

De juiste dingen doen
op de juiste manier:
**Wereldwijde
Gedragscode van
DLL**

Samenwerken voor een betere wereld! Dat is DLL

Al meer dan 50 jaar profiteren de klanten van DLL van onze expertise in de sectoren waarin we actief zijn en van onze betrokkenheid, zowel in goede als in slechte tijden.

Onze benadering van samenwerken als partners, sectorspecialisatie, mondiale aanwezigheid, kennis van bedrijfsmiddelen en vooral onze members, spelen een belangrijke rol in hoe we samenwerken met onze klanten.

Bij DLL geloven we in samenwerking met onze klanten om innovatieve en duurzame financiële oplossingen te ontwikkelen die van betekenisvolle waarde voor de wereld zijn.

DLL is een kredietinstelling die onder het toezicht van de DNB en ECB valt en filialen en dochterondernemingen in meer dan 30 landen heeft. We zijn een toonaangevende internationale organisatie. Op de juiste manier zakendoen is van cruciaal belang voor ons succes. Daarnaast is het belangrijk om de juiste dingen te doen. Dat is meer dan alleen de wet naleven. Het houdt in dat we hoge normen voor integriteit hanteren bij alles wat we doen. In deze Gedragscode leggen we uit wat dit voor ieder van ons betekent.

Samenwerken voor een betere wereld! Dat is DLL

De Gedragscode is gebaseerd op de kernwaarden van onze organisatie. Deze kernwaarden maken deel uit van de cultuur en het DNA van DLL. Onze Gedragscode helpt onze members om op de juiste manier zaken te doen en helpt ons om de basisregels voor compliance en integriteit te begrijpen en na te leven.

Hartelijke groet,



Raad van Bestuur

De Lage Landen International B.V.

November 2020

Bill Stephenson

Marc Dierckx

Tom Meredith

Mike Janse

Wereldwijde Gedragscode van DLL



Sectie 1:
**Hoe we werken bij
DLL**
Onze mondiale
aanwezigheid



Sectie 2:
Regels op de werkplek
Onze mensen en cultuur



Sectie 3:
Zakendoen
Ons partnerschap



Sectie 4:
Klantrelaties
– Onze
sectorspecialisatie
– Onze kennis van
bedrijfsmiddelen en
risico's

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale aanwezigheid

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*We willen de
juiste dingen op de
juiste manier doen*

Onze waarden

Houd de bedrijfswaarden van DLL in gedachten wanneer je deze Gedragscode gebruikt. Dat is belangrijk, want zonder persoonlijke betrokkenheid zijn professionele integriteit en bedrijfsethiek loze woorden.

Het gaat erom de juiste dingen te doen binnen DLL en om actief onze positieve impact op mensen, de maatschappij en de omgeving te maximaliseren.

Binnen DLL willen we een bedrijfscultuur ontwikkelen waarin 'de juiste dingen doen' altijd bovenaan staat. We moeten elkaar hierop kunnen aanspreken. Het creëren van een cultuur waarin ethiek en integriteit centraal staan, is van essentieel belang om het vertrouwen van klanten, stakeholders en de maatschappij te behouden.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*Het gaat om hoe we
dingen doen*

Hoe we dingen doen

We maken ethische dilemma's bespreekbaar

De wet naleven, naar de letter én de geest, en voldoen aan relevante regels en normen voor zakelijk gedrag, zijn belangrijke prioriteiten binnen DLL. Bij de juiste dingen doen komt echter meer kijken dan regelgeving, beleid, rapportages en monitoring.

We maken ethische dilemma's actief bespreekbaar. We pakken ze zorgvuldig aan en streven ernaar het juiste te doen.

We nemen onze verantwoordelijkheid op het gebied van compliance kwesties en stimuleren integriteit in alle aspecten van zakendoen. Binnen DLL helpen we elkaar hierbij.

We streven ernaar om altijd te handelen volgens de wetten, regels en normen. Dit betekent het stimuleren van de integriteit van DLL en DLL-members.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*Bij onze relaties staan
vertrouwen en respect
centraal*

Relaties gebaseerd op wederzijds vertrouwen en respect

Binnen DLL weten we dat we voor ons succes afhankelijk zijn van het vertrouwen dat de markt in ons stelt. Het onderhouden van relaties gebaseerd op wederzijds vertrouwen en respect met elke stakeholder is van essentieel belang voor de toekomst van ons bedrijf.

