NORD/LB



Code of Conduct der NORD/LB Gruppe (Verhaltensgrundsätze)

Version 6.0

Hannover, 05.11.2026

Finanzgruppe



Vorwort.

Für den Erfolg eines Unternehmens sind Reputation und Vertrauen zentrale Erfolgsfaktoren.

Rechtsverstöße und unethisches Verhalten können die Reputation und damit den Erfolg eines Unternehmens nachhaltig gefährden. Dabei geht es nicht allein darum, sich im Geschäftsverkehr an Recht und Gesetz zu halten, was ohnehin selbstverständlich ist. Es geht auch um ein „richtiges“ Verhalten im Hinblick auf ethische Wertvorstellungen, die im Übrigen einem stetigen Wandel unterliegen.

Die hier vorgelegten Verhaltensgrundsätze sollen eine Orientierungshilfe für das tägliche Handeln geben. Mit der konsequenten Beachtung dieses „Code of Conduct“ tragen wir alle dazu bei, unsere Ansprüche an die Einhaltung von Recht und Gesetz mit einem ethisch richtigen Verhalten zu verbinden und so unternehmerischen Erfolg mit gesellschaftlicher Verantwortung zu verknüpfen. Dies gilt für den Vorstand ebenso wie für sämtliche Führungskräfte und Mitarbeitenden der NORD/LB Gruppe.

Die Mitglieder des Vorstandes sehen sich zusammen mit den Führungskräften in der Verantwortung auf die Einhaltung des Verhaltenskodex durch jeden Mitarbeitenden hinzuwirken und gehen dabei als Vorbild voran.

Die Verhaltensgrundsätze können nicht jeden Einzelfall lösen oder das richtige Verhalten für jede denkbare Situation bereithalten. Sie können aber zur Sensibilisierung für mögliche Verstöße beitragen und Leitplanken geben, innerhalb derer wir uns bewegen. Bitte nehmen Sie sich ein paar Minuten Zeit, die Verhaltensgrundsätze zu lesen. Zögern Sie im Zweifelsfall nicht, Ihre Führungskraft, Mitarbeitende der Bereiche HR-LEO oder Compliance & Security anzusprechen.

Der Vorstand

Inhalt.

5 / Werte und Ziele

6 / Nachhaltigkeit

7 / Allgemeine Verhaltenspflichten

8 / Menschenrechte, Wertschätzung, Schutz vor Diskriminierung, Diversity

10 / Transparenz gegenüber unserer Kundschaft, in unseren Geschäftsbeziehungen und an den Märkten

12 / Die NORD/LB im Wettbewerb

13 / Vermeidung von Korruption und Bestechung im Geschäftsverkehr

14 / Geldwäscheprävention, Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung sowie Prävention gegen strafbare Handlungen

15 / Risikomanagement, Finanzen, Steuern

15 / Spenden und Förderung

16 / Vertraulichkeit, Bankgeheimnis und Datenschutz

16 / Umgang mit Künstlicher Intelligenz

17 / Informationen, die wir unserer Kundschaft zur Verfügung stellen / Beschwerdemanagement

17 / Beschaffung von Sachmitteln und Dienstleistungen

18 / Kommunikation, Presse, Medien und Zusammenarbeit mit Behörden

19 / Gesundheitsmanagement

20 / Hinweisgebersystem

20 / Ständige Weiterentwicklung

21 / Verantwortlichkeit der Einzelnen

21 / Geltungsbereich

Werte und Ziele.

Wir wollen im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit zu einer lebenswerten Zukunft beitragen und als Finanzpartnerin diesen Weg gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden gehen. Unsere Strategie sowie unser Selbstverständnis basieren auf einer verantwortlichen, transparenten und glaubwürdigen Zusammenarbeit mit unserer Kundschaft, Anteilseignern, Investoren und in weiteren Geschäftsbeziehungen sowie der Öffentlichkeit.
Bestandteil unserer Vision und prägende Elemente bei der Ausführung unserer täglichen Aufgaben sind unsere Werte:

Ambitioniert, Nachhaltig, Menschlich.

Die Mitglieder des Vorstandes und unsere Führungskräfte leben unsere Wertvorstellungen und machen sie für die Mitarbeitenden immer wieder erlebbar. Wir ergreifen die erforderlichen Maßnahmen, um rechtmäßiges Handeln Einzelner sicherzustellen.

Wir bieten Produkte und Dienstleistungen weltweit an allen wichtigen Finanzplätzen an. Unsere globalen Aktivitäten unterliegen daher verschiedensten länderspezifischen und internationalen Rechtsvorschriften sowie nationalen Gepflogenheiten. Bestehen insoweit widerstreitende Anforderungen oder striktere oder umfassendere Gesetze und Regeln, sind grundsätzlich die strikteren Vorschriften anzuwenden.

