

**Code of  
Conduct**

**Konsequent  
im Umgang  
mit Regeln und  
Standards**



**Hamburg  
Commercial  
Bank**

# Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

In Ihren Händen halten Sie den Code of Conduct der Hamburg Commercial Bank. Er gilt für alle mit dem Hamburg Commercial Bank Konzern verbundenen Unternehmen. Ziel des Code of Conduct ist es, einen verlässlichen Orientierungsrahmen für ein verantwortungsbewusstes Handeln aller Beschäftigten zu schaffen, das den rechtlichen Anforderungen, aber auch ethischen und gesellschaftlichen Maßstäben gerecht wird. Er ist keine eigenständige Rechtsgrundlage, die selbstständige Pflichten für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter begründet, sondern eine nicht abschließende Zusammenfassung von Regeln, die aufgrund von bestehenden Rechtsquellen zu beachten sind (z.B. Gesetze, Verordnungen, Richtlinien, Arbeitsanweisungen, Verträge). Der Code of Conduct ist ein verbindlicher Verhaltenskodex, um Schaden von der Bank und von den einzelnen Beschäftigten abzuwehren. Der Vorstand und das Management üben hierbei eine Vorbildfunktion aus („tone from the top“).

Der Code of Conduct ist dabei nicht nur von rechtlicher, sondern auch von erheblicher wirtschaftlicher Bedeutung. Seine Einhaltung stärkt maßgeblich die Reputation der Hamburg Commercial Bank bei Kunden, Kapitalgebern, Aufsichtsbehörden, Ratingagenturen, Öffentlichkeit, Beschäftigten und Anteilseignern. Zur Unterstützung und Stärkung eines gemeinsamen Verständnisses zu den Inhalten des Code of Conduct bietet die Hamburg Commercial Bank entsprechende Schulungen an. Gerade für uns als privatisierte Geschäftsbank ist es wichtig, dass wir in einem sich rasch entwickelnden Markt immer rechtmäßig handeln und sich alle unserer persönlichen Integrität sicher sein können.

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, der Code of Conduct gibt Ihnen Orientierung sowie Handlungssicherheit. Nutzen Sie dies. Ihre persönliche Integrität ist ein entscheidender Beitrag, um Risiken zu vermeiden und zum Erfolg der Hamburg Commercial Bank beizutragen. Mit dem Code of Conduct zeigen wir, wie wir die hohen Ansprüche unserer Unternehmenswerte leben.

Der Vorstand  
Hamburg/Kiel im Februar 2019

## Was bedeutet das für mich?

Im Rahmen Ihrer täglichen Arbeit sollten Sie sich neben der Lektüre dieses Dokuments auch folgende Fragen stellen:

- Tue ich nach meinen eigenen Wertmaßstäben das Richtige?  
Ist mein Handeln angemessen und steht es im Einklang mit dem Code of Conduct?
- Kann ich für meine Entscheidung und auch deren Folgen einstehen?
- Liegt meine Entscheidung im langfristigen Interesse der Bank?

# Inhaltsverzeichnis

- 01** Integrität
- 02** Kunden, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und Gesellschaft
- 03** Risikomanagement, Finanzen und Steuern
- 04** Interessenkonflikte
- 05** Insiderwissen und Kundenschutz
- 06** Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen
- 07** Sonstige strafbare Handlungen
- 08** Informationssicherheit, Datenschutz und Kommunikation
- 09** Einhaltung des Code of Conduct

# 01.

## Integrität

Integres Verhalten der Einzelnen ist die Grundvoraussetzung für vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit.

Die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften in den Rechtsordnungen, in denen wir tätig sind, ist untrennbar mit unserer unternehmerischen Verantwortung und unseren Unternehmenswerten verbunden. Hierfür gelten in der Hamburg Commercial Bank umfassende Regelungen, die regelmäßig an veränderte und neue Geschäftsprozesse und/oder Geschäftsaktivitäten angepasst werden und von uns stets zu beachten sind.

