

Code of Conduct. Verhaltens- und Ethik- kodex der LBBW.

Stand: Juli 2024

Verantwortung und Werte

[Seite 08 →](#)

Vertrauen

[Seite 20 →](#)

Gesellschaftlicher Beitrag

[Seite 24 →](#)

Gewährleistung der Konformität

[Seite 30 →](#)

Nah dran

[Seite 34 →](#)



Inhalt

Über diesen Kodex	04	03 Gesellschaftlicher Beitrag	24
Vorwort des Vorstands der LBBW	06	Nachhaltigkeit	27
		Politische Willensbildung	28
		Gesundheit und Arbeitsschutz	29
01 Verantwortung und Werte	08	04 Gewährleistung der Konformität	30
Integrität	10	Compliance-Schulungen	32
Respekt und Toleranz	11	Hinweisgebersystem/Whistleblowing	32
Diversität und Inklusion	12		
Umgang mit Mitarbeitenden	13	05 Nah dran	34
Umgang mit Interessenkonflikten	14	Ansprechpartner	36
Marktmisbrauch und		Impressum	37
Marktmanipulation	14		
Umgang mit Kunden			
und Geschäftspartnern	15		
Antikorruption	15		
Steuerehrlichkeit	16		
Betrugsprävention/Geldwäsche/ Finanzsanktionen und Embargos	16		
Vorteile/Geschenke/ Einladungen/Spenden	17		
Kartellrecht/Wettbewerbsrecht	17		
Rechnungslegung und Bilanzierung	18		
Cyberisiken	18		
02 Vertrauen	20		
Datenschutz	22		
Informationsschutz	22		
Umgang mit Firmenbesitz	23		
Umgang mit Risikokultur	23		

01



Verantwortung und Werte

[Seite 08 →](#)

02



Vertrauen

[Seite 20 →](#)

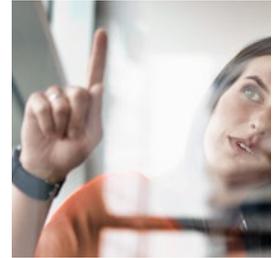
03



Gesellschaftlicher
Beitrag

[Seite 24 →](#)

04



Gewährleistung
der Konformität

[Seite 30 →](#)

05



Nah dran

[Seite 34 →](#)



Über diesen Kodex.

Der Code of Conduct ist der Verhaltens- und Ethikkodex der LBBW und ihrer Konzern-Gesellschaften.



Der Kodex gibt uns einen Überblick über wichtige Regelungen, die uns in rechtlichen und ethischen Fragestellungen unterstützen. Er prägt uns im Umgang mit unseren Kunden, Geschäftspartnern, Mitarbeitenden und der Gesellschaft (Öffentlichkeit), indem er Grundsätze, Werte und Prinzipien festhält, welche das Verhalten aller Mitarbeitenden im Konzern leiten.

Der Kodex gilt für alle Geschäftsbereiche der LBBW, für die Mitglieder des Vorstands, für alle Mitarbeitenden auf allen Ebenen und in allen Konzern-Gesellschaften weltweit. Um unserem hohen Anspruch nach verantwortungsvollem und rechtmäßigem Handeln gerecht zu werden, ist es wichtig, dass der Kodex täglich von uns allen gelebt wird.



—

**»Aufrichtiges und ethisch
vorbildliches Verhalten
muss für uns alle selbst-
verständlich sein.«**

Der Kodex kann nicht alle denkbaren Geschäftsereignisse und Fragestellungen erfassen. Daher ist es erforderlich, dass wir uns alle sowohl dem Wortlaut als auch dem Geist des Kodex verpflichtet fühlen und uns nicht nur durch das rechtlich zulässige, sondern auch durch das ethisch geforderte Verhalten leiten lassen. Der Kodex bildet keine eigenständige Rechtsgrundlage, sondern eine nicht abschließende Zusammenfassung von Regeln, die aufgrund von bestehenden Rechtsquellen außerhalb und innerhalb der LBBW zu beachten sind (z. B. Gesetze, Richtlinien, Arbeitsanweisungen, Arbeitsvertrag etc.). Dabei wird der Kodex fortlaufend auf Basis der aktuellen Rahmenbedingungen weiterentwickelt.

Der Kodex ist durch seine rechtlichen Verweise und deren wirtschaftlicher Implikationen von erheblicher Bedeutung. Die LBBW ist langfristig nur dann wettbewerbsfähig, wenn sie ihrer Verantwortung gegenüber Kunden, Anteilseignern, Wettbewerbern, Geschäftspartnern, Aufsichtsbehörden und nicht zuletzt ihren Mitarbeitenden nachkommt.

Mithilfe unseres Code of Conduct fördern wir eine offene, vertrauensvolle und transparente »Risikokultur«. Unter dem Begriff Risikokultur verstehen wir die Gesamtheit von Normen, Einstellungen und Verhaltensweisen der LBBW, die gleichermaßen einen Bezug auf das Risikobewusstsein, die Risikobereitschaft, das Risikomanagement und die Kontrollen herstellt.

Wir legen großen Wert auf Transparenz. Aus Fehlern wollen wir lernen, Verbesserungsmöglichkeiten werden offen diskutiert und umgesetzt. Rechtzeitig Fehler zu erkennen und sich dazu zu bekennen, ist hierfür eine wichtige Voraussetzung.