Mit der Beachtung geltender Rechtsvorschriften handeln alle von uns im Unternehmensinteresse der NORD/LB. Rechtliche Verbote und Pflichten sind strikt zu beachten, auch wenn sich dies aus Sicht Einzelner oder des Unternehmens als „unzweckmäßig“ oder „wirtschaftlich ungünstig“ darstellen mag. Rechtmäßiges Handeln hat im Zweifel immer Vorrang.

Nachhaltigkeit.

Unsere ESG-Strategie enthält geltende Nachhaltigkeitsleitsätze, in denen ökologische und gesellschaftliche Aspekte berücksichtigt werden. Zudem gelten Verhaltensmaßstäbe in den Gebieten Geschäftstätigkeit, Geschäftsbetrieb, Mitarbeitende und gesellschaftliches Engagement. Unser Leitbild „Zum wahren Nutzen“ beschreibt den Anspruch, ökologische, soziale und wirtschaftliche Aspekte in unternehmerische Entscheidungen einzubeziehen.

Wir bekennen uns seit vielen Jahren ausdrücklich zum UN Global Compact und seinen Prinzipien.
Die Berücksichtigung dieser Prinzipien ist für uns ein wesentliches Element der Verantwortung als Finanzdienstleistungsunternehmen für unsere Kundschaft, Mitarbeitenden und unsere Lieferketten.

Wir haben die Prinzipien des UN Global Compact in unseren Richtlinien und Prozessen berücksichtigt und entwickeln deren Umsetzung fortlaufend weiter.

Die NORD/LB berücksichtigt bei der Auswahl und Beurteilung von Geschäftsbeziehungen menschenrechtliche und umweltbezogene Risiken im Rahmen ihrer geltenden Richtlinien und Prozesse.

Die NORD/LB setzt sich für die Vermeidung von Greenwashing ein. Nachhaltigkeitsbezogene Aussagen und Produkte müssen nachvollziehbar, transparent und sachlich begründet sein.

Allgemeine Verhaltenspflichten.

Unser Ziel ist es, nachhaltiges Wachstum für unsere Kundinnen und Kunden sowie langfristige Wertschöpfung für unsere Mitarbeitenden und unsere Gesellschaft zu unterstützen.

Die Leistungsfähigkeit und der Erfolg der NORD/LB bei der Erfüllung ihrer Aufgaben hängen wesentlich von der respektvollen Zusammenarbeit aller Mitarbeitenden, ihren Führungskräften und den Mitgliedern des Vorstands in einer wertschätzenden und vielfältigen Arbeitskultur ab. Im Rahmen ihrer Vorbildfunktion sind die Mitglieder des Vorstands und die Führungskräfte für die Schaffung eines transparenten und sicheren Umfeldes verantwortlich, um das Bewusstsein der Mitarbeitenden für ethisches Handeln zu stärken und verbotene Handlungen zu verhindern. Sie tragen in ihrem Bereich die Verantwortung für die Anwendung und Einhaltung der Verhaltensgrundsätze. In unseren Führungsleitlinien und Zusammenarbeitsprinzipien haben wir klare Leitlinien für unsere Führungs- und Zusammenarbeit beschrieben.

Es liegt in der Verantwortung aller Mitarbeitenden, im täglichen Verhalten den ethischen und rechtlichen Maßstäben zu entsprechen.
Ein aufrichtiger, fairer und vorurteilsfreier Umgang miteinander ist daher eine selbstverständliche Grundvoraussetzung.

Die NORD/LB stärkt eine integre und regelkonforme Unternehmenskultur durch regelmäßige, zielgruppen- und risikoorientierte Schulungs- und Sensibilisierungsmaßnahmen für interne und externe Mitarbeitende[1] sowie weitere in den jeweiligen Schulungs- und Qualifizierungskonzepten erfasste Personengruppen. Diese Maßnahmen umfassen insbesondere den Code of Conduct, den Umgang mit Interessenkonflikten, Korruptions- und Bestechungsprävention sowie Hinweisgeberschutz und Whistleblowing. Die konkreten Zielgruppen, Inhalte und Turnusse ergeben sich aus den jeweils geltenden Schulungs- und Qualifizierungskonzepten. Die Durchführung der Schulungen ist alle drei Jahre verpflichtend, wird regelmäßig wiederholt, dokumentiert und nachgehalten.

Die Zusammenarbeit mit unserer Kundschaft, den Mitarbeitenden, Lieferanten und anderen Geschäftspartnern basiert auf gegenseitigem Vertrauen und Respekt. Dies gilt insbesondere auch in Bezug auf das Aufeinandertreffen unterschiedlicher Lebensstile und -konzepte, Kulturen und Nationalitäten. Ergänzend gelten unsere Regelungen für Dienstleister und Lieferanten in unserem Lieferantenkodex.

Vorsätzliches oder fahrlässiges Fehlverhalten bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen werden nicht toleriert und ggf. arbeitsrechtlich sanktioniert.

