

Wenn aus Ihren  
Ideen Pläne werden.

**OLB**  
BANK

# GEMEINSAM NACH VORN.

Verhaltenskodex für die Oldenburgische Landesbank AG.



Das Führungsteam steht geschlossen hinter dem Verhaltenskodex (v. l.): Karin Katerbau | Rainer Polster | Wolfgang Klein | Peter Karst | Hilger Koenig

## VORWORT

Wir sind ein modernes Finanzinstitut, dessen Herz in Norddeutschland schlägt und das Kunden deutschlandweit betreut.

Wir fokussieren uns auf die Geschäftsfelder private Kunden, Corporates & SME und Spezialfinanzierungen. Das Schöne am Bankgeschäft ist, dass wir jeden Tag Kontakt mit unseren Kunden haben: in den Filialen und am Telefon, online und mobil. Dass hierbei insbesondere Kompetenz und Benutzerfreundlichkeit von großer Bedeutung sind, ist klar.

Aber es zählt noch mehr: unser generelles Verhalten, unsere Haltung an sich, unser professionelles Verständnis vom Bankgeschäft. Genau hierfür ist unser Verhaltenskodex wichtig.

**DER VERHALTENSKODEX GIBT IHNEN, LIEBE KOLLEGINNEN UND KOLLEGEN, LEITLINIEN, DIE IHR TÄGLICHES DENKEN UND HANDELN IN DER BANK BESTIMMEN SOLLEN.**

Das Bankgeschäft ist ein Geschäft von Mensch zu Mensch und damit ist gegenseitiges Vertrauen ein wichtiger, wenn nicht der wichtigste Faktor. Wir leben vom Vertrauen unserer Kunden. Und wir leben darüber hinaus auch vom Vertrauen unserer Gesellschafter, der Öffentlichkeit und nicht zuletzt aller Beschäftigten in die Leistungskraft und die Integrität der OLB. Dieses Vertrauen hängt wesentlich davon ab, wie wir alle – Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, Führungskräfte und Vorstand – uns verhalten und wie wir unsere Fähigkeiten zum Nutzen unserer Kunden, unserer Gesellschafter und des Unternehmens einsetzen. Hierbei zählen vor allem: Integrität, Verantwortung, Diskretion, Respekt, Transparenz und Nachhaltigkeit. Diese Faktoren beeinflussen maßgeblich den Umgang mit unseren Kunden und Gesellschaftern wie auch das kollegiale Miteinander.

Bitte lesen Sie den Verhaltenskodex sorgfältig. Und vor allem: Halten Sie sich daran. Im täglichen Umgang mit unseren Kunden können wir uns auch auf die sehr gute Reputation der OLB stützen. Wir alle zusammen sind die Gesichter dieser Bank, unser Verhalten prägt die Wahrnehmung von der OLB.

Dass wir uns an ethische Grundwerte und hohe professionelle Standards halten, ist für unsere Kunden selbstverständlich. Für uns ebenso. Und wir wollen weiterhin eine auch in dieser Hinsicht vorbildliche Bank sein. Dafür muss jeder Einzelne vorbildlich sein.

Dies ist keine Option, liebe Kolleginnen und Kollegen, dies ist eine Verpflichtung.

Ihr OLB-Führungsteam.

VERHALTENSKODEX UND AUFSICHTSRECHTLICHE KOMPONENTE	06
UNSERE GRUNDWERTE UND STANDARDS	08
REDLICHE UND REGELTREUE FÜHRUNG DER GESCHÄFTE	12
KUNDENSCHUTZ UND KOMMUNIKATION	18
BESTECHUNG UND KORRUPTION	22
(PRIVATER) UMGANG MIT SOZIALEN NETZWERKEN	30
VERANTWORTUNGSVOLLE UNTERNEHMENSFÜHRUNG	32
KONSEQUENZEN BEI VERSTÖSSEN	38