Richtiges Verhalten in unserem Arbeitsalltag wird durch die Vorgabe von Risikoleitsätzen und durch unseren Code of Conduct sichergestellt. Dies prägt unsere Risikokultur positiv. Sowohl unser langfristiger geschäftlicher Erfolg als auch unsere Wettbewerbsorientierung haben ihre Basis in Vertrauen, Zuverlässigkeit und Integrität. Deshalb sind die in diesem Kodex niedergelegten Werte und die vorbehaltlose Beachtung aller gesetzlichen Bestimmungen die Grundlagen einer nachhaltigen Unternehmensführung. Die Aufrechterhaltung dieser Werte ist Aufgabe jeder und jedes Einzelnen von uns. Die LBBW orientiert sich inhaltlich eng am Geist des deutschen Corporate Governance Kodex. Dieser enthält wesentliche Vorschriften zur Leitung und Überwachung deutscher börsennotierter Gesellschaften und darüber hinaus Empfehlungen zu guter Unternehmensführung. Des Weiteren orientieren wir uns an dem Public Corporate Governance-Kodex des Landes Baden-Württemberg.

Redaktionelle Anmerkung

Für die LBBW ist ein respektvoller und offener Umgang selbstverständlich. Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in diesem Dokument auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

Vorwort des Vorstands der LBBW.



Liebe Kolleginnen und Kollegen,

der Blick auf die Welt von heute zeigt: Wir leben in einer Welt nie dagewesener Komplexität und Volatilität. Politische, wirtschaftliche und ökologische Krisen häufen sich, und Unsicherheit wird zu einem neuen Normalzustand. Es ist eine Zeit, die von uns als Gesellschaft und als Unternehmen Besonderes abverlangt. In diesen Zeiten tragen Banken eine besondere Verantwortung. Wir nehmen eine Schlüsselrolle im Wirtschaftskreislauf ein und sind in dieser Position gefordert, für Verlässlichkeit und Stabilität zu sorgen.

Dieser Verantwortung sind wir uns nicht nur bewusst, sondern wir nehmen sie auch an und gestalten sie aktiv mit. Indem wir Wachstum schaffen und Lösungen finden: für unsere Kunden, Partner und Eigentümer, für unsere Mitarbeitenden und für die Zukunft unserer Bank.

In diesem Kontext ist der Code of Conduct heute wichtiger denn je. Unser Verhaltens- und Ethikkodex ist der Kompass, der uns in diesen unsicheren

Zeiten Orientierung gibt und potenzielle Zielkonflikte aufzeigt. Eigenverantwortliches Handeln ist für uns entscheidend und leitend – aber erst in einem klar definierten Rahmen wird es vollumfänglich möglich sein, innovative Lösungen im Team zu entwickeln.

Gesellschaftliche Verantwortung bedeutet für uns auch, die nachhaltige Transformation gemeinsam mit unseren Kunden voranzubringen. Dies setzt voraus, dass wir uns intensiv mit unseren eigenen Werten und Einstellungen im Umgang mit Risiken auseinandersetzen. Hierzu dient unter anderem das »Three Lines of Defense«-Modell. Es gliedert die Unternehmensfunktionen in drei voneinander getrennte Verteidigungslinien und bildet auf diese Weise die Grundlage für eine systematische Steuerung der Risiken. Als LBBW leben wir dieses Modell, und zwar mit klaren Zuständigkeiten und Verantwortlichkeiten.

Der Verhaltens- und Ethikkodex hilft uns dabei. Übersichtlich und verständlich bringt er nicht nur die zentralen Grundsätze unserer Bank auf den Punkt,

»Der Code of Conduct
gibt Orientierung
in unsicheren Zeiten.«

sondern zeigt auch, wie auf den ersten Blick komplexe Regeln und Vorschriften durch ihre Anwendung im Alltag einfach und verständlich werden.

Wir laden Sie daher herzlich ein, sich auf den folgenden Seiten mit unserem aktualisierten und ergänzten Code of Conduct vertraut zu machen und ihn als Teil Ihrer täglichen Arbeit zu verstehen. Dadurch schützen Sie nicht nur unsere Bank, unsere Kunden und sich selbst, sondern tragen zur Sicherheit und Stabilität unserer gesamten Unternehmensumgebung bei.



Beste Grüße

Der Vorstand

Rainer Neske
Vorsitzender

Anastasios Agathagelidis

Dirk Kipp

Joachim Erdle

Stefanie Münz

Andreas Götz

Thorsten Schönenberger

01

Verantwortung und Werte





»Mensch sein heißt
verantwortlich sein.«

Antoine de Saint-Exupéry



Integrität

»Ethik und Integrität sind die Basis für eine vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit.«

Integres Verhalten ist die Grundvoraussetzung für vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit. Wir halten das jeweils geltende Recht und die unternehmensinternen Regelungen ein und schützen so das Unternehmen und uns selbst vor Schäden. Die LBBW sensibilisiert und fördert ihre Mitarbeitenden, damit sie verantwortungsvoll und im Einklang mit den bestehenden gesetzlichen Vorschriften, Anweisungen, Richtlinien, betrieblichen Regelungen und lokalen Anforderungen handeln. Bei Zweifeln oder Fragen zu integrem Verhalten können sich die Mitarbeitenden an die Bereiche Group Compliance¹ und/oder Personal wenden.

Verstöße gegen geltendes Recht können große Schäden verursachen: Bußgelder, Schadensersatzforderungen, Sanktionen, Reputationsverlust – für die LBBW weltweit, aber auch für alle Mitarbeitenden.