Unsere Mitarbeitenden gehen darüber hinaus mit dem Eigentum, allen Einrichtungen sowie weiteren materiellen Werten unseres Hauses ordnungsgemäß, schonend und sparsam um und schützen das Eigentum der NORD/LB Gruppe gegen Verlust, Beschädigung, Missbrauch, Diebstahl, Unterschlagung oder Zerstörung.

[1] Inkl. Teilzeitkräften

Menschenrechte, Wertschätzung, Schutz vor Diskriminierung, Diversity.

Wir bekennen uns zu Vielfalt und Chancengerechtigkeit in einem diskriminierungsfreien Umfeld sowie zu einem verantwortungsvollen Umgang mit Menschenrechten unter Berücksichtigung der nationalen und internationalen Regelungen dazu. Dies umschließt in einem ganzheitlichen Ansatz die geschäftlichen Beziehungen und Lieferketten ebenso wie die Gestaltung einer inklusiven Arbeitsumgebung, in der sich alle Mitarbeitenden wertgeschätzt, akzeptiert und unterstützt fühlen. Wir verfolgen ein systematisches Diversity Management mit dem Ziel, Vielfalt, Chancengerechtigkeit und faire Entwicklungsperspektiven zu fördern. Das Verhalten unserer Mitarbeitenden wird von gegenseitigem Respekt, Offenheit, Ehrlichkeit und dem gemeinsamen Verständnis vertrauensvoller Zusammenarbeit geleitet.

Wir haben Grundwerte definiert und erwarten deren Einhaltung sowohl von unserer Kundschaft, unseren Mitarbeitenden als auch unseren Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern.

Vor diesem Hintergrund und als Unterzeichnerin der Charta der Vielfalt dulden wir keinerlei Diskriminierung oder Belästigung, sei es aus Gründen des Geschlechtes, der geschlechtlichen Identität, des Alters, der sexuellen Orientierung, der Migrationsgeschichte und Nationalität, der körperlichen und geistigen Fähigkeiten, der Religion und Weltanschauung oder der sozialen Herkunft. Jegliches Verhalten, welches die Menschenwürde einer anderen Person missachtet, beispielsweise eine andere Person sexuell diskriminiert oder belästigt, wird nicht toleriert.

Wir fördern die Vielfalt in der NORD/LB, die Grundlagen, Ziele und Maßnahmen haben wir in unserer Diversitätsrichtlinie auf unserer Homepage zum Thema Nachhaltigkeit veröffentlicht.

Mögliche Vorfälle oder Benachteiligungen können der internen Beschwerdestelle oder über das Hinweisgebersystem angezeigt werden.



Transparenz gegenüber unserer Kundschaft, in unseren Geschäftsbeziehungen und an den Märkten.

Interessenkonflikte

Das Vertrauen unserer Kundschaft, der Mitarbeitenden sowie der Öffentlichkeit in unsere Leistungsfähigkeit und Integrität ist für uns ein hohes Gut. Zur Rechtfertigung dieses Vertrauens erbringen die Mitarbeitenden ihre Dienstleistungen mit der bestmöglichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit und der gebotenen Wahrung der Kundeninteressen. Ein Produkt-Cross-Selling orientiert sich ausschließlich an der von unserer Kundschaft vorgegebenen Bedürfnissituation. Darüber hinaus stellen wir sicher, dass Empfehlungen in unserem Haus unter angemessener Risikoaufklärung ehrlich und fair abgegeben werden.

Um Kundeninteressen zu wahren, werden Interessenkonflikte (bspw. einseitig beeinflussende Anreizsysteme) identifiziert und wirksame organisatorische und administrative Vorkehrungen zu deren Vermeidung getroffen. Sollte eine Vermeidung nicht möglich sein, werden die Konflikte offengelegt. Die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften zur Vermeidung von Interessenkonflikten und die strikte Trennung von verschiedenen Geschäftsbereichen mit Zugang zu sensiblen Kundendaten und Informationen („chinese walls“) sind für uns eine Selbstverständlichkeit.

Alle Mitarbeitenden der NORD/LB Gruppe vermeiden Situationen, in denen ihre persönlichen Interessen mit den Interessen der NORD/LB Gruppe kollidieren oder auch nur der Anschein erweckt wird, dass sie in Konflikt geraten.

Mögliche Interessenkonflikte zwischen der NORD/LB Gruppe, den Vorstandsmitgliedern, den Gremienmitgliedern, den Führungskräften, den Mitarbeitenden sowie den vertraglich gebundenen Vermittlern oder anderen Personen, die mit der NORD/LB Gruppe direkt oder indirekt durch Kontrolle verbunden sind, dürfen sich nicht auf Kundeninteressen auswirken.

Jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter muss bedenken, dass ihr bzw. sein Verhalten der NORD/LB zugerechnet wird und damit den Ruf der NORD/LB Gruppe nach außen und innen prägt.