## IMPRESSUM

**Herausgeber:** Oldenburgische Landesbank AG | Stau 15/17 | 26122 Oldenburg | Bankleitzahl (BLZ): 280 200 50 | BIC: OLBODEH2XXX  
**Vorsitzender des Aufsichtsrates:** Axel Bartsch **Vorstand:** Dr. Wolfgang Klein (Vorsitzender) | Karin Katerbau | Hilger Koenig | Dr. Rainer Polster  
**Kontakt:** Telefon: 0441 221-0 | Telefax: 0441 221-1457 | E-Mail: olb@olb.de **Aufsicht:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | Graurheindorfer Straße 108 | 53117 Bonn  
Marie-Curie-Straße 24 – 28 | 60439 Frankfurt am Main **UND** Europäische Zentralbank | Kaiserstraße 29 | 60311 Frankfurt am Main **Sitz der Gesellschaft:** Oldenburg (Oldb)  
**Registergericht:** Oldenburg (Oldb), HR-Nummer: HRB 3003 **Umsatzsteueridentifikationsnummer:** DE 117471233 **Zeitpunkt der Veröffentlichung:** Juni 2020

# VERHALTENSKODEX UND AUFSICHTSRECHTLICHE KOMPONENTE

Wir haben diesen Verhaltenskodex aufgestellt und halten ihn ein, weil wir uns mit den beschriebenen Werten und entsprechenden Verhaltensweisen voll und ganz identifizieren.

DIE IN DIESEM VERHALTENSKODEX BESCHRIEBENEN LEITLINIEN SOLLEN IHNEN INSBESONDERE DANN EINE HILFESTELLUNG SEIN, WENN SIE SICH NICHT SICHER SIND, WELCHES VERHALTEN IN EINER BESTIMMTEN SITUATION ANGEMESSEN IST.

Der Verhaltenskodex für die OLB ist auf der Unternehmens-Website im Bereich Investor Relations veröffentlicht und wird darüber hinaus jeder Mitarbeiterin und jedem Mitarbeiter persönlich zur Verfügung gestellt. Jede und jeder OLB-Beschäftigte steht dafür ein, die beschriebenen Regeln und Verhaltensweisen anzuerkennen und einzuhalten.

# UNSERE **GRUNDWERTE** UND **STANDARDS**

## INTEGRITÄT

Wir pflegen für unseren gesamten Geschäftsbetrieb eine sehr gute Reputation, die elementare Voraussetzung für unseren unternehmerischen Erfolg ist.

## VERANTWORTUNG

Wir handeln gegenüber unseren Kunden, Gesellschaftern, Kolleginnen und Kollegen verantwortungsvoll.

## DISKRETION

Wir behandeln vertrauliche Informationen angemessen sensibel und leiten keinerlei Informationen nach außen, die nur für den internen Gebrauch gedacht sind.

## COMPLIANCE

Wir leben und pflegen eine vorbildliche Unternehmenskultur, die insbesondere die Einhaltung sämtlicher Compliance-Aspekte zum Kern hat.

## RESPEKT

Wir gehen ausgesprochen respektvoll mit allen unseren Kunden sowie unseren Kolleginnen und Kollegen um und lehnen Ungleichbehandlungen strikt ab.

## TRANSPARENZ

Wir pflegen mit unseren Kunden, Gesellschaftern sowie Kolleginnen und Kollegen einen offenen und konstruktiven Austausch.

## NACHHALTIGKEIT

Wir handeln sowohl in unserem Bankgeschäft als auch mit Blick auf gesellschaftliche oder ökologische Gesichtspunkte langfristig und nachhaltig.



10

## WIR HANDELN ENTLANG DER **LEITPLANKEN** IN DER BANK

Der Verhaltenskodex behandelt viele Themen und Fragen, liefert Hinweise und Hilfsmittel, setzt die Leitplanken – aber natürlich können in diesem Verhaltenskodex nicht alle denkbaren Situationen und Positionen aufgegriffen werden, die Ihnen im Rahmen Ihrer Berufstätigkeit in der OLB begegnen können. Es liegt daher in Ihrer Verantwortung, sich auch mit den Richtlinien der OLB vertraut zu machen und sie zu befolgen.

**GENERELL GILT: WAHREN SIE IN ALLEM, WAS SIE TUN,  
DIE HÖCHSTEN ETHISCHEN GRUNDPRINZIPIEN.**

Denken Sie daran, wenn Sie auf Gegebenheiten treffen, für die keine formulierten Leitplanken bestehen, und lassen Sie sich in diesen Fällen vom gesunden Menschenverstand leiten.

