

Oldenburgische Landesbank AG - Verhaltenskodex



Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

der Verhaltenskodex der Oldenburgische Landesbank AG (OLB) fasst unser Selbstverständnis, unsere Werte und Verhaltensregeln zusammen.

Ziel des Verhaltenskodex ist es, einen verlässlichen Orientierungsrahmen für ein verantwortungsbewusstes Handeln aller Beschäftigten zu schaffen, der neben den gesetzlichen Vorgaben auch ethischen und gesellschaftlichen Maßstäben gerecht wird.

Er basiert auf einer nicht abschließenden Zusammenfassung von Regeln, die aufgrund von bestehenden Rechtsquellen zu beachten sind (z. B. Gesetze, Verordnungen, Richtlinien, Arbeitsanweisungen, Verträge). Der Verhaltenskodex ist das Rahmenwerk, an dem wir unser Verhalten ausrichten, um zum einen Schaden von der Bank sowie von den einzelnen Beschäftigten abzuwenden, und zum anderen uns und unser Unternehmen als respektierten, akzeptierten und geschätzten Akteur im Marktumfeld zu präsentieren; wir begeistern unsere Kundschaft und Partner, weil sie uns als leistungsstarke und verlässliche Partnerin erleben.

Der Verhaltenskodex ist dabei auch von erheblicher wirtschaftlicher Bedeutung. Seine Einhaltung stärkt maßgeblich die Reputation der OLB bei der Kundschaft, Aufsichtsbehörden, Öffentlichkeit und Beschäftigten. Gerade für uns als auf Bankdienstleistungen fokussiertes Unternehmen ist es wichtig, dass wir in einem sich rasch entwickelnden Markt immer rechtmäßig handeln und sich alle unserer persönlichen Integrität sicher sein können. Wir begegnen jedem Menschen ungeachtet seines Geschlechts, Alters, seiner Religion, ethnischen Herkunft und Weltanschauung, sexuellen Identität, Staatsangehörigkeit, einer Behinderung, oder sonstiger Merkmale in gleicher Weise auf Augenhöhe.

Der Verhaltenskodex bestimmt das Handeln aller Verantwortlichen und Mitarbeitenden der OLB einschließlich aller unserer Gremien; er gibt uns Orientierung und definiert unsere Standards, auf deren Basis wir unser Geschäft betreiben. Die persönliche Integrität jedes Einzelnen von uns ist ein entscheidender Beitrag, um Risiken zu vermeiden und zum Erfolg unseres Unternehmens beizutragen.

Der Vorstand
Oldenburg, im Januar 2026

Was bedeutet das für mich?

Im Rahmen Eurer täglichen Arbeit solltet Ihr Euch folgende Fragen stellen:

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

| | |
|---|----|
| Unser Selbstverständnis | 4 |
| Unsere Werte | 4 |
| Integrität | 5 |
| Kundschaft, Mitarbeitende, Lieferanten und Gesellschaft | 6 |
| Risikomanagement, Finanzen und Steuern | 7 |
| Interessenkonflikte | 8 |
| Insiderwissen und Kundenschutz | 9 |
| Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen | 10 |
| Sonstige strafbare Handlungen | 11 |
| Kommunikation, Transparenz und Datenschutz & Informationssicherheit | 12 |
| Nachhaltigkeit, Ressourcenschonung und Umweltschutz | 13 |
| Einhaltung des Verhaltenskodex | 15 |

Unser Selbstverständnis

Wir sind die OLB: eine breit diversifizierte Universalbank mit bundesweiter Präsenz und mit mehr als 150 Jahren Erfahrung in unserer Kerngeschäftsregion Nordwestdeutschland. Unter den Marken OLB und Bankhaus Neelmeyer beraten wir rund eine Million Kundinnen und Kunden in den Segmenten Private & Business Customers und Corporates & Diversified Lending persönlich und über digitale Kanäle.

Nach Kundenzahl sind wir eine der Top-15-Banken in Deutschland. Unsere Bilanzsumme beläuft sich auf mehr als 30 Milliarden (Mrd.) Euro. Damit zählen wir im Sinne des Europäischen Stabilitätsmechanismus zu den rund 100 als signifikant klassifizierten Finanzinstituten in Europa.

Unsere Kundinnen und Kunden können sich bei uns auf ehrliches, skandalfreies und erfolgreiches Bankhandwerk verlassen. Wir kombinieren die persönliche, kompetente und fundierte Beratung auf Augenhöhe mit einem breitgefächerten digitalen Produkt- und Serviceangebot. So sind wir engagierter und verlässlicher Partner unserer Kundinnen und Kunden. Und wir sind moderner Arbeitgeber für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, engagierter Förderer gemeinnütziger Projekte und attraktives Investment für unsere Gesellschaft.