Private Geschäfte und Geschäfte der NORD/LB Gruppe sind strikt zu trennen. Geschäftspartner dürfen für private Zwecke nur beauftragt werden, wenn dadurch keine Interessenkonflikte entstehen.

Nähere Informationen zu den Verfahren bei auftretenden Interessenskonflikten sind im Intranet sowie in einer Zusammenfassung der Richtlinie zum Interessenkonflikt-Management der NORD/LB AöR auf unserer Homepage in der Rubrik Compliance veröffentlicht.

Persönliche Geschäfte von Mitarbeitenden
Bei der Durchführung von persönlichen Geschäften unserer Mitarbeitenden dürfen weder Interessen unserer Kundschaft noch die Reputation und Solvenz der NORD/LB Gruppe selbst beeinträchtigt werden. Zur Vermeidung von unlauteren Verhaltensweisen und von Interessenkonflikten haben wir unter Berücksichtigung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen Verhaltensregeln für persönliche Geschäfte von Mitarbeitenden erlassen.

Insiderregeln
Mitarbeitende, die über eine Insiderinformation bezüglich eines Unternehmens verfügen, dürfen keine Geschäfte in Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dieser Gesellschaft tätigen. Sie dürfen ferner die Insiderinformationen Dritten nicht unbefugt weitergeben oder sonst zugänglich machen oder sie für die Abgabe von Anlageempfehlungen nutzen.

Innerhalb der NORD/LB Gruppe ist die Weitergabe an andere Mitarbeitende nur dann erlaubt, wenn diese die Informationen zur Erledigung ihrer jeweiligen Aufgaben benötigen („Need to know-Grundsatz“) und zum Erhalt der Informationen formal berechtigt sind.

Mitarbeitende, die typischerweise oder aus besonderem Anlass Zugang zu Insiderinformationen eines börsennotierten Unternehmens bzw. eines Emittenten haben, werden in einer Insiderliste erfasst und überwacht.

Sobald Mitarbeitende von einer Insiderinformation Kenntnis erlangen, haben sie dies unverzüglich dem Bereich Compliance zu melden.

Marktmanipulation
Die NORD/LB sieht diverse Maßnahmen vor, die einer etwaigen Marktmanipulation und somit unfairen Preisfindung am Markt entgegenwirken. Sämtliche Eigen- und Kundengeschäfte werden automatisiert überwacht.

Die NORD/LB im Wettbewerb.

Wir bekennen uns ohne Einschränkung zu den Prinzipien der Marktwirtschaft und des fairen Wettbewerbs. Wir verfolgen unsere Unternehmensziele ausschließlich nach dem Leistungsprinzip und unter Beachtung der geltenden Regeln und Usancen. Dies erwarten wir auch von unseren Wettbewerbern und Geschäftspartnern.

Wir verhalten uns professionell und kompetent und verschaffen uns keine unlauteren Vorteile durch marktrelevante Absprachen mit (potenziellen) Wettbewerbern, insbesondere über Preise, Angebote, Geschäftsbedingungen, Marktanteile oder finanzielle Benchmarks.

Wir unterlassen jede Art der bewussten Verhaltensabstimmung, die eine Wettbewerbsbeschränkung bezwecken oder bewirken soll, sei es eine direkte Vereinbarung oder eine informelle Absprache außerhalb offizieller Anlässe.

Wir verschaffen uns keine Vorteile, indem wir die Zuverlässigkeit und Wahrheit der Preisbildung an Börsen und Märkten beeinflussen. Inakzeptabel ist für uns die Beeinflussung von Indizes, die als Benchmark in Finanzinstrumenten und Finanzkontrakten verwendet werden sowie die Manipulation von Wechselkursen oder anderen Finanzinstrumenten oder Indizes zur Steigerung der Gewinne des Instituts.

Vermeidung von Korruption und Bestechung im Geschäftsverkehr.

Wir tolerieren keine Form von Korruption, Bestechlichkeit, Bestechung, Vorteilsannahme oder Vorteilsgewährung, weder im öffentlichen noch im privaten Geschäftsverkehr. Alle Mitarbeitenden sowie für uns tätige Personen sind verpflichtet, geschäftliche Entscheidungen ausschließlich nach sachlichen Kriterien und frei von unzulässiger Einflussnahme zu treffen. Zuwendungen, Einladungen, Geschenke, Spenden, Sponsoring, Vermittlungen oder sonstige Vorteile dürfen weder gewährt noch angenommen werden, wenn hierdurch eine geschäftliche Entscheidung beeinflusst werden soll oder auch nur der Anschein einer unzulässigen Beeinflussung entstehen kann.