Klanten

In onze relatie met klanten staan respect, integriteit en eerlijkheid centraal. DLL streeft ernaar producten en diensten met toegevoegde waarde en van consistente kwaliteit te leveren die aansluiten op de behoeften en interesses van onze klanten.

Zakenpartners en externe leveranciers

- In onze samenwerking met zakenpartners en externe leveranciers streven we naar een transparante manier van zakendoen die voor beide partijen duurzaam is.
- In onze relaties met zakenpartners en externe leveranciers staat integriteit bovendien centraal.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*Bij onze relaties staan
vertrouwen en respect
centraal*

Members

- We streven ernaar om een aantrekkelijke werkgever te zijn door een positieve en open werkomgeving te creëren, zonder intimidatie en discriminatie.
- Bij de relaties met onze members en tussen onze members onderling staan respect voor elkaars waardigheid en een eerlijke behandeling voor iedereen centraal.

DLL realiseert zich dat zakelijk succes alleen mogelijk is wanneer we voldoen aan de wet- en regelgeving, rekening houden met de lokale gebruiken en normen voor zakelijke relaties en ernaar streven om een positieve bijdrage te leveren aan de duurzame ontwikkeling van de gemeenschappen waarin we actief zijn.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*We houden ons aan
de principes in deze
Gedragcode*

We zijn allemaal verantwoordelijk

Onze members integreren de DLL-waarden in hun dagelijkse werkzaamheden. Binnen DLL zijn alle members er verantwoordelijk voor dat ze voldoen aan en handelen in overeenstemming met de Gedragcode. Members doen de juiste dingen zowel binnen als buiten werktijd en zowel op de werkvloer als daarbuiten.

DLL helpt haar members om de 'juiste dingen te doen'. Daarnaast helpen we onze members bij het naleven van de principes en vereisten in de Gedragcode. Van al onze members verwachten we dat ze zich aan onze Gedragcode houden.

Elke activiteit die in strijd is met de Gedragcode kan onze zakelijke relaties of reputatie beschadigen. Dergelijke activiteiten worden beschouwd als (ernstige) overtredingen en kunnen leiden tot disciplinaire maatregelen en sancties voor de betrokken members.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*We houden ons aan
de principes in deze*

Gedragcode

Van onze members verwachten we dat

- ze om hulp vragen wanneer ze twijfelen over wat ze moeten doen
- ze het direct melden wanneer ze vermoeden dat de wet, ons beleid of onze Gedragcode op het punt staat te worden geschonden of is geschonden
- ze geen verkeerde dingen doen of anderen vragen om dit te doen
- ze meewerken aan een eventueel onderzoek en hier vertrouwelijk mee omgaan
- ze proberen schade voor DLL, prospects, klanten of partners als gevolg van roekeloosheid of nalatigheid te voorkomen
- ze waarde hechten aan diversiteit en actief proberen om een meer inclusieve werkomgeving te creëren.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

Wij maken het echt

Hoe we het echt maken

We willen alles dat we in deze Gedragscode beschrijven echt maken.

Ons topmanagement ondersteunt onze members hierbij door het goede voorbeeld te geven.

Al onze DLL-members ontvangen regelmatig training over goed gedrag. We vragen van onze members om te verklaren dat ze handelen in overeenstemming met onze Gedragscode, belangrijke beleidsregels en normen.

We ontwikkelen, implementeren, stimuleren en houden ons aan hoge ethische en professionele normen, waarbij we rekening houden met de specifieke behoeften en kenmerken van DLL. Op deze manier streven we ernaar om de risico's waaraan DLL wordt blootgesteld, en met name de operationele en reputatierisico's, te beperken.

Het DLL-compliance programma draagt bij aan de strategie van DLL Global door de reputatie en integriteit van de DLL Group te beschermen.

Hoe we werken bij DLL

Onze mondiale
aanwezigheid

*We willen open
communicatie
stimuleren*

We doen het samen

Spreek je uit

We moedigen onze members aan om contact op te nemen met hun manager of **Compliance Officer** wanneer ze bezorgd zijn dat iets in strijd is met de Gedragscode. We hebben allemaal de verplichting om (mogelijke) schendingen van de Gedragscode te melden.

Wanneer members het niet prettig vinden om met hun manager of Compliance Officer te praten, kunnen ze **contact opnemen met een Trusted Person** (vertrouwenspersoon). Ze kunnen contact opnemen met een Trusted Person om in hun eigen taal via telefoon, e-mail of in een persoonlijk gesprek hun zorgen te delen. De Trusted Persons luisteren, stellen vragen en geven advies. Als je als member besluit stappen te ondernemen, zullen ze je bijstaan.