# REDLICHE UND REGELTREUE FÜHRUNG DER GESCHÄFTE

Für die OLB ist es selbstverständlich, dass sich alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an die Gesetze und Vorschriften halten. Fairness und Integrität sind im Bankgeschäft elementare Eigenschaften.

## Das wird von Ihnen erwartet:

- EINS. Sie kennen und beachten alle für Ihr Arbeitsumfeld einschlägigen Gesetze und Vorschriften.
- ZWEI. Sie kennen und beachten alle für Ihr Arbeitsumfeld geltenden internen Anweisungen und Richtlinien.
- DREI. Sie verhalten sich professionell, redlich und fair, agieren mit Anstand und Integrität.
- VIER. Sie vermeiden Aktionen, mit denen Sie in einen Konflikt aus privaten und geschäftlichen Interessen geraten könnten.



„Okay, während meiner Arbeitszeit verhalte ich mich integer, aber abends zu Hause kann ich doch machen, was ich will, oder nicht?“



„Nur ein Ratschlag unter uns: Du solltest dich auch im privaten Umfeld an die Gesetze und Regeln halten.“



„So meinte ich das nicht. Ich wollte sagen, dass mir doch keiner vorschreiben kann, wie ich auf den von mir genutzten Social-Media-Plattformen auftrete ...“



„Das kommt drauf an: Wenn du in den sozialen Netzwerken etwas über die OLB mitteilen, einen externen Bericht über die OLB kommentieren oder etwas anderes tun willst, das in Verbindung zur OLB steht, dann musst du dich natürlich auch in diesem Umfeld an die internen Anweisungen und Richtlinien halten.“

# ANNAHME VON UND UMGANG MIT **GELDERN/ WERTSACHEN** VON KUNDEN

Die Kunden stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit pflegen wir einen engen Kontakt und regelmäßigen Austausch mit den Kunden. Ein Pfeiler unseres Geschäftes sind die Kundengelder.

## Das wird von Ihnen erwartet:

- EINS. Sie nehmen Gelder und/oder Wertsachen von Kunden nur dann an, wenn Ihnen diese Annahme berufsbedingt ausdrücklich erlaubt ist.
- ZWEI. Sie handeln bei der berufsbedingten Annahme von Geldern und/oder Wertsachen von Kunden im Einklang mit den internen Richtlinien.
- DREI. Sie handeln bei der berufsbedingten Verwaltung von Geldern von Kunden verantwortungsbewusst und professionell.



# PRIVATE MITARBEITERINTERESSEN VS. UNTERNEHMENSINTERESSEN

Die gesellschaftliche Vernetzung ist in unserem Geschäftsbereich sehr wichtig. Die Annahme von Aufgaben oder Ämtern außerhalb der Bank kann gegebenenfalls als persönliche Anerkennung gewertet werden. Zugleich sind hierbei aber grundsätzliche Vorgaben zu beachten, damit die Gruppeninteressen nicht verletzt werden.

## Das wird von Ihnen erwartet:

- EINS.** Wenn Sie Nebentätigkeiten oder berufliche Beratertätigkeiten ausüben möchten, müssen Sie diese im Vorfeld den Abteilungen Personal und Kommunikation sowie Compliance anzeigen.
- ZWEI.** Nebentätigkeiten oder berufliche Beratertätigkeiten, die Sie ausüben, dürfen den Interessen der OLB nicht widersprechen oder diese beeinträchtigen.
- DREI.** Insbesondere wenn Sie ein Mandat im Vorstand, im Aufsichtsrat oder im Kundenbeirat in einem anderen Wirtschaftsunternehmen als der OLB annehmen möchten, benötigen Sie dafür die Freigabe durch die Abteilungen Personal und Kommunikation sowie Compliance bzw. im Falle von Vorstandsmitgliedern die Zustimmung des Aufsichtsrats zu diesem Mandat.



## Zusammengefasst:

- Ich halte mich an den Verhaltenskodex und an geltende Gesetze, Regeln und Richtlinien.
- Ich behandle Gelder und Wertsachen von Kunden gemäß den internen Vorgaben.
- Ich schütze die Interessen der OLB.