Unsere Maßnahmen richten wir insbesondere an den einschlägigen straf- und aufsichtsrechtlichen Vorgaben, sowie den anwendbaren weiteren lokalen Antikorruptionsvorschriften an unseren ausländischen Standorten aus. Gelten mehrere Anforderungen nebeneinander, ist grundsätzlich die strengere Vorgabe maßgeblich.
Zur Prävention von Korruption, Bestechung und Interessenkonflikten bestehen interne Regelungen, Schulungs- und Sensibilisierungsmaßnahmen sowie Melde- und Eskalationswege. Der Umgang mit Einladungen und Geschenken, Interessenkonflikten, Geschäftspartnern und Drittparteien sowie Hinweisen auf mögliches Fehlverhalten erfolgt nach festgelegten internen Vorgaben. Relevante Sachverhalte werden risikoorientiert erfasst, geprüft, dokumentiert und bei Bedarf entsprechenden Kontroll-, Eskalations- oder Untersuchungsprozessen zugeführt.

Geldwäscheprävention, Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung sowie Prävention gegen strafbare Handlungen.

Wir sehen uns dem internationalen Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung gemäß Geldwäschegesetzt (GwG) verpflichtet. Mit unseren Maßnahmen setzen wir die nationalen und internationalen Standards zur Prävention von Geldwäsche und Verhinderung von Terrorismusfinanzierung um. Sie unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess. Unsere Vorkehrungen berücksichtigen die jeweilige Gefährdungslage und sind darauf ausgerichtet, der Abwicklung illegaler Geschäfte über unser Haus entgegenzuwirken. Wir stellen die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen sicher.

Wir verfolgen das Null-Toleranz-Prinzip gegenüber kriminellen Handlungen und entscheiden bei allen aufgedeckten oder bekanntwerdenden Handlungen dieser Art über die zivil- und/ oder strafrechtlichen sowie auch arbeitsrechtlichen oder sonstige Konsequenzen. Wir kooperieren uneingeschränkt mit staatlichen Ermittlungsbehörden.

Wir erwarten von allen Personen und Unternehmen, einschließlich Dienstleistern und anderen Vertragspartnern, mit denen wir zusammenarbeiten, Rechtschaffenheit und redliches Handeln.

Für alle Mitarbeitenden ist es selbstverständlich, sich in seinem Arbeitsumfeld weder in illegale Vorgänge verwickeln zu lassen noch illegale Handlungen zu tolerieren.

Wir haben umfangreiche interne Verfahren etabliert, um Geldwäsche, die Finanzierung von terroristischen Aktivitäten und Straftaten gegenüber unseren Kundinnen und Kunden und gegenüber der NORD/LB zu verhindern.
Unserer gesetzlichen Verpflichtung aus dem Geldwäschegesetz und weiterer anwendbarer Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung kommen wir konsequent nach und übermitteln alle begründeten Verdachtsfälle unverzüglich an die zuständigen Behörden.

Durch regelmäßige Pflichtschulungen werden alle Mitarbeitenden mind. alle 3 Jahre für diese Themen sensibilisiert. Unser Ziel ist dabei ein ausgeprägtes Problembewusstsein im Hinblick auf Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.
Bei der Durchführung unserer Geschäfte beachten wir nationale und internationale Finanzsanktionen und Embargobestimmungen gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen.

Risikomanagement, Finanzen, Steuern.

Unser Handeln basiert auf einem bewussten Umgang mit Risiken und trägt somit zur Förderung einer guten Risikokultur bei. Wir schließen nach Abwägung der Risiko- und Ertragskomponente nur Geschäfte ab, deren Risikogehalt wir durchdrungen haben und dauerhaft tragen wollen. Alle Mitarbeitenden sind dafür verantwortlich Risiken vorausschauend und konsequent zu identifizieren, zu analysieren, zu bewerten, zu steuern, zu überwachen und zu berichten.

Wir haben dafür einen strategischen Rahmen geschaffen und dabei auch den Risikoappetit der NORD/LB festgelegt. Unsere Entscheidungsprozesse sind geprägt durch die Berücksichtigung verschiedener Sichtweisen und durch kritische, offene und konstruktive Kommunikation. Unser Anspruch ist es, offen mit Fehlern umzugehen und aus jenen zu lernen. Unsere Anreizsysteme dürfen den festgelegten Risikoappetit der NORD/LB nicht konterkarieren.

Wir führen unsere Bücher, Aufzeichnungen und Unterlagen vollständig und richtig. Unsere Jahresabschlüsse werden regelmäßig von einem unabhängigen Jahresabschlussprüfer geprüft.

Unsere Bilanzierung, Finanzberichterstattung und unser Melde- und Anzeigewesen erfolgen grundsätzlich rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Unsere Finanzplanung erfolgt auf Basis angemessener Prämissen und bildet zukünftige Ergebnisbeiträge unter Berücksichtigung bestehender Rechnungslegungsvorschriften ab. Chancen und Risiken werden dabei gleichermaßen berücksichtigt.

Wir unterstützen unsere Kundschaft nicht bei Verhaltensweisen, die darauf gerichtet sind, Steuern zu verkürzen oder Steuerbehörden zu täuschen. Wir bekennen uns ausdrücklich zur Erfüllung sämtlicher steuerlicher Pflichten.