Mitarbeitende müssen im Falle eines Verstoßes bzw. einer Verletzung ihrer arbeitsvertraglichen Pflichten mit Konsequenzen – auch disziplinarischen Maßnahmen – rechnen.

In Bezug auf unser Verhalten außerhalb unserer Tätigkeit für die LBBW sind wir uns möglicher Konsequenzen für die LBBW bewusst. Denn bestimmte Regeln wie etwa Verschwiegenheitspflichten enden nicht beim Verlassen des Büros. Das betrifft auch Aktivitäten in sozialen Netzwerken oder sonstige Äußerungen im Internet.

¹ In diesem Falle ist immer Group Compliance oder die entsprechende Compliance-Einheit in Ihrer Gesellschaft oder Niederlassung gemeint.



Respekt und Toleranz.

»Wir achten die Menschenrechte und verhalten uns tolerant, fair und rücksichtsvoll.«

Respekt, Toleranz und Chancengleichheit prägen den Anspruch an das Arbeitsumfeld in der LBBW. Die LBBW erkennt die Allgemeine Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen² für alle Menschen in der Welt als gültig an und erwartet dies auch von ihren Vertragspartnern. Dies bringen wir auch mit der Berufung eines eigenen Menschenrechtsbeauftragten zum Ausdruck.³

Durch die Mitgliedschaft der LBBW in der Initiative »Global Compact« der Vereinten Nationen⁴ unterstützen wir den Schutz der internationalen Menschenrechte und stellen sicher, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.

Der Schutz der allgemeinen Menschenrechte sowie der Schutz grundlegender Arbeitsrechte (ILO Kernarbeitsnormen⁵) sind dabei von besonders großer Bedeutung. Wir werden regelmäßig über Maßnahmen berichten, die von uns ergriffen worden sind, um Zwangsarbeit, Sklaverei und Menschenhandel in unserem Unternehmen und der Lieferkette zu verhindern⁶.

Dadurch stellen wir eine verantwortungsvolle und gerechte Unternehmensführung sicher – weltweit.

Die Einhaltung der oben genannten Werte erwarten wir auch von unseren Kunden und Geschäftspartnern. Jede Art von Diskriminierung oder Benachteiligung wird in der LBBW und im Verhältnis zu Mitarbeitenden, Kunden, Geschäftspartnern, Lieferanten oder sonstigen Personen nicht akzeptiert. Dies gilt insbesondere für Diskriminierung und Benachteiligung wegen der Hautfarbe, des Geschlechts, der Herkunft, des Alters, der Religion, einer Behinderung, des Familienstands, der sexuellen Orientierung oder der Staatsangehörigkeit. Unsere betrieblichen Regelungen unterbinden diskriminierendes Verhalten, fördern ein partnerschaftliches Klima und schützen ein solches.

Wir tolerieren keine verfassungsfeindlichen Inhalte und Bestrebungen von Organisationen, die die oben genannten Werte nicht respektieren. Wir schließen die Zusammenarbeit mit derartigen Organisationen und Personengruppen aus.

2 <https://unric.org/de/allgemeine-erklaerung-menschenrechte/>.

3 Grundsatzerklärung Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz: Handbuch (LBBW.de).

4 <https://www.globalcompact.de/ueber-uns/united-nations-global-compact>.

5 Vergleiche »ILO Kernarbeitsnormen« ilo.org.

6 Vergleiche »UK Modern Slavery Act 2015« <https://bills.parliament.uk/bills/1389>.

Diversität und Inklusion.

»Wir respektieren die Vielfalt der Menschen sowie Lebensweisen und gehen wertschätzend, bewusst und respektvoll miteinander um.«

Das Verständnis und die Verpflichtung gegenüber Diversität und Inklusion, wird durch uns und unsere Führungskräfte aktiv gelebt und unterstützt. In altersgemischten und diversen Teams treffen unterschiedliche Werte, Einstellungen und Erfahrungslevel aufeinander.

Unsere Führungskräfte fördern ein inklusives Teamumfeld, in dem sich alle Mitarbeitenden anerkannt und gehört fühlen. Wir schätzen Individualität und geben jedem Mitarbeitenden die gleiche Chance, unabhängig von Lebensalter, Geschlecht, Behinderung, ethnischer oder sozialer Herkunft, Religion und Weltanschauung, sexueller Identität und Orientierung.

Die Auswahl, Einstellung und Förderung unserer Mitarbeitenden erfolgen auf Grundlage ihrer Qualifikation und ihrer individuellen Fähigkeiten.



Wir schaffen eine inklusive Arbeitsumgebung und setzen uns mit den Bedürfnissen der Mitarbeitenden auseinander.





Umgang mit Mitarbeitenden.

»Wir pflegen einen fairen und partnerschaftlichen Umgang. Es ist unsere gemeinsame Aufgabe, ein kollegiales Arbeitsumfeld zu schaffen.«

Wir halten die gesetzlichen/betrieblichen Regelungen und arbeitsvertraglichen Vereinbarungen mit unseren Mitarbeitenden ein und beachten deren Interessen.

Unsere Zusammenarbeit soll von gegenseitigem Respekt und von Wertschätzung geprägt sein. Dies gelingt uns, wenn wir aufeinander Rücksicht nehmen.

Wir schätzen und erkennen das Recht aller Mitarbeitenden an, sich durch eine Mitarbeitervertretung wie den Personalrat oder die Schwerbehindertenvertretung aktiv vertreten zu lassen. Vertrauenswürdiges und faires Verhalten bildet die Grundlage für eine konstruktive Zusammenarbeit.

