

Das Richtige tun und  
die Dinge auf die  
richtige Art tun:  
**Der Globale  
Verhaltenskodex  
von DLL**

---

# Partnerschaften für eine bessere Welt! Das ist DLL

**Seit mehr als 50 Jahren profitieren unsere Kunden in den von uns belieferten Branchen vom Know-how von DLL. Dabei möchten wir uns in guten und weniger guten Zeiten mit unseren Kunden weiterentwickeln.**

Die Art unserer Zusammenarbeit mit unseren Kunden ist geprägt von unserem partnerschaftlichen Ansatz, unserer Branchenspezialisierung, unserer globalen Präsenz, unserem Wissen im Bereich der Wirtschaftsgüter und insbesondere unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern.

Wir glauben an Partnerschaften mit unseren Kunden bei der Entwicklung innovativer und nachhaltiger Finanzlösungen, die für die Welt einen Mehrwert bedeuten. DLL ist ein Kreditinstitut, das von der niederländischen Nationalbank und der EZB kontrolliert wird und Filialen und Niederlassungen in mehr als 30 Ländern unterhält. Wir sind ein großes, globales Unternehmen und das Tätigen von Geschäften auf die richtige Art ist der Schlüssel zu unserem Erfolg. Ein weiterer wichtiger Aspekt zielt darauf ab, das Richtige zu tun. Das geht über die reine Befolgung von Gesetzen hinaus. Vielmehr bedeutet dies höchste Integritätsstandards bei allem, was wir tun. In dem vorliegenden Verhaltenskodex wird erörtert, was das für jeden von uns bedeutet.

# Partnerschaften für eine bessere Welt! Das ist DLL

Der vorliegende Verhaltenskodex basiert auf den zentralen Werten unseres Unternehmens, die Teil der Kultur und DNA von DLL sind. Der Verhaltenskodex versteht sich als Anleitung für alle unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, was das Tätigen von Geschäften auf die richtige Art betrifft, und hilft uns dabei, die grundlegenden Compliance- und Integritätsvorgaben zu verstehen und einzuhalten.

Mit freundlichen Grüßen,



Executive Board,  
De Lage Landen International B.V.  
November 2020

**Carlo van Kemenade (CEO)**

**Marc Dierckx**

**Yke Hoefsmit**

**Tom Meredith**

**Mike Janse**

# Der Globale Verhaltenskodex von DLL



**Abschnitt 1:**  
**Die Arbeitsweise bei  
DLL**  
Unsere globale Präsenz



**Abschnitt 2:**  
**Die Regeln am  
Arbeitsplatz**  
Unser Personal  
und unsere Kultur



**Abschnitt 3:**  
**Die Abwicklung von  
Geschäften**  
Unsere Partnerschaften



**Abschnitt 4:**  
**Unsere  
Kundenbeziehungen**  
– Unsere Branchen-  
spezialisierung  
– Unser Wissen in  
Bezug auf  
Wirtschaftsgüter  
und Risiken



---

# Die Arbeitsweise bei DLL

## Unsere globale Präsenz

---

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir möchten das  
Richtige auf die richtige  
Weise tun*

---

Unsere Werte

Bitte bedenke bei der Verwendung des vorliegenden Verhaltenskodex auch die Unternehmenswerte von DLL. Das ist ganz wichtig. Ohne persönliche Verantwortung sind berufliche Integrität und Geschäftsethik lediglich leere Worte.

Es geht also darum, bei DLL das Richtige zu tun und sich aktiv dafür einzusetzen, einen möglichst positiven Einfluss auf die Menschen, die Gesellschaft und die Umwelt zu erzielen.

Wir möchten bei DLL eine Arbeitskultur entwickeln, in der das Richtige zu tun immer vorrangig ist und wir uns gegenseitig daran erinnern, dass dies all unserem Handeln zugrundeliegen muss. Die Förderung einer von Ethik und Integrität geprägten Kultur ist ganz wichtig, um das Vertrauen der Kunden, der Stakeholder und der Gesellschaft nicht aufs Spiel zu setzen.

---

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Es geht darum, wie wir  
die Dinge machen*

### Wir thematisieren ethische Dilemmas

Dem Wortlaut und dem Geist des Gesetzes zu genügen und die relevanten Regeln und Standards für die Geschäftstätigkeit einzuhalten, hat bei DLL höchste Priorität. Das Richtige zu tun, betrifft jedoch nicht nur Vorschriften, Richtlinien, Berichterstattung und Überwachung.