Spenden und Förderung.

Wir fördern soziale und wissenschaftliche Projekte in unserem Geschäftsgebiet, insbesondere in Niedersachsen, Sachsen-Anhalt, Mecklenburg-Vorpommern sowie in Bremen. Hierbei halten wir unsere Förderrichtlinien ein.

Kunst und Kultur im Geschäftsgebiet der Norddeutschen Landesbank fördern wir darüber hinaus über die NORD/LB Kulturstiftung.

Vertraulichkeit, Bankgeheimnis und Datenschutz.

Der vertrauensvolle Umgang mit Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen ist für uns und unsere Stakeholder unerlässlich. Daher behandeln wir Daten und Informationen unserer Kundschaft, aus Geschäftsbeziehungen und von Marktteilnehmenden mit der größtmöglichen Sorgfalt und Vertraulichkeit und wahren das Bankgeheimnis. Die Sicherheit und der Schutz von Kundendaten ist für uns bei der Gestaltung der Kundenbeziehung ein wesentliches Element.

Alle Mitarbeitenden sind verpflichtet, Daten und Informationen, die sie im Zusammenhang mit ihrer dienstlichen Tätigkeit erhalten, nur in dem gesetzlich zugelassenen Rahmen zu verwenden.

Darüber hinaus nehmen wir den Beschäftigtendatenschutz sehr ernst. Der Schutz der Daten unserer Mitarbeitenden ist uns ebenso wichtig wie der Schutz der Kundendaten. Wir setzen alles daran, das Vertrauen unserer Mitarbeitenden zu wahren, indem wir sicherstellen, dass ihre personenbezogenen Daten mit höchster Sorgfalt und in Übereinstimmung mit den geltenden Datenschutzbestimmungen behandelt werden.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegen wir umfassenden regulatorischen Anforderungen, die sich aus der DSGVO, dem Bundesdatenschutzgesetz, bankenaufsichtlichen Vorgaben sowie gruppenweiten Compliance-Standards ableiten.

Wir geben Daten nur weiter, wenn dies gesetzlich erlaubt, vertraglich erforderlich oder durch eine Einwilligung gedeckt ist. Wir betreiben ein umfassendes Sicherheitsmanagement, das technische, organisatorische und physische Maßnahmen umfasst. Personenbezogene Daten werden nur so lange gespeichert, wie es gesetzlich vorgeschrieben oder für den jeweiligen Zweck erforderlich ist. Nach Ablauf dieser Fristen erfolgt die Löschung oder Anonymisierung nach einem strukturierten Löschkonzept. Datenschutz ist in das Kontroll- und Risikomanagementsystem der NORD/LB eingebettet.

Weitere Informationen sind in der Datenschutz-Rahmenrichtlinie im Intranet und auf der Homepage der NORD/LB zu finden.

Umgang mit Künstlicher Intelligenz.

Die Nutzung von Künstlicher Intelligenz (KI) innerhalb der NORD/LB Gruppe erfolgt im Einklang mit den Werten und den im Code of Conduct formulierten Grundsätzen. KI-Technologien werden dabei verantwortungsbewusst und ethisch korrekt eingesetzt. Auch im Kontext von KI halten wir die geltenden Datenschutzrichtlinien ein und pflegen einen bewussten Umgang mit sensiblen Daten.

Informationen, die wir unserer Kundschaft zur Verfügung stellen / Beschwerdemanagement.

Unsere Kundschaft erhält alle notwendigen Informationen, damit sie in Kenntnis aller für sie maßgeblichen Umstände in der Lage ist, Chancen und Risiken sorgfältig abzuwägen und eine eigenständige und fundierte Geschäftsentscheidung zu treffen. Unsere Mitarbeitenden tragen dafür Sorge, dass ihre Verhaltensweisen und die erteilten Informationen für die Kundschaft und den Markt transparent, redlich und eindeutig sind. Werbung, die verschleiert, irreführend oder nicht umfassend ist, soll vermieden werden.

Im Rahmen des Beschwerdemanagements werden alle Hinweise unserer Kundschaft sorgfältig geprüft und bei berechtigten Beschwerden umgehend Verbesserungsmaßnahmen eingeleitet. Unser Ziel ist es, die Zufriedenheit unserer Kundschaft mit unseren Dienstleistungen dauerhaft sicherzustellen.

Eingegangene Beschwerden werden darüber hinaus ausgewertet, um wiederkehrende Fehler oder Probleme zu beheben. Das Ergebnis dieser Beschwerdeanalyse wird dem Vorstand jährlich zur Verfügung gestellt. Die in diesem Zusammenhang gewonnenen Erkenntnisse werden zudem in das Risikomanagement der Bank einbezogen und von der internen Revision berücksichtigt.