Die nationalen und internationalen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen sind unabhängig vom Code of Conduct zu beachten.

### **Die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften ist Teil unserer unternehmerischen Verantwortung**

Wir nehmen unsere beruflichen Aufgaben und die damit verbundene Verantwortung innerhalb und außerhalb der Bank stets mit größtmöglicher Professionalität, Kompetenz, Sorgfalt und Integrität wahr. Dabei respektieren wir die Rechte anderer

und unterlassen alles, was unseren Kunden, der Hamburg Commercial Bank und unseren Kolleginnen und Kollegen Schaden zufügen könnte.

Dies gilt nicht nur während der Arbeitszeit, sondern auch bei außerdienstlichen Aktivitäten, wenn sie die Belange der Hamburg Commercial Bank berühren oder wenn wir von Dritten als Repräsentant unserer Bank wahrgenommen werden könnten.

### **Wir begreifen die Einhaltung des Code of Conduct als eine gemeinsame Aufgabe**

Die Einhaltung des Code of Conduct ist für uns ein fortlaufender Prozess, bei dem wir uns gegenseitig unterstützen. Gemeinsam mit den jeweiligen Fachbereichen identifiziert der Unternehmensbereich Compliance die für die Hamburg Commercial Bank wesentlichen, relevanten Regelungen und Vorgaben und überwacht, dass deren Einhaltung durch die Fachbereiche sichergestellt wird. Wir wissen, dass sich die Ansprüche an unser Verhalten mit unserer Geschäftstätigkeit weiterentwickeln.

Dies beziehen wir in unser tägliches Handeln ein. Wir informieren uns über Änderungen der Regelungen und Vorgaben in unserem Arbeitsbereich und wenden diese fristgerecht an.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Stellen Sie sicher, dass Ihre Entscheidungen und Ihr Handeln mit dem Code of Conduct, dem anwendbaren Recht und den geltenden Vorschriften im Einklang stehen
- Achten Sie auf die Einhaltung der schriftlich fixierten Ordnung (z.B. Organisations- und Kompetenzrichtlinien, Prozessbeschreibungen)
- Sie sollten sich in Ihrem Handeln und Ihren Entscheidungen stets möglicher Reputationsrisiken bewusst sein. Nutzen Sie die Reputationsrisikoricthlinie für Zweifelsfälle
- Stellen Sie bei Ihren Äußerungen im Internet und in sozialen Netzwerken im Rahmen Ihrer Möglichkeiten sicher, dass der Hamburg Commercial Bank kein Schaden zugefügt wird
- Bei Fragen und Auffälligkeiten wenden Sie sich an Ihre Führungskräfte und/oder an den Unternehmensbereich Compliance

# 02.

## Kunden, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und Gesellschaft

### Wir engagieren uns für unsere Kunden

Für uns steht der Kunde im Mittelpunkt. Wir unterstützen den Unternehmer in langfristiger Partnerschaft. Wir kennen das Geschäftsumfeld, in dem unsere Kunden agieren, und bieten ihnen Lösungen, die ihren Bedürfnissen entsprechen. Unsere Zusammenarbeit beruht auf Teamgeist, Vertrauen, Zuverlässigkeit, Verbindlichkeit, Ehrlichkeit, Vernunft und Selbstbewusstsein – nach außen wie nach innen.

### Wir schätzen das Engagement unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sehr

Wir fördern ein motivierendes und respektvolles Arbeitsumfeld, in dem die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ihr gesamtes Potenzial einbringen können. Wir möchten hoch qualifizierte und engagierte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gewinnen, fördern und an die Bank binden. Wir sind überzeugt, dass uns die Vielfalt unserer Kolleginnen und Kollegen mit ihren unterschiedlichen Ansichten und Fähigkeiten bereichert.

Wir gewährleisten eine sichere Arbeitsumgebung und halten die vor Ort geltenden Gesetze und Vorschriften zur Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz ein.