Die OLB engagiert sich für Nachhaltigkeit

Wir denken und handeln nachhaltig, schonen Ressourcen und schützen die Umwelt. Wir bekennen uns zum Ziel des Pariser Klimaabkommens und möchten einen Beitrag zur Erreichung der Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals) leisten.

Wir nehmen unsere unternehmerische und gesellschaftliche Verantwortung sehr ernst und engagieren uns seit vielen Jahren, insbesondere über die OLB-Stiftung im Kerngeschäftsgebiet Nordwesten. Diese wurde anlässlich des 125-jährigen Bestehens der OLB im Jahr 1994 gegründet. Die Bank folgte damit einer seit Jahrzehnten bestehenden Tradition, sich über ihren Geschäftszweck im engeren Sinn hinaus für das Gemeinwohl einzusetzen. Zweck der OLB-Stiftung ist es, Kultur, Wissenschaft und den Umweltschutz im Nordwesten zu fördern.

Unsere Werte

Ethische Geschäftsführung

Die OLB kann ihre Ziele – nicht nur geschäftlicher Art, sondern auch gesellschaftlicher, ökologischer oder ethischer Natur – nur erreichen, wenn alle Beteiligten hieran aktiv mitwirken. Stellt sicher, dass Ihr alle in diesem Verhaltenskodex genannten Ziele, Haltungen und Verhaltensweisen verinnerlicht und einhältet.

Führungskräfte sind im Besonderen angehalten, darauf zu achten, dass sie selbst und im Rahmen ihres Verantwortungsbereiches auch ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter diesen Verhaltenskodex einhalten. Als Führungskraft der OLB seid Ihr unter anderem Vorbild für die Unternehmenskultur der Bank, Ihr motiviert und kommuniziert wertschätzend, Ihr achtet auf die Work-Life-Balance und die Gesundheit Eurer Mitarbeiter.

Nicht nur Führungskräfte, auch jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter der Bank kann ein wichtiger Multiplikator sein: Motiviert auch Eure Kolleginnen und Kollegen, alle in diesem Verhaltenskodex genannten Ziele, Haltungen und Verhaltensweisen zu verinnerlichen und einzuhalten. Auch die Arbeitnehmervertretungen unterstützen diesen Ansatz.

Solltet Ihr feststellen, dass sich Kollegen nicht im Einklang mit den in diesem Verhaltenskodex beschriebenen Gesetzen, Richtlinien und Regeln verhalten, seid Ihr ausdrücklich ermutigt, Euren Vorgesetzten anzusprechen oder Euch direkt an Compliance zu wenden. Ein solches aufmerksames Verhalten von Euch kann wesentlich dazu beitragen, größere Probleme zu vermeiden, die einen Schaden für die gesamte OLB haben könnten.

Integrität

Integres Verhalten jedes einzelnen Mitarbeitenden ist die Grundvoraussetzung für vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit im Unternehmen und gegenüber unserer Kundschaft und unseren Geschäftspartnern. 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 OLB umfassende Regelungen, die stets an veränderte und neue Geschäftsprozesse und/oder Geschäftsaktivitäten angepasst werden und von uns zu beachten sind. Die nationalen und internationalen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen sind unabhängig vom Verhaltenskodex 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 unserer Kundschaft, der OLB 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 OLB berühren oder, wenn wir von Dritten als Repräsentant unserer Bank wahrgenommen werden könnten.

Wir begreifen die Einhaltung des Verhaltenskodex als eine gemeinsame Aufgabe

Die Einhaltung des Verhaltenskodex ist für uns ein fortlaufender Prozess, bei dem wir uns gegenseitig unterstützen. Gemeinsam mit den jeweiligen Fachbereichen identifiziert Compliance die für die OLB 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?

- Stellt sicher, dass Eure Entscheidungen und Euer Handeln mit dem Verhaltenskodex, dem anwendbaren Recht und den geltenden Vorschriften im Einklang stehen.
- Achtet auf die Einhaltung der Vorgaben (z. B. Arbeitsanweisungen, Prozessbeschreibungen und Richtlinien).
- Bei Fragen und Unklarheiten wendet Euch an Eure Führungskräfte und/oder an Compliance.
- Ihr solltet Euch in Eurem Handeln und Euren Entscheidungen stets möglicher Reputationsrisiken bewusst sein. Kontaktiert Eure Ansprechpartner bei Zweifelsfällen.
- Stellt bei Euren Äußerungen im Internet und in sozialen Netzwerken im Rahmen Eurer Möglichkeiten sicher, dass der OLB kein Schaden zugefügt wird.