# KUNDENSCHUTZ UND KOMMUNIKATION

- Vertrauliche Informationen
- Schutz kundenbezogener Daten und Informationen
- Auskunftersuchen von Behörden

Unser Bankgeschäft lebt vom Vertrauen der Kunden. Zum einen bedeutet dies höchste Transparenz und Ehrlichkeit im Kundengeschäft. Zum anderen bedeutet dies, dass dem Schutz kundenbezogener Daten größte Sorgfalt gilt, hierzu zählen insbesondere die strikte Wahrung des Bankgeheimnisses und die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen. Stellen Sie sicher, dass vertrauliche Informationen und Geschäftsunterlagen stets in geeigneter Weise geschützt sind.



# BESCHWERDEN

Beschwerden aus dem Kundengeschäft lassen sich trotz aller Anstrengungen nicht vermeiden. Wichtig für uns ist, Beschwerden unserer Kunden, aber auch Beschwerden ehemaliger oder potenzieller neuer Kunden ernst zu nehmen. Nur, wenn wir alle Anliegen ernst nehmen, haben wir die Chance, die Zufriedenheit des Betroffenen wiederherzustellen und in unseren Abläufen Verbesserungspotenziale zu nutzen. Die richtige Stelle für die Bearbeitung von Beschwerden ist das Beschwerdemanagement, dort werden alle Beschwerden in schneller und fairer Weise nach den hierfür maßgeblichen Gesetzen und Regeln bearbeitet.

# KOMMUNIKATION MIT MEDIEN

Die Pressefreiheit und generell die professionelle Unabhängigkeit von Medien werden von der OLB in vollem Umfang geschätzt und respektiert. Informationen der Bank an die Öffentlichkeit müssen wahr, redlich und verständlich sowie in angemessenem Umfang inhaltlich vollständig, präzise und zeitnah sein. Denn die Kommunikation von bedeutenden Themen der Bank sowie der Förder- und Sponsortätigkeiten prägt das öffentliche Bild der OLB. Zuständig für die Kommunikation mit den Medien sind die Unternehmenskommunikation oder von dieser beauftragte Dritte.

„Wenn mich ein Pressevertreter nach Auskünften über die OLB fragt, darf ich dann antworten?“

„Generell steht dir natürlich frei, dich zu äußern. Speziell bei Fragen zur Bank übernimmt aber üblicherweise die Unternehmenskommunikation den Austausch mit den Journalisten. Falls du angesprochen wirst, solltest du also die Anfrage einfach an die Unternehmenskommunikation weiterleiten beziehungsweise den Pressevertreter bitten, sich direkt an die Pressestelle zu wenden.“

„Und wenn ich medial in Erscheinung treten möchte, weil ich glaube, dass dies gut für die Bank ist, was kann ich dann tun?“

„Ganz einfach, besprich mit der Unternehmenskommunikation, ob dein Anliegen sinnvoll ist und wie man das gegebenenfalls am besten und vor allem professionell umsetzen kann.“

„Mal eine andere Frage, die mich interessiert: Kostet ein solcher Zeitungsartikel eigentlich etwas?“

„Wir zahlen nicht dafür, dass in den Medien redaktionelle Beiträge über die Bank erscheinen oder dass unsere Presseinformationen abgedruckt werden. Falls für eine Veröffentlichung bezahlt wird, ist das immer Werbung und muss auch als solche deutlich gekennzeichnet sein.“

## Zusammengefasst:

- Ich trage dafür Sorge, dass vertrauliche Informationen und Kundendaten geschützt sind.
- Ich berate und informiere Kunden transparent, ehrlich und vollständig.
- Ich wende mich an die Unternehmenskommunikation, wenn Medien-/ Pressebelange involviert sind.

# BESTECHUNG UND KORRUPTION

Korruption und Bestechung werden in der OLB in keiner Form toleriert. Im Einklang damit verpflichtet sich die OLB, alle national geltenden Gesetze zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung in jeder Hinsicht zu befolgen.

Die OLB verlangt außerdem Transparenz und Integrität im gesamten Geschäftsverkehr, um ungebührliche Vorteile oder den Anschein eines fragwürdigen Verhaltens ihrer Mitarbeiter oder Dritter, mit denen die OLB Geschäfte betreibt, zu vermeiden.

## Was versteht man unter Bestechung und Korruption?

Unter Korruption versteht man jeden Missbrauch von Macht, Amt oder Ressourcen um eines persönlichen Vorteils willen. Bestechung ist der Versuch, z. B. durch Geld, Geschenke oder Einladungen, das Verhalten des Empfängers zu beeinflussen und sich dadurch unberechtigte Vorteile zu verschaffen oder andere zu schädigen.

## Mögliche Warnsignale:

- ungewöhnlich großzügige Geschenke oder Einladungen vor Vertragsverhandlungen
- Geschenke oder Einladungen werden mit Verpflichtungen oder Erwartungen verbunden
- Ablehnung von Klauseln gegen Bestechung und Korruption in einem Vertrag

## Unsere Erwartungen an Sie:

Stellen Sie sicher, dass Sie Situationen, die geeignet sein könnten, die Urteilsfähigkeit von Ihnen, Ihren Kolleginnen und Kollegen, Kunden oder Geschäftspartnern zu beeinflussen, möglichst von vornherein vermeiden. Erkennen Sie unangemessenes Verhalten und melden Sie den Vorfall an Compliance.

# GESCHENKE UND EINLADUNGEN

Es zählt zu den üblichen Geschäftspraktiken, Geschäftspartnern bis zu einem gewissen Umfang Geschenke und Einladungen zukommen zu lassen. Manche Geschenke und Einladungen können jedoch die Entscheidungsfindung des Empfängers unangemessen beeinflussen oder zumindest den Anschein eines solchen Einflusses erwecken.

Seien Sie sich dessen bewusst, dass solche Zuwendungen immer einen Interessenkonflikt auslösen können.

## Geschenke und Einladungen dürfen Sie **grundsätzlich annehmen** oder gewähren, wenn:

- sie unterhalb des Orientierungswerts von 40 EUR liegen und sie der üblichen Geschäftspraxis entsprechen
- sie nicht verschwenderisch und von übermäßigem Wert (sozialadäquat) sind
- sie nicht während laufender Angebots- und konkreter Geschäftsanbahnungsphasen bzw. nach kürzlich erfolgten Vertragsabschlüssen und Vertragsverlängerungen erfolgen
- sie nicht als unangemessener Anreiz oder Bestechung ausgelegt werden können, egal wie geringfügig sie auch sind
- es sich um ein Geschäftsessen handelt – auch oberhalb des Orientierungswerts, soweit es angemessen und geschäftsüblich ist

## Geschenke und Einladungen dürfen Sie **grundsätzlich nicht annehmen** oder gewähren, wenn:

- es sich um Geldgeschenke oder Zahlungsmitteläquivalente (Goldmünzen etc.) handelt
- sie als Bestechung interpretiert werden könnten
- sie an einen Amtsträger, einen Funktionsträger, Beamten, Angestellten des öffentlichen Dienstes oder Politiker erfolgen
- sie keinen berechtigten geschäftlichen Zweck haben
- sie örtliche Gesetze, Verordnungen oder Richtlinien verletzen, die auch für andere Personen (z. B. Amtsträger) gelten

**Weitere detaillierte Informationen finden Sie in der Antikorruptionsrichtlinie.**

## UMGANG MIT DIENSTLEISTERN

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.

### Unsere Erwartungen an Sie:

- EINS. Wenden Sie ein objektives Auswahlverfahren in Übereinstimmung mit den Beschaffungsrichtlinien der OLB an.
- ZWEI. Trennen Sie dienstliche und private Belange.
- DREI. Eine Vergabe von Aufträgen an Unternehmen, bei denen der Dienstleister oder ein für den Vertragsabschluss relevanter Ansprechpartner ein Familienangehöriger ist, kann nur nach vorheriger Freigabe von Compliance erfolgen.
- VIER. Alle Einkaufs- und Beschaffungsvorgänge müssen im Einklang mit dem geltenden Recht stehen.

**Weitere detaillierte Informationen finden Sie in der „Beschaffungsrichtlinie und Vertragsmanagement“.**

## PRÄVENTION VON GESETZESWIDRIGEN AKTIVITÄTEN

Jegliches illegale Verhalten von Kunden, Dritten, Vermittlern, Geschäftspartnern und Mitarbeitern lehnt die OLB entschieden ab. In keinem Fall will sich die OLB für illegale Zwecke missbrauchen lassen.