Nähere Informationen zum Verfahren der Beschwerdebearbeitung inklusive zentraler Ansprechpartner sind im Intranet unter Compliance & Security zu finden. In Einklang mit den gesetzlichen Anforderungen wurden Beschwerdemanagement-Grundsätze verfasst, die auf der Homepage der NORD/LB und der BLSK veröffentlicht sind.

Beschaffung von Sachmitteln und Dienstleistungen.

Bei der Beschaffung von Sachmitteln und Dienstleistungen orientieren wir uns an objektiv wirtschaftlichen und sachlichen Kriterien. Wir legen in unserem Lieferantenmanagement den UN Global Compact und in Deutschland das Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz zugrunde. Dieser fordert von Unternehmen zehn grundlegende Prinzipien zu Menschenrechten, Arbeitsbedingungen, der Umwelt und zur Vermeidung von Korruption in ihrem Geschäftsbetrieb einzuhalten und wiederum in ihren Geschäfts- und Lieferbeziehungen einzufordern.

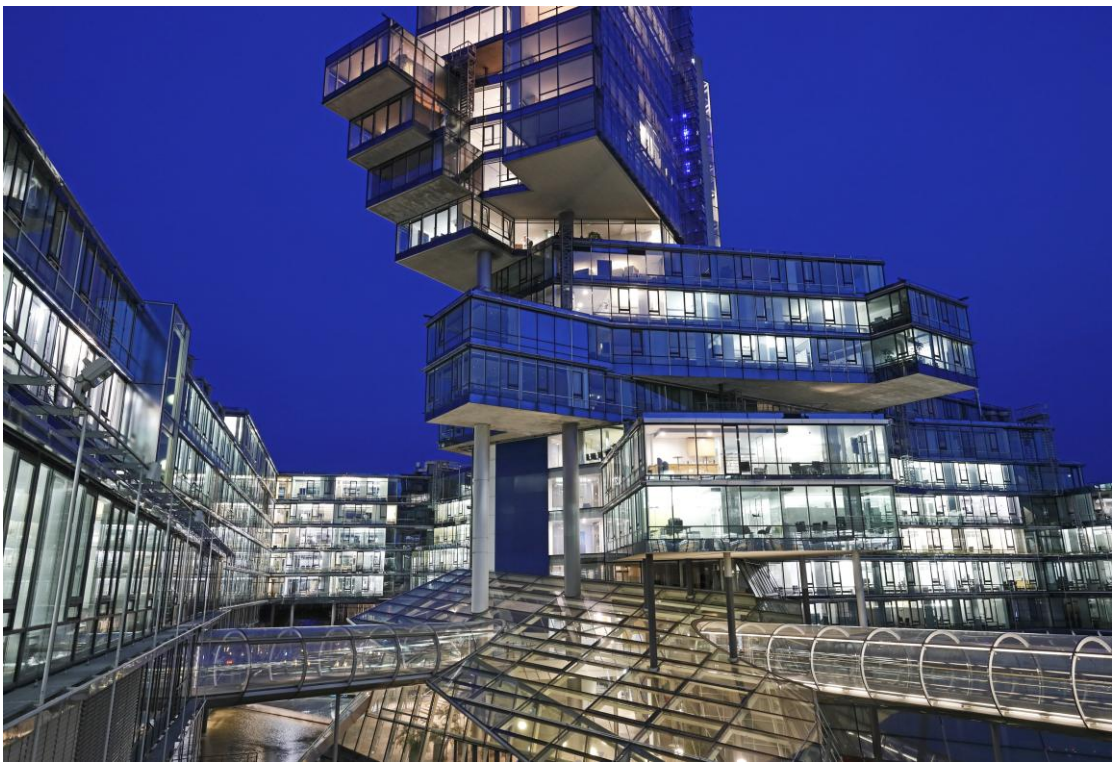
Kommunikation, Presse, Medien und Zusammenarbeit mit Behörden.

Transparenz, Verlässlichkeit und Wahrhaftigkeit sind Grundwerte unserer Kommunikation gegenüber unseren Stakeholdern, insbesondere der Öffentlichkeit im Allgemeinen und den Medien im Besonderen.

Die Kommunikation gegenüber Medien (Presse, Rundfunk- und Onlinemedien) wird gesteuert durch die Unternehmenskommunikation. Nur die Mitglieder des Vorstands sowie die hierfür autorisierten Mitarbeitenden der Unternehmenskommunikation (v.a. Pressesprecher bzw. Pressesprecherin) sind berechtigt, mit den Medien zu kommunizieren.

Darüber hinaus können einzelne Mitarbeitende anlassbezogen oder dauerhaft von der Unternehmenskommunikation autorisiert werden, zu bestimmten Fachfragen Auskünfte gegenüber der Presse zu erteilen.

Wir verfolgen ein kooperatives und von Transparenz geprägtes Verhältnis zu allen zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen.



Gesundheitsmanagement.

