

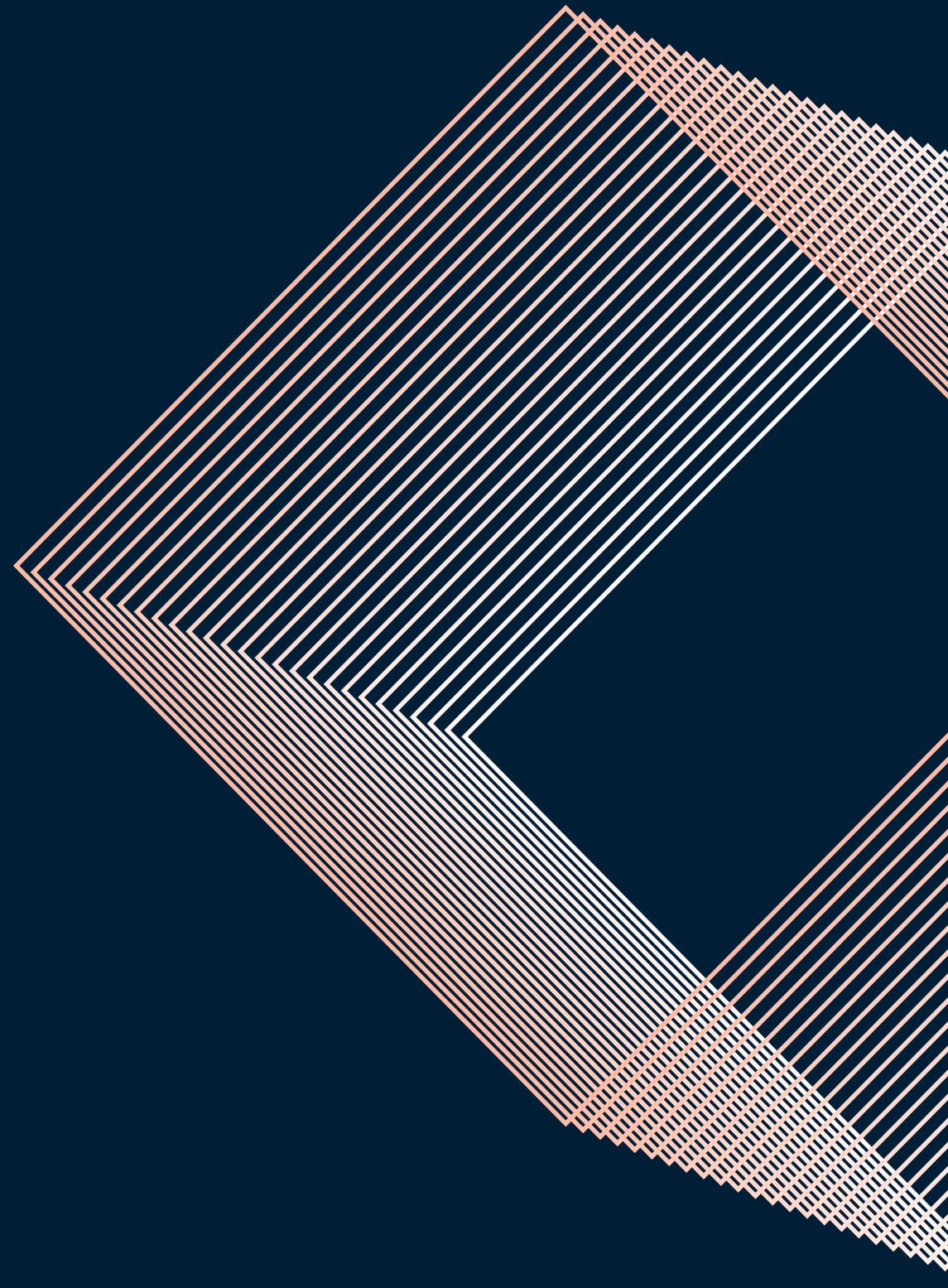
# Code of Business Conduct



HAUCK  
AUFHÄUSER  
LAMPE

## Inhalt

- 04 **Unsere Verhaltensgrundsätze**
- 05 **Unser Miteinander**
- 06 **Verantwortung und Kollegialität**
- 07 **Dein Arbeitsplatz**
- 08 **Unser Business**
- 10 **Interessenkonflikte**
- 11 **Bestechlichkeit und Korruption**
- 13 **Sicherheit und Schutz von Informationen**
- 14 **Kommunikation**
- 16 **Unser Ökosystem**
- 17 **Kontaktstellen**



## Vorwort des Vorstands

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

es ist unser gemeinsames Ziel, den Kund:innen der HAL-Gruppe erstklassige und individuelle Produkte und Dienstleistungen anzubieten. Das Wachstum der Bank in den vergangenen Jahren und die herausragenden Erfolge in unseren Kerngeschäftsfeldern sind ein Beleg dafür, dass unsere Kund:innen dies anerkennen und nutzen. Im Interesse unserer Kund:innen liefern wir individuelle Dienstleistungen mit einer breit diversifizierten Produktpalette. Dazu beraten wir unter anderem im Bereich der traditionellen Anlageberatung und Vermögensverwaltung, auf dem Gebiet des Investment & Asset Management einschließlich der Verwahrstellenfunktion über Financial Markets & Investmentbanking bis hin zu modernen Dienstleistungen für digitale Assets. Zudem widmen wir uns der digitalen Vermögensverwaltung Zeedin. Unser erklärtes Ziel ist es, der geeignete Ansprechpartner in sämtlichen Finanz- und Vermögensfragestellungen für unsere Kund:innen zu sein.