Stellen Sie sicher, dass Sie alle möglichen Maßnahmen ergreifen, um die OLB vor Missbrauch zu schützen.

Die OLB sieht sich dem internationalen Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verpflichtet und verfolgt eine Know-your-customer-Geschäftspolitik, die im Einklang mit Gesetzen und Vorschriften dem Zweck dient, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhindern. Die Wirksamkeit einer erfolgreichen Geldwäscheprävention bedingt eine hohe Sensibilität aller Mitarbeiter des Unternehmens und eine offene interne Kommunikationskultur. Sollten Ihnen in der Praxis Anhaltspunkte für geldwäscherelevante Vorgänge oder Aspekte in Bezug auf sonstige strafbare Handlungen begegnen, melden Sie dies unverzüglich an Compliance.

Stellen Sie sicher, dass Sie sich in Ihrem Arbeitsumfeld nicht in illegale Vorgänge verwickeln lassen. Von Ihnen wird erwartet, dass Sie illegale Handlungen, in die die OLB involviert werden könnte, nicht tolerieren. Dies gilt ebenso für jede Verletzung des Kartellrechts, für die Beihilfe zur Steuerhinterziehung und für andere steuerliche Delikte einschließlich des Steuerbetrugs.

# VERBOT VON **INSIDERHANDEL** UND **INSIDEREMPFEHLUNGEN**

Vertrauliche und erheblich kursbeeinflussende Informationen unterliegen wegen ihrer Sensibilität besonderen Verhaltensregeln. Nach dem Need-to-know-Prinzip erhält hiervon nur Kenntnis, wer entsprechend befugt ist.

Stellen Sie sicher, dass Sie bei erlangter Kenntnis von vertraulichen Informationen keine Geschäfte in Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten, deren Preis durch diese Information beeinflusst werden könnte, selbst einleiten oder anderen empfehlen. Dies gilt auch dann, wenn Sie davon ausgehen können, dass Compliance informiert ist.

# **NICHTDISKRIMINIERUNG**

Der OLB ist die Vielfalt sehr wichtig, im Jahr 2015 unterzeichnete die Bank die „Charta der Vielfalt“. Entsprechend toleriert die OLB in ihrem Wirkungskreis keinerlei Diskriminierung oder Belästigung – sei es aufgrund von Alter, Beeinträchtigungen, Herkunft, Geschlecht, Religion, politischer Haltung, sexueller Orientierung oder anderen persönlichen Eigenschaften.

Die OLB fördert eine Lernkultur, die offene Rückmeldungen aller Beteiligten schätzt und hierzu ermutigt. Die wesentlichen Kriterien für die Entwicklung von Mitarbeitern sind deren Leistung und Potenzial. Von Ihnen wird erwartet, dass Sie die Vielfalt im Einklang mit der Haltung der Bank wertschätzen.

# **LIZENZIERUNG** UND **REGISTRIERUNG**

Für die Aufnahme einer Tätigkeit für die OLB sind gegebenenfalls persönliche Registrierungen oder Zulassungen von Aufsichtsbehörden erforderlich. Dies gilt sowohl für Mitarbeiter als auch für Geschäftspartner.

Stellen Sie bei Bedarf sicher, dass der Bank die erforderlichen Unterlagen vorliegen. Dies betrifft auch solche Erfordernisse, die bestehen, wenn eine Dienstleistung aus dem Ausland heraus angeboten wird.

---

## Zusammengefasst:

- Ich toleriere keine Korruption, keine Bestechung und kein anderes illegales Verhalten.
- Ich bin sehr sensibel in der Annahme oder Gewährung von Geschenken und Vergünstigungen.
- Ich toleriere keine illegalen Handlungen, in die die OLB involviert werden könnte.
- Ich gehe mit vertraulichen Informationen angemessen sensibel um.
- Ich schätze die Vielfalt und lehne jede Form der Diskriminierung ab.