Wir halten alle Gesetze zur Chancengleichheit und gleichberechtigten Förderung der beruflichen Entwicklungsmöglichkeiten für alle Beschäftigten ein, ohne Unterscheidung oder Benachteiligung aufgrund von ethnischer Herkunft, Hautfarbe,

Geschlecht, nationaler Herkunft, Alter, Religion, Behinderung, Familienstand, Schwangerschaft, sexueller Orientierung, Staatsangehörigkeit oder anderer Eigenschaften.

### Wir tolerieren keine Benachteiligung von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern

Wir tolerieren keine Form der Diskriminierung, Belästigung, Bedrohung oder sonstigen feindseligen oder missbräuchlichen Verhaltens am Arbeitsplatz. Ebenso wenig dulden wir falsche und böswillige Aussagen oder Handlungen, die Kunden, Beschäftigten, Anteilseignern, unserer Bank oder der Gesellschaft schaden könnten. Es ist unser Bestreben und wir haben entsprechende Verfahren, auftretende Probleme respektvoll, vertraulich und schnell zu lösen.

### Bei allen unseren Geschäftstätigkeiten behalten wir stets die Bedeutung von ökologischer und gesellschaftlicher Nachhaltigkeit im Blick

Wir verstehen die Übernahme gesellschaftlicher Verantwortung als einen integralen Bestandteil unseres Handelns, als eine Investition in die Gesellschaft und damit zugleich auch in unsere eigene Zukunft. Deshalb unterstützen wir u.a. sportliche und kulturelle Aktivitäten.

Gemäß internen Regelungen folgen wir bei der Geschäftsanbahnung klar definierten Nachhaltigkeitskriterien und eindeutigen Vorgaben zu unerwünschten Geschäften.

### Was bedeutet das für mich?

- Informieren Sie das zentrale Beschwerdemanagement unverzüglich über Kundenbeschwerden
- Fordern Sie die Meinungen Ihrer Kolleginnen und Kollegen ein
- Verhalten Sie sich gegenüber Ihren Kolleginnen und Kollegen fair und respektvoll
- Unterlassen Sie jegliches diskriminierendes oder belästigendes Verhalten gegenüber Kolleginnen und Kollegen sowie Kunden
- Bei diskriminierendem oder belästigendem Verhalten gegen Sie können Sie sich an die zuständigen Stellen im Unternehmensbereich Personal wenden
- Berücksichtigen Sie lokale Geschäftspraktiken und Gepflogenheiten bei Ihren Entscheidungen
- Beachten Sie die Vorgaben des UN Global Compact (verankert in der Reputationsrisikoricthlinie)

# 03.

## Risikomanagement, Finanzen und Steuern

### **Wir bewerten unsere Risiken konsequent und vorausschauend**

Das aktive Risikomanagement ist eine wesentliche Komponente der Gesamtbanksteuerung der Hamburg Commercial Bank. Unser Handeln basiert auf einem vernünftigen und konsequenten Umgang mit Risiken. Die einzelnen Elemente des Risikomanagements bilden in ihrer Gesamtheit ein System, das die Identifizierung, Analyse, Bewertung, Steuerung, laufende Überwachung und das Reporting von Risiken gewährleistet.

Das Strategic Risk Framework beschreibt die Ausrichtung des Risikomanagements der Bank und bildet das Fundament unserer Risikokultur. Wir halten die dort verankerten Vorgaben, insbesondere die Risikolimits und Risikoleitplanken, ein.

### **Wir führen unsere Bücher korrekt und vollständig**

Wir stellen sicher, dass alle geschäftlichen Vorgänge in unseren Büchern nach Maßgabe festgelegter Regeln und Prozesse sowie allgemein anerkannter Grundsätze der Rechnungslegung ausgewiesen werden. Unsere Bilanzierung, Finanzberichterstattung und unser Meldewesen erfolgen rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß.