Im Rahmen der gesetzlichen, tarif-, arbeitsvertraglichen sowie betrieblichen Bestimmungen werden

flexible Arbeitszeitmodelle sowie mobiles (ortsungebundenes) Arbeiten ermöglicht und hierdurch eine verbesserte Vereinbarkeit von Beruf und privater Lebensgestaltung der Mitarbeitenden unterstützt. Zudem bietet die LBBW den Mitarbeitenden an mehreren Standorten die Möglichkeit, die Kinder während der Arbeitszeit in betrieblichen Kindertagesstätten betreuen zu lassen.

Unsere Führungskräfte geben uns durch vorbildliches Verhalten Orientierung und Sicherheit. Sie fördern unser eigenverantwortliches Denken, Handeln und Entscheiden. Gemeinsam legen wir klare, ambitionierte und realistische Ziele fest. Wir kommunizieren offen und ehrlich. Wir pflegen einen fairen und partnerschaftlichen Umgang miteinander – auch in Konflikten. Es ist unsere gemeinsame Aufgabe, ein kollegiales Arbeitsumfeld zu schaffen.

Umgang mit Interessenkonflikten.

»Wir legen Wert auf einen verantwortungsvollen Umgang mit Interessenkonflikten.«

Interessenkonflikte können in zahlreichen Situationen des Bankgeschäfts entstehen. Sie werden innerhalb der LBBW durch organisatorische Vorkehrungen sachgerecht gehandhabt.

Durch einen angemessenen Umgang mit Interessenkonflikten schützen wir unsere Kunden und unsere Reputation, aber auch die materiellen und immateriellen Unternehmenswerte der LBBW.

Sollten Interessenkonflikte nicht vermeidbar sein, legen wir sie offen und achten auf einen verantwortungsvollen und angemessenen Umgang im Interesse unserer Kunden und Mitarbeitenden.

Marktmissbrauch und Marktmanipulation.

»Wir dulden kein marktmissbräuchliches oder marktmanipulatives Verhalten.«

Jegliche Form des Marktmissbrauchs und der Marktmanipulation ist in der LBBW untersagt und wird nicht geduldet, weder um persönlichen Interessen zu dienen noch um Vorteile für die LBBW oder für Dritte zu erzielen.

Mit Insiderwissen gehen wir sensibel um. Sofern wir konkrete, vertrauliche und nicht öffentlich bekannte Informationen über Kunden oder die LBBW erlangen, unterliegen diese einer besonderen Geheimhaltung und werden streng vertraulich behandelt.

Es ist gesetzlich verboten und strafbar, Finanzinstrumente unter Verwendung von Insiderinformationen zu veräußern, zu kaufen oder deren Kauf oder Verkauf zu empfehlen.

Wir verpflichten uns zu einem regelkonformen Verhalten und zur Einhaltung der Grundsätze zu Mitarbeitergeschäften.



Alle Mitarbeitenden der LBBW geben zu Beginn ihres Arbeitsverhältnisses eine Compliance-Erklärung ab und halten deren Inhalt ein.



Umgang mit Kunden und Geschäftspartnern.

»Wir tragen Verantwortung gegenüber unseren Kunden – weltweit.«

Wir arbeiten ehrlich, wertschätzend und respektvoll mit unseren Kunden und Geschäftspartnern zusammen und erwarten dies selbstverständlich auch von ihnen.

Wir bewahren das Vertrauen unserer Kunden und anderer Stakeholder in die LBBW, indem wir auf eine konsistente und transparente Kommunikation achten.

Wir gehen keine Geschäftsbeziehung mit Partnern ein, die offensichtlich Gesetze oder internationale Konventionen verletzen, ihre wahre Identität oder Eigentümerstruktur verschleiern, Geldwäsche betreiben oder Terrorismus finanzieren.

Von unseren Lieferanten und Dienstleistern erwarten wir, dass sie sich ebenfalls zur Achtung der Menschenrechte bekennen, sich zur Einrichtung angemessener Sorgfaltsprozesse verpflichten und diese Erwartungshaltung an ihre eigenen Lieferanten weitergeben.

Antikorruption

»Wir dulden kein korruptes oder unseriöses Verhalten und lehnen jegliche Form von Bestechung konsequent ab.«

Unser Anspruch ist es, durch erstklassige Qualität und Wertigkeit unserer Leistungen zu überzeugen und damit Erfolge zu erzielen, niemals aber durch den Einsatz unfairer Mittel.

In unserem Unternehmen dulden wir weder Bestechung und Bestechlichkeit noch unerlaubte Vorteilsgewährung und Vorteilsannahme. Schon der Anschein von Korruption muss unter allen Umständen vermieden werden. Darauf achten wir auch besonders beim Umgang mit Amts- und Mandatsträgern.

Unser Ziel ist es, stets sachorientierte Entscheidungen zu treffen.

Keiner von uns darf Verbindungen des Unternehmens zu seinem eigenen Vorteil oder zum Vorteil Dritter ausnutzen. In zweifelhaften Situationen wenden wir uns unverzüglich an unsere Vorgesetzten oder an den Bereich Group Compliance.

Steuerehrlichkeit

»Wir akzeptieren bei unserer Geschäftstätigkeit keine Handlungen, die den Grundsätzen der Steuerehrlichkeit und Steuergerechtigkeit widersprechen.«

Steuern garantieren die Leistungsfähigkeit eines funktionierenden Rechtsstaates und bilden damit die Grundlage für ein erfolgreiches Wirtschaften im Rahmen des staatlich gesicherten Marktes.

