

# Addendum für die Commerzbank AG Inland

zur Globalen Policy für persönliche Geschäfte von  
Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte)

**GM-CO Global Markets Compliance**

Gültig ab 07.12.2018 | Version 1.1

## Angaben zum Dokument

Dokumententitel	Addendum für die Commerzbank AG Inland zur Globalen Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte)	
Dokumenttyp	Addendum	
Version	1.1	
Gültig ab	07.12.2018	
Nächste Überprüfung	01.12.2019	
Status	Aktualisierung	
Funktionaler Geltungsbereich	Commerzbank AG	
Regionaler Geltungsbereich	Commerzbank AG Inland	
Sprachen	Deutsch: Addendum für die Commerzbank AG Inland zur Globalen Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte) Englisch: Addendum of Commerzbank AG Germany to Global Policy for Personal Transactions of Employees (Personal Account Dealing – PAD)	
Übergeordnete globale Policy	Globale Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte)	Version 1.2
Global Functional Lead (GFL)	Bereichsleitung Global Markets Compliance	
Addendum Owner	GM-CO, GMC Global Markets Operations Management	

### Dokumentenhistorie

Version	Datum	Änderung / Hintergründe
1.0	30.11.2017	Überführung der Besonderheiten, die die Policy für Mitarbeitergeschäfte Commerzbank AG Inland gegenüber der Globalen Policy für Mitarbeitergeschäfte aufweist, in das neue Policy-Format
1.1	07.12.2018	Aktualisierung, redaktionelle Änderungen, u.a. Titel des Addendums Veröffentlichung nach Kenntnisnahme der übergeordneten Policy durch den KBR

### Genehmigung / Freigabe

Version	Datum	Freigabe durch
1.0	25.07.2017	Fachbereichsleitung Global Markets Compliance
1.0	14.08.2017	Fachbereichsleitung Global Markets Compliance
1.1	29.11.2018	Bereichsleitung Global Markets Compliance, vertreten durch Head of GM-CO Global Standards Markets Compliance

# Inhaltsverzeichnis

Angaben zum Dokument.....	2
Inhaltsverzeichnis .....	3
A. Hintergrund und Geltungsbereich.....	4
A.1. Geltungsbereich und Zielgruppe .....	4
B. Lokale Spezifika .....	5
C. Verantwortlichkