern den Dialog sowie den Austausch von Informationen und Meinungen. Wir respektieren das Privatleben unserer Mitarbeiter.

Einstellungen erfolgen nur unter Berücksichtigung unserer Anforderungen und der Eigenschaften der jeweiligen Bewerber. Wir tragen Sorge dafür, dass all unsere Mitarbeiter ihre beruflichen Fähigkeiten und Verantwortungsbereiche erweitern können, ohne jegliche Art der Diskriminierung etwa nach religiöser Überzeugung, Geschlecht, Alter, ethnischer Herkunft oder der Zugehörigkeit zu einer politischen, religiösen oder gewerkschaftlichen Gruppe oder einer Minderheit.

Wir schützen unsere Mitarbeiter vor jeglicher Form von Mobbing am Arbeitsplatz.

Jeder unserer Mitarbeiter führt regelmäßige Gespräche mit seiner Führungskraft, in denen Ziele formuliert und ein Plan für die weitere Entwicklung des Mitarbeiters im Unternehmen festgelegt werden.

UNSEREN INVESTOREN GEGENÜBER

Wir sind bestrebt, uns das Vertrauen unserer Investoren zu verdienen, wobei für uns die Rentabilität ihrer Investition und der langfristige Erfolg unseres Unternehmens gleichermaßen im Fokus stehen.

Wir geben regelmäßig präzise, vollständige und transparente Informationen an unsere Investoren aus.

Wir verpflichten uns zu einem fortlaufenden Dialog, insbesondere über unseren Aktionärsbeirat.

GEGENÜBER UNSEREN ZULIEFERERN UND DIENSTLEISTERN

Wir verpflichten uns, unseren Zulieferern und Dienstleistern gegenüber die oben aufgeführten allgemeinen Grundsätze zu beachten. Im Gegenzug erwarten wir von ihnen die Einhaltung der unserem Verhaltenskodex entsprechenden Grundsätze.

Wir stellen sicher, die Interessen aller Beteiligten mit Klarheit und unter Einhaltung der vertraglichen Verpflichtungen zu wahren.





GEGENÜBER DEN LÄNDERN, IN DENEN WIR TÄTIG SIND

Wir respektieren die Kultur und schützen die Umwelt der Länder, in denen wir Geschäft betreiben. Mit unseren Aktivitäten leisten wir einen positiven Beitrag zur wirtschaftlichen und sozialen Entwicklung dieser Länder.

Da wir in einer reglementierten Branche tätig sind, verpflichten wir uns zu einer umfassenden Zusammenarbeit mit den öffentlichen Stellen und Branchengremien, die mit der Aufsicht oder Kontrolle der

Vorgänge in den Gebieten beauftragt sind, in denen wir unsere Aktivitäten ausüben.

Wir achten auf die Einhaltung der Regeln bezüglich der Transparenz und der Richtigkeit der Informationen, die wir unseren Kunden, der Finanzwelt, unseren Investoren, den Aufsichtsbehörden und der Öffentlichkeit der Länder zukommen lassen, in denen wir tätig sind.



PRINZIPIEN FÜR DAS VERHALTEN DES EIN- ZELNEN UND DAS KOLLEK- TIVVERHALTEN

Die ausgewogene Entwicklung unserer Gruppe basiert auf Vertrauen, sowohl unter unseren Mitarbeitern als auch zwischen ihnen und der Gruppe. Die Erhaltung dieses Vertrauens setzt auf allen Ebenen die Beachtung verschiedener Verhaltensregeln voraus.

Hierzu liefert eine Reihe klarer und eindeutiger Prinzipien eine hilfreiche Benchmark. Diese decken nicht alle ethischen Fragestellungen ab, dienen jedoch als Leitlinien, an denen wir uns bei Zweifeln oder Unsicherheit über die richtige Verhaltensweise orientieren können.

Jeder von uns hält die in unserer Gruppe geltenden Abmachungen, Richtlinien und Weisungen jederzeit ein.

Jeder verhält sich loyal, bemüht sich um ein gutes Verhältnis zu seinen Kollegen und verpflichtet sich, die Werte unserer Gruppe in seinem Handeln umzusetzen. Jeder stellt sicher, dass die von ihm abhängenden Aufgaben gemäß den in unserer Gruppe geltenden Gesundheitsschutz-, Sicherheits- und Umweltvorschriften ausgeführt werden. Jeder trifft seine Entscheidungen unter Berücksichtigung der sozialen, wirtschaftlichen und ökologischen Folgen.