Wir thematisieren ethische Dilemmas aktiv. Wir gehen sorgsam damit um und bemühen uns, das Richtige zu tun.

Wir übernehmen Verantwortung für Compliance-Angelegenheiten und fördern alle integritätsrelevanten Aspekte. Wir bei DLL unterstützen einander dabei.

Wir setzen alles daran, in unserem Verhalten auf Compliance zu achten. So unterstützen wir die Integrität von DLL und seinen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern.

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir führen unsere  
Beziehungen  
vertrauensvoll und  
respektvoll*

## Unser Versprechen

### Eine von gegenseitigem Vertrauen und Respekt geprägte Beziehung

Wir wissen, dass der Erfolg von DLL Vertrauen in den Markt erfordert. Die Aufrechterhaltung einer Beziehung, die von wechselseitigem Vertrauen und Respekt gegenüber jedem einzelnen Stakeholder geprägt ist, hat für die Nachhaltigkeit unserer geschäftlichen Aktivitäten wesentliche Bedeutung.

### Kunden

Wir behandeln unsere Kunden mit *Respekt, Ehrlichkeit und Fairness*. DLL setzt alles daran, Produkte und Dienstleistungen anzubieten, die sich durch ihre Wirtschaftlichkeit und ihre gleich bleibende Qualität auszeichnen und den Bedürfnissen und Interessen unserer Kunden entsprechen.

### Geschäftspartner und Drittlieferanten

- Wir führen alle Aspekte unserer Geschäftstätigkeit mit unseren Geschäftspartnern und Joint Ventures auf eine *offene Weise, die beiden Seiten zum Vorteil gereicht*.
- *Die Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern und Drittanbietern ist von Integrität geprägt.*<sup>8</sup>



---

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir führen  
unsere Beziehungen  
vertrauensvoll  
und respektvoll*

### Mitarbeiter

- Wir geben unser Bestes, um durch die Schaffung *einer positiven, mitarbeiterorientierten und offenen Arbeitsumgebung*, in der Belästigung und Diskriminierung keinen Platz haben, ein bevorzugter Arbeitgeber zu sein.
- Die Basis für die Beziehungen zu und mit unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern bilden die *Achtung der Würde jeder und jedes Einzelnen und die gerechte Behandlung aller*.

DLL weiß, dass der Erfolg im Geschäftsleben davon abhängt, gesetzliche Vorschriften zu erfüllen sowie Sensibilität gegenüber örtlichen Gepflogenheiten und Konventionen bei Geschäftsbeziehungen walten zu lassen. Zudem möchten wir uns zu *einem positiven Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung der Gemeinschaften*, in denen wir tätig sind, verpflichten.

---

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir berücksichtigen die  
Grundsätze des  
vorliegenden Kodex*

### Wir tragen alle Verantwortung

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter lassen die Werte von DLL in ihre täglichen Aufgaben einfließen. Bei DLL sind alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dafür verantwortlich, sich an den Kodex zu halten und im Sinne des Kodex zu handeln. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zeigen während und außerhalb der Geschäftszeiten, am Arbeitsplatz und außerhalb des Arbeitsplatzes entsprechende Verhaltensweisen.

DLL unterstützt seine Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dabei, „das Richtige zu tun“. Zudem ermöglicht DLL die Einhaltung der Grundsätze und Anforderungen des Kodex. Von unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern wird erwartet, dass sie sich persönlich zur Einhaltung des Kodex verpflichten.

Jegliche Handlung, die einen Konflikt mit dem Kodex darstellt, könnte unsere Geschäftsbeziehungen oder unseren Ruf gefährden und wird als (erheblicher) Verstoß behandelt, der Disziplinarmaßnahmen und Sanktionen für die darin involvierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zur Folge haben kann.

---

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir berücksichtigen  
die Grundsätze  
des vorliegenden*

*Kodex*

### Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sollten

- es sagen, wenn sie sich nicht sicher sind, was sie tun sollten
- es sofort melden, wenn sie glauben, dass Verstöße gegen das Gesetz, unsere Richtlinien oder den Kodex vorliegen oder bevorstehen
- nichts Falsches tun oder andere auffordern, etwas Falsches zu tun
- bei Ermittlungen kooperieren und hierüber Stillschweigen bewahren
- versuchen sicherzustellen, dass DLL, seinen potenziellen und bestehenden Kunden oder Partnern kein Schaden durch rücksichtslose oder nachlässige Handlungen widerfährt
- Diversität schätzen und sich aktiv um ein von mehr Inklusion geprägtes Arbeitsumfeld bemühen.