Die LBBW sieht sich als Anstalt des öffentlichen Rechts in besonderem Maße als verantwortungsvoller Steuerbürger. Wir erteilen daher offensiven Steuervermeidungsstrategien oder der wirtschaftlichen Verwertung der eigenen Steuerposition eine klare Absage. Die Vorgaben der Steuerstrategie der LBBW werden von uns in allen Aspekten unseres Handelns beachtet.

Betrugsprävention/Geldwäsche/ Finanzsanktionen und Embargos.

»Wir wollen unserem Anspruch, ordnungsgemäß und pflichtbewusst zu handeln, jederzeit gerecht werden.«

Jegliche Art strafbarer Handlungen tolerieren wir nicht.

Verstöße gegen Finanzsanktions- und Embargobestimmungen vermeiden wir konsequent und halten uns stets an alle Vorgaben, die sowohl uns als Mitarbeitende als auch die LBBW vor negativen Konsequenzen schützen.

Verdachtsfälle der Geldwäsche und sonstiger strafbarer Handlungen melden wir an die Zentrale Stelle des Bereiches Group Compliance, die diesen gewissenhaft und konsequent nachgeht.

Wir verhindern die Nutzung des Finanzsystems zu Zwecken der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung, indem wir stets gesetzestreu, pflichtbewusst und ordnungsgemäß handeln.

Verstöße gegen diese Pflichten können strafbar sein und zudem zivil- und arbeitsrechtliche Maßnahmen zur Folge haben.





Vorteile/Geschenke/ Einladungen/Spenden.

»Wir treffen geschäftliche Entscheidungen objektiv und unabhängig.«

Vorteile, die sachgerechte geschäftliche Entscheidungen beeinträchtigen oder auch nur diesen Anschein erwecken, dürfen von uns oder von beauftragten Dritten nicht angenommen werden. Umgekehrt versprechen oder gewähren wir Dritten solche Vorteile nicht.

In Konfliktsituationen müssen wir immer hinterfragen, ob ein Vorteil, ein Geschenk oder eine Einladung mit Verpflichtungen einhergeht und welche Folgen die Annahme mit sich bringt.

Wir beachten die internen Vorgaben zur Annahme und Gewährung von Vorteilen. In Zweifelsfällen wenden wir uns an den Bereich Group Compliance.

Die LBBW tätigt grundsätzlich keine Spenden an Parteien und Politiker sowie Regierungen. Die Vergabe von Spenden und Sponsorengeldern erfolgt unter Beachtung der rechtlichen und steuerlichen Vorgaben sowie unter Beachtung interner Kompetenzregelungen.

Kartellrecht/Wettbewerbsrecht.

»Wir verfolgen unsere Geschäftsziele mit fairen und rechtlich einwandfreien Mitteln.«

Es ist unser erklärtes Ziel wettbewerbswidriges Verhalten von Marktteilnehmern gegenüber anderen Mitbewerbern und Kunden zu unterbinden, indem wir keine wettbewerbswidrigen Vereinbarungen mit Marktteilnehmern treffen. So treffen wir weder ausdrücklich noch konkludent Vereinbarungen mit Wettbewerbern über Preise, Entgelte, Gebühren, Zinssätze, Provisionen oder sonstige Preisbestandteile.

Die Teilnahme an Verbandstreffen und Arbeitskreisen, an denen auch Wettbewerber teilnehmen, ist per se nicht verboten. Durch die Teilnahme an einem solchen Verbandstreffen erhöht sich aber das potenzielle Risiko einer Kartellrechtsverletzung. Daher halten wir uns streng an die kartellrechtlichen Vorgaben zum Umgang mit den wichtigsten kartellrechtlichen Prinzipien, z.B. durch strikte Dokumentationsauflagen.

Rechnungslegung und Bilanzierung.

»Wir halten uns an die gesetzlichen Vorschriften zur ordnungsgemäßen Buchführung und Bilanzierung.«

Als international agierende Geschäftsbank ist uns das Vertrauen unserer Kunden und Geschäftspartner sehr wichtig. Transparenz, Offenheit und Zuverlässigkeit bilden die Grundlage für das Vertrauen in unsere weltweiten Aktivitäten.

Wir halten uns an die gesetzlichen Rahmenbedingungen der Rechnungslegung und Buchhaltung. Durch die Einhaltung der jeweils aktuellen rechtlichen und regulatorischen Anforderungen finden die Prinzipien unsere volle Beachtung.

Unsere Bilanzierung, Finanzberichterstattung und unser Meldewesen sind präzise und gesetzeskonform.

Cyberrisiken

»Wir agieren umsichtig und bilden uns konsequent fort, um Social-Engineering-Angriffe (Fake-Präsident, Phishing etc.) per Telefon, E-Mail oder durch Zutrittsversuche aktiv zu unterbinden.«

Bei Zugangsdaten zu IT-Arbeitsplätzen oder sonstiger Infrastruktur handelt es sich um besonders schützenswerte Daten, da diese wie ein Schlüssel zu unserem Unternehmen sind. Daher gehen wir besonders verantwortungsvoll mit diesen Daten um und haben Maßnahmen implementiert, die dazu beitragen, dass diese Daten nicht in die Hände Unbefugter gelangen.

Sollten wir unberechtigte Personen in unseren Räumlichkeiten vorfinden oder Anomalien in unseren IT-Systemen entdecken, setzen wir die Sicherheitsorganisation der LBBW umgehend über die bekannten Meldewege davon in Kenntnis.