Eine breite, diversifizierte Produkt- und Dienstleistungspalette ist jedoch nicht allein die Grundlage für nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg. Als Bank tragen wir darüber hinaus Verantwortung, unser Handeln an regulatorischen Vorgaben, gesellschaftlichen Werten und ethischen Standards auszurichten, um so das Vertrauen unserer Kund:innen, Mitarbeiter:innen sowie Geschäftspartner zu untermauern. Nur so schützen wir die uns anvertrauten Vermögenswerte.

Hierfür brauchen wir nicht nur engagierte Mitarbeiter:innen, sondern auch verbindliche Verhaltensgrundsätze und Umgangsformen. Aus diesem Grund möchten wir uns diesen hier vorliegenden Code of Business Conduct zu Herzen nehmen, der mit verbindlichen Mindeststandards die Governance stärken, die Reputation schützen und damit die Bank nachhaltig und zukunftsorientiert weiterentwickeln wird.

Wir als Vorstand erwarten untereinander sowie von allen Kolleg:innen, die im Code of Business Conduct festgelegten Verhaltensgrundsätze und Werte zu respektieren und ihr Handeln im beruflichen Kontext danach auszurichten und so gemeinsam Werte zu schaffen. Von unseren Führungskräften erwarten wir, diesbezüglich Vorbild zu sein und die verbindliche Einhaltung des Code of Business Conduct einzufordern.



## Unsere Verhaltensgrundsätze

Mit dem Schaffen von Verhaltensgrundsätzen wollen wir unsere Erwartungen an ein **ethisch-moralisch, aber auch tadelloses Verhalten** untereinander und miteinander zusammenfassen.

Sie stellen wichtige interne Regelungen dar und bilden das Bekenntnis unserer Bank, diese einzuhalten. Mit den hier zusammengefassten Grundsätzen möchten wir uns allen Standards setzen, die über den rechtlich-regulatorischen Rahmen hinausgehen. Als Bank haben wir eine **hohe gesellschaftliche Verantwortung** gegenüber unseren Kund:innen und unseren Geschäftspartnern, unserer Umwelt und nicht zuletzt gegenüber unseren Mitarbeiter:innen. Dieses hohe Maß an Verantwortung spiegelt sich innerhalb dieses Code of Business Conduct wider.

Die Verhaltensgrundsätze gliedern sich in **zehn Kernaussagen** – Du findest die Details dazu im jeweiligen Kapitel.

- **Unser Verhalten untereinander ist von gegenseitigem Respekt und Wertschätzung geprägt.**
- **Wir reflektieren und hinterfragen unser Handeln und denken dabei risiko- und verantwortungsbewusst.**
- **Wir fördern die Leistungsfähigkeit, Gesundheit und Arbeitszufriedenheit unserer Mitarbeiter:innen.**
- **Die Zusammenarbeit erfolgt ausschließlich mit seriösen Kund:innen sowie Geschäftspartnern, deren Geschäftsmodell legal ist.**
- **Wir trennen die Interessen von Kund:innen, der HAL-Gruppe und Mitarbeiter:innen – die Qualität unserer Produkte und Services sind der Schlüssel unseres Erfolgs.**
- **Wir überzeugen mit Fairness und verpflichten uns zu Ehrlichkeit, Integrität und Unbestechlichkeit.**
- **Wir geben Unbefugten keinen Zugriff auf Daten und Informationen, dabei beachten wir das Bankgeheimnis sowie die Regelungen der Datenschutzrechts.**
- **Um das Vertrauen von Kund:innen, Anteilseigner:innen und anderen Stakeholdern zu erhalten, pflegen wir eine einheitliche und klare Kommunikation.**
- **Wir leisten einen Beitrag zum Klimaschutz und zur Nachhaltigkeit für die Zukunftsfähigkeit unseres Ökosystems.**
- **Wir binden Dienstleister und Geschäftspartner ein und gestalten faire, nachhaltige Einkaufs- und Beschaffungsprozesse.**

## Unser Miteinander

### Unser Verhalten untereinander ist von gegenseitigem Respekt und Wertschätzung geprägt.

Im kollegialen Miteinander gibt es **vier Säulen, die unsere Bank tragen**. Alle Führungskräfte sind sich der Bedeutung dieser bewusst und beteiligen sich aktiv an deren Umsetzung in der HAL:

- ▶ Unser Handeln orientieren wir am **Wohl der Kund:innen**.
- ▶ Unser Arbeitsplatz ist ein Ort des **vertrauens- und respektvollen Umgangs**.
- ▶ Wir arbeiten zusammen und fördern dabei den **Teamgeist**.
- ▶ Fehler können passieren; wir sprechen sie an und leben dadurch eine **offene Fehlerkultur**.

Unsere Führungskräfte achten dabei im Besonderen auf das kollegiale Miteinander, denn:

Führen heißt für uns Vorbild zu sein, Verantwortung zu übernehmen und integer zu handeln. Das Wohl unserer Bank, unserer Kund:innen und unserer Kolleg:innen steht dabei im Vordergrund.

### Anti-Diskriminierung

Es ist eines unserer wichtigsten Anliegen, dafür zu sorgen, dass niemand:

- ▶ aufgrund des Geschlechts, Alters oder der ethnischen Herkunft, Religion, Weltanschauung, Behinderung sowie sexueller Identität, oder
- ▶ Mobbing und sexueller Belästigung am Arbeitsplatz ausgesetzt ist.

Alle Mitarbeiter:innen erkennen dieses Ziel der Bank zur Anti-Diskriminierung uneingeschränkt an und tragen ihm durch entsprechendes Verhalten jederzeit Rechnung. Die Persönlichkeit aller Mitarbeiter:innen wird respektiert.