Kundschaft, Mitarbeitende, Lieferanten und Gesellschaft

Wir engagieren uns für unsere Kundschaft.

Für uns steht die Kundschaft im Mittelpunkt und wir unterstützen sie in langfristiger Partnerschaft. Wir kennen unsere Kundschaft, und bieten ihr 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 Mitarbeitenden sehr

Wir fördern ein motivierendes und respektvolles Arbeitsumfeld, in dem die Mitarbeitenden ihr gesamtes Potenzial einbringen und entwickeln können. Wir möchten hoch qualifizierte und engagierte Mitarbeitende 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 tatsächlicher oder zugeschriebener ethnischer oder sozialer Herkunft, Hautfarbe, Geschlecht, nationaler Herkunft, Alter, Religion, Behinderung, Familienstand, Schwangerschaft, sexueller Orientierung oder sexueller Identität, Staatsangehörigkeit oder anderer Eigenschaften.

Wir tolerieren keine Benachteiligung von Mitarbeitenden

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

Seit der Unterzeichnung der „Charta der Vielfalt“ im Jahr 2015 bekundet die OLB auch öffentlich ihren Willen zur Umsetzung von Diversität. Ziel der regelmäßigen internen Kommunikation und einer offenen Mitarbeiterbeteiligung zu verschiedenen Dimensionen von Diversität ist es, Vielfalt sichtbar zu machen, ins Bewusstsein aller zu holen und wertzuschätzen.

Bei allen unseren Geschäftstätigkeiten orientieren wir uns stets an den Werten der Integrität und Fairness.

Kauf und Vergabeentscheidungen basieren auf objektiven und transparenten Kriterien wie Preis, Qualität und Verfügbarkeit und folgen klar definierten Regeln. Darüber hinaus müssen unsere Partner zuverlässig und integer sein und bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Die Auswahl von und der Umgang mit Dienstleistern werden in der OLB integer und professionell behandelt. Das bedeutet Offenheit und Ehrlichkeit. Jede Zusammenarbeit muss den hohen ethischen Standards der OLB genügen.

Wir nehmen unsere unternehmerische und gesellschaftliche Verantwortung sehr ernst und engagieren uns seit vielen Jahren, insbesondere über die OLB-Stiftung.

Was bedeutet das für mich?

- Informiert das zentrale Beschwerdemanagement unverzüglich über Kundenbeschwerden.
- Berücksichtigt die Meinungen Eurer Kolleginnen und Kollegen.
- Verhältet Euch gegenüber Euren Kolleginnen und Kollegen fair und respektvoll.
- Unterlasst jegliches diskriminierendes oder belästigendes Verhalten gegenüber Kolleginnen und Kollegen sowie Kundinnen und Kunden.
- Bei diskriminierendem oder belästigendem Verhalten ermutigen wir unsere Beschäftigten, dies zur Sprache zu bringen- bei dem/der Vorgesetzten, einer Vertrauensperson, dem Bereich HR oder dem Betriebsrat. Für Vorfälle, die sich im Gespräch nicht klären lassen, stehen unsere Hinweisgeberkanäle zur Verfügung.

Risikomanagement, Finanzen und Steuern

Wir bewerten unsere Risiken konsequent und vorausschauend

Das aktive Risikomanagement ist eine wesentliche Komponente der Gesamtbanksteuerung der OLB. Entscheidungsprozesse und unser Handeln berücksichtigen in angemessener Weise die jeweiligen Risikoaspekte. 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.

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 rechtlichen und regulatorischen Anforderungen.

Wir unterstützen nach bestem Wissen und Gewissen die Arbeit der Jahresabschlussprüfer. Die Finanzplanung erfolgt auf Basis angemessener Prämissen. Chancen und Risiken werden berücksichtigt.

Wir halten nationale und internationale Steuergesetze ein und lehnen jede Form des Gestaltungsmissbrauchs ab. Wir bekennen uns ausdrücklich zur Erfüllung sämtlicher steuerlicher Pflichten. Wir lehnen steuerlichen Gestaltungsmissbrauch ab und vermeiden rechtlich zulässige aggressive Steueroptimierung. Bei der Einführung neuer Produkte stellen wir sicher, dass steuerrechtliche Anforderungen eingehalten werden. Wir unterstützen unsere Kundschaft oder unsere Mitarbeitenden nicht bei Handlungen, die darauf gerichtet sind, Steuerbehörden zu täuschen.