Wir nutzen regelmäßig die seitens der LBBW angebotenen Schulungsmaßnahmen und tragen somit aktiv zu einer angemessenen Sicherheits- und Risikokultur bei.







*»Nichts kann den Menschen
mehr stärken als das
Vertrauen, das man ihm
entgegenbringt.«*

Paul Claudel



02

Vertrauen

Datenschutz

»Wir schützen personenbezogene Daten.«

Der Schutz personenbezogener Daten von Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartnern hat höchste Priorität. Wir erheben, verarbeiten und nutzen personenbezogene Daten nur, soweit es die Gesetze, Verordnungen und unsere internen Regeln und Richtlinien erlauben. Wir halten alle Regelungen zum Datenschutz ein und schützen vertrauliche Daten und Dokumente.

Der Datenschutzbeauftragte der Bank agiert weisungsfrei und unabhängig. Seine Aufgaben ergeben sich aus der europäischen Datenschutzgrundverordnung (EU-DSGVO). Er ist unter anderem für die Überprüfung der Einhaltung der EU-DSGVO und anderer datenschutzrechtlicher Vorschriften verantwortlich. Zudem fungiert er als Ansprechpartner zu allen datenschutzrechtlichen Fragen für Kunden und Mitarbeitende.

Informationsschutz

»Wir verpflichten uns, die Vertraulichkeit der schützenswerten Informationen jederzeit sicherzustellen.«

Wir halten uns an die Regelwerke zur Informationssicherheit.⁷ Sollten wir Abweichungen zu diesen Vorgaben erkennen, zeigen wir diese als Sicherheitsvorfall oder als Sicherheitsrisiko gegenüber der Informationssicherheit an.

Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse, aber auch andere sensible nicht öffentliche Informationen, die uns im Rahmen unserer betrieblichen Tätigkeit anvertraut oder sonst bekannt werden, halten wir geheim.

Wir schützen und achten Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse anderer Unternehmen und das geistige Eigentum unserer Konkurrenten und Geschäftspartner und nutzen diese nur mit deren ausdrücklicher Erlaubnis oder soweit gesetzlich zulässig.

Außerdem verpflichten wir uns, unsere geistigen Schutzrechte wie Patente und Marken sowie unser Know-how zu schützen.

Unternehmensexterne bleiben unabhängig ihrer Integration in unsere Wertschöpfungsketten Externe.

Ein Zutritt ins Unternehmen und Zugriff auf LBBW-Systeme ist nur nach Identitätsklärung und Berechtigung erlaubt.



In diesem Zusammenhang kommt dem Clean-Desk-Prinzip eine besondere Bedeutung zu.

⁷ Die Informationssicherheit der LBBW betreibt ein Informationssicherheitsmanagementsystem (ISMS), das sich an dem internationalen Standard ISO/IEC 27001 ausrichtet. Auf Grundlage einer regelmäßigen Risiko- bzw. Gefährdungsanalyse (analog dem ISO/IEC 27005) werden Abweichungen systematisch identifiziert, bewertet und gesteuert.



Umgang mit Firmenbesitz.

»Wir gehen sorgfältig mit Firmenbesitz um.«

Wir pflegen einen sorgfältigen Umgang mit dem Besitz und Vermögen der LBBW.

Darunter fällt vor allem auch die Pflege von Arbeitsmaterialien und Arbeitsgeräten. Wir nutzen diese schonend, schützen sie stets vor Diebstahl und Beschädigung und halten uns an alle internen Vorgaben. Große Bedeutung hat hierbei ebenfalls unser Betriebsausweis. Wir gehen sorgfältig und integer mit unserem Mufin (Multifunktionsausweis) um. Ein Verlust wird umgehend gemeldet, sodass ein Zutritt für Fremde verhindert werden kann.



Umgang mit Risikokultur.

»Awareness dient dazu, Risiken zu verdeutlichen, bzw. die Resilienz zu stärken.«

Wir gehen Risiken bewusst ein, wenn sie der Bank dienlich sind. Dabei wird vom Vorstand die Risikostrategie vorgegeben, in deren Rahmen wir uns bewegen. Hierbei achten wir darauf, dass wir Vorgaben zu einem bewussten Risikomanagement einhalten.

Eine Awareness dient dazu, Risiken zu verdeutlichen, bzw. die Resilienz zu stärken. Wir gehen robust und verantwortungsvoll mit Veränderungen und daraus resultierenden Risiken um und zeigen Handlungsoptionen auf. Die Kommunikation erfolgt offen und wertschätzend.



03

Gesellschaftlicher
Beitrag



»*Wir sind nicht nur verantwortlich für das, was wir tun, sondern auch für das, was wir nicht tun.*«

Jean-Baptiste Molière



Nachhaltigkeit

»Wir denken und handeln nachhaltig.«

Wir als LBBW-Konzern wollen die Zukunft für die Menschen und Unternehmen in unserem Wirkungskreis positiv gestalten. Dafür ist es notwendig, nachhaltig zu denken und zu handeln. Das bedeutet, dass wir die ökologischen, sozialen und ökonomischen Auswirkungen unseres Geschäfts berücksichtigen und verantwortungsvoll mit unseren Stakeholdern umgehen.

Innerhalb des LBBW-Konzerns gibt die Nachhaltigkeitspolitik durch übergreifende Leitsätze den Rahmen für die Umsetzung der Nachhaltigkeitsaktivitäten zur Erreichung gesetzter Ziele vor. Die daraus abgeleiteten Prinzipien und Leitplanken geben allen Mitarbeitenden im täglichen Geschäft Orientierung und gewährleisten einen verantwortungsbewussten Umgang mit Menschen, Umwelt und Natur. In unserer Nachhaltigkeitspolitik verpflichten wir uns, nach den sechs Principles for Responsible Banking (PRB) der UNEP FI (UN Environmental Program – Finance Initiative) zu handeln⁸.