In Ergänzung dazu verfolgt die Richtlinie der Bank „**Wertschätzung am Arbeitsplatz**“ einen präventiven Ansatz, unerwünschte Verhaltensweisen wie beispielsweise Mobbing, Belästigung, Beleidigung oder Schikane zu vermeiden. Dieser Leitsatz regelt zudem, wie in Verdachtsfällen strukturiert vorzugehen ist.

### Diversity

Voneinander zu lernen und die Arbeitswelt bei HAL immer mehr zu einem vorurteilsfreien Ort zu entwickeln, ist fester Bestandteil unserer gemeinsamen sozialen Verantwortung.

Zufriedene Mitarbeiter:innen innerhalb einer positiv geprägten Unternehmenskultur sind nach unserer Meinung die Basis für zufriedene Kund:innen – und damit eine ganz entscheidende Voraussetzung für den unternehmerischen Erfolg der Bank.

Diversity bedeutet bei HAL, gegenseitiges Vertrauen und Wertschätzung in Vielfaltigkeit. Dabei steht der Mensch mit seinen unterschiedlichen Ansichten, Perspektiven und Talenten unabhängig von Alter, Geschlecht, Herkunft, Behinderung, Glaube, sexueller Orientierung oder geschlechtlicher Identität im Mittelpunkt.

Wir wollen mit latenten Vorurteilen brechen, Berührungsängste abbauen und das Selbstverständnis einer Vielfalts-gesellschaft weiter in der Kultur der Bank verankern. Dabei forcieren wir eine Unternehmenskultur, in der die Würde aller Menschen respektiert wird.

## Verantwortung und Kollegialität

**Wir reflektieren und hinterfragen unser Handeln und denken dabei risiko- und verantwortungsbewusst.**

Eine auf Vertrauen und Offenheit basierende Arbeitskultur hat eine starke Bedeutung und ist wichtig für die Identifikation der Mitarbeiter:innen mit der Bank.

Alle Angestellten sind ermutigt, **Ideen einzubringen** und **übergreifend zusammenzuarbeiten**, damit unsere Bank erfolgreich ist und sich entsprechend weiterentwickelt. Dabei wollen wir ebenso eine Kultur des hohen Risikobewusstseins und der Verantwortung pflegen. Im Umgang miteinander bringen wir uns **Respekt** und **Wertschätzung** entgegen – und zwar vollkommen **unabhängig von individuellen Ergebnissen**.

### Was bedeutet das für Dich in der Praxis?

- ▶ Du kennst und verstehst die internen Standards zum Management von Risiken und wendest sie aktiv an.
- ▶ Du gehst offen, fair und respektvoll mit Deinen Kolleg:innen um.
- ▶ Du sprichst mit Deiner Führungskraft über möglicherweise entstehende Risiken.
- ▶ Du lässt verschiedene Meinungen und Feedback zu, schätzt konstruktive Vorschläge und ermöglicht effektives Hinterfragen.
- ▶ Risikobewertungen führst Du nach bestem Wissen, sorgfältig und wahrheitsgetreu durch.

### Offene und positive Fehlerkultur

Die Prävention von Fehlern ist uns sehr wichtig. Manchmal gehen Dinge aber auch schief. In solchen Situationen ist es bedeutsam, dass wir einander unterstützen.

Um uns erfolgreich weiterentwickeln können, ist es uns ein Anliegen, dass wir ganz **offen, transparent und frei von Schuldzuweisungen über Fehler sprechen** und sie kommunizieren. Oft ist nämlich nicht der Fehler das Problem, sondern der nicht entdeckte Fehler. Die konstruktive und sachliche Lösungsorientierung steht dabei im Vordergrund.

Wir erwarten von allen Mitarbeiter:innen, dass sie eine **Sensibilität für Fehler** entwickeln und ausbauen, Fehler transparent analysieren und kommunizieren sowie stets Chancen zur Verbesserung suchen.

## Dein Arbeitsplatz

**Wir fördern die Leistungsfähigkeit, Gesundheit und Arbeitszufriedenheit unserer Mitarbeiter:innen.**

### Gesundheit

Die Erhaltung der Gesundheit unserer Beschäftigten hat für uns einen hohen Stellenwert. Daher verpflichten wir uns dazu, ein gesundheitserhaltendes und -förderliches Arbeitsumfeld zu schaffen. Wir verfolgen das Ziel, die Leistungsfähigkeit und Stabilität unserer Organisation zu erhalten und zu verbessern. Für die Schaffung einer gesunden Arbeitskultur bei HAL tragen wir alle Verantwortung. Führungskräfte nehmen dabei eine Vorbildfunktion ein und setzen ein Beispiel für **gesundheitsbewusstes Verhalten**. Mitarbeiter:innen tragen unter dem Aspekt der Selfcare ebenfalls aktiv zur eigenen Gesundheitserhaltung bei.

Im Kontext dieses ganzheitlichen Ansatzes unterstützen wir Führungskräfte und Mitarbeiter:innen mit verschiedenen Angeboten sowie internen und externen Anlaufstellen. Hierzu zählen unter anderem ein kostenfreies, auch für Angehörige nutzbares, **anonymes Employee Assistance Program (EAP)** sowie interne **Pflegeguides**. Mit unserer internen Impulsvortragsreihe „Good life, good work“ kommunizieren wir aktiv zu Gesundheitsthemen, schärfen das Bewusstsein hierfür und geben Handlungsempfehlungen.

#### Was bedeutet das für Dich in der Praxis?

- ▶ Wie kannst Du als Mitarbeiter:in vom Gesundheitsmanagement der Bank profitieren und es weiterentwickeln?