---

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir setzen den Kodex*

*um*

### Wie wir den Kodex umsetzen

Wir setzen alles daran, die im vorliegenden Kodex genannten Richtlinien umzusetzen.

Unser Top-Management unterstützt die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dabei und geht mit gutem Beispiel voran.

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von DLL erhalten regelmäßig Schulungen über die richtigen Verhaltensweisen. Wir ersuchen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu bestätigen, dass sie sich an unseren Verhaltenskodex und unsere zentralen Richtlinien und Standards halten.

Wir erarbeiten, implementieren, beachten und fördern hohe ethische und berufliche Standards und berücksichtigen dabei die konkreten Bedürfnisse und Eigenschaften von DLL.

Damit möchten wir die Risiken für DLL verringern, insbesondere die operativen Risiken sowie die Gefahr der Rufschädigung.

Das Compliance-Programm von DLL trägt zur Globalen Strategie von DLL bei, indem dadurch der Ruf und die Integrität der DLL Group gewahrt und geschützt werden.

# Die Arbeitsweise bei DLL

Unsere globale Präsenz

*Wir möchten eine  
offene Kommunikation  
fördern*

---

Gemeinsam wird es uns gelingen

## Melde dich zu Wort

Wir von DLL ermutigen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, sich an ihren Vorgesetzten oder ihren Compliance Officer zu wenden, falls sie besorgt sind, dass ein Verstoß gegen den Kodex vorliegen könnte. Wir alle sind verpflichtet, tatsächliche oder potenzielle Verstöße gegen den Kodex zu melden.

Wenn jemand nicht mit seinem Vorgesetzten oder seinem Compliance Officer darüber sprechen möchte, kann sich diese Person auch **an eine sogenannte Trusted Person wenden**. Es gibt dann die Möglichkeit, telefonisch, per E-Mail oder persönlich ein vertrauliches Gespräch mit der Trusted Person in der Landessprache zu führen. Diese hört zu, stellt Fragen, gibt Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern Ratschläge, was sie tun können, und hilft beim Ergreifen der Schritte, für die man sich schließlich entscheidet.

**Über den Speak Up Point** können die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unerwünschte Verhaltensweisen oder Situationen (oder den Verdacht darauf) anonym melden. Dieser Kanal steht online oder telefonisch zur Verfügung.

---

# Die Regeln am Arbeitsplatz

## Unser Personal und unsere Kultur



# Die Regeln am Arbeitsplatz

Unser Personal und  
unsere Kultur

*Wir handeln auf  
ethische Weise.*

## Unsere Arbeitsweise

### Vertrauen, Respekt und Würde

DLL setzt alles daran, ein von Vertrauen, Respekt und Würde geprägtes Umfeld zu schaffen, in dem die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter auf ein gemeinsames Ziel hinarbeiten und das Gefühl haben, an ihrem Arbeitsplatz gefördert zu werden. DLL möchte seine Aktivitäten auf ethische und integre Art und Weise durchführen.

Dies tun wir durch:

- Respekt
- Eine Arbeitsumgebung, in der sexuelle, körperliche oder psychische Belästigung und Mobbing keinen Platz haben
- Das Unterbinden von Diskriminierung aufgrund von Alter, Rasse, Religion, Nationalität, Ethnizität, Geschlecht, sexueller Orientierung oder körperlichen Fähigkeiten
- Gerechte Entscheidungen bei Personaleinstellung und -beförderung
- Ausschließen von Vergeltungsmaßnahmen
- Ausschließen von Vetternwirtschaft
- Teilnahme an relevanten Schulungen.

# Die Regeln am Arbeitsplatz

Unser Personal und  
unsere Kultur

*Wir schützen  
Informationen*

## Vertrauliche Informationen

Wir setzen alles daran, um die unangemessene Verwendung oder Offenlegung von Daten zu verhindern, die das Unternehmen oder dessen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter jetzt oder in der Zukunft gefährden könnten.

Wir schützen die elektronischen Kommunikationsgeräte von DLL vor unbefugtem externem Zugriff oder Gebrauch.

## Ungesetzliche Offenlegung von Insider-Informationen

Im Rahmen unserer Rolle haben wir möglicherweise Zugang zu nicht-öffentlichen Informationen bzw. Insider-Informationen, die bei Bekanntwerden den Marktwert eines Unternehmens beeinflussen könnten.

