

Dies ist Unser Kodex.



Wir fördern Potenziale und
verhelfen Menschen,
Familien und Unternehmen
zum Erfolg.

Dies ist Unser Kodex.



Unser eigenes Verhalten
anderen gegenüber
bestimmt, ob jemand
mit uns Geschäfte
machen, für uns arbeiten
oder uns als Teil der
eigenen Community
begrüßen möchte.

Wenn wir das Richtige tun, vertrauen und schätzen uns unsere Kunden, was wiederum bedeutet, dass wir stolz auf das Unternehmen, in dem wir arbeiten, sein können.

Unser zweckgetriebenes Unternehmen ist bestrebt, die Bedürfnisse von Mensch und Planet in den Mittelpunkt des eigenen Handelns zu stellen. Dies schließt unsere Kollegen, Kunden, Lieferanten, Communitys und Anteilseigner ein. Zu diesem Zweck arbeiten wir als Team zusammen am Aufbau einer sicheren, einfach zu bedienenden und intelligenten Bank, die unsere Anteilseigner auf ihrem Weg zum Erfolg unterstützen soll.

Aus diesem Grund liegt die Einhaltung Unseres Kodex in der Hand jedes Einzelnen in der NatWest Group und wir alle tragen die gleiche Verantwortung dem jeweils anderen gegenüber, um sicherzustellen, dass unsere Mission, unsere Werte und Verhaltensweisen gelebt werden. Und zwar unabhängig davon, ob es sich um einen Kollegen, Vertragspartner, eine Agentur oder einen Zeitarbeiter handelt. Das ist auch der Grund warum wir zu einer neuen Lieferantencharta übergehen, die unsere Ziele und Erwartungen in Bezug auf ethisches Geschäftsgebaren, Menschenrechte, ökologische Nachhaltigkeit sowie Vielfalt und Inklusion festlegt. Es detailliert was wir von unseren Lieferanten erwarten, und noch wichtiger es hebt nun deutlich hervor, wozu wir selber uns in diesen Schlüsselbereichen verpflichten und welche Ergebnisse wir durch eine Zusammenarbeit erzielen wollen.

Somit gilt Unser Kodex für alle. Darin ist festgelegt, was wir voneinander erwarten können und welche Erwartungen unsere Kunden, Lieferanten, Anteilseigner und die Communitys, deren Teil wir sind, an uns haben. Heute und in der Zukunft.

Das ist Unser Kodex. Er soll jeden Einzelnen von uns dabei unterstützen, das Richtige zu tun. Halten Sie sich bitte daran.

Woran wir glauben.

Unser Zweck

Wir fördern Potenziale und verhelfen Menschen, Familien und Unternehmen zum Erfolg.



Wir alle sind verschieden, teilen jedoch die gleiche Idee und die gleichen Werte und entscheiden zweckgesteuert über die Förderung von Potenzial.

Unser Fokus

Unternehmen und die Hindernisse, denen sich zu viele bei der Gründung eines Unternehmens gegenübersehen.

Die finanziellen Möglichkeiten und die finanzielle Basis für unsere Kunden in Erfahrung bringen und verbessern.

Aufbau einer dynamischen Lernkultur für unsere Angestellten.

Klima und die Rolle, die wir selber beim Übergang zu einem kohlenstoffarmen Wirtschaft übernehmen können.

Unsere Werte

Kunden bedienen

Wie sind dafür da, um Kunden zu bedienen. Wir gewinnen ihr Vertrauen, indem wir uns auf ihre Bedürfnisse konzentrieren und hervorragende Dienste erbringen.

Zusammenarbeit

Wir achten aufeinander und arbeiten am besten als Team. Wir geben unser Bestes bei der Arbeit und unterstützen uns gegenseitig, um unser Potenzial auszuschöpfen.

Das Richtige tun

Wir tun das Richtige.

Wir nehmen Risiken ernst und gehen vorsichtig damit um. Wir stehen für Fairness und Inklusion und urteilen überlegt und integer.

Langfristig denken

Wir wissen, dass wir nur dann Erfolg haben, wenn unsere Kunden und Communitys erfolgreich sind.

Wir machen Geschäfte auf eine offene, direkte und nachhaltige Art und Weise.

All das fließt in Unserem Kodex zusammen.

Unsere Arbeitsweise.