Wir sichern unsere Vermögenswerte und zeigen Kostenverantwortung

Die Nutzung des gesamten Betriebsvermögens, d.h. der Betriebseinrichtungen und des sonstigen materiellen und intellektuellen Eigentums sowie der geschäftlichen Unterlagen hat ausschließlich im Interesse der OLB zu erfolgen. Wir verfolgen ein effizientes Kostenmanagement.

Was bedeutet das für mich?

- Handelt verantwortungsvoll und mit der erforderlichen Sorgfalt. Nehmt zur Risikoabwägung im Einzelfall ggf. Kontakt zu Eurer Führungskraft und/oder dem verantwortlichen Fachbereich auf.
- Stellt für Eure Zulieferungen an die Unternehmensbereiche Finanzen und Risikocontrolling – insbesondere im Rahmen der Abschlusserstellung, des Planungsprozesses und des Meldewesens – sicher, dass Eure Informationen fristgerecht und korrekt sind. Berücksichtigt dabei die aktuellen Prozesse und Richtlinien.
- Informiert Euch über Eure Pflichten zur Erfüllung von steuerlichen Anforderungen und bindet den Bereich Finanzen in relevanten Fällen ein.
- Wägt bei Euren Entscheidungen den Ertrag und das Risiko für die OLB ab.

Interessenkonflikte

Interessenkonflikte lösen wir im Sinne unserer Kundschaft, unserer Mitarbeitenden und unserer Bank. Konflikte zwischen den Interessen unserer Kundschaft und den Interessen der OLB sowie deren Beschäftigten können in zahlreichen Situationen des alltäglichen Bankgeschäfts entstehen. Zudem können Situationen auftreten, in denen persönliche Interessen der Mitarbeitenden von den Interessen der Bank abweichen oder nicht mit den Anforderungen an die ausgeübte betriebliche Funktion vereinbar sind.

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. Sind Interessenkonflikte nicht vermeidbar, legen wir sie rechtzeitig offen. Dabei suchen wir gemeinsam mit den verantwortlichen Stellen der Bank nach geeigneten Maßnahmen, um im besten Interesse der Kundschaft, der Mitarbeitenden und der Bank zu handeln.

Wir wissen, dass die Bank in der Abteilung Compliance über ein Interessenkonfliktregister verfügt, das einem verantwortungsbewussten Umgang mit Interessenkonflikten dient. Wir nutzen unsere Position, unser Fachwissen und unsere Produktkenntnisse nicht, um unsere persönlichen Interessen zu verfolgen oder uns nahestehende Dritte wie z. B. Familienangehörige, Lebenspartner oder Freunde zu begünstigen. Dies gilt ebenso, wenn die zuvor aufgeführten Personen ebenfalls bei der OLB beschäftigt sind. Bei Zweifeln wenden wir uns an den Vorgesetzten oder an Compliance.

Mandate üben wir nur aus, wenn diese im Einklang mit der Ausübung unserer Aufgaben in der OLB stehen. Die Übernahme von Mandaten beziehungsweise Ämtern in Aufsichtsräten, Beiräten, Verbänden oder ähnlichen Gremien bedarf der Einwilligung der Bank.

Nebentätigkeiten oder berufliche Beratertätigkeiten sind vorab anzuzeigen. Diese dürfen die ordnungsgemäße Erfüllung der Verpflichtung aus dem Anstellungsvertrag nicht beeinträchtigen und nicht den Interessen der OLB widersprechen oder diese beeinträchtigen.

Wir gewähren und nehmen keine Vorteile an, die möglicherweise zu Interessenkonflikten führen und damit der Kundschaft oder der OLB schaden könnten.

Was bedeutet das für mich?

- Wendet Euch an Eure Führungskräfte oder im Bedarfsfall an Compliance, wenn Euch nicht klar ist, ob ein Interessenkonflikt besteht.
- Meldet persönliche und andere Beziehungen, die zu Interessenkonflikten führen könnten, sowie interessenkonfliktrelevante Sachverhalte an Compliance.
- Macht Euch mit den internen Standards für die Vermeidung von und den Umgang mit Interessenkonflikten vertraut.