Sie entsprechen den jeweils aktuellen gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen.

Wir unterstützen nach bestem Wissen und Gewissen die Arbeit der Jahresabschlussprüfer.

Die Finanzplanung erfolgt auf Basis angemessener Prämissen und bildet zukünftige Ergebnisbeiträge unter Berücksichtigung bestehender Rechnungslegungsvorschriften ab. Chancen und Risiken werden gleichermaßen berücksichtigt.

### **Wir halten nationale und internationale Steuergesetze ein und lehnen jede Form des Gestaltungsmisbrauchs ab**

Wir bekennen uns ausdrücklich zur Erfüllung sämtlicher steuerlicher Pflichten. Wir betreiben eine verantwortliche – im Einklang mit den Gesetzen stehende – Steuerplanung, die unseren aktienrechtlichen Pflichten Rechnung trägt. Wir lehnen steuerlichen Gestaltungsmisbrauch ab und vermeiden rechtlich zulässige aggressive Steueroptimierung. Bei der Einführung neuer Produkte stellen wir sicher, dass steuerrechtliche Anforderungen eingehalten werden. Wir unterstützen Kunden oder unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nicht bei Handlungen, die darauf gerichtet sind, Steuerbehörden zu täuschen.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Informieren Sie sich über Ihre Pflichten zur Vermeidung steuerlicher Risiken und binden Sie den Unternehmensbereich Recht & Steuern in relevanten Fällen ein
- Handeln Sie verantwortungsvoll und mit der erforderlichen Sorgfalt
- Stellen Sie für Ihre Zulieferungen an die Unternehmensbereiche Finanzen sowie Banksteuerung – insbesondere im Rahmen der Abschlusserstellung, des Planungsprozesses und des Meldewesens – sicher, dass Ihre Informationen fristgerecht und korrekt sind
- Machen Sie sich mit den Vorgaben des Strategic Risk Framework vertraut und wägen Sie bei Ihren Entscheidungen den Ertrag und das Risiko für die Hamburg Commercial Bank ab

# 04. Interessenkonflikte

## **Interessenkonflikte lösen wir im Sinne unserer Kunden und unserer Bank**

Konflikte zwischen den Interessen unserer Kunden und den Interessen der Hamburg Commercial Bank sowie deren Beschäftigten können in zahlreichen Situationen des alltäglichen Bankgeschäfts entstehen. Zudem können Situationen auftreten, in denen persönliche Interessen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von den Interessen der Bank abweichen. Wir handeln stets aufmerksam und verfügen über das nötige Wissen und die Instrumente, um Interessenkonflikte zu erkennen, den Umgang mit ihnen zu steuern oder – sofern möglich – sie zu vermeiden.

Wir suchen gemeinsam mit den verantwortlichen Stellen der Bank nach geeigneten Maßnahmen, um im besten Interesse der Kunden zu handeln. Wir sind uns bewusst, dass die Offenlegung von Interessenkonflikten gegenüber einem Kunden einer vorheri-

gen Überprüfung durch den Unternehmensbereich Compliance bedarf. Wir wissen, dass die Bank im Unternehmensbereich Compliance über ein Konfliktregister verfügt, das einem verantwortungsbewussten Umgang mit Interessenkonflikten dient.

Wir nutzen unsere Position und die der Hamburg Commercial Bank nicht, um unsere persönlichen Interessen oder die Interessen von uns nahestehenden Dritten zu verfolgen. Mandate üben wir nur aus, wenn diese im Einklang mit der Ausübung unserer Aufgaben in der Hamburg Commercial Bank stehen.