- Wir verwenden vertrauliche Informationen (einschließlich Insider-Informationen) lediglich für den konkreten Zweck bzw. die konkrete Transaktion, für den bzw. die diese bereitgestellt wurden und lediglich auf einer strengen Need-to-know-Basis.
- Wir missbrauchen Insider-Informationen, auf die wir Zugriff haben, weder zu unserem eigenen Vorteil (auch nicht für den Handel über ein persönliches Konto) noch zum Vorteil anderer.

---

# Die Regeln am Arbeitsplatz

Unser Personal und  
unsere Kultur

*Wir sorgen für  
Vertrauen und Schutz*

### Wir schützen Informationen

Wir schützen alle Informationen, über die wir verfügen, die zur Identifizierung einer bestimmten Person verwendet werden könnten. Wir sind aufmerksam, was einen möglichen Missbrauch angeht.

Uns können personenbezogene Daten von Kunden, Einzelunternehmen, Konsumenten und Mitarbeitern anvertraut werden.

- wir schützen personenbezogene Daten und behandeln diese vertraulich
- wir sind transparent, was unsere Nutzung von personenbezogenen Daten in Bezug auf Einzelpersonen und Kunden angeht
- wir halten unser Versprechen, dass wir die personenbezogenen Daten von Kunden gemäß dem Inhalt der Datenschutzerklärung auf unserer Website behandeln
- wir bewahren personenbezogene Daten nicht länger als notwendig für den Zweck, zu dem wir sie erhalten haben, auf.

---

# Die Regeln am Arbeitsplatz

Unser Personal und  
unsere Kultur

*Wir handeln im  
besten Interesse aller*

---

## Interessenkonflikt

### Wir vermeiden die Vermischung von Interessen

Bei der Durchführung von Geschäftsaktivitäten setzen wir alles daran, im besten Interesse unserer Kunden, Drittlieferanten und Geschäftspartner zu handeln.

Wir tun alles nur Erdenkliche, um die Vermischung von Interessen zu vermeiden, die unser Verhalten und unsere Entscheidungen beeinflussen könnten. Wir verhindern die Einflussnahme unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter auf eine Geschäftsentscheidung zum persönlichen Nutzen für sich selbst, für Verwandte oder Freunde. Wir möchten eine Vermischung von persönlichen Interessen und Geschäftsinteressen vermeiden. Wir möchten eine Vermischung der Interessen von einem Kunden mit jenen eines anderen Kunden vermeiden.

---

# Geschäftstätigkeit Unsere Partnerschaft

# Geschäfts- tätigkeit

Unsere Partnerschaft

*Wir achten auf die  
Wahrung der  
Geschäftsintegrität*

### Anti-Bestechungsmaßnahmen und Korruptionsbekämpfung

Bei DLL hat der Kampf gegen jegliche Form von Bestechung und Korruption höchste Priorität. Daher verbieten wir Bestechung und Korruption in allen Formen an allen Standorten, an denen wir tätig sind.

Unsere Geschäftstätigkeit, sei es mit unseren Kunden, Drittlieferanten und Geschäftspartnern oder auch Beamten unterliegt höchsten Integritätsstandards. Wir erwarten von unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und anderen zugehörigen Drittparteien eine Zusammenarbeit zur Vermeidung von Bestechung und Korruption.

### Berücksichtigung proprietärer Informationen

Wir respektieren die proprietären Informationen anderer (z.B. in Bezug auf Urheberrecht, Wettbewerbsinformationen, schriftliche Unterlagen, Software oder Musik).



# Geschäfts- tätigkeit

Unsere Partnerschaft

*Unsere*

*Geschäftstätigkeit*

*basiert auf Vertrauen*

*und Offenheit*

### Integrität von Kunden und Drittanbietern

Unsere Geschäftstätigkeit basiert auf Vertrauen und Offenheit. Wir müssen wissen, mit wem wir es zu tun haben. Der Kampf gegen alle Arten der Geldwäsche sowie die Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung haben höchste Priorität. Wir halten uns an die durch Gesetze, Gesetzgebung, Verordnungen und Vorschriften geregelten Sanktionsbestimmungen.

### Betrug

Wir versuchen soweit wie irgendwie möglich, externen und internen Betrug zu verhindern und verringern.