Über die Einhaltung gesetzlicher und sonstiger Vorschriften hinaus ist das Handeln aller Mitarbeiter inner- und auch außerhalb des Unternehmens, sofern sie es repräsentieren, von Integrität geprägt. Außerhalb des Unternehmens hält sich jeder mit Aussagen zu unternehmensrelevanten Themen zurück.

Jeder trägt zur Umsetzung unserer Best Practices bei und wirkt mit Sorgfalt und Transparenz an unseren internen Kontroll- und Revisionsverfahren mit.

Umgang mit vertraulichen Informationen

Die strikte Wahrung von vertraulichen Informationen ist ein wesentlicher Bestandteil unseres Selbstverständnisses als Banker. Es gilt jederzeit und für alle Kommunikationswege, einschließlich neuer Kanäle wie der sozialen Netzwerke. Jeder verwahrt die vertraulichen Informationen, die ihm mitgeteilt werden, auf verantwortungsvolle Weise, nutzt sie intern nur insoweit, als dies geschäftlich erforderlich ist, und gibt sie nur dann nach außen weiter, wenn er entsprechend ermächtigt oder gesetzlich hierzu verpflichtet ist, insbesondere auf Anfrage bestimmter Justizbehörden oder der Bankenaufsicht.

Bei bestimmten vertraulichen Informationen kann es sich um Insiderinformationen im Sinne der Vorschriften für Banken und die Kapitalmärkte handeln. Diejenigen unter uns,

die im Rahmen ihrer Aufgaben oder zufällig an entsprechende Informationen gelangen, sind an besondere Geheimhaltungs-, Melde- und Enthaltungspflichten gebunden.

E-Mails sind je nach dem Grad der Vertraulichkeit der in ihnen enthaltenen Informationen zu klassifizieren.

Der Versand geschäftlicher Informationen nach außen per E-Mail oder über sonstige externe Nachrichten- oder Kommunikationskanäle ist, soweit er nicht zu geschäftlichen Zwecken erfolgt, grundsätzlich verboten. Diese Art des Informationsversands insbesondere an eine private E-Mail-Adresse kann unter bestimmten Umständen, auf die interne Verfahren für Ausnahmefälle anwendbar sind, jedoch zulässig sein.



Marktintegrität

Jeder von uns ist verpflichtet, verantwortungsbewusst und im Sinne der Aufrechterhaltung der Marktintegrität zu handeln.

Jeder hält sich strikt an die für Transaktionen an den Finanzmärkten geltenden Standards und Grundsätze und sieht von jeder Verhaltensweise oder Handlung ab, die zu einer Verzerrung des Wettbewerbs oder zu einer Verfälschung der Realität oder Beeinträchtigung der Transparenz gegenüber den Marktteilnehmern und den Aufsichtsbehörden führen könnte.

Jeder beachtet die nationalen und internationalen Regeln zur Bekämpfung von Marktmissbrauch und wacht kontinuierlich darüber, dass die Marktintegrität gewahrt wird.

Insbesondere ist es streng untersagt, gegen Vorschriften gegen Insiderhandel zu verstoßen, widerrechtlich Insiderinformationen weiterzugeben, Informationen zu veröffentlichen, die falsche oder irreführende Signale an die Märkte aussenden, oder Kurse zu manipulieren.

Jeder Verdacht auf eine Situation, in der Marktmissbrauch vorliegen könnte, ist den Compliance-Beauftragten zu melden.



Interessenkonflikte

Jeder von uns nimmt von persönlichen Beziehungen zu unseren Kunden, Geschäftspartnern und Zulieferern Abstand, die seinen beruflichen Pflichten zuwiderlaufen oder einen Interessenkonflikt herbeiführen könnten. Sich gegebenenfalls abzeichnende Interessenkonflikte müssen an die Führungskraft sowie die Compliance-Abteilung gemeldet werden.

Jedem von uns obliegt es, Konflikte zwischen seinen persönlichen Interessen oder denen seiner Angehörigen und den Interessen der Gruppe zu vermeiden. Wann immer in Verbindung mit besonderen Vorgängen oder Situationen vor dem Hintergrund

des vorliegenden Verhaltenskodex oder anwendbarer Weisungen Bedenken auftreten, bittet der Mitarbeiter seine Führungskraft sowie die Compliance-Abteilung um Rat. Ohne das vorherige und schriftliche Einverständnis der Führungskraft sowie der Compliance-Abteilung ist es jedem Mitarbeiter untersagt, jegliche Beteiligungen an einem Wettbewerber, Zulieferer oder Kunden zu erwerben.