Wir üben keine Nebenaktivitäten aus und gewähren beziehungsweise nehmen keine Vorteile an, die möglicherweise zu Interessenkonflikten führen und damit Kunden oder der Hamburg Commercial Bank schaden könnten. Ohne ausdrückliches Einverständnis der Bank nehmen wir keine Nebenaktivitäten an.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Wenden Sie sich an Ihre Führungskräfte oder im Bedarfsfall an den Unternehmensbereich Compliance, wenn Ihnen nicht klar ist, ob ein Interessenkonflikt besteht
- Melden Sie persönliche und andere Beziehungen, die zu Interessenkonflikten führen könnten, sowie interessenkonfliktrelevante Sachverhalte an den Unternehmensbereich Compliance
- Machen Sie sich mit den internen Standards für die Vermeidung von und den Umgang mit Interessenkonflikten vertraut

# 05.

## Insiderwissen und Kundenschutz

Im Rahmen unserer Tätigkeit als privatisierte Geschäftsbank können wir Zugang zu vertraulichen Informationen über unsere Kunden, unsere Bank oder andere Unternehmen erhalten. Wir verstehen, dass es sich hierbei um Insiderinformationen über Wertpapieremittenten handeln kann, für die besondere Verhaltensregeln gelten und deren Missbrauch strafbar ist. Dies gilt auch für Insiderinformationen über die Hamburg Commercial Bank.

### **Wir schützen Insiderwissen und nutzen es nie zum eigenen Vorteil oder zum Vorteil anderer**

Wir verwenden Insiderinformationen nur bei berechtigtem Interesse („need to know“) im Rahmen des banküblichen Prozesses und der dienstlichen Aufgaben. Sollten wir einen Verdacht bezüglich des Missbrauchs von Insiderinformationen haben, melden wir dies den zuständigen Stellen. Wenn wir Zugang zu Insiderinformationen haben, machen wir die zuständigen Stellen der Bank hierauf aufmerksam, um die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben zu erfüllen.

In keinem Falle nutzen wir Insiderinformationen zur Verfolgung persönlicher Interessen, Interessen von Dritten oder Interessen der Bank. Wir sprechen auf Basis von Insiderinformationen keine Wertpapierempfehlungen aus.

Die Interessen und Erwartungen unserer Kunden stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Dies gilt besonders auch für unsere Beratungen zu Finanzinstrumenten.

### **Den Wertpapiererfahrungen unserer Kunden tragen wir Rechnung und legen ihnen alle wichtigen Informationen offen**

Unseren Kunden werden alle nötigen Informationen, die für ihre Entscheidungen im Wertpapiergeschäft erforderlich sind, in klarer, fairer und unmissverständlicher Weise zur Verfügung gestellt. Dabei berücksichtigen wir die uns vorliegenden Informationen über die Kunden und ihre Erfahrungen und Kenntnisse.

An uns gezahlte Provisionen und andere im Wertpapiergeschäft empfangene Zuwendungen machen wir den Kunden im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften transparent.

Gegenüber unseren Geschäftspartnern pflegen wir eine faire geschäftliche Beziehung, basierend auf den Grundsätzen unseres Code of Conduct.

### **Wir führen keine Mitarbeitergeschäfte durch, die den Interessen unserer Kunden oder der Bank entgegenstehen**

Wir verschaffen uns bei der Durchführung von Mitarbeitergeschäften gegenüber unseren Kunden keinen Vorteil. Unsere Geschäfte sind nie gegen Kundeninteressen gerichtet. In Konfliktsituationen haben die Kundeninteressen Vorrang vor den Interessen der Hamburg Commercial Bank.

Mitarbeitergeschäfte stehen stets im Einklang mit dem Verbot von Insidergeschäften und basieren nicht auf dem Missbrauch oder der vorschriftswidrigen Weitergabe vertraulicher Informationen.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Vertrauliche Informationen dürfen gegenüber unberechtigten Personen weder erwähnt noch weitergegeben werden
- Ein Versand von dienstlichen E-Mails mit bankinternen oder vertraulichen Inhalten an private E-Mail-Accounts der Mitarbeiterinnen / Mitarbeiter ist nicht gestattet
- Verwenden Sie vertrauliche Informationen niemals zum eigenen Vorteil
- Erwägen Sie bei der Weitergabe vertraulicher Informationen, ob die Weitergabe zur Erfüllung dienstlicher Aufgaben notwendig ist („need to know“-Prinzip)