*Jede:r Mitarbeiter:in trägt dazu bei, die Gesundheitsinitiativen der Bank durch eigene Teilnahme zu unterstützen und ihre Wirkung zu fördern.*

*Präventiv solltest Du insbesondere beim Thema „Sucht am Arbeitsplatz“ handeln. Unabhängig davon, ob Du selbst oder andere Kolleg:innen betroffen sind. Unser EAP unterstützt alle Mitarbeiter:innen professionell und steht Dir mit Rat und Tat zur Seite. Die Mitarbeiter:innen des EAP-Systems sind zur Verschwiegenheit verpflichtet und können Dir in bestimmten Situationen gezielt weiterhelfen.*

### Schutz von HAL Assets

Du nutzt Arbeitsmittel der HAL. Das können Laptops, Bildschirme, Mobiltelefone, Dienstfahrzeuge und vieles mehr sein. Diese dienen dazu, Dir optimale Arbeitsbedingungen bereitzustellen. Wir erwarten von Dir, dass Du sorgsam mit diesen Gegenständen umgehst, sie pflegst und vor unsachgemäßem Gebrauch, Beschädigung, unberechtigtem Zugriff oder Diebstahl schützt.

## Unser Business – Einhaltung von Gesetzen, Verordnungen und internen Policies

Die Zusammenarbeit erfolgt ausschließlich mit seriösen Kund:innen sowie Geschäftspartnern, deren Geschäftsmodell legal ist.

Dabei streben wir eine langfristige Zusammenarbeit mit unseren Kund:innen an und **verzichten auf kurzfristige, nicht nachhaltige erfolgreiche Formen der Zusammenarbeit.**

Der Vorstand sowie alle Angestellten der HAL tragen persönlich Sorge dafür, dass wir geltendes Recht, Richtlinien und Verordnungen, sowie diesen Code of Business Conduct dauerhaft und mit Verantwortungsbewusstsein einhalten.

Verstöße gegen Gesetze und sonstige Vorschriften können zu rechtlichen Inanspruchnahmen der HAL und sogar der Angestellten und damit zu finanziellen Schäden, Strafen sowie Reputationsverlust führen.

Es ist von zentraler Bedeutung, dass die Bank **Kenntnis von Rechtsverstößen** erlangt. Zu diesem Zweck haben wir als Bank einen **offiziellen Kanal eingerichtet**, unter dem Du fehlerhaftes Verhalten, von dem Du Kenntnis erlangst, vertrauensvoll weitergeben kannst. Es ist unerheblich, ob es sich um eigene oder fremde Fehler handelt.

Der Meldekanal heißt **@Ward**, welcher 24/7 über unser Intranet sowie das Internet erreichbar ist. Meldungen können dabei persönlich oder anonym erfolgen.

Du kannst Dich ebenso an Compliance wenden und zum Beispiel einen Hinweis an [aml@hal-privatbank.com](mailto:aml@hal-privatbank.com) oder das Compliance Servicetool im Intranet (siehe Kontaktstellen) geben.

Unsere Betriebsrät:innen stehen ebenso für einen vertrauensvollen Austausch zur Verfügung.

### Was bedeutet das für Dich in der Praxis?

- ▶ Was passiert, wenn Du gegen die Inhalte der Verhaltensgrundsätze verstößt?

*Verstöße gegen rechtliche und regulatorische Vorschriften, sowie interne Arbeitsanweisungen können disziplinarische Maßnahmen nach sich ziehen.*

- ▶ Was passiert, wenn ich einen Verstoß melden, aber anonym bleiben möchte?

*Du hast jederzeit die Möglichkeit eine anonyme Meldung über unser Whistleblowing-Tool @ward abzugeben. Mitarbeiter:innen, Kund:innen und Dritte können auf diesem Weg ebenfalls anonym Hinweise geben.*

- ▶ Was ist zu tun, wenn Du einen materiellen Verstoß gegen Gesetze oder interne Richtlinien feststellst?

*Kommuniziere offen, präzise, ehrlich, vollständig und korrekt, wenn Du mit einem Fehlverhalten (sei es potenziell oder tatsächlich, rechtswidrig oder unethisch) konfrontiert wirst. Melde den Verstoß an die internen Meldekanäle. Nur auf diesem Weg kann die Bank potenzielle Schäden vermeiden oder verringern. Unabhängig davon, ob es sich um eigene Fehler oder fremde Fehler handelt.*

## Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionen

Geldwäsche schadet unserer Gesellschaft und führt zu **Vertrauensverlust unserer Marke**. Als Bankhaus mit langer Tradition ist uns der Schutz unserer Reputation ein besonderes Anliegen.

Um Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung vorzubeugen (AML/CFT), bemühen wir uns, unsere Kund:innen und Geschäftspartner genau zu kennen. Das **Know-Your-Customer (KYC)-Prinzip** als elementarer **Bestandteil in der AML/CFT** ermöglicht es, im Umgang mit unseren Kund:innen und Geschäftspartnern zudem gezielt zu beraten und ein verlässlicher Partner zu sein.

Wir verhalten uns **ethisch korrekt, integer** und **dulden weder kriminelle Handlungen noch beteiligen wir uns daran**. An einschlägige Sanktionsvorschriften halten wir uns vollumfänglich, auch wenn sie einzelne Geschäfte limitieren oder untersagen.

Wir arbeiten nicht mit Terroristen, terroristischen Vereinigungen, sanktionierten Personen oder Entitäten zusammen. Ebenso wenig setzen wir uns mit Individuen auseinander, die die Menschenrechte verletzen oder in Bestechung, Geldwäsche und Korruption verwickelt sind.

