



NatWest
Group

Dies ist unser Kodex

Wir setzen uns für das Potenzial von Menschen, Familien und Unternehmen ein, und helfen ihnen, sich zu entwickeln.

Dies ist unser Kodex

Wenn wir richtig handeln, vertrauen uns unsere Kunden, was wiederum heisst, wir sind stolz auf das Unternehmen, für das wir arbeiten.



Wie wir uns anderen gegenüber verhalten, entscheidet, ob die Menschen mit uns in Geschäftsbeziehungen treten, für uns arbeiten und uns als Teil ihrer **Community** willkommen heißen.

Wenn wir richtig handeln, vertrauen uns unsere Kunden, was wiederum heisst, wir sind stolz auf das Unternehmen, für das wir arbeiten.

Unser zielgerichtet geführtes Unternehmen ist bestrebt, die Bedürfnisse der Menschen und des Planeten in den Mittelpunkt unseres Handelns zu stellen. Dazu gehören unsere Kollegen, Kunden, Lieferanten, Communities und Aktionäre.

Unsere zielgerichtete Strategie prägt alles, was wir tun, angefangen damit, wie wir sinnvolle Entscheidungen treffen, bis auf die Art und Weise, wie wir unsere Produkte und Dienstleistungen entwickeln, und als One Bank arbeiten.

Deshalb liegt die Integrität unseres Kodex in den Händen jedes Einzelnen in der NatWest Group, und wir tragen die gleiche Verantwortung füreinander, dass wir unsere Ziele, Werte und Verhaltensweisen einhalten. Egal, ob Sie ein fest angestellter Kollege, ein Vertragsmitarbeiter, eine Agentur oder ein Zeitarbeiter sind. Deshalb haben wir auch eine neue Zulieferer-Charter eingeführt, in der wir unsere Ziele und Erwartungen in Bezug auf ethisches Geschäftsverhalten, Menschenrechte, ökologische Nachhaltigkeit sowie Diversität und Inklusion formulieren. Sie enthält genaue Angaben darüber, was wir von unseren Zulieferern erwarten, aber auch eine Darstellung unserer eigenen Verpflichtungen in diesen Schlüsselbereichen und der Ziele, die wir durch unsere Zusammenarbeit erreichen wollen.

Unser Kodex ist also für alle. Er legt fest, was wir voneinander erwarten, und was unsere Kunden, Lieferanten, Aktionäre und unsere Communities von uns erwarten. Für heute und für künftige Generationen.

Dies ist unser Kodex. Er hilf jedem, das Richtige zu tun. Machen Sie ihn einem Teil Ihres Lebens, jeden Tag.

Was uns wichtig ist

Unser Ziel

Wir setzen uns dafür ein, Potential zu entwickeln, und helfen Menschen, Familien und Unternehmen.

Unser Fokus

Unternehmerischer Einsatz und die Hürden, die viele Unternehmensgründer erfahren.

Lernen und die finanzielle Kompetenz und das Selbstvertrauen unserer Kunden verbessern.

Etablierung einer dynamischen Lernkultur für unsere Mitarbeiter.

Das Klima und die Rolle, die wir bei der Beschleunigung für den Übergang zu einer kohlefreien Wirtschaft spielen können.

Unsere Werte

Inklusiv

Wir arbeiten zusammen, um große Dinge mit unseren Mitarbeitern, Communities und Kunden zu erreichen.

Wir feiern und respektieren die Stärken und Unterschiede des Einzelnen und teilen unser Wissen und unsere Erfahrung.

Wir setzen uns für ein faires und integratives Umfeld ein, dem sich alle zugehörig fühlen.

Neugierig

Wir experimentieren und erforschen mit unermüdlicher Neugierde und vielfältigen Perspektiven.

Wir schaffen den Mehrwert der One Bank durch Innovation.

Wir sind mutige und kreative Innovatoren, die Neues ausprobieren.

Inclusive
Curious
Robust
Sustainable
Ambitious

Wir sind stolz auf unsere Diversität und haben gleichzeitig den gleichen, zielgerichteten Fokus und die gleichen Werte zur Förderung des Potentials.