# 06. Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen

Das Ziel der Hamburg Commercial Bank ist es, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Zusammenhang mit unserer Geschäftstätigkeit zu verhindern. Wir kennen und steuern die Risiken, um nicht für das Einschleusen kriminell erworbener Gelder in den legalen Wirtschaftskreislauf und die Unterstützung terroristischer Aktivitäten missbraucht zu werden. Die Hamburg Commercial Bank verfügt über die nötigen Instrumente und Maßnahmen im Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.

## **Wir lassen uns nicht für Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung benutzen**

Bei der Durchführung von Transaktionen achten wir auf Verdachtskriterien für Geldwäsche sowie auf die Einhaltung geltender Finanzsanktionen, Embargos und von der Hamburg Commercial Bank erlassener Sanktions-Policies.

Wir sind uns bewusst, dass Vorgaben anderer Staaten Auswirkungen auf unsere Geschäftstätigkeit haben können.

Bei Verdachtsfällen beziehen wir die in der Bank verantwortliche Stelle im Unternehmensbereich Compliance aktiv mit ein. Die Bank meldet begründete Verdachtsfälle stets und unverzüglich an die zuständigen Strafverfolgungsbehörden. Geldwäscheverdachtsmeldungen werden wir nie nach außen kommunizieren.

## **Wir kennen unsere Geschäftspartner und deren Geschäft**

Über den Zweck und die beabsichtigte Entwicklung der Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden informieren wir uns aktiv und angemessen und folgen dabei klaren Regeln und Verfahren. Wir beziehen Informationen zu den Grundgeschäften hinter den Engagements in unsere Entscheidungen mit ein und analysieren diese aufmerksam.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Halten Sie die vor Ort geltenden Regelungen in Bezug auf Geldwäsche/ Terrorismusfinanzierung, Finanzsanktionen/Embargos ein
- Bewahren Sie stets korrekte und vollständige Nachweise aller Ihrer geschäftlichen Aktivitäten für die Bank auf
- Vergewissern Sie sich, ob Sie zum Kreis sogenannter US Persons gehören und welche persönlichen Pflichten sich daraus für Sie ergeben

# 07.

## Sonstige strafbare Handlungen

### **Wir treten jeder Form des Betrugs, der Bestechung und der Korruption entgegen**

Als privatisierte Geschäftsbank haben wir eine gemeinsame Verantwortung gegenüber Kunden, Kapitalgebern, Aufsichtsbehörden, Öffentlichkeit, Beschäftigten und Anteilseignern, dass die Geschäftsabläufe der Hamburg Commercial Bank und unsere Handlungen stets darauf ausgerichtet sind, hohen ethischen Standards zu entsprechen. Deshalb treten wir jeder Form von sonstigen strafbaren Handlungen (z.B. Betrug, Bestechung und Korruption) in unserem Verantwortungsbereich entgegen.

Die für die Entgegennahme und Vergabe von Geschenken geltenden Richtlinien der Bank sind uns bekannt und wir befolgen sie.

Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese im Zusammenhang mit einer Bestechung stehen.

Im Wettbewerb agieren wir ausschließlich mit rechtmäßigen und fairen Mitteln und halten auch die entsprechenden Vorschriften des Wettbewerbs- und Kartellrechts ein.

Die Hamburg Commercial Bank verfügt über verbindliche Regeln und Verfahren zur Aufklärung von Verdachtsfällen im Zusammenhang mit sonstigen strafbaren Handlungen. Wir unterstützen die für die Aufklärung zuständigen Stellen in unserem Verantwortungsbereich und kennen die von der Bank eingerichteten Möglichkeiten, sonstige strafbare Handlungen zu melden.

Sollten wir wegen eines der vorgenannten Delikte im Zusammenhang mit unserer Tätigkeit bei der Hamburg Commercial Bank angeklagt werden, so melden wir dies unverzüglich der Bank.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Melden Sie unverzüglich mutmaßliche Betrugsfälle oder sonstige Verstöße gegen Gesetze oder Vorschriften
- Nehmen Sie keine Geschenke an noch vergeben Sie Geschenke an Dritte, wenn dies geeignet sein kann, geschäftliche Entscheidungen zu beeinflussen, oder bei Dritten einen derartigen Eindruck hervorrufen kann
- Stellen Sie auch bei zulässigen Geschenken sicher, dass geldwerte Vorteile für Sie persönlich auch korrekt versteuert werden
- Seien Sie kritisch bei der Weitergabe von Informationen im Rahmen von Wirtschafts- und Berufsverbänden oder Gesprächen mit (potentiellen) Mitbewerbern
- Sprechen Sie nicht mit Mitbewerbern über sensible Marktthemen wie Preise (-erhöhungen) bzw. vertrauliche produktbezogene Informationen

# 08. Informationssicherheit, Datenschutz und Kommunikation

Wir haben täglich mit sensiblen Informationen zu tun und sind uns dessen bewusst unabhängig davon, ob es sich um digitale, schriftliche oder mündliche Informationen handelt und ob sie die Bank, deren Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter oder Geschäftspartner betreffen.

## **Wir schützen Informationen stets entsprechend ihrer Vertraulichkeit**

Informationen erheben, verarbeiten, nutzen oder geben wir nur weiter, soweit wir dazu berechtigt sind.

Wir wissen, dass technische, organisatorische und prozessuale Maßnahmen keinen vollständigen Schutz bieten und sind deshalb insbesondere im Umgang mit IT-Systemen stets sorgsam. Sensible Informationen verarbeiten wir nur auf bankeigenen oder ausgelagerten Systemen.

Wir gehen mit Chancen und Risiken neuer Technologien und Medien (z.B. Cloud und Social Media) verantwortungsbewusst um. Wir sind darauf vorbereitet, dass kriminelle Dritte versuchen, an sensible Informationen zu gelangen, um daraus für sich einen wirtschaftlichen Nutzen zu ziehen.

## **Wir kommunizieren professionell und behandeln Kundendaten absolut vertraulich**

Das Vertrauen von Kunden, Kapitalgebern, Öffentlichkeit, Aufsichtsbehörden, Beschäftigten und Anteilseignern ist uns als privatisierte Geschäftsbank ein hohes Gut. Daher muss unsere Berichterstattung stets korrekt und wahrheitsgemäß sein.

Die von uns für die Hamburg Commercial Bank kommunizierten Aussagen sind einheitlich, eindeutig, sachlich richtig und erfolgen nur durch eine zentrale Pressestelle.

Informationen über die Hamburg Commercial Bank und ihre geschäftlichen Aktivitäten werden entsprechend den gesetzlichen Verpflichtungen weitergegeben. Gesetzliche Mitteilungspflichten werden umfassend erfüllt.

Die Hamburg Commercial Bank kooperiert mit Aufsichts- und Ermittlungsbehörden sowie Prüfern und unterstützt deren Arbeit.

### **Was bedeutet das für mich?**

- Machen Sie sich den Wert der Informationen, mit denen Sie in Berührung sind, stets bewusst
- Achten Sie auf die Einhaltung der jeweiligen Vorgaben zum Schutz von Informationen insbesondere auch, wenn Sie im Ausland tätig sind
- Achten Sie auch außerhalb des Umgangs mit IT-Systemen auf den korrekten Umgang mit Informationen, indem Sie z.B. keine Fremden in die Gebäude lassen, die Clean-Desk-Policy beachten und Firmendokumente und -aufzeichnungen konsequent vor unberechtigtem Zugriff schützen
- Bei Fragen und Auffälligkeiten wenden Sie sich an Ihre Führungskraft oder an die Informationssicherheit
- Wenn Sie außerhalb der Hamburg Commercial Bank privat in einer Weise auftreten, in der Sie als Vertreter der Hamburg Commercial Bank wahrgenommen werden könnten, machen Sie deutlich, dass Sie als Privatperson handeln
- Wenn Sie um eine offizielle Aussage zur Bank gebeten werden, verweisen Sie an die dafür zuständige zentrale Pressestelle