(PRIVATER)

# UMGANG MIT SOZIALEN NETZWERKEN

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 bewegen Sie sich selbstverständlich frei im Internet. Bedenken Sie aber bei Auftritten insbesondere in den sozialen Netzwerken: Auch dort gelten für Sie die in diesem Verhaltenskodex erläuterten Regeln vor allem zum Umgang mit internen und vertraulichen Informationen und zur Vermeidung von Schädigungen der OLB.

Stellen Sie sicher, dass sich Ihr Verhalten im Umgang mit den sozialen Netzwerken mit diesem Verhaltenskodex deckt und dass Sie sämtliche Richtlinien auch dann einhalten, wenn Sie nicht in dienstlicher Funktion, sondern unter Ihrem privaten Account agieren.

Bei Fragen zu Ihrer privaten Nutzung der sozialen Medien und dazugehöriger Netzwerke wie z.B. Facebook, YouTube und Instagram wenden Sie sich gern an Marketing.

---

## Zusammengefasst:

- Ich halte mich auch bei der privaten Nutzung der sozialen Netzwerke an den Verhaltenskodex und die internen Richtlinien.
- Ich wende mich bei Fragen zur privaten Nutzung der sozialen Netzwerke an Marketing.

# VERANTWORTUNGSVOLLE UNTERNEHMENSFÜHRUNG

32

## Schutz des Gruppenvermögens

Das Vermögen, die Betriebseinrichtungen, die Geschäftsunterlagen, die Arbeitsmittel sowie sonstiges materielles und intellektuelles Eigentum der OLB sind wichtig für die unternehmerische Basis, den täglichen Betrieb und letztlich den Geschäftserfolg der Bank. Stellen Sie sicher, dass diese Elemente nicht zu privaten oder anderen Zwecken missbraucht werden. Stellen Sie zudem sicher, dass diese Elemente auch nicht Dritten überlassen werden, sofern dies die Interessen der OLB beeinträchtigen würde.

## Schutz natürlicher Ressourcen

Natürliche Ressourcen sind endlich und nicht nur deshalb besonders schützenswert. Im Sinne der Nachhaltigkeit geht auch die Bank sorgsam mit natürlichen Ressourcen um. Insbesondere hat sich die OLB zum Ziel gesetzt, sowohl den Energie- und Papierverbrauch als auch die Kohlenstoffdioxid-Emissionen stetig zu reduzieren.

Stellen Sie sicher, dass Sie bei Ihrer Arbeit die natürlichen Ressourcen schützen und möglichst geringen Einfluss auf die Umwelt ausüben, beispielsweise durch Material- und Energieeinsparung, durch Vermeidung oder Reduzierung und Recycling von Abfällen sowie gegebenenfalls durch sorgfältige Planung sowie ebensolchen Bau und Betrieb von Gebäuden.

Für die Auswahl und Zusammenarbeit mit Zulieferern und anderen Dienstleistern sowie für die Auswahl und Nutzung von Werbematerialien und anderen Dienstleistungen bedeutet diese Haltung, dass Sie neben den ökonomischen Aspekten auch ökologische und soziale Kriterien berücksichtigen.



## POLITISCHE UND GEMEINNÜTZIGE **SPENDEN UND SPONSORTÄTIGKEITEN**

Der Einsatz gemeinnütziger Spenden beziehungsweise die Förderung von gemeinnützigen Organisationen sowie das Sponsoring von Projekten gehören zur gesellschaftlichen Verantwortung, die die OLB gerne wahrnimmt.

Stellen Sie sicher, dass Sie bei derartigen Spenden, Förderungen und Sponsortätigkeiten im Einklang mit den internen Bestimmungen agieren. Im Regelfall bedeutet dies, dass Sie sich im Vorfeld eines solchen Engagements mit der Unternehmenskommunikation abstimmen.

Politische Spenden und Beiträge an politische Parteien sind besonders sensibel. Eine intensive Vernetzung und Einflussnahme auf politischer Ebene strebt die Bank nicht an. Zuwendungen und Beiträge an politische Parteien können unter bestimmten Bedingungen dennoch getätigt werden. Stellen Sie sicher, dass politische Spenden und Beiträge an politische Parteien in jedem Fall nur vom Vorstand der Bank entschieden werden können und im Falle ihrer Genehmigung transparent offengelegt werden.

# 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. Stellen Sie sicher, dass Sie alle in diesem Verhaltenskodex genannten Ziele, Haltungen und Verhaltensweisen verinnerlichen und einhalten.

Führungskräfte sind im Besonderen angehalten, darauf zu achten, dass sie selber und im Rahmen ihres Verantwortungsbereiches auch ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter diesen Verhaltenskodex einhalten. Als Führungskraft der OLB sind Sie unter anderem Vorbild für die Unternehmenskultur der Bank, Sie motivieren und kommunizieren wertschätzend, Sie achten auf die Work-Life-Balance und die Gesundheit Ihrer Mitarbeiter.

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

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

## SCHUTZ VON INFORMANTEN

In dem Fall, dass Sie widriges Verhalten, unredliche oder illegale Handlungen von Kollegen feststellen und diese Beobachtung richtigerweise an Ihren Vorgesetzten oder an Compliance melden, können Sie sicher sein, dass Ihre Mitteilung sorgfältig und sensibel bearbeitet wird. Ihre Angaben werden selbstverständlich vertraulich behandelt. Nachteile für sich selber müssen Sie hieraus nicht befürchten.

Wenn Sie in redlicher Absicht eine Mitteilung machen, entstehen Ihnen auch dann keine Nachteile, wenn sich diese Mitteilung letztlich als unbegründet herausstellt.

---

### Zusammengefasst:

- Ich schütze das Eigentum der OLB und die natürlichen Ressourcen.
- Ich weiß, dass mein persönliches Verhalten die Ziele der Bank beeinflusst.
- Ich teile Beobachtungen von Verstößen gegen den Verhaltenskodex, Gesetze, Richtlinien und Regeln den geeigneten Stellen mit, um Schäden von der OLB oder einzelnen Kollegen abzuwenden.

# KONSEQUENZEN BEI VERSTÖSSEN

Die Bank geht davon aus, dass Sie sich zu jeder Zeit an diesen Verhaltenskodex und generell an die Gesetze, Richtlinien und Regeln halten.

Sollten Sie jedoch schuldhaft dagegen verstoßen, kann dies eine Verletzung Ihrer arbeitsvertraglichen Pflichten darstellen und zu Disziplinarmaßnahmen führen. Die Aufsichtsbehörde kann ein Bußgeld gegen die Bank verhängen oder die Erlaubnis zum Betreiben der Geschäfte gegenüber der Gesellschaft widerrufen beziehungsweise die Suspendierung des verantwortlichen Mitarbeiters initiieren.

## MELDEN SIE BEDENKEN

Ihnen stehen verschiedene Wege und Maßnahmen zur Verfügung, wenn Sie Fragen haben oder einen möglichen Verstoß melden möchten. Vielfach ist es ratsam, Ihre möglichen Bedenken im Gespräch mit der Person zu klären, deren Handeln Sie bedenklich finden.

Haben Sie das Gefühl, darüber hinausgehen zu müssen, damit insbesondere Kunden, Mitarbeitern oder generell der Bank kein Schaden entsteht, wenden Sie sich an Ihren Vorgesetzten, an die Personalabteilung, an den Betriebsrat oder auch direkt an Compliance:

OLB Compliance  
Stau 15/17  
26122 Oldenburg  
[whistleblowing@olb.de](mailto:whistleblowing@olb.de)

Persönliche Telefonnummern von Compliance-Mitarbeitern finden Sie im Intranet, zusätzlich steht Ihnen als Compliance-Vertrauensanwalt zur Verfügung:

Dr. Carsten Thiel von Herff  
Telefon: 0521 55733300  
[compliance-wirtschaft.de/thiel-von-herff](http://compliance-wirtschaft.de/thiel-von-herff)

## WIR ALLE SIND VORBILDER

Wir werden nicht nur danach beurteilt, was wir tun, sondern insbesondere auch danach, wie wir etwas tun. Damit die OLB vorbildlich sein kann, muss jeder Einzelne ein Vorbild sein. Und im Umkehrschluss: Wenn jeder Einzelne von uns ein Vorbild ist, werden wir im Ganzen davon profitieren.

Für die OLB.  
Für unsere Kunden.  
Für uns alle.