Vier Hauptinstrumente geben vor, wie wir zusammen zu arbeiten haben.



Unser Kodex

Unsere Arbeitsweise

Darin werden unser Zweck und die Werte sowie das Verhalten, das wir voneinander erwarten können, beschrieben.

Der JA-Check

Unser Entscheidungsfindungsprozess

Hier werden unsere Denkweise und die Beurteilungen hinter unseren Entscheidungen und Handlungen näher beschrieben.

Unsere Verhaltensregeln und Critical People Capabilities (CPC)

Unsere Verhaltensweise

Die Verhaltensregeln und CPC-Verhaltensweisen beschreiben, wie wir unsere Arbeit angehen sollten. Sie zeigen uns, wie wir uns tagtäglich zu verhalten haben.

Unsere Richtlinien

Unsere Vorgehensweise

Sie geben uns Informationen dazu, wie wir vorzugehen haben. Sie heben die Erwartungen der Bank, unserer Kunden und Regularierungsbehörden sowie die zu befolgenden Prozesse und Verfahren hervor.

Unser Entscheidungsfindungsprozess.



Der JA-Check

Unserer Kunden, Kollegen und die Communitys, mit denen wir Geschäfte machen, vertrauen darauf, dass wir überlegt und professionell bei all unseren Handlungen vorgehen.

Sie erwarten von uns, dass wir etwas richtig beurteilen und richtig handeln.

Wir treffen unsere Entscheidungen auf Basis unseres Zwecks und unserer Werte. Bei Zweifel nutzen wir den JA-Check als Unterstützung, um die richtigen Fragen zu stellen und jeden Tag die besten Entscheidungen zu treffen.

Es ist nicht immer einfach, eine Entscheidung zu treffen. Der JA-Check hilft uns dabei, Potenzial zu entdecken, zu überprüfen und wirklich zu fördern.

Stellen Sie sich folgende Fragen...

1.

Würden andere sagen, ich handle respektvoll und integer?

Überlegen Sie: Was würden Ihre Familie, Freunde, Kollegen und Community denken?

2.

Sind meine Handlungen sicher für die Bank, unsere Kunden und Communitys?

Überlegen Sie: Würden Sie bei der Vorstellung dieser Entscheidung gegenüber einer Gruppe von Sparern oder Anteilseignern als umsichtig handelnd angesehen werden?

3.

Handle ich fair und schließe niemanden aus?

Überlegen Sie: Was möchten Sie erreichen? Haben Sie überlegt, ob jemand von dieser Entscheidung betroffen sein könnte, einschließlich benachteiligte oder ausgeschlossene Personen?

4.

Habe ich nach verschiedenen Perspektiven gesucht, ihnen zugehört und diese berücksichtigt?

Überlegen Sie: Von welchen Annahmen sind Sie ausgegangen? Waren Sie neugierig und haben überprüft, wie Sie Menschen aus verschiedenen Blickwinkel beurteilen und sich verschiedene Daten dazu angesehen?

5.

Wird dieses uns unserem Ziel, Potenzial zu schaffen und Menschen, Familien und Geschäft zum Erfolg zu verhelfen, näherbringen?

Überlegen Sie: Auf welche Art? Versuchen Sie, die Pressemitteilung zu schreiben. Klingt es gut für Kunden und Communitys? Wie wirkt es sich auf zukünftige Generationen aus?

Unsere Verhaltensweise.

Die Verhaltensregeln geben unsere Werte wieder. Sie erinnern uns daran, dass wir für unser Handeln und unser Verhalten verantwortlich sind. Sie gelten für uns alle, unabhängig von dem eigenen Arbeitsbereich oder -ort in der Bank.



Die Financial Conduct Authority (FCA) stellt Erwartungen an individuellen Verhaltensweisen durch klare regulierende Verhaltensregeln.

Durch die Einhaltung der Individuellen Verhaltensregeln sowie unseres Zwecks, unserer Werte, des JA-Checks und unserer Richtlinien wird sichergestellt, dass jeder Einzelne Verantwortung übernimmt für:

Ein faires Ergebnis für alle Anteilseigner.

Die Schaffung von Vertrauen in unsere Bank seitens unserer Kollegen, Kunden, Lieferanten, Communitys und Anteilseignern.

Die Erfüllung unserer regulatorischen Pflichten.