# 09.

## **Einhaltung des Code of Conduct**

Wir sind verpflichtet, den Code of Conduct zu lesen und uns nach Geist und Buchstaben seiner Bestimmungen zu richten. Die Nichteinhaltung einer Bestimmung des Code of Conduct kann zu disziplinarischen Maßnahmen bis hin zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses führen.

**Potenzielle Verstöße gegen Gesetze, Regeln, Vorschriften, interne Richtlinien oder gegen den Code of Conduct sollen unverzüglich gemeldet werden**

Wir sollen potenzielle Verletzungen von Gesetzen, Regeln, Vorschriften, internen Richtlinien oder des Code of Conduct unseren Führungskräften, den Unternehmensbereichen Recht & Steuern oder Compliance oder über die Compliance-Hotline unverzüglich melden. Meldungen können auch

anonym erfolgen (sofern dies nach den einschlägigen vor Ort gültigen Gesetzen zulässig ist), sollten jedoch genügend Informationen beinhalten, damit die Hamburg Commercial Bank die Angelegenheit angemessen untersuchen kann. Für diese Fälle gibt es eine Whistleblowing-Hotline, über die Sie sich an einen unabhängigen Ombudsmann wenden können. Die Benachteiligung von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, ist gemäß den Richtlinien der Hamburg Commercial Bank verboten.

Bei Fragen oder Bedenken zur möglichen Vorgehensweise prüfen wir die entsprechende Richtlinie und/oder eskalieren unser Anliegen an unsere Führungskräfte und/oder den Unternehmensbereich Compliance.

# Code of Conduct

Nutzen Sie die im Code of Conduct angegebenen fachverantwortlichen Stellen.

Sie können sich auch jederzeit vertraulich an die Compliance-Hotline wenden.

**Compliance-Hotline** +49 40 3333-23440

**e-mail** [compliance@hcob-bank.com](mailto:compliance@hcob-bank.com)

Anonyme Meldungen sind über die externe Whistleblowing-Stelle der Hamburg Commercial Bank bei der BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft möglich. Der zentrale Ansprechpartner bei der BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft ist **Herr Markus Brinkmann**.

Er ist unter den folgenden Telefonnummern erreichbar:

**Deutschland** – 0800 070 7000, [ombudsman.hcob-bank@bdo.de](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.de)

**Luxemburg** – 0800 070 7000, [ombudsman.hcob-bank@bdo.de](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.de)

**Singapur** – 800 1849 004, [ombudsman.hcob-bank@bdo.de](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.de)

**Hongkong** – 800 963 481, [ombudsman.hcob-bank@bdo.de](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.de)

In den ausländischen Standorten in Asien ist **Herr Gary Loh** der dezentrale Ansprechpartner bei der BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Er ist unter den folgenden Telefonnummern erreichbar:

**Singapur** – 800 1849 005, [ombudsman.hcob-bank@bdo.com.sg](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.com.sg)

**Hongkong** – 800 933 572, [ombudsman.hcob-bank@bdo.com.sg](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.com.sg)

Daneben wurde für Griechenland eine kostenpflichtige Telefonnummer installiert.

**Griechenland** – +49 30 22 15 10 83, [ombudsman.hcob-bank@bdo.de](mailto:ombudsman.hcob-bank@bdo.de)

**Hamburg Commercial Bank AG**

Gerhart-Hauptmann-Platz 50  
20095 Hamburg

Martensdamm 6  
24103 Kiel

**[hcob-bank.de](https://www.hcob-bank.de)**