Het Speak Up Point biedt members de mogelijkheid om anoniem (vermoedens van) ongepast gedrag of ongepaste situaties te melden. Het Speak Up Point is online of per telefoon bereikbaar.

Regels op de werkplek

Onze mensen en cultuur

Regels op de werkplek

Onze mensen en cultuur

We voeren activiteiten volgens de hoogste ethische normen uit

Vertrouwen, respect en waardigheid

DLL streeft ernaar een werkomgeving te creëren waarin vertrouwen, respect en waardigheid centraal staan en waarin members zich inzetten voor een gezamenlijk doel en zich gesteund voelen. DLL streeft ernaar haar activiteiten integer en volgens de hoogste ethische normen uit te voeren.

Dit bereiken we door:

- respect te tonen
- een werkomgeving te bieden die vrij is van seksuele, fysieke en psychische intimidatie en pesterijen
- niet te discrimineren op basis van leeftijd, ras, religie, nationaliteit, etniciteit, geslacht, seksuele geaardheid of fysieke capaciteiten
- een eerlijk wervings- en selectieproces te hanteren
- geen enkele vorm van vergelding te accepteren
- geen vriendjespolitiek te bedrijven
- deel te nemen aan relevante trainingen.

Regels op de werkplek

Onze mensen en cultuur

We beschermen informatie

Vertrouwelijkheid

Vertrouwelijke informatie

We streven ernaar alle informatie te beschermen tegen ongepast gebruik of openbaarmaking, omdat dit nu of in de toekomst schadelijk kan zijn voor DLL en haar members.

We beveiligen de elektronische communicatieapparatuur van DLL tegen toegang of gebruik door onbevoegden.

Onwettige openbaarmaking van insider-informatie

Mogelijk heb je in je functie toegang tot niet-openbare informatie of insider-informatie die gevolgen kan hebben voor de marktwaarde van een bedrijf wanneer deze openbaar gemaakt wordt.

- we gebruiken vertrouwelijke informatie (inclusief insider-informatie) uitsluitend voor de specifieke doeleinden of transacties waarvoor dit is verkregen en hanteren daarbij een strikte need-to-know-basis
- we gebruiken eventuele insider-informatie waar we toegang tot hebben niet voor eigen gewin (inclusief voor persoonlijke transacties) of dat van anderen.

Regels op de werkplek

Onze mensen en cultuur

*We garanderen
vertrouwen en
bescherming*

We beschermen informatie

We beschermen alle informatie die we hebben verzameld en die kan worden gebruikt om de identiteit van een individu te achterhalen. We zijn alert op misbruik.

We gaan zorgvuldig om met de persoonsgegevens van onze klanten, zzp'ers, consumenten en members.

- we beschermen persoonsgegevens en houden ze vertrouwelijk
- we zijn open tegen personen en klanten over ons gebruik van persoonsgegevens
- we komen onze belofte na om persoonsgegevens van klanten te behandelen en verwerken in overeenstemming met de Privacyverklaring op onze website
- we bewaren persoonsgegevens niet langer dan nodig is voor het doel waarvoor ze werden verzameld.

Regels op de werkplek

Onze mensen en cultuur

We handelen in het belang van iedereen

Belangenvermenging

We voorkomen belangenverstremgeling

Bij het zakendoen streven we ernaar om in het belang van onze klanten, externe leveranciers en zakenpartners te handelen.

We doen er alles aan om tegenstrijdige belangen die van invloed zijn op het gedrag en de besluitvorming te voorkomen. We willen niet dat onze members invloed kunnen uitoefenen op een zakelijke beslissing om persoonlijk gewin voor zichzelf, een familielid of vriend te behalen. We willen niet dat persoonlijke en zakelijke belangen met elkaar verstrengeld raken. We willen niet dat belangen van een klant verstrengeld raken met die van een andere klant.

Zakendoen Ons partnerschap

Anti-corruptie en omkoping

Binnen DLL vormt het tegengaan van elke vorm van omkoping en corruptie een prioriteit.

We verbieden elke vorm van omkoping of corruptie in alle landen waar we actief zijn.

Bij alle zakelijke transacties met onze klanten, externe leveranciers, zakenpartners en overheidsfunctionarissen hanteren we de hoogste integriteitsnormen. We verwachten van onze members en externe leveranciers dat ze samenwerken om enige betrokkenheid bij omkoping of corruptie te voorkomen.