Robust

Wir handeln mit Integrität und gehen Risiken mit Intelligenz ein.

Wir setzen uns für die Sicherheit unserer Kollegen, Kunden und Communities ein.

Wir lösen Probleme und liefern die besten Ergebnisse.

Nachhaltig

Die Auswirkungen unserer Tätigkeit auf die Menschen und den Planeten liegen uns sehr am Herzen.

Wir haben Verständnis, bauen Beziehungen in einer digitalen Welt auf, und stehen unseren Kunden ein Leben lang zur Seite.

Wir handeln langfristig und verantwortungsbewusst.

Ehrgeizig

Wir sind Vorbilder für den Wandel, den wir sehen wollen - angeleitet durch unser Ziel.

Wir priorisieren Wohlbefinden und Lernen für uns und andere.

Wir haben hohe Ansprüche an uns selbst und andere, um hervorragende Ergebnisse zu erzielen.

Das alles ist in unserem Kodex verbunden.

Wie wir arbeiten

Vier Schlüsselbegriffe prägen unsere Zusammenarbeit.



Unser Kodex

Wie wir arbeiten

Darin ist unser Ziel, sowie die Werte und Verhaltensweisen, die wir voneinander erwarten, dargelegt

Der YES-Check

Wie wir Entscheidungen treffen

Dieser bestimmt unsere Denkweise, die unseren Entscheidungen und Handlungen zugrunde liegt.

Unsere Verhaltensregeln und CPCs, die Critical People Capabilities

Wie wir uns verhalten

Die Verhaltensregeln und unsere CPCs, die kritischen personellen Kompetenzen, beschreiben, wie wir an unsere Aufgaben herangehen und uns jeden Tag verhalten sollten.

Unsere Richtlinien

Wie wir arbeiten

Sie geben vor, wie wir vorgehen. Sie beschreiben die Erwartungen der Bank, der Kunden und der Aufsichtsbehörden, sowie die Prozesse und Verfahren, die eingehalten werden müssen.

Wie wir Entscheidungen treffen



Der YES-Check

Unsere Kunden, Kollegen und die Community, in der wir tätig sind, vertrauen darauf, dass jeder von uns stets umsichtig und professionell handelt.

Sie erwarten von uns allen, dass wir ein gutes Urteilsvermögen haben und das Richtige tun.

Unsere Zielsetzung und unsere Werte helfen uns, unsere Entscheidungen zu treffen. Im Zweifelsfall hilft uns der YES-Check, die richtigen Fragen zu stellen, und jeden Tag die besten Entscheidungen zu treffen.

überprüfen und wirklich Entscheidungen sind nicht immer leicht. Der YES-Check hilft uns, das Potenzial zu hinterfragen, zu zu fördern.

Fragen Sie sich...

1 Würden andere sagen, ich handle mit Respekt und Integrität?

Bedenken Sie: Was würden Ihre Familie, Freunde, Mitarbeiter und die Community denken?

2 Schützt das, was ich tue, die Bank, unsere Kunden und die Community?

Bedenken Sie: Wenn Sie diese Entscheidung einer Gruppe von Sparern oder Aktionären vorlegen würden, würde man Sie als sorgfältig handelnd sehen?

3 Handle ich fair und bin ich inklusiv?

Bedenken Sie: Was wollen Sie erreichen? Haben Sie alle Personen berücksichtigt, die von dieser Entscheidung betroffen sind, einschließlich der Menschen, die benachteiligt sind?

4 Habe ich mir andere, unterschiedliche Perspektiven angehört und sie in Betracht gezogen?

Bedenken Sie: Welche Vermutungen haben Sie angestellt? Sind Sie neugierig gewesen und haben Sie Ihren Denkansatz an Menschen mit anderen Ansichten erprobt und andere Informationen berücksichtigt?

5 Wird dies unser Ziel unterstützen, Potenziale zu fördern und Menschen,

Familien und Unternehmen zum Erfolg zu verhelfen?

Bedenken Sie: Wie? Versuchen Sie, die Pressemitteilung zu schreiben. Hört sie sich gut für Kunden und Communities an? Was sind die Auswirkungen auf künftige Generationen?

Wie wir uns verhalten

Die Verhaltensgrundsätze stützen Our Values, unsere Werte. Sie verpflichten uns zu Verantwortung für unser Handeln und Verhalten. Sie gelten für uns alle, egal in welcher Abteilung bei der Bank Sie arbeiten.



Die Aufsichtsbehörde, die Financial Conduct Authority (FCA), definiert die Erwartungen an individuelles Verhalten durch klare Verhaltensrichtlinien.

Die FCA formuliert auch klare Erwartungen an unsere leitenden Führungskräfte mit weiteren aufsichtsrechtlichen Verhaltensrichtlinien. Sollten Sie von diesen Regeln betroffen sein, erhalten Sie Informationen und Unterstützung auf individueller Basis.

Die Einhaltung dieser individuellen Verhaltensregeln, zusammen mit unserem Ziel, unseren Werten, dem YES-Check und unseren Richtlinien, gewährleistet, dass wir persönliche Verantwortung übernehmen, um:

Faire Ergebnisse für alle Beteiligten zu erzielen.

Vertrauen in unsere Bank für unsere Mitarbeiter, Kunden, Lieferanten, Gemeinschaften und Aktionäre zu schaffen,

Unsere regulatorischen Verpflichtungen zu erfüllen.

Individuelle Verhaltensrichtlinien

1. Sie müssen mit Integrität handeln
2. Sie müssen mit der gebotenen Sachkenntnis, Sorgfalt und Umsicht handeln
3. Sie müssen gegenüber der FCA, der Prudential Regulation Authority (PRA) und anderen Aufsichtsbehörden offen und kooperativ sein.
4. Sie müssen den Interessen der Kunden angemessen Rechnung tragen und sie fair behandeln
5. Sie müssen die entsprechenden Regeln für das Verhalten am Markt einhalten
6. Sie müssen so handeln, dass für Privatkunden gute Ergebnisse erzielt werden*

*Privatkunden in den Verhaltensrichtlinien ist die FCA-Definition, die weiter gefasst ist als unsere interne Kundengruppe im Retail Banking.

Wie wir uns verhalten

Kritische personelle Kompetenzen

Die CPC-Kompetenzen und -
Verhaltensweisen setzen klare Standards
dafür, was konsequent von uns allen
erwartet wird. Sie erläutern, wie wir jeden
Tag vorgehen müssen und stehen im
Einklang mit unserer Zielsetzung, unseren
Werten und unserer Risikokultur. Sie helfen
Ihnen, Ihre Kompetenzen für eine
erfolgreiche Karriere, jetzt und in Zukunft,
zu entwickeln.

Sie steuern unser
Verhalten heute
und bereiten uns
auf die Zukunft
vor



Dies ist unser Kodex

Inklusiv

Verbunden

Neugierig

Verbessernder Innovator

Robust

Kritischer Denker

Nachhaltig

Zuverlässiger Berater

Ehrgeizig

Bereit für den Wandel

Dokumentenklassifizierung: Extern

Wie wir uns verhalten

Inklusiv

Verbunden

Fähigkeiten & Verhalten:

- Unterschiede schätzen
- Zusammenarbeiten
- Teamarbeit
- Kommunikation
- Community Verbindungen

Neugierig

Verbessernder Innovator

Fähigkeiten & Verhalten:

- **Kreatives Denken***
- Kontinuierliche Verbesserung
- Denken als One Bank
- Digitale Kompetenz
- Mit Tempo arbeiten
- Agile Methodik

Robust

Kritischer Denker

Fähigkeiten & Verhalten:

- Probleme verstehen
- Entscheidungsfindung
- Datenkompetenz
- Entscheidungen hinterfragen
- Strategisches Denken
- Cyber-Sicherheit

Nachhaltig

Zuverlässiger Berater

Fähigkeiten & Verhalten:

- Beziehungen aufbauen
- Konzentration auf die Kunden
- Rücksicht auf andere
- Das Richtige tun
- Verantwortung übernehmen
- Fachwissen

Ehrgeizig

Bereit zum Wandel

Fähigkeiten & Verhalten:

- Belastbarkeit und Wohlbefinden
- Anpassungsfähigkeit
- Selbstgesteuertes Lernen
- Aus Erfahrungen lernen
- Konstruktives Feedback
- Coaching
- Ergebnisse erzielen

Wie wir handeln

In den Richtlinien der Bank werden die Regeln, die von jedem befolgt werden müssen, beschrieben.

Durch die Befolgung unserer Richtlinien ist unser Ansatz für das Risikomanagement einheitlich und bietet uns und unseren Kunden Schutz und Sicherheit. Wir haben auch lokale Länderrichtlinien, die sich an den Gesetzen und Vorschriften des jeweiligen Landes orientieren.

Wir übernehmen persönlich die Verantwortung dafür, dass wir mit den für unsere Rolle relevanten Richtlinien der Bank vertraut sind.

Einige der wichtigsten Richtlinien und Leitlinien sind:

- Wettbewerb
- Beschwerdemanagement
- Interessenkonflikte
- Kunden in heiklen Situationen
- Verwaltung von Daten
- Marktmissbrauch und Insiderinformationen
- Leistungsmanagement
- Datenschutz und Kundenvertraulichkeit
- Sicherheit
- Speak Up
- Reisen & Unterhalten

Sie gewährleisten die Einhaltung der rechtlichen und regulatorischen Anforderungen, die in einer stark regulierten Branche entscheidend sind.

Wie wir handeln

Wir alle sind dafür verantwortlich, mitzuteilen, wenn etwas nicht in Ordnung ist, und Auswirkungen auf die NatWest Group, ihre Kunden, Kollegen, Lieferanten, Aktionäre oder die Öffentlichkeit hat.

Dies gilt auch für Verhaltensweisen, die nicht im Einklang mit unserem Kodex stehen, gegen unsere internen Richtlinien und Verfahren verstoßen, unsere gesetzlichen Vorschriften verletzen oder illegal sind.

Jeder, der ein Anliegen vorbringt, handelt im Einklang mit den Werten der NatWest Group.

Sie benötigen keine Beweise dafür, dass die gemeldete Aktivität bereits stattgefunden hat, gerade stattfindet oder wahrscheinlich stattfinden wird.

Wie Sie sich äußern können

Sie können Ihre Bedenken mit einem Kollegen, über Ihre Vorgesetzten oder über den speziellen Whistleblowing-Dienst „Speak Up“ äußern.

Speak Up ist ein vertraulicher 24/7-Telefon- und Online-Meldedienst, der im Auftrag der NatWest Group von einem Drittanbieter betrieben wird. Meldungen können auch direkt per E-Mail oder Brief an das Speak Up-Team gerichtet werden. Auf Wunsch kann auch ein persönliches Treffen zur Besprechung vereinbart werden. Der effizienteste Weg, Ihre Bedenken vorzubringen, ist online.

Die Speak Up-Struktur wurde entwickelt, um eine sichere Umgebung zu schaffen, in der Sie Ihre Bedenken über Fehlverhalten frühzeitig und auf die richtige Weise äußern können.

Alle über Speak Up geäußerten Bedenken werden vertraulich behandelt, d. h. Ihr Name und Ihre Kontaktdaten werden außerhalb der Speak Up-Untersuchung nicht weitergegeben, es sei denn, dies ist aus rechtlichen Gründen erforderlich. Sie haben jedoch die Möglichkeit, anonym zu bleiben, wenn Sie es vorziehen, Ihren Namen oder Ihre Kontaktdaten nicht weiterzugeben.

Speak Up.

Der vertrauliche Whistleblowing-Dienst der Bank

Sehen Sie etwas?



Hören Sie etwas?



Sagen Sie etwas.



Wie wir handeln

Speak Up

Der vertrauliche Whistleblowing-Dienst der Bank

Kontaktaufnahme mit uns

Auf der Intranetseite von Speak Up finden Sie weitere Informationen, darunter unsere Speak Up-Richtlinie und die Kontaktdaten für die Meldung eines Bedenkens durch Speak Up.

Die NatWest Gruppe nimmt Whistleblowing ernst.

Wir werden jedes gemeldete Anliegen prüfen.

Gegebenenfalls beauftragen wir einen unabhängigen Ermittler mit der Untersuchung der vorgebrachten Sachverhalte, um die zugrunde liegenden Fakten zu ermitteln. Abhängig von den Untersuchungsergebnissen werden angemessene und verhältnismäßige Maßnahmen ergriffen, um alle festgestellten Probleme anzugehen.

Sollten Sie in irgendeiner Form nachteilig behandelt werden - einschließlich Belästigung, Viktimisierung oder Diskriminierung -, weil Sie echte Bedenken geäußert haben, werden Sie geschützt. Eine diskriminierende Behandlung von Personen, die Bedenken äußern, wird als disziplinarische Angelegenheit betrachtet.

Je nach der Art des Anliegens, das Sie vorbringen, können Sie auch durch lokale Gesetze geschützt sein. Im Vereinigten Königreich steht Mitarbeitern beispielsweise zusätzlicher Schutz durch lokale Landesgesetze zu.

Sie können Ihre Bedenken auch direkt an die Financial Conduct Authority (FCA) und die Prudential Regulation Authority (PRA) im Vereinigten Königreich oder an eine lokale Aufsichtsbehörde melden.

Die Meldung an die Aufsichtsbehörde setzt nicht voraus, dass Sie Ihre Bedenken zunächst intern melden. Sie müssen Ihre Bedenken weder vor, während, noch nach der Kontaktaufnahme mit der Behörde intern vorbringen.

Weitere Informationen finden Sie unter:
Intranet > Nützliche Seiten > Speak Up

Wie wir handeln



Gesundheit und Wohlbefinden am Arbeitsplatz sind für die Bank ebenso wichtig wie für den Einzelnen.

Gesundheit und Wohlbefinden am Arbeitsplatz sind für die Bank ebenso wichtig wie für den Einzelnen.

Die Förderung des geistigen, körperlichen, sozialen und finanziellen Wohlbefindens der Kollegen ist der Schlüssel zur Erreichung unserer Ziele. Der Wellbeing Hub bietet eine breite Palette von Unterstützungsmöglichkeiten, die jede unserer Säulen des Wohlbefindens abdecken.

Unser Employee Assistance Programme bietet kostenlose und vertrauliche Beratung, Information, Unterstützung und Beratungsdienste für alle Kollegen. Es handelt sich dabei um eine Helpline und/oder einen Online-Service, der von einem unabhängigen Spezialisten angeboten wird und 24 Stunden am Tag, sieben Tage die Woche erreichbar ist.

Kontaktaufnahme

Die Kontaktdaten der Helpline finden Sie unter Human Resources > Wellbeing. Wählen Sie dort Ihre Region.

Dies ist unser
Kodex



Inklusion steht im Mittelpunkt aller Aktivitäten der Bank.

Inklusion steht im Mittelpunkt unseres Handelns für unsere Kollegen, unsere Kunden und die Communities, denen wir dienen.

Indem wir sie in unseren Unternehmenswerten verankern und unsere Führungskräfte durch unsere Ziele und Zielsetzungsprozesse in die Verantwortung nehmen, konzentrieren wir uns darauf, weiterhin eine diverse und inklusive Organisation zu schaffen, die die Gesellschaft widerspiegelt.

Kontaktaufnahme

Weitere Informationen finden Sie unter Personalabteilung > Diversität, Equity und Inklusion. Wenn Sie einem unserer mitarbeitergeführten Netzwerke beitreten möchten, gehen Sie bitte zu Über die Bank > Das sind wir > Mitarbeitergeführte Netzwerke



**Dies ist
unser Kodex**

Juli 2023