## Marktmanipulation

Wir dulden keine marktmissbräuchlichen Verhaltensweisen unserer Mitarbeiter:innen oder Kund:innen. Marktmanipulation, Insiderhandel und die unrechtmäßige Offenlegung von Insiderinformationen sind illegal und stellen eine Straftat dar. Du und Deine Kolleg:innen haben die **individuelle Verantwortung, alle Aktivitäten zu melden**, die den Verdacht auf Marktmissbrauch aufkommen lassen könnten.

Unsere Mitarbeiter:innen werden regelmäßig zum Thema Umgang mit compliance-relevanten Informationen als auch in der Erkennung von marktmanipulativem Verhalten geschult. HAL unterhält zudem Regelungen, welche Dich zur Offenlegung von privaten Geschäften in Finanzinstrumenten verpflichten, um Versuche des Insiderhandels aufzudecken.

**Verstöße gegen interne oder externe Vorgaben** in Bezug auf den Umgang mit compliance-relevanten Informationen werden uneingeschränkt entsprechend den gesetzlichen Regelungen behandelt und **sanktioniert**. Solche Sanktionen umfassen sämtliche arbeitsrechtlichen Maßnahmen als auch die Einbindung der relevanten behördlichen Stellen. Gleiches gilt für marktmanipulative Verhaltensweisen.

## Interessenkonflikte

**Wir trennen die Interessen von Kund:innen, der HAL-Gruppe und Mitarbeiter:innen – die Qualität unserer Produkte und Services sind der Schlüssel unseres Erfolgs.**

Von den Mitarbeiter:innen wird jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und vor allem die Vermeidung einer Beeinträchtigung der Interessen unserer Kund:innen erwartet.

Sie verhalten sich unabhängig, integer und vermeiden Interessenkonflikte zwischen der Bank und den Kund:innen sowie Kund:innen untereinander. Ihr Handeln darf daher eine **objektive und unparteiische Entscheidungsfindung** weder beeinträchtigen noch den Interessen der Kundschaft oder der HAL-Gruppe entgegenstehen.

Die Überwachung dieser Verhaltenspflichten und Standards sowie die Identifizierung, Vermeidung und professionelle Behandlung von unvermeidbaren Interessenkonflikten in den verschiedenen Geschäftsbereichen obliegt in unserem Haus dem jeweiligen Geschäftsbereich und einer unabhängigen Compliance-Stelle.

Beide garantieren durch **fortlaufende Überwachung und Kontrolle**, dass Interessenkonflikte vermieden werden, wo immer dies möglich ist. Sollte das nicht der Fall sein, werden Maßnahmen ergriffen, um sicherzustellen, dass der Konflikt offengelegt oder im besten Interesse der Kund:innen gelöst wird.

Zudem werden Mitarbeiter:innen in regelmäßigen Abständen in Bezug auf die Identifikation und Vermeidung von Interessenkonflikten geschult.

## Bestechlichkeit und Korruption

### Wir überzeugen mit Fairness und verpflichten uns zu Ehrlichkeit, Integrität und Unbestechlichkeit.

Wir treffen geschäftliche Entscheidungen aus objektiven und nachvollziehbaren Gründen, vorrangig im Interesse unserer Kund:innen in Abwägung mit denen der HAL-Gruppe. Wir **vermeiden bereits den bloßen Anschein von unangemessenen Beeinflussungen**, der durch Gewährung oder Annahme von Vorteilen, Zuwendungen oder Geschenken entstehen könnte. Daher gewähren wir Kund:innen und Geschäftspartnern keine beziehungsweise nur geringwertige Aufmerksamkeiten, welche nicht geeignet sind, Entscheidungen zu beeinflussen und dies auch nur zu besonderen Anlässen.

**Persönliche Vorteilsnahme, Bestechung** und sonstige Formen der **Korruption tolerieren wir nicht**. Wir verzichten auf potenzielle Geschäfte, wenn diese mit Bestechungsgeldern forciert oder sonstige Korruption gefördert werden. Dies gilt standortunabhängig in der gesamten HAL-Gruppe.

Erhalten wir Geschenke oder andere Zuwendungen, achten wir darauf, dass diese lediglich Symbolcharakter haben und keinesfalls unsere geschäftlichen Entscheidungen beeinflussen. Geschenke oberhalb eines Geringfügigkeitswertes nehmen wir nicht an (siehe Geschenke).

Wir erwarten von jedem:jeder Mitarbeiter:in, dass die in der **Anti Fraud Richtlinie** niedergelegten Regeln uneingeschränkt eingehalten werden und jede Abweichung den zuständigen Stellen auf den dafür vorgesehenen Kanälen zur Kenntnis gebracht wird.

### Geschäftssessen und Veranstaltungseinladungen

Erhalten wir beziehungsweise gewähren wir Einladungen zu Veranstaltungen oder zu Geschäftsessen, müssen diese folgenden **Grundprinzipien** entsprechen:

Die Einladung oder Gewährung

- ▶ dient einem legitimen Geschäftszweck (fördert zum Beispiel die Geschäftsbeziehung),
- ▶ entspricht den betragsmäßig vorgesehenen Freigrenzen der Bank,
- ▶ erfolgt auf transparente Weise und übereinstimmend mit den geltenden Gesetzen (zum Beispiel steuerlichen Freigrenzen) und internen Richtlinien oder
- ▶ wird dem Compliance-Servicetool angezeigt.

Übrigens: Der **Veranstaltungstyp** (Vor-Ort, virtuell, geschäftlich, gastfreundlich), die Teilnehmenden (Kolleg:innen, Kund:innen, Politiker:innen und Begleitpersonen) und der Zeitpunkt (zum Beispiel innerhalb einer Vertragsanbahnung), beeinflussen, ob die Einladung zu einer Veranstaltung angenommen werden kann.