Die Gesundheit unserer Mitarbeitenden ist ein wesentlicher Erfolgsfaktor für die NORD/LB. Ein aktives Gesundheitsmanagement mit präventiven Angeboten und der Gestaltung gesundheitsfördernder Arbeitsbedingungen ist ein wesentlicher Baustein unserer Unternehmenskultur.

Eine ausgewogene Gestaltung beruflicher und privater Lebenssituationen ist uns wichtig.

Die einzelnen nicht-finanziellen Benefits sind im Intranet und auf der Karriere-Homepage der NORD/LB veröffentlicht.



Hinweisgebersystem.

Wir haben ein unabhängiges und wirksames Hinweisgebersystem mit mehreren Meldewegen eingerichtet. Dieses System steht Mitarbeitenden, der Kundschaft und Personen, die mit uns in Geschäftsbeziehungen stehen, zur Verfügung und bietet die Möglichkeit, Hinweise auch vertraulich zu melden.

Konkrete, begründete Hinweise auf schwere Rechtsverletzungen oder Regelverstöße können von diesen bei der NORD/LB gemeldet werden. Dazu stehen neben den Führungskräften auch die Bereiche Compliance, HR-LEO und Revision zur Verfügung. Darüber hinaus können Meldungen persönlich oder auch anonym an unseren externen Ombudsmann adressiert werden. Die NORD/LB garantiert gesetzeskonform den Schutz der Hinweisgebenden vor Repressalien.

Die Funktion des Ombudsmannes in der NORD/LB wird durch einen Rechtsanwalt ausgeübt. Er unterliegt einer Schweigepflicht.
Die Kontaktdaten unseres Ombudsmannes sowie das Kontaktformular und die Verfahrensweise sind im Intranet und auf der Homepage der NORD/LB dargestellt.

Ständige Weiterentwicklung.

Wir überprüfen unser Verhalten an den Maßstäben der Verhaltensgrundsätze und werten Erfahrungen sowie rechtliche Änderungen aus, um unsere Unternehmenskultur, unsere soziale Verantwortung sowie das Werteverständnis der NORD/LB verbessern zu können. Zu diesem Zweck wird der Code of Conduct mindestens alle drei Jahre auf Aktualität überprüft.

Verantwortlichkeit der Einzelnen.

Jeder und jede Einzelne ist aufgefordert, eigenverantwortlich die Verhaltensgrundsätze einzuhalten und das Handeln an den nachstehenden Prinzipien und Richtlinien zu überprüfen und auszurichten:

// Entspricht mein Verhalten den in diesen Grundsätzen festgehaltenen Regelungen?

// Ist meine Entscheidung rein sachorientiert im besten Interesse des Auftraggebenden und frei von Interessenkonflikten?

// Ist mein Verhalten ethisch vertretbar?

Es ist von entscheidender Bedeutung, dass allen Mitarbeitenden bewusst ist, dass ihr Auftreten außerhalb der NORD/LB Gruppe - dementsprechend als die NORD/LB repräsentierend - Auswirkungen auf das gesamte Unternehmen haben kann.

Geltungsbereich.

Die Verhaltensgrundsätze und etwaige Änderungen treten mit der Verabschiedung durch den Vorstand in Kraft und gelten für die NORD/LB Gruppe.

Die Töchterunternehmen der NORD/LB Gruppe sind aufgefordert, die eigenen Verhaltensgrundsätze an die vorliegenden Verhaltensgrundsätze anzulehnen.

Die Verhaltensgrundsätze werden nach ihrem Inkrafttreten sowohl im Intranet als auch auf der Internet-Seite der NORD/LB zur Verfügung gestellt.

Wenn Sie unsicher sind, wie Sie sich in Ihrer Situation richtig verhalten sollen, sprechen Sie die Ansprechpersonen in der Abteilung Compliance & Security an.

Unsere Compliance-Mitarbeitenden sind faire und vertrauenswürdige Partner:innen, wenn es darum geht, bereits im Vorfeld Vorkehrungen zur Vermeidung von Risiken und damit verbundenen Sanktionen zu schaffen.

Sie unterstützen und beraten unabhängig bei der Auslegung und Anwendung dieser Verhaltensgrundsätze. Hierbei ist absolute Diskretion selbstverständlich.

Über sachdienliche Hinweise auf Compliance-Verstöße oder das Risiko von Rechtsverstößen können Sie die Abteilung Compliance & Security selbstverständlich auch anonym oder über den Ombudsmann informieren.

Gem. § 25a KWG derzeit als compliance-relevant eingestufte Institute und Unternehmen:

// NORD/LB Norddeutsche Landesbank - Girozentrale- (NORD/LB AöR),
// NORD/LB Luxembourg S.A. Covered Bond Bank.

NORD/LB
Norddeutsche Landesbank
– Girozentrale –
Friedrichswall 10
30159 Hannover

www.nordlb.de

Stand: 10/2026

Finanzgruppe