Individuelle Verhaltensregeln

1. Sie müssen integer handeln
2. Sie müssen mit der gebotenen Sachkenntnis, Umsicht und Sorgfalt handeln
3. Sie müssen sich offen und kooperativ gegenüber der Financial Conduct Authority (FCA), Prudential Regulation Authority (PRA) und anderen regulatorischen Behörden zeigen
4. Sie müssen die Interessen der Kunden berücksichtigen und diese fair behandeln
5. Sie müssen sich an den Marktstandard halten

Die FCA stellt ebenfalls klare Erwartungen an unsere Führungskräfte und es gelten weitere regulatorische Verhaltensregeln für sie. Sollten Sie davon betroffen sein, werden Sie darüber informiert und erhalten Unterstützung auf individueller Basis.

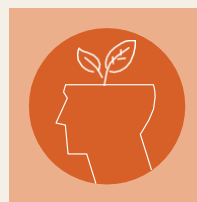
Unsere Verhaltensweise.

Critical People Capabilities.

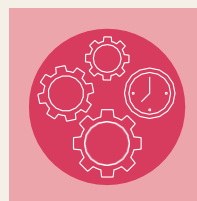
Sie geben vor, wie wir uns heute zu verhalten haben und bereiten uns auf die Zukunft vor.



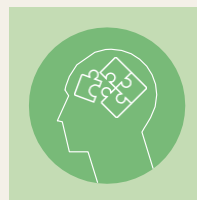
Die CPC-Verhaltenregeln legen ganz klar fest, welches Verhalten zu jeder Zeit erwartet wird. Sie sind nach unserem Zweck, unseren Zielen und unserer Risikokultur ausgerichtet und werden uns beim Aufbau einer erfolgreichen Karriere helfen, und zwar sowohl heute als auch in der Zukunft.



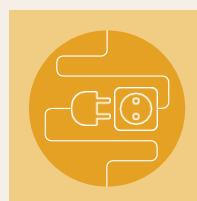
1.
Verbessernder
Innovator



2.
Bereit für Änderungen



3.
Kritischer Denker



4.
Verbunden



5.
Vertrauenswürdiger
Berater

Unsere Verhaltensweise.



Verbessernder Innovator

CPC-Verhaltensweisen besagen Folgendes:

Wir entwickeln neue Idee und denken und arbeiten innovativ.

Wir lernen aus Erfahrungen und nutzen das Gelernte, um uns zu verbessern.

Wir gehen digital und technologisch vor, wir nutzen Tools effektiv.

Wir arbeiten ständig an Verbesserungen und Vereinfachungen im Sinne der Kunden.



Bereit für Änderungen

CPC-Verhaltensweisen besagen Folgendes:

Wir arbeiten an unserem eigenen Wohlbefinden und unserer eigenen Widerstandsfähigkeit.

Wir bleiben wissbegierig; wir sind neugierig und freuen uns darauf, etwas Neues zu lernen.

Wir sehen Veränderungen und Ambiguität positiv; wir sind uns selbst gegenüber aufmerksam und zeigen Anpassungsfähigkeit und Agilität.

Wir können unsere Arbeit selber einteilen und liefern dennoch gute Arbeitsqualität ab.



Kritischer Denker

CPC-Verhaltensweisen besagen Folgendes:

Wir sammeln Informationen und Daten durch Recherche und Einblicke.

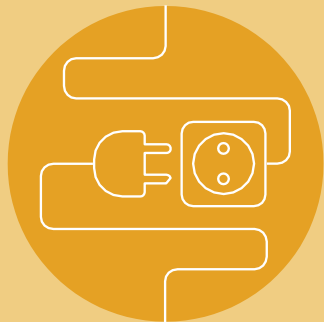
Wir lösen Probleme und treffen Entscheidungen unter Berücksichtigung von Kollegen und Kunden.

Wir gehen konstruktiv mit Entscheidungen anderer um und nehmen Herausforderungen an.

Wir achten aus Einzelheiten, vereinfachen komplexe Inhalte und arbeiten akkurat und mit hoher Qualität.

Wir denken strategisch und setzen den Zweck, die Ziele und die Risikobereitschaft der Bank in einem Zusammenhang.

Unsere Verhaltensweise.