### Fairer und ehrlicher Wettbewerb

Wir möchten keinen Tätigkeiten nachgehen, die kartell- und wettbewerbsrechtlich verboten sind. Wir sorgen für einen fairen und ehrlichen Wettbewerb.

---

# Geschäfts- tätigkeit

Unsere Partnerschaft

*Offenheit, Transparenz  
und Fairness sind uns  
sehr wichtig*

### Faire Behandlung von Kunden

Die Interessen unserer Kunden stehen im Mittelpunkt aller Handlungen von DLL. Wir möchten ein fantastisches Kundenerlebnis ermöglichen, das auf einer innovativen Technologie und dem Einsatz von Menschen basiert, denen der langfristige Nutzen, der Erfolg und die Interessen unserer Kunden ein echtes Anliegen sind.

Bei der fairen Behandlung von Kunden geht es um die Umsetzung der Ethik, der Kultur und der Verhaltensweisen von Offenheit, Transparenz und Gerechtigkeit im gesamten Unternehmen.

### Einhaltung der Export- und Importbestimmungen

Wir unterstützen die Einhaltung aller anwendbaren Export- und Importbestimmungen. Zudem möchten wir sicherstellen, dass auch unsere Lieferanten diese Bestimmungen einhalten.



---

**Kundenbeziehungen**  
Branchenspezialisierung sowie  
Asset- und Risiko-Know-how

---

# Kunden- beziehungen

Branchenspezialisierung  
sowie Asset- und Risiko-  
Know-how

*Wir wenden die höchsten  
Verhaltensstandards an*

### Die höchsten Verhaltensstandards

DLL respektiert die Traditionen und Kulturen jedes Landes, in dem es tätig ist. Wir sind bestrebt, alle Gesetze und Vorschriften zu erfüllen. Wenn ein Konflikt zwischen lokalen Gesetzen oder Gepflogenheiten und den in diesem Kodex dargelegten Grundsätzen und Werten besteht, wenden wir den jeweils höchsten Verhaltensstandard an.

### Steuerliche Integrität

Wir bemühen uns, im Einklang mit anwendbaren Steuervorschriften und -bestimmungen sowie sonstigen relevanten rechtlichen Anforderungen zu handeln.

# Kunden- beziehungen

Branchenspezialisierung  
sowie Asset- und Risiko-  
Know-how

*Wir sind bemüht,  
Wirtschaftsgüter zu  
verwenden, die einen  
sinnvollen Beitrag leisten*

## Environmental, Social & Governance – Umwelt, Soziales und Governance

Die Mission von DLL besteht darin, „Unternehmen die Nutzung der Wirtschaftsgüter zu ermöglichen, die sie benötigen, um auf wirtschaftlicher, aber auch auf sozialer Ebene einen bedeutsamen Beitrag für unsere Welt zu leisten“.

Es gibt für uns drei zentrale Aspekte, die wir bei der Ermittlung der Nachhaltigkeit und der ethischen Auswirkungen der Finanzierung eines Unternehmens heranziehen:

- Umweltthemen wie Klimawandel, Umweltverschmutzung, Biodiversitätsverlust und Misshandlung von Tieren.
- Soziale Aspekte im Hinblick auf die Verletzung von Menschenrechten und Arbeitsstandards wie etwa Kinder- und Zwangsarbeit.
- Governance im Sinne des Verzichts auf eine Geschäftstätigkeit mit Unternehmen, bei denen illegales Verhalten oder Integritätsverstöße zu beobachten sind.

---

# Kunden- beziehungen

Branchenspezialisierung

sowie Asset- und Risiko-

Know-how

*Wir möchten als Einheit  
agieren und die Menschen  
zusammenbringen*

### Datenspeicherung

Wir sind bemüht, Daten nicht länger als erlaubt zu speichern. Das bedeutet, dass wir ein aktives Datensatzmanagement betreiben.

### Soziale Medien

Wir verwenden digitale Kanäle als Plattform, um uns auf verantwortungsvolle Weise auszudrücken. we are respectful, honest and transparent

- Wir handeln respektvoll, ehrlich und transparent.
- Wir möchten als Einheit agieren und die Menschen zusammenbringen.
- Wir vermeiden Botschaften, die als spaltend empfunden werden könnten.
- Wir führen einen konstruktiven Dialog, bei dem es darum geht, eine gemeinsame Basis zu finden und sich zu einigen.
- Wir achten darauf, uns auf das zu konzentrieren, was wir in unserem Unternehmen, in unserer Kultur und unserer Arbeitsumgebung verbessern können.