Insiderwissen und Kundenschutz

Im Rahmen unserer Tätigkeit als Bank können wir Zugang zu vertraulichen Informationen über unsere Kundschaft, unsere Bank oder andere Unternehmen erhalten. Neben Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen unserer Kundschaft kann es sich hierbei auch um Insiderinformationen über Wertpapieremittenten handeln, für die besondere Verhaltensregeln gelten und deren Missbrauch strafbar ist. Dies gilt auch für Insiderinformationen über die OLB.

Wir schützen Insiderwissen und nutzen es nie zum eigenen Vorteil oder zum Vorteil anderer. Die Weiterleitung von Insiderinformationen erfolgt nur bei berechtigtem Interesse („need to know“) im Rahmen der banküblichen Prozesse 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 Fall nutzen wir Insiderinformationen zur Verfolgung persönlicher Interessen, Interessen von Dritten oder Interessen der Bank. Die Interessen und Erwartungen unserer Kundschaft stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Dies gilt besonders auch für unsere Beratungen zu Finanzinstrumenten.

Den Wertpapiererfahrungen unserer Kundschaft tragen wir Rechnung und legen ihnen alle wichtigen Informationen offen. Unserer Kundschaft 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 Kundschaft und ihre Erfahrungen und Kenntnisse.

An uns gezahlte Provisionen und andere im Wertpapiergeschäft empfangene Zuwendungen machen wir der Kundschaft im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften transparent. Gegenüber unseren Geschäftspartnern pflegen wir eine faire geschäftliche Beziehung, basierend auf den Grundsätzen unseres Verhaltenskodexes.

Wir führen keine Mitarbeitergeschäfte durch, die den Interessen unserer Kundschaft oder der Bank entgegenstehen. Wir verschaffen uns bei der Durchführung von Mitarbeitergeschäften gegenüber unserer Kundschaft keinen Vorteil. Unsere Geschäfte sind nie gegen Kundeninteressen gerichtet. In Konfliktsituationen haben die Kundeninteressen Vorrang vor den Interessen der OLB. 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.
- Es ist nicht gestattet, vertrauliche Informationen per E-Mail an eine private E-Mail-Adresse zu senden.
- Verwendet vertrauliche Informationen niemals zum eigenen Vorteil.
- Erwägt bei der Weitergabe vertraulicher Informationen, ob die Weitergabe zur Erfüllung dienstlicher Aufgaben notwendig ist („need to know“-Prinzip).
- Bei einem möglichen Verdacht auf Insiderwissen informiert umgehend Compliance unter folgender E-Mail Adresse: capital.markets.compliance@olb.de

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung und Finanzsanktionen

Das Ziel der OLB 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 OLB verfügt über die nötigen Instrumente und Maßnahmen im Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.

Wir lassen uns nicht für Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung benutzen

Bei der Aufnahme bzw. während der laufenden Geschäftsbeziehung sowie bei der Durchführung von Transaktionen achten wir auf Verdachtskriterien für Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung sowie auf die Einhaltung geltender Embargos und Finanzsanktionen.

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

Wir kennen unsere Geschäftspartner und deren Geschäft

Über den Inhalt und Zweck der Geschäftsbeziehung zu unserer Kundschaft und die beabsichtigte Entwicklung informieren wir uns aktiv und angemessen und folgen dabei klaren Regeln und Verfahren. Die so gewonnenen Informationen analysieren wir aufmerksam und beziehen diese in unsere Entscheidungen mit ein.

Was bedeutet das für mich?

- Haltet die vor Ort geltenden Regelungen in Bezug auf Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung, Embargos/Finanzsanktionen ein.
- Informiert Euch rechtzeitig und umfassend über die Geschäftsbeziehung zu Euren Kunden. Dokumentiert und archiviert sämtliche Nachweise über die Kundenverbindung vollständig und zeitnah.

Sonstige strafbare Handlungen

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

Als Bank haben wir eine gemeinsame Verantwortung gegenüber der Kundschaft, Aufsichtsbehörden, Öffentlichkeit, Beschäftigten und dem Anteilseigner dafür, dass die Geschäftsabläufe der OLB 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.

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

Die OLB 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.

Zur Verhinderung von Wirtschaftskriminalität und zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte existieren innerhalb der OLB verschiedene Kommunikationswege zur Meldung unternehmensschädigender Handlungen (z. B. unsere veröffentlichten Hinweisgeberkanäle). Mitarbeitende, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keinerlei Sanktionen oder Benachteiligungen seitens des Unternehmens zu befürchten.

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

Was bedeutet das für mich?