Verbunden

CPC-Verhaltensweisen besagen Folgendes:

Wir stehen positiv zu Zusammenarbeit und arbeiten grenzüberschreitend und zweckorientiert.

Wir denken als eine Bank, mit einem hoch effizienten Team.

Wir respektieren und schätzen Inklusivität und Unterschiede bei anderen und fördern Fairness.

Wir hören zu, unterstützen und geben anderen Feedback. Wir teilen Informationen und wirken auf andere ein.

Wir unterstützen die Community und sind ihr behilflich.



Vertrauens- würdiger Berater

CPC-Verhaltensweisen besagen Folgendes:

Wir bauen Beziehungen und Vertrauen mithilfe von Wärme, Empathie und emotionaler Intelligenz auf.

Wir zeigen hohe ethische Standards und bemühen uns um ein gutes Ergebnis für Kunden.

Wir entwickeln Expertenwissen und zeigen uns glaubwürdig.

Wir überprüfen die äußere Umgebung unter Berücksichtigung des Kunden.

Weitere Informationen zu unseren CPC-Verhaltensweisen finden Sie unter [HR > HR Informationen > Training > Hilfe zur Weiterentwicklung > Kritikfähigkeit \(CPC\)](#)

Unsere Vorgehensweise.

Die Richtlinien der Bank beschreiben genauer die Regeln, die jeder Einzelne zu befolgen hat.



Sie stellen sicher, dass wir die gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen, die für eine hochregulierte Branche wichtig sind, befolgen.

Bei Befolgung unserer Richtlinien bleibt unser Risikomanagementsansatz konsistent und gibt uns und unseren Kunden Sicherheit. Es gibt zusätzlich lokale Landesbestimmungen, die sich nach den jeweiligen Landesgesetzen und -regulierungen richten.

Jeder ist selbst dafür verantwortlich, sich mit den für die jeweilige eigene Funktion relevanten Richtlinien der Bank bekannt zu machen.

Zu den wichtigsten Richtlinien und Anleitungen zählen:

- Anti-Betrug und Anti-Korruption
- Anti-Geldwäsche
- Wettbewerbsrichtlinien
- Beschwerdemanagement und Fehlermanagement
- Kunden mit besonderem Hilfsbedürfnis
- Gesundheit, Sicherheit und Umwelt
- Behandlung von Konflikten, Insiderwissen und Handeln auf eigene Rechnung
- Behandlung von Ergebnissen
- Ausnutzung des Marktes und Insiderwissen
- Leistungsmanagement
- Datenschutz und Vertraulichkeit gegenüber Kunden
- Sanktionen
- Sicherheit
- Offen sprechen
- Reisen und Unterhaltung

Unsere Vorgehensweise.

Wir alle haben die Verantwortung, uns zu äußern, wenn etwas falsch läuft und die Bank, deren Kunden, Kollegen, Lieferanten, Anteilseigner oder die Öffentlichkeit im Allgemeinen betrifft.



Wir alle haben die Pflicht, Fehlverhalten zu melden.

Dies schließt Verhaltensweisen ein, die nicht in Einklang mit Unserem Kodex stehen, gegen interne Richtlinien und Verfahren verstoßen oder illegal sind.

Das Äußern von Bedenken steht im Einklang mit einem Schlüsselwert: Das Richtige tun.

Sie müssen keinen Nachweis dafür haben, dass die gemeldete Aktivität begangen wurde, begangen wird oder wahrscheinlich begangen werden wird.

Vorgehensweise bei einer Meldung

Sie können Ihre Bedenken bezüglich eines Kollegen über Ihren direkten Vorgesetzten oder über den dafür eingerichteten Whistleblowing-Service "Offen sprechen" äußern. Speak Up ist ein vertraulicher telefonischer und webbasierter Service, der im Auftrag der Bank von einem unabhängigen Drittanbieter rund um die Uhr bereitgestellt wird. Der von der Bank vorgegebene Rahmen für Offen sprechen wurde mit dem Ziel entwickelt, eine sichere Umgebung zu schaffen, in der frei gesprochen werden kann, sodass Sie Ihre Bedenken, die Sie womöglich bezüglich falschen Handlungen oder Verhalten haben, ohne Sorgen äußern können.