### Geschenke

Generell können geringwertige Geschenke von Kund:innen, Lieferanten oder Geschäftspartner:innen akzeptiert werden, sofern sie den Grundprinzipien (siehe Geschäftsessen und Veranstaltungseinladungen) entsprechen.

Das bedeutet, dass Geschenke, die einen **Gegenwert von 50 Euro** übersteigen, weder angeboten noch akzeptiert werden dürfen.

Geschenke oder sonstige Zuwendungen an Politiker:innen und Regierungsmitglieder, sowie an Beschäftigte im öffentlichen Dienst sind ausnahmslos untersagt.

In manchen **geografischen Gebieten und Kulturkreisen** sind **Geschenke von höherem Wert üblich** und ein Zurückweisen wird als unhöflich eingestuft. In solchen Fällen akzeptierst Du das Geschenk im Namen der HAL und **übergibst es unmittelbar an die Compliance-Abteilung**. Dort werden solche Geschenke zugunsten eines guten Zwecks verwertet.

## Spenden, Mitgliedschaften und Sponsoring

HAL beteiligt sich gelegentlich an **Sponsoring-Aktivitäten zur Unterstützung unserer Bekanntheit** und zur **Förderung unserer Marke** aus kommerzieller Sicht. Ebenso spendet die Bank bedarfsorientiert für wissenschaftliche, kulturelle, wohltätige und/oder ökologische Zwecke.

HAL ist ebenso Mitglied in verschiedenen Verbänden und Organisationen.

Das Bankhaus beteiligt sich hingegen nicht an Sponsoring-Aktivitäten für unangemessene Zwecke sowie um damit Geschäftsentscheidungen zu beeinflussen. Ebenfalls zu unterlassen sind Aktivitäten, die gegen geltende Gesetze oder ethische Grundsätze verstoßen. Ferner stehen unsere **Sponsoring-Aktivitäten grundsätzlich im Einklang mit internen und gesetzlichen ESG-Prinzipien.**

Spenden im Namen der HAL-Gruppe dürfen nur von berechtigten Personen genehmigt werden.

## Gutscheine und Cash-Äquivalente

Das Anbieten und **Annehmen von Bargeld und Cash-Äquivalenten**, wie Geschenkkarten, Gutscheinen ist **ohne Ausnahme verboten**. Erlangen Angestellte Kenntnis davon, dass sie von Kund:innen testamentarisch oder sonst rechtsgeschäftlich bedacht werden, ist dies unverzüglich gegenüber Compliance offenzulegen.

## Geschenke unter Kolleg:innen

Geschenke sind ein schöner Weg, um Dankbarkeit und Wertschätzung auszudrücken.

Geschenke unter oder zwischen Kolleg:innen gelten als **private Zuwendungen** und werden nicht über die Kostenstellen der HAL abgerechnet. Private Geschenke haben keinen Anspruch auf eine Gegenleistung und sollten grundsätzlich keinesfalls erwartet werden.

Mehr Informationen hierzu sind in der Organisationsanweisung Anti Fraud ([OAW 308-100-002](#)).

## Sicherheit und Schutz von Informationen

**Wir geben Unbefugten keinen Zugriff auf Daten und Informationen, dabei beachten wir das Bankgeheimnis und die Regelungen des Datenschutzrechts.**

Der Schutz von persönlichen Daten, Dokumenten und Informationen ist in unserer Organisation von großer Bedeutung. Kund:innen, Geschäftspartner, Mitarbeiter:innen und Dienstleister setzen auf die **Wahrung des Schutzes der Daten gemäß der DSGVO und dem BDSG**, die sie uns anvertrauen. Dies beeinflusst unseren Geschäftserfolg und unser öffentliches Ansehen in hohem Maße. Daher schützen wir Daten mit allen zur Verfügung stehenden, geeigneten und angemessenen technischen und organisatorischen Mitteln. So vermeiden wir unberechtigten Zugang, eine missbräuchliche Verwendung, Verlust und vorzeitige Vernichtung. Dies geschieht in Übereinstimmung mit den regulativen Vorgaben, sowie interner Richtlinien und Anweisungen.

### Vertrauliche Informationen

Sensible Informationen, deren interner Zugriff und Offenlegung auf besonders autorisierte Personen, Mitarbeiter:innen oder Organisationen beschränkt ist, gelten als vertraulich. Dies gilt umso mehr für Informationen, die als solche ausdrücklich gekennzeichnet sind. Um Veröffentlichung, Missbrauch vertraulicher Informationen beziehungsweise jeglichen unbefugten Zugriff zu verhindern, **wahren wir den Schutz dieser Daten in ihrer Vertraulichkeit, Integrität, Authentizität und Verfügbarkeit** mit den uns zur Verfügung stehenden Mitteln. Alle Mitarbeiter:innen sind verpflichtet, vertrauliche Informationen vor Dritten geheim zu halten und diese nur im Rahmen der getroffenen Vereinbarung zu verwenden, die mit den jeweiligen Dritten getroffen wurde.

### Umgang mit personenbezogenen Informationen

Wir achten die hohe Sensibilität von personenbezogenen Informationen, welche uns von unserer unseren Kund:innen, Geschäftspartnern und Mitarbeiter:innen anvertraut wurden und schützen diese durch einen verantwortungsvollen Umgang. **Mitarbeiter:innen der Bank sind im Rahmen ihrer Tätigkeit dafür verantwortlich, den Grad des Schutzes zu erhalten** und sicherzustellen. Wir halten die Vorgaben der Datenschutzbestimmungen ein und beachten die Rechte der Personen, deren Daten wir erheben, verarbeiten und nutzen.