Mit nachhaltigkeitsbezogenen Anlageprodukten und Finanzierungen begleiten wir unsere Kunden als leistungsstarker und verantwortungsbewusster Partner bei der Transformation hin zu nachhaltigen Geschäftsmodellen. Veränderungsprozesse gestalten wir aktiv mit z. B. digitalen Innovationen und taxonomiekonformen Produkten.

Wir erwarten von unseren Lieferanten und Dienstleistern Mindeststandards bzgl. Umwelt- und Nachhaltigkeitsaspekten einzuhalten und überprüfen dies regelmäßig.

Wir engagieren uns im Bereich sozialer Projekte und zahlreicher Bildungsinitiativen. Als Spenderin, Sponsorin und Stifterin gibt die LBBW wertvolle Impulse und fördert dazu Projekte und Initiativen in den Bereichen Kunst und Kultur, Ausbildung, Fort- und Weiterbildung sowie Naturschutz und Umweltbildung.

In der LBBW arbeiten wir konsequent an der Verbesserung unserer Umweltbilanz unter Berücksichtigung von nationalen gesetzlichen Normen und internationalen Standards. Ein Umweltmanagementsystem stellt die Umsetzung sicher. Denn umweltbewusst, ressourcenschonend und klimaneutral zu wirtschaften, ist unser Ziel.

Denn **umweltbewusst, ressourcenschonend** und **klimaneutral** zu wirtschaften, ist unser Ziel.



⁸ UN Principles for Responsible Banking. ([LBBW.de](https://www.lbbw.de)).



Politische Willensbildung.

»Wir vertreten unsere Unternehmensposition verantwortungsvoll und nachvollziehbar.«

Die LBBW bringt sich im Rahmen ihrer Mitgliedschaft und durch aktive Mitarbeit in den kreditwirtschaftlichen Verbänden in die politische Willensbildung auf nationaler und internationaler Ebene ein. Sie nimmt keinen direkten Einfluss auf politische Entscheidungsprozesse und beschäftigt auch keine Dritten, um für sie Kontakte im politischen Raum wahrzunehmen.⁹

Die Beiträge der Verbände zur politischen und öffentlichen Meinungsbildung erfolgen im Rahmen der öffentlich zugänglichen Verbandssatzungen und der durch die Gremien der Verbände bzw. ihr Präsidium beschlossenen Aufgabenstellungen.

Die LBBW steht für die freiheitlich demokratische Grundordnung in Deutschland und bekennt sich hierzu.



⁹ Tochtergesellschaften der LBBW, die bedingt durch ihr Geschäftsmodell mit Politik und Verwaltung regelmäßige Kontakte zu politischen Entscheidungsträgern unterhalten, etwa in der Stadtentwicklung, sind deshalb ggf. im Transparenzregister der Landtage der jeweiligen Bundesländer eingetragen.

Gesundheit und Arbeitsschutz.

»Wir fördern unsere Gesundheit und schaffen ein sicheres Arbeitsumfeld.«

Wir bekennen uns zum Unternehmensziel, die Gesundheit der Belegschaft zu erhalten und soweit möglich zu fördern. Die Verfolgung dieses Zieles ist Teil unserer Führungsverantwortung.

Der Betriebsärztliche Dienst sowie der Psychosoziale Dienst (ehem. Sozialreferat), zusammengefasst zur Abteilung HR.Gesundheit & Prävention, sind die Fachexperten bei der Umsetzung dieses Zieles. Unter Federführung des leitenden Betriebsarztes bietet die Bank eine breit gefächerte Palette an Möglichkeiten, die persönliche Gesundheit individuell zu stärken und langfristig zu erhalten (Verhaltensprävention). Zusätzlich wird der »Sport- und Freizeitclub e.V.« von der LBBW unterstützt.

Arbeitsmedizin und Arbeitssicherheit verfolgen gemeinsam das oben genannte Unternehmensziel. Es konkretisiert sich in den strategischen Arbeitsschutzzielen wie sichere, gesundheitsgerechte und leistungsfördernde Gestaltung der Arbeit in der LBBW (Verhältnisprävention), konsequente Einhaltung aller Arbeitsschutzvorschriften im Unternehmen und Entwicklung bzw. Etablierung einer betrieblichen Präventionskultur. Sowohl zur Verhältnis- als auch Verhaltensprävention¹⁰ leisten wir alle einen eigenverantwortlichen Beitrag.



Die Optimierung der Verhältnisse am Arbeitsplatz auch für schwerbehinderte Menschen bildet einen bedeutenden Schwerpunkt auf dem Weg zum Erreichen dieses ambitionierten Zieles. Die LBBW legt großen Wert darauf, Arbeitssicherheit nach modernen wissenschaftlichen Erkenntnissen zu gewährleisten, indem sie das Arbeitsumfeld kontinuierlich verbessert.

¹⁰ Verhältnisprävention: Die Verhältnisprävention (strukturelle Prävention) nimmt Einfluss auf Gesundheit bzw. Krankheit, indem sie Veränderungen der Lebensbedingungen der Menschen anstrebt (hier: Arbeit), um diese möglichst risikoarm zu gestalten. Verhaltensprävention: Die Verhaltensprävention (personale Prävention) nimmt Einfluss auf das individuelle Gesundheitsverhalten oder den individuellen Gesundheitszustand. Durch Aufklärung oder Information und Stärkung der Persönlichkeit soll der Einzelne dazu motiviert werden, Risiken zu vermeiden.