- Meldet unverzüglich mutmaßliche Betrugsfälle oder sonstige Verstöße gegen Gesetze oder Vorschriften.
- Meldet unverzüglich den Verdacht strafbarer Handlungen an Eure Führungskraft, Compliance oder an die veröffentlichten Hinweisgeberkanäle.
- Nehmt weder Geschenke an noch vergebt Geschenke an Dritte, wenn dies geeignet sein kann, geschäftliche Entscheidungen zu beeinflussen, oder bei Dritten einen derartigen Eindruck hervorrufen kann.
- Stellt auch bei zulässigen Geschenken sicher, dass geldwerte Vorteile für Euch persönlich korrekt versteuert werden.

Kommunikation, Transparenz, Informationssicherheit und Datenschutz

Das Vertrauen der Kundschaft, von Kapitalgebern, der Öffentlichkeit, den Aufsichtsbehörden, den Beschäftigten und Anteilseignern ist uns als Bank ein hohes Gut. Daher muss unsere Kommunikation stets professionell, korrekt und wahrheitsgemäß sein.

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

Der Schutz von Informationen und personenbezogenen Daten ist ein integraler Bestandteil der Geschäftspolitik der OLB und für uns unverzichtbar, um die Leistungsfähigkeit und Wettbewerbsposition, das Vertrauen bei den Geschäftspartnern und Kunden sowie das Ansehen der OLB in der Öffentlichkeit zu erhalten und zu verbessern. Informationen über die OLB und ihre geschäftlichen Aktivitäten werden unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verpflichtungen verarbeitet und weitergegeben. Gesetzliche Mitteilungspflichten werden umfassend erfüllt.

Wir gehen mit den Informationen und personenbezogenen Daten unserer Kundschaft, Geschäftspartner sowie Beschäftigten verantwortungsvoll um, indem wir diese angemessen schützen und nur erheben, verarbeiten, speichern, nutzen oder weitergeben, soweit wir dazu berechtigt sind. Darüber hinaus werden bei dem Umgang mit diesen Daten höchstmögliche Sorgfaltsmaßstäbe angelegt, die vor dem Einblick Dritter oder nicht berechtigter Mitarbeitenden auf geeignete Weise schützen. Alle haben Anspruch darauf, Auskunft darüber zu erhalten, welche personenbezogenen Daten wir über sie bei uns gespeichert haben. Einen umfassenden Überblick darüber, wie wir nach der Datenschutzgrundverordnung mit Daten unserer Mitarbeitenden umgehen, finden Sie in dem Formular „Datenschutzhinweise für Mitarbeiter“.

Schriftliche Unterlagen oder elektronisch gespeicherte Daten werden über einen angemessenen Zeitraum hinweg aufbewahrt.

Die OLB kooperiert mit Prüfern, Aufsichts- sowie Ermittlungsbehörden und unterstützt deren Arbeit.

Umgang mit sozialen Medien

Die sozialen Netzwerke begleiten uns in der digitalen Welt quasi rund um die Uhr, sie gehören längst zum Alltag. Das bringt sehr viele positive Effekte mit sich, kann aber auch negative Begleiterscheinungen haben. Gepostete Meinungen oder Fotos beispielsweise bleiben häufig für sehr lange Zeit ganz einfach aufrufbar – auch dann, wenn die Verfasser möglicherweise ihre Meinung inzwischen geändert haben oder unvorteilhafte Fotos nicht von abgebildeten Personen selbst online eingestellt worden sind. Für das Unternehmen betreibt die OLB eigene Auftritte in den sozialen Netzwerken, deren Verantwortung im Marketing liegt. Als Privatperson bewegt Ihr Euch selbstverständlich frei im Internet. Bedenkt aber bei Auftritten insbesondere in den sozialen Netzwerken: Auch dort gelten die für Euch in diesem Verhaltenskodex erläuterten Regeln vor allem zum Umgang mit internen und vertraulichen Informationen und zur Vermeidung von Schädigungen der OLB. Stellt sicher, dass sich Euer Verhalten im Umgang mit den sozialen Netzwerken mit diesem Verhaltenskodex deckt und dass Ihr sämtliche Richtlinien auch dann einhaltet, wenn Ihr nicht in dienstlicher Funktion, sondern unter Eurem privaten Account agiert. Bei Fragen zu Eurer privaten Nutzung der sozialen Medien und dazugehöriger Netzwerke wie z.B. Facebook, YouTube und Instagram wendet Euch gern an Marketing.

Was bedeutet das für mich?