### Betriebs- und Geschäftsgeheimnisse

Unser **Wissen bildet die Grundlage für unseren geschäftlichen Erfolg**. Es liegt in unserer Verantwortung, den Schutz dieser Informationen in physischer und elektronischer Form zu gewährleisten. Eine **unbefugte Weitergabe von Betriebs- und Geschäftsgeheimnissen** kann unserer Organisation **großen Schaden zufügen**. Gleiches gilt für deren Änderung oder Vernichtung. Wir ergreifen daher alle notwendigen und angemessenen Maßnahmen, um einen Missbrauch zu verhindern. Wir erkennen das geistige Eigentum mit Wettbewerbern und Geschäftspartnern an.

## Kommunikation

Um das Vertrauen von Kund:innen, Anteilseignern und anderen Stakeholdern zu erhalten, pflegen wir eine einheitliche und klare Kommunikation.

### Kommunikation in sozialen Netzwerken

Social Media ermöglicht es, die **Reichweite in der Kommunikation deutlich zu erhöhen**. Verschiedenste Netzwerke machen es außerdem möglich, Informationen mit unseren Stakeholdern<sup>1</sup>, sowie der Öffentlichkeit zu teilen.

Wenn wir soziale Medien nutzen, sei es für berufliche oder private Zwecke, müssen wir uns darüber bewusst sein, dass diese Beiträge gelesen und auch vervielfältigt werden können.

Wir sind für unsere Posts und unsere Social-Media-Auftritte verantwortlich.

Behalte daher immer im Blick, dass ein Beitrag in Verbindung mit HAL sowohl förderlich sein kann als auch schaden könnte.

Wir appellieren ebenso daran, dass **personenbezogene Daten im Umgang mit sozialen Medien schützenswert** sind. Weder personenbezogene Daten von Kund:innen, noch von Kolleg:innen dürfen ohne Zustimmung veröffentlicht werden.

Erreichen Dich **Anfragen aus den Medien**, ist die Voraussetzung der Beantwortung, dass Du als Kontaktperson für Medienanfragen autorisiert bist. Bei uns im Haus zur Beantwortung befugt sind der Fachbereich Communications & Marketing und die Pressestelle ([siehe Kontaktstellen](#)).

### Kommunikation mit Kund:innen

Die Kommunikation mit unseren Kund:innen ist sowohl mündlich als auch schriftlich stets von **Fairness, Klarheit und Präzision** geprägt. Aussagen, die missinterpretiert werden können oder das Auslassen von wesentlichen Informationen, die zum Beispiel eine Investitionsentscheidung beeinflussen, können gegen geltendes Recht verstoßen.

Alle Informationen und Mitteilungen von Hauck Aufhäuser Lampe müssen inhaltliche Mindeststandards, wie beispielsweise Informationsklassifizierungsmerkmale, erfüllen.

Wenn Du im Kundenkontakt stehst, ist es von zentraler Bedeutung, dass Du die **Wünsche, Erwartungen und Interessen Deiner Kund:innen** kennst, damit Du auf Augenhöhe beraten und die richtigen Lösungen anbieten kannst. Das sind Lösungen, die sowohl der Risikoneigung der Kundschaft entsprechen, als auch zu den richtigen Ergebnissen führen.

Beachte immer, dass eine **klare und präzise Kommunikation** die Bank und letztendlich Dich selbst schützt.

<sup>1</sup>Unter Stakeholdern verstehen wir z.B. Mitarbeiter:innen, Kund:innen, Interessent:innen, Eigentümer:innen, Lieferanten, die Bankenaufsicht und Wettbewerber.

## Kommunikation mit Behörden und Aufsicht

Unsere Kommunikation mit der Aufsicht und staatlichen Behörden erfolgt stets offen, vertrauensvoll und transparent.

Die Beziehungen zu den für HAL zuständigen Referaten der Aufsichtsbehörden werden von den Fachbereichen Legal, Risk oder Compliance verwaltet.

Mitteilungen oder Informationen der Aufsichtsbehörden, die bei einem anderen Fachbereich eingehen, leitest Du unter gebotener Vertraulichkeit an die Fachbereiche Compliance oder Legal weiter. Ohne **Einverständnis von Legal oder Compliance** dürfen **keine aufsichtsrechtlichen Anfragen eigenständig beantwortet werden**. Dies schützt die Bank und Dich als Mitarbeiter:in.

Mehr Informationen findest Du in [OAW 311-100-002](#) Umgang mit wesentlichem Schriftverkehr

## Feedback von unseren Kund:innen und Geschäftspartnern

Feedback von unseren Kund:innen ist wichtig, damit wir unsere Angebote und Services fortlaufend weiterentwickeln und verbessern können. Über positives Feedback freuen wir uns sehr. Du kannst positives Feedback gerne in Deinem Team teilen.

Bei negativem Feedback handelt es sich zumeist um Beschwerden. Diese können sich, ob gerechtfertigt oder nicht, auf die von uns erbrachten Finanzdienstleistungen oder unsere Geschäftstätigkeit beziehen.

**Wir nehmen Beschwerden von Kund:innen ernst!** Sie bergen ein implizites Haftungs- und Reputationsrisiko und tragen maßgeblich dazu bei, unsere Produkte und Kommunikation zu verbessern. Du kannst uns dabei helfen, diese Risiken zu minimieren, indem Du jegliche **Beschwerde unverzüglich an Deine:n Vorgesetzte:n und das Beschwerdemanagement in der Abteilung Legal meldest** ([siehe Kontaktstellen](#)).

## Unser Ökosystem

**Wir leisten einen Beitrag zu Klimaschutz und Nachhaltigkeit für die Zukunftsfähigkeit unseres Ökosystems.**

**Wir binden Dienstleister und Geschäftspartner ein und gestalten faire, nachhaltige Einkaufs- und Beschaffungsprozesse.**

Der Klimaschutz und die Anpassung an den Klimawandel sind zentrale Herausforderungen unserer Zeit. Wir stellen uns diesem Thema. Mit der **Ermittlung unserer betrieblichen Treibhausgasemissionen** schaffen wir eine transparente Grundlage, um zentrale Treiber unserer Emissionen zu identifizieren und daraus Reduktionsmaßnahmen abzuleiten.

Dazu kann jede:r einen Beitrag leisten, indem Du, wo immer das möglich ist, **Dein Handeln hinterfragst** und die **ökologisch nachhaltigste Alternative** wählst:

Bei **Dienstreisen** und im Pendelverkehr möchten wir Dich dafür sensibilisieren, ressourcenschonende Mobilitätskonzepte wie beispielsweise öffentliche Verkehrsmittel oder Fahrgemeinschaften zu nutzen.

Unsere Kund:innen klären wir über unser Nachhaltigkeitsverständnis auf und informieren sie über unseren ESG-Ansatz als Unternehmen und bei unseren Produkten. Bei der Erläuterung von nachhaltigen Investmentstrategien verwenden wir die zentral zur Verfügung gestellten Produktunterlagen.

Als Mitarbeiter:in kannst Du Dich regelmäßig über das Omnia-Portal zu neuen Nachhaltigkeitsthemen des Hauses informieren. Bei konkreten Fragen kannst Du diese in einer E-Mail an folgendes Postfach adressieren: [ESG@hal-privatbank.com](mailto:ESG@hal-privatbank.com).

### Sorgfaltspflichten in der Lieferkette

Zur Einhaltung der Sorgfaltspflichten in der Lieferkette haben wir ein Risikomanagement eingerichtet, welches durch den **Menschenrechtsbeauftragten** der HAL überwacht und koordiniert wird. Unsere Mitarbeiter:innen werden gezielt sensibilisiert, um ein gemeinsames Verständnis und Engagement zu fördern. Zudem definieren wir in unserem **Supplier Code of Conduct** Grundsätze ökologischen, sozialen und ethischen Verhaltens, deren Einhaltung wir von unseren Lieferanten und Geschäftspartnern erwarten.

Werden uns **Verstöße gegen Umweltstandards oder Menschenrechte** im Zusammenhang mit unserer Geschäftstätigkeit oder entlang unserer Lieferkette bekannt, untersuchen wir den Vorfall gemäß den gesetzlichen Vorgaben und ergreifen **entsprechende Abhilfemaßnahmen**.

### Was bedeutet das für Dich in der Praxis?

- ▶ Wir orientieren uns an international anerkannten Prinzipien und Standards zum Thema ESG.
- ▶ Wir wirken darauf hin, dass unsere Nachhaltigkeitsstrategie auf einer soliden Governance, expliziten Richtlinien und Prozessen basiert.
- ▶ Wir verfolgen das Ziel, wirtschaftlichen Erfolg mit ökologischer und sozialer Verantwortung zu vereinbaren.
- ▶ Wir identifizieren, analysieren und kommunizieren die ökologischen und sozialen Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit.

## Kontaktstellen

Wir freuen uns auf Euer Feedback und sind für Anregungen zu diesem Code of Business Conduct dankbar.

<b>People &amp; Organizational Development</b>	<a href="mailto:Talentmanagement@hal-privatbank.com">Talentmanagement@hal-privatbank.com</a>
<b>AGG-Beauftragte</b>	<a href="mailto:AGG-Beauftragte@HAL-Privatbank.com">AGG-Beauftragte@HAL-Privatbank.com</a>
<b>Betriebsrat</b>	<a href="mailto:Betriebsrat.D@hal-privatbank.com">Betriebsrat.D@hal-privatbank.com</a> ; <a href="mailto:Betriebsrat.F@hal-privatbank.com">Betriebsrat.F@hal-privatbank.com</a> ; <a href="mailto:Betriebsrat.L@hal-privatbank.com">Betriebsrat.L@hal-privatbank.com</a>
<b>Communications &amp; Marketing</b>	<a href="mailto:CCM@hal-privatbank.com">CCM@hal-privatbank.com</a>
<b>Pressestelle</b>	<a href="mailto:presse@hal-privatbank.com">presse@hal-privatbank.com</a>
<b>Compliance Postfächer</b>	<a href="mailto:Compliance@hal-privatbank.com">Compliance@hal-privatbank.com</a> ; <a href="mailto:Aml@hal-privatbank.com">Aml@hal-privatbank.com</a>
<b>Compliance Servicetool</b>	<a href="#">Servicetool</a>
<b>ESG</b>	<a href="mailto:ESG@hal-privatbank.com">ESG@hal-privatbank.com</a>
<b>Legal</b>	<a href="mailto:VL-Legal-PBCB@hal-privatbank.com">VL-Legal-PBCB@hal-privatbank.com</a>
<b>Legal Beschwerdemanagement</b>	<a href="mailto:Beschwerden@hal-privatbank.com">Beschwerden@hal-privatbank.com</a>
<b>Menschenrechtsbeauftragter</b>	<a href="https://eu.deloitte-halo.com/at-ward/?Pg=1">https://eu.deloitte-halo.com/at-ward/?Pg=1</a>
<b>Whistleblower Tool @WARD</b>	<a href="https://eu.deloitte-halo.com/at-ward/?Pg=1">https://eu.deloitte-halo.com/at-ward/?Pg=1</a>

Vielen Dank, dass Du diesen Code of Business Conduct so sorgfältig gelesen und zur Kenntnis genommen hast.

Lasst uns die zusammengetragenen Themen geschlossen umsetzen und gemeinsam Werte schaffen!