04

Gewährleistung
der Konformität





**»Es ist nicht genug zu wissen –
man muss auch anwenden.**

**Es ist nicht genug zu wollen –
man muss auch tun.«**

Johann Wolfgang von Goethe

Compliance-Schulungen

»Wir nehmen regelmäßig an Trainings und Schulungen zu Themen rund um Compliance und zum Inhalt des Code of Conduct teil.«

Um die im Code of Conduct beschriebenen Richtlinien und Prinzipien bekannt zu machen und regelmäßig in Erinnerung zu rufen, führt die LBBW wiederkehrende Compliance-Schulungen für alle Mitarbeitenden durch. Diese informieren über die Inhalte des Kodex und die einzuhaltenden Rechtsvorschriften. Darüber hinaus werden anhand von Beispielen die sowohl rechtlich als auch ethisch richtigen Verhaltensweisen aufgezeigt.

Wir verpflichten uns, an den für uns verbindlichen Compliance-Schulungen teilzunehmen. Speziell dafür entwickelte Compliance-Trainings unter Einsatz diverser Medienformate unterstützen die Einhaltung des Code of Conduct.

Der Code of Conduct liegt allen Mitarbeitenden auf Deutsch und Englisch vor.

Hinweisgebersystem/ Whistleblowing.

»Hinsehen. Hinterfragen. Ansprechen.«

Die Ziele des Code of Conduct erreichen wir, wenn wir alle mitwirken. Wir als Mitarbeitende bekommen in unserem Umfeld am besten mit, was tatsächlich passiert.

Über das Hinweisgebersystem können wir – anonym oder offen – Hinweise geben zu

- Auffälligkeiten, Missständen und unrechtmäßigem Verhalten sowie strafbaren Handlungen innerhalb der LBBW (z. B. Betrug, Diebstahl, Bestechung, Unterschlagung, Geldwäsche, Verstöße gegen Kartellrecht oder Steuerrecht, Insiderhandel, Marktmissbrauch),
- Verstößen gegen gesetzliche Vorgaben sowie
- Verstößen gegen interne Richtlinien und Anweisungen.

Bei einem Verdacht sprechen wir mit unserer Führungskraft, der Revision oder den Ansprechpartnern bei Group Compliance.

Wir haben auch die Möglichkeit, Hinweise vertraulich (namentlich oder anonym) an Group Compliance oder den externen Ombudsmann der LBBW¹¹ zu geben.

11 Vgl. hierzu Kapitel → »Ansprechpartner« (S. 40) – Ombudsmann der LBBW.





A photograph of a sailboat on the ocean. The boat is in the foreground, with its white hull and rigging visible. The water is a deep blue with white foam from the boat's wake. The sky is a pale blue with light, wispy clouds. The text '05' is overlaid in the upper left quadrant, and 'Nah dran' is below it.

05

Nah dran



*»Wir können den Wind
nicht ändern, aber die Segel
anders setzen.«*

Aristoteles

Ansprechpartner



—

»Wir haben die Möglichkeit, unser Hinweisgebersystem zu nutzen, um Unrecht und strafbaren Verhaltensweisen entgegenzuwirken.«

Jeder von uns ist angehalten, die Interessen der Bank zu wahren und drohende Gefahren im Rahmen des Zumutbaren abzuwenden. Durch proaktives Handeln bei Verdacht auf erhebliches Fehlverhalten können wir gemeinsam Schaden von den Mitarbeitenden und von der LBBW abwenden.

Folgende Ansprechpartner stehen uns hierzu zur Verfügung:

Unmittelbare Vorgesetzte

Conduct Compliance Hotline
+49 711 127-76667

Group Chief Compliance Officer
Anna Issel
Telefon: +49 711 127-31140
E-Mail: Anna.Issel@LBBW.de

Sammelmailbox
21735_Hinweisgebersystem@LBBW.de

Ombudsmann der LBBW

Rechtsanwalt Arndt Brillinger
Telefon: +49 721 91 54 65 65
(erreichbar von 8:00 bis 17:00 Uhr)
Fax: +49 721 91546580
E-Mail: LBBW@brillinger-rechtsanwaelte.eu

Menschenrechtsbeauftragter der LBBW

Karl-Heinz Heundl
Telefon: +49 711 127-42100
E-Mail: Karl-Heinz.Heundl@LBBW.de

Impressum

Herausgeber

Landesbank Baden-Württemberg
Am Hauptbahnhof 2
70173 Stuttgart
www.LBBW.de
kontakt@LBBW.de

Der Code of Conduct ist im Intranet der Landesbank-Baden-Württemberg und auf der Homepage abrufbar.

Konzeption und Realisation

Landesbank Baden-Württemberg
Stand 07/2024

Landesbank Baden-Württemberg

www.LBBW.de
kontakt@LBBW.de

Hauptsitze

Stuttgart

Am Hauptbahnhof 2
70173 Stuttgart
Telefon +49 711 127-0

Karlsruhe

Ludwig-Erhard-Allee 4
76131 Karlsruhe
Telefon +49 721 142-0

Mannheim

Augustaanlage 33
68165 Mannheim
Telefon +49 621 428-0

Mainz

Rheinallee 86
55120 Mainz
Telefon +49 6131 64-0