- Haltet Euch an die sicherheits- und datenschutzrelevanten Prozesse, Richtlinien und Vorgaben.
- Achtet auf die Vertraulichkeit am Arbeitsplatz unter Berücksichtigung der Clean Desk-Richtlinie.
- Nutzt nur von der OLB bereitgestellte bzw. freigegebene IT-Systeme, Anwendungen und Speichermedien (z.B. keine privaten Smartphones, E-Mail-Anwendungen, Cloud-Services, Speichermedien).
- Meldet (potenzielle) Sicherheits- und Datenschutzvorfälle sowie -verstöße über die eingerichteten Meldewege.
- Führt keine vertraulichen Telefonate oder Gespräche in der Öffentlichkeit (Bahnfahrt, Restaurant etc.).
- Gebt keine internen oder vertraulichen Informationen in sozialen Netzwerken bekannt oder an unberechtigte Dritte weiter.
- Ladet keine Programme oder Apps aus dem Internet herunter. Sie können Schadsoftware (z. B. Viren oder Trojaner) enthalten.
- Seid vorsichtig, wenn Ihr via E-Mail zu einer Anmeldung mit Benutzername und Passwort oder zur Öffnung verdächtiger Anhänge oder Links aufgefordert werden. Kommt der Aufforderung nicht nach.
- Übermittelt Informationen mit vertraulichem Inhalt oder personenbezogenen Daten ausschließlich über sichere Kommunikationswege (z.B. verschlüsselte E-Mails).
- Wenn Ihr außerhalb der OLB privat in einer Weise auftrittet, in der Ihr als Vertreterin oder Vertreter der OLB wahrgenommen werden könntet, macht deutlich, dass Ihr als Privatperson handelt.
- Wenn Ihr um eine offizielle Aussage zur Bank gebeten werdet, verweist an die dafür zuständige zentrale Pressestelle.
- Haltet Euch auch bei der privaten Nutzung der sozialen Netzwerke an den Verhaltenskodex und die internen Richtlinien. Bei Fragen wendet Euch zur privaten Nutzung der sozialen Netzwerke an Marketing.

Nachhaltigkeit, Ressourcenschonung und Umweltschutz

Wir denken und handeln nachhaltig, schonen Ressourcen und schützen die Umwelt. Die OLB möchte noch mehr Verantwortung in der Gesellschaft übernehmen und noch nachhaltiger agieren. Das reicht von der verantwortungsvollen Kreditvergabe, über Vielfalt und Gleichberechtigung in der Bank und dem freiwilligen Engagement der Mitarbeitenden bis hin zur Umsetzung regulatorischer Anforderungen. All diese Aspekte finden sich in unserer strategischen Absicht und den gruppenweiten CSR--Leitsätzen wieder und sind fest im Strategischen Plan verankert. In den CSR--Leitsätzen betrachten wir fünf Säulen: Neben der Umwelt blicken wir auf unsere Kundschaft, die Mitarbeitenden sowie potenzielle Kolleginnen und Kollegen, die Gesellschaft im Ganzen und die gute Unternehmensführung, auch Governance genannt. Sie bringen alle bisherigen und zukünftigen Initiativen der Bank unter einem Dach zusammen und geben eine gemeinsame Richtung vor.

Mit Blick auf Nachhaltigkeit ist es der OLB wichtig, das Risikobewusstsein auf allen Ebenen bei allen Mitarbeitenden sowie die Identifizierung von potenziellen Risiken sicherzustellen. Darüber hinaus ist es das Ziel, Entscheidungs- und Controllingprozesse unter Risikogesichtspunkten ausgewogen zu gestalten.

Die einzelnen Geschäftsfelder und Fachbereiche sind für einen bewussten Umgang mit dem Thema Nachhaltigkeit verantwortlich. Hierbei tragen eine offene Kommunikation und kritische Dialoge dazu bei, alle Mitarbeitenden für dieses Thema zu sensibilisieren.

Im Zentrum der jeweiligen Geschäftsbeziehung steht dabei die Kundschaft. Daher legt die OLB ein besonderes Augenmerk auf Vertrauen und Transparenz als Schlüssel für eine nachhaltige Kundenbindung und Geschäftsentwicklung. Den Werten Vertrauen und Transparenz hat sich die OLB nicht nur gegenüber ihrer Kundschaft verpflichtet, sondern auch den Mitarbeitenden und Eigentümern und lebt diese als essenziellen Teil der Unternehmenskultur. Vor diesem Hintergrund sind die Geschäftsaktivitäten der OLB darauf ausgerichtet, eine nachhaltige Wertschöpfung unter Berücksichtigung der Belange der Kundschaft, der Mitarbeitenden, der Eigentümer sowie der Gesellschaft sicherzustellen. Darunter fällt auch der verantwortungsvolle Umgang mit den vorhandenen Ressourcen.