Respect voor bedrijfseigen informatie

We respecteren de bedrijfseigen informatie van anderen (bijv. beschermde informatie, informatie over concurrenten, geschreven inhoud, software of muziek).

Zakendoen

Ons partnerschap

*We doen zaken op
basis van vertrouwen
en transparantie*

Integriteit van klanten en externe leveranciers

We doen zaken op basis van vertrouwen en transparantie. Het is belangrijk om te weten met wie we te maken hebben. Binnen DLL vormt het tegengaan van elke vorm van witwassen en financiering van terrorisme een prioriteit. We houden ons aan de sancties die worden voorgeschreven door de wet- en regelgeving, besluiten en verordeningen.

Fraude

We nemen alle benodigde interne maatregelen om externe en interne fraude in de breedste zin van het woord te voorkomen en beperken.

Eerlijke concurrentie

Gedrag dat in strijd is met antikartel- of mededingingswetgeving is niet toegestaan. We doen er alles aan om eerlijke concurrentie te waarborgen.

Het draait om

openheid,

transparantie en

eerlijkheid

Eerlijke behandeling van klanten

Bij alles wat we doen, staan de belangen van onze klanten centraal. We streven ernaar geweldige klantervaringen te creëren met behulp van innovatieve technologie, gesteund door mensen die oprecht geven om voordelen op de lange termijn, successen en belangen van onze klanten.

Voor een eerlijke behandeling van klanten moeten we de normen, de cultuur en het gedrag creëren voor openheid, transparantie en eerlijkheid in het hele bedrijf.

Voldoen aan de export- en importbepalingen

We leven alle van toepassing zijnde export- en importbepalingen na. We streven ernaar dat ook al onze leveranciers aan deze bepalingen voldoen.



Klantrelaties

Onze sectorspecialisatie en kennis van bedrijfsmiddelen en risico's

Klantrelaties

Onze sectorspecialisatie en kennis van
bedrijfsmiddelen en risico's

We volgen de strengste gedragsnormen

De strengste gedragsnormen

DLL respecteert de tradities en culturen van elk land waar we actief zijn. We streven ernaar om te voldoen aan alle wet- en regelgeving. Als de principes en waarden in deze Gedragscode in strijd lijken te zijn met de lokale wetgeving of gebruiken, dan volgen we de richtlijnen met de strengste gedragsnormen.

Fiscale integriteit

We streven ernaar om altijd in overeenstemming met de van toepassing zijnde fiscale wet- en regelgeving en andere relevante wettelijke vereisten te handelen.

Klantrelaties

Onze sectorspecialisatie en kennis van **bedrijfsmiddelen en risico's**

*We streven ernaar **bedrijfsmiddelen te gebruiken die betekenisvol bijdragen***

Environmental Social Governance

De missie van DLL is 'ervoor zorgen dat bedrijven kunnen beschikken over de bedrijfsmiddelen die ze nodig hebben om een zinvolle bijdrage te leveren aan de wereld, zowel in economisch als in sociaal opzicht'.

We hanteren drie belangrijke aandachtsgebieden bij het vaststellen van de duurzaamheid en ethische impact van bedrijfsfinanciering:

- milieukwesties zoals klimaatverandering, vervuiling, verlies aan biodiversiteit en dierenwelzijn
- maatschappelijke kwesties, waaronder de schending van mensenrechten en arbeidsnormen in de vorm van bijvoorbeeld kinder- en dwangarbeid
- governance heeft betrekking op het niet in zee gaan met bedrijven die betrokken zijn bij illegale praktijken en/of integriteitskwesties.

Klantrelaties

Onze sectorspecialisatie en kennis van bedrijfsmiddelen en risico's

We concentreren ons op het creëren van eenheid en het samenbrengen van mensen

Dataopslag

We slaan gegevens niet langer op dan is toegestaan. Dit betekent dat we actief archiefbeheer toepassen.

Social media

- we gebruiken digitale kanalen om onszelf op verantwoorde wijze te uiten
- we tonen respect en zijn eerlijk en transparant
- we concentreren ons op het creëren van eenheid en het samenbrengen van mensen
- we plaatsen geen berichten die tot verdeeldheid kunnen leiden
- we houden constructieve dialogen gericht op het vinden van gemeenschappelijke waarden
- we kijken vooruit en richten ons op positieve veranderingen binnen ons bedrijf, onze cultuur en onze werkomgeving.