In Situationen, in denen einer von uns als Vertreter der Gruppe wahrgenommen werden kann, sieht er davon ab, die Gruppe oder eine ihrer Einheiten in öffentliche Aktivitäten oder in eine öffentliche Verantwortung einzubeziehen, die er außerhalb der Gruppe ausüben könnte.





Beziehungen zu unseren Kunden und Zulieferern

Jeder von uns hält sich an die Verpflichtungen, die er im Rahmen seiner Beziehungen zu unseren Kunden, Geschäftspartnern und Zulieferern eingegangen ist, verhält sich ihnen gegenüber fair und trifft seine Entscheidungen nach objektiven Kriterien.

Jegliche Form von Bestechung und Korruption ist verboten. Diejenigen unter uns, die sich Druck oder unlauteren Angeboten seitens Dritter ausgesetzt sehen, wenden sich diesbezüglich an ihre Führungskraft.

Geschenke an Kunden oder deren Vertreter dürfen nur in streng begrenztem Umfang und im Einklang mit den von den Einheiten unserer Gruppe festgelegten Regeln vergeben werden. Gleiches gilt gegenüber Amtsträgern, Beamten oder Personen mit vergleichbarem Status.

Auch hält sich jeder von uns streng an die in seiner Einheit geltenden Obergrenzen

für den Wert von Geschenken oder Einladungen von einem unserer Kunden oder sonstigen Geschäftspartner.

Um missverständliche Situationen zu vermeiden, beraten wir uns im Zweifelsfall mit unserer Führungskraft bezüglich des richtigen Verhaltens.

Im Rahmen der Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Steuerhinterziehung sowie im Hinblick auf die Einhaltung länderspezifischer und internationaler Bestimmungen zur Durchsetzung von Sanktionen und Embargos legt jeder von uns eine kontinuierliche Wachsamkeit an den Tag und hält die Verfahren zur Identifizierung und Erkennung von Kunden und Auftraggebern sowie zur Überprüfung von Transaktionen ein.

Ressourceneinsatz

Jeder von uns trägt zum Erhalt der materiellen und immateriellen finanziellen und sonstigen Vermögenswerte unseres Unternehmens bei und nutzt sie in angemessenem Umfang und unter Beachtung der ihm mitgeteilten Verhaltens- oder Nutzungsregeln.

Niemand darf die ihm zur Verfügung gestellten Güter oder Dienste übermäßig zu privaten Zwecken nutzen.

Jeder bemüht sich darum, Ressourcen sparsam einzusetzen, und berücksichtigt die Umweltauswirkungen seiner Entscheidungen.





EINHALTUNG DES VE- RHALTENSKO- DEX

Jeder von uns, ob fest oder befristet angestellter Mitarbeiter, hält den Verhaltenskodex ein und trägt damit zum Schutz des wichtigsten Kapitals unserer Gruppe bei: ihrer Reputation.

Gemeinsam und einzeln achten wir auf die Anwendung der Regeln des vorliegenden Kodex und die Ausrichtung des Handelns eines jeden von uns, ungeachtet seiner Funktion innerhalb der Gruppe.

Die Einhaltung des Verhaltenskodex wird insbesondere durch die Umsetzung der intern in unserer Gruppe und in ihren Einheiten geltenden Vorschriften gewährleistet.

Jeder trägt dafür Sorge, seiner Verantwortung tagtäglich gerecht zu werden, und spricht Fragen und Bedenken stets offen an, um jegliche Risikosituation zu vermeiden.

Sollten Zweifel bestehen bleiben, so kann die Ausübung des Rechts auf Whistleblowing geboten sein.

Melderecht

Das Melderecht stellt eine Möglichkeit dar, sich zu äußern, wenn man der Ansicht ist, dass eine erhaltene Anweisung, ein Vorgang oder allgemein eine besondere Situation, von der man persönlich Kenntnis erlangt hat, nicht den Regeln entspricht, die die Durchführung der Tätigkeiten der Gruppe regeln und sich aus den Handlungen eines ihrer internen Mitarbeiter, Vertreter oder im weiteren Sinne einer von Societe Generale beauftragten dritten Person ergeben. Dieses Recht muss verantwortungsvoll, in gutem Glauben, nicht verleumderisch

und nicht missbräuchlich ausgeübt werden und zudem ohne finanzielle Gegenleistung*.

Die Gruppe untersagt jegliche Form von Vergeltungsmaßnahmen oder diskriminierenden Maßnahmen gegen Whistleblower und Personen, die diesen Status genießen, insbesondere durch die Gewährleistung der strengen Vertraulichkeit ihrer Identität und die Einhaltung der Anonymität der Person, die eine Meldung abgibt.

Modalitäten für die Ausübung des Melderechts

Whistleblower können alle Mitarbeiter, Mitglieder des Leitungsorgans, Direktoren, Aktionäre, interne, aktuelle oder ehemalige Mitarbeiter, externe und gelegentliche Mitarbeiter sein und im Rahmen der Sorgfaltspflicht alle Dienstleister, mit denen eine feste Geschäftsbeziehung unterhalten wird (Unterauftragnehmer oder Lieferanten). Der Whistleblower kann bei der Einreichung seiner Meldung von einem sogenannten „Vermittler**“ unterstützt werden.

Das Melderecht kann innerhalb der Societe Generale nach verschiedenen Modalitäten erfolgen:

- durch Übermittlung der Meldung gegebenenfalls über die lokalen Meldeinstrumente oder Inanspruchnahme des Compliance-Beauftragten der Gruppe über ein Meldesystem der Gruppe. Diese Meldekanäle basieren auf einer gesicherten Plattform über einen [Link](#), der im Intranet und auf der institutionellen Website der Societe Generale zugänglich ist, über den die Einreichung von anonymisierten oder nicht anonymisierten Meldungen möglich ist und der gleichzeitig den Schutz personenbezogener Daten und eine strenge Vertraulichkeit gewährleistet.

*Die Kriterien für die Meldung über das Meldesystem können je nach den lokalen Vorschriften unterschiedlich ausfallen

**Jede natürliche oder privatrechtliche gemeinnützige juristische Person, die einem Whistleblower bei der Meldung oder Offenlegung hilft.



- oder unter Nutzung der direkten oder funktionellen (indirekten) Hierarchieebene oder des HR-Ansprechpartners oder gegebenenfalls des Auftraggebers für Dienstleister;
- oder durch Befassung des BCO (Business Compliance Officer) oder der lokalen Compliance-Abteilung in der Person des lokalen Chief Compliance Officers („CCO“) oder gegebenenfalls eines lokal benannten Beauftragten für das Melderecht;

Der Whistleblower hat die Möglichkeit, die zuständigen externen Behörden (Justiz- oder Verwaltungsbehörden) entweder nach einer internen Meldung oder direkt zu befragen. Die Möglichkeit, anonym eine Meldung abzugeben, ist ein von der Gruppe garantiertes*** Prinzip, die sich mit den notwendigen Mitteln ausstattet, um diese Kommunikationsweise zu bewahren. Die Kenntnis der Identität des Whistleblowers (die vertraulich bleiben wird) kann jedoch die Durchführung jeglicher erforderlichen Ermittlungsmaßnahmen erleichtern. Die Vorschriften bestimmter Länder können die Bearbeitung anonymen Meldungen

verbieten (insbesondere, im Tätigkeitsbereich von Societe Generale, die ghanaische Gesetzgebung). Der Whistleblower wird dann aufgefordert, sich zu identifizieren, soweit die Zustimmung des Whistleblowers erforderlich ist. Grundsätzlich verpflichtet sich die Societe Generale-Gruppe, nicht die Identität des Whistleblowers, der sich dafür entscheidet, anonym zu bleiben, ausfindig zu machen.

Diese Modalitäten der Ausübung gelten für alle Unternehmensgesellschaften der Gruppe, unabhängig von ihrem Land, in dem sie ansässig sind. Sie können gegebenenfalls von den Unternehmen in ihrer normativen Dokumentation ergänzt werden, um den lokalen regulatorischen Besonderheiten Rechnung zu tragen.

Alle Meldungen werden vertraulich behandelt und untersucht, und ihr Inhalt wird nach der „Need-to-know“-Regel weitergegeben. Es wird alles daran gesetzt, um die Richtigkeit der Angaben zu überprüfen. Nach Abschluss der Untersuchung werden gegebenenfalls Korrekturmaßnahmen ergriffen. Die Whistleblower werden über die weitere Vorgehensweise nach ihrer Meldung informiert.

***Vorbehaltlich nationaler Rechtsvorschriften, welche die Anonymität verbieten können.