Fortgesetzte Treibhausgasemissionen könnten eine weitere Erwärmung und langanhaltende Veränderungen im gesamten Klimasystem auslösen, was die Wahrscheinlichkeit von schweren, all-gegenwärtigen und unumkehrbaren Folgen für Mensch und Ökosystem erhöhen könnte. Daher strebt die OLB einen verantwortungsvollen Umgang mit den vorhandenen Ressourcen an und möchte dabei den Übergang in eine Wirtschaftsordnung mit geringerem Kohlendioxidausstoß unterstützen. Dabei liegt der Fokus darauf, die Auswirkungen der Handlungen der OLB auf die Umwelt zu minimieren, d.h. den Ressourcenverbrauch zu verringern und die damit verbundenen Prozesse an den technologischen Fortschritt anzupassen, um so einen Beitrag zum Erreichen der Ziele des Pariser Klimaabkommens sowie den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals) zu leisten.

Die OLB möchte allerdings nicht nur den Impact des eigenen operativen Betriebs verringern, sondern auch ihre Kundschaft dabei unterstützen, ihren ökologischen Fußabdruck zu verbessern. Ferner soll der Impact des Kreditportfolios der OLB verbessert werden – beispielsweise durch die Anwendung der sogenannten Sector Policies der Crédit Mutuel Alliance Fédérale im Firmenkundengeschäft. Diese schließen bestimmte Unternehmen und Güter von der Finanzierung oder Investitionen aus, die den Nachhaltigkeitszielen entgegenstehen und tragen so zur Dekarbonisierung der Wirtschaft bei.

Wir achten auf einen zielgerichteten, effizienten, kostenbewussten und sorgsamen Umgang sämtlicher Ressourcen. Daher ist es uns ein besonderes Anliegen, dass sich jeder Einzelne im Rahmen seiner Tätigkeit bemüht, umweltfreundliche Lösungen zu finden und einen verantwortlichen Umgang mit der Umwelt zu praktizieren.

Verantwortung in und für die Gesellschaft zu übernehmen, ist ein weiterer elementarer Bestandteil unserer Unternehmenskultur. Über die OLB-Stiftung engagieren wir uns für zahlreiche Projekte aus den Bereichen Kultur, Bildung und Umweltschutz, die gemeinsam mit verschiedenen Projektpartnern entwickelt und werden.

Was bedeutet das für mich?

- Beteiligt Euch individuell und kollektiv an der Strategie der OLB, die darauf abzielt, den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Gesellschaft zu fördern.
- Verhaltet Euch verantwortungsvoll, um das Klima und die Umwelt zu schützen.
- Unterstützt die Kundinnen und Kunden bei deren ökologischen Wandel.
- Beachtet im Firmenkundengeschäft die sogenannten Sector Policies der Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Einhaltung des Verhaltenskodex

Wir verpflichten uns, unser Handeln am Verhaltenskodex auszurichten. Die Nichteinhaltung der dem Verhaltenskodex zugrundeliegenden Regelungen kann zu disziplinarischen Maßnahmen bis hin zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses führen.

Potenzielle Verstöße gegen Gesetze, Regeln, Vorschriften oder interne Richtlinien sollen unverzüglich gemeldet werden.

Wir sollen potenzielle Verletzungen von Gesetzen, Regeln, Vorschriften oder internen Richtlinien unseren Führungskräften, Compliance, Internal Audit oder HR unverzüglich melden. Meldungen können auch anonym erfolgen, sollten jedoch genügend Informationen beinhalten, damit die OLB die Angelegenheit angemessen untersuchen kann. Für diese Fälle gibt es unsere veröffentlichten Hinweisgeberkanäle, über die potenzielle Verstöße auch anonym gemeldet werden können. Die Benachteiligung von Mitarbeitenden, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, ist gemäß den Richtlinien der OLB verboten.

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

Was bedeutet das für mich?

- Meldet mutmaßliche Verstöße gegen Gesetz, Regeln, Vorschriften oder interne Richtlinien unverzüglich.
- Nutzt für anonyme Hinweise die veröffentlichten Hinweisgeberkanäle
- Wendet Euch bei Fragen und Zweifelsfällen an Eure Führungskräfte und oder an Compliance.