Alle über Offen sprechen gemeldete Bedenken werden vertraulich behandelt, was bedeutet, dass Ihr Name und Kontaktdaten außerhalb der Untersuchung durch Offen sprechen nicht weitergegeben werden, außer es ist aus legalen Zwecken erforderlich. Sie haben jedoch die Option, anonym zu bleiben, wenn Sie nicht möchten, dass Ihr Name oder Ihre Kontaktdaten weitergegeben werden.

Unsere Vorgehensweise.



Haben Sie
etwas gesehen?



Haben Sie
etwas gehört?



Sagen Sie
etwas

Offen sprechen

Kontaktaufnahme

Weiter Information erhalten Sie auf der Intranetseite von Offen sprechen, einschließlich der Richtlinien von Offen sprechen sowie Kontaktdaten, um Bedenken bei Offen sprechen zu äußern.

Die Bank nimmt Whistleblowing ernst. Wir werden jeder Meldung nachgehen. Bei Bedarf werden wir einen unabhängigen Prüfer mit der Untersuchung der gemeldeten Probleme beauftragen, der die zugrundeliegenden Fakten zusammenträgt. Je nach den Ergebnissen der Untersuchung werden geeignete und verhältnismäßige Maßnahmen zur Behebung von erkannten Problemen ergriffen.

Im Falle einer Benachteiligung in jeglicher Form - einschließlich Belästigungen, Viktimisierung oder Diskriminierung aufgrund der Meldung von Bedenken jeglicher Art werden Sie geschützt. Die Benachteiligung einer Person, die Bedenken äußert, wird als Disziplinarvergehen geahndet.

Je nach Art der angemeldeten Bedenken erhalten Sie möglicherweise Schutz nach den lokalen Gesetzen. Beispielsweise erhalten Angestellte in Großbritannien möglicherweise Schutz aufgrund von lokalen Gesetzen.

Sie können Ihre Bedenken direkt der Financial Conduct Authority (FCA) und der Prudential Regulation Authority (PRA) in Großbritannien oder der für Ihr Land zuständige Regulierungsbehörde melden. Sie können sich direkt an den für Ihr Land zuständige Regulierungsbehörde wenden, ohne zuvor intern eine Meldung gemacht zu haben. Sie müssen Ihre Bedenken intern weder vor, während oder nach der Kontaktaufnahme mit der Regulierungsbehörde melden.

Weitere Informationen dazu finden Sie auf der Seite von Offen sprechen unter [Insite > Richtlinien > Offen sprechen](#).

Unsere Vorgehensweise.

Gesundheit und Wohlbefinden bei der Arbeit ist für die Bank genauso so wichtig wie für die betroffene Person.

Inklusion steht im Mittelpunkt von Allem, was wir in der Bank tun.

Ratschläge, Informationen, Unterstützung und kurzfristige Beratung zu den Themen Arbeit, Geld, Gesetzgebung, Gesundheit oder Familienangelegenheiten erhalten Sie bei Bedarf über die Intranetseite Wohlbefinden.

Die Helpline und der psychologische Beratungsdienst sind für alle Mitarbeitende kostenlos und vertraulich. Beides wird von einem Anbieter vor Ort angeboten und von einem externen darauf spezialisierten Anbieter durchgeführt. Jeder hat das Recht auf telefonische Beratung, Online-Informationen, Ressourcen und Toolkits sowie auf psychologische Beratung von Angesicht zu Angesicht.

Ihre engsten Familienmitglieder und Sie können unseren Anbieter in Sachen Wohlbefinden sowohl über dessen Hotline als auch über den Online-Dienst rund um die Uhr, also 24 Stunden am Tag an 7 Tagen der Woche, erreichen.

Kontaktaufnahme

Zur Anzeige der Kontaktdaten unserer Helpline gehen Sie auf [HR > HR Informationen > Wohlbefinden](#) und wählen Sie Ihre Region.

Inklusion steht im Mittelpunkt bei Allem, was wir für unsere Kollegen, unseren Kunden und die Community, denen wir unsere Dienste anbieten, tun.

Indem wir uns an die Werte unseres Unternehmens halten und unsere Führungskräfte durch unsere Ziel- und Zielsetzungsprozesse zur Verantwortung ziehen, stellen wir sicher, dass Kollegen und Kunden integrative Erfahrungen mitnehmen und wir ein vielfältiges Unternehmen schaffen, das die Gesellschaft widerspiegelt.

**Dies ist
Unser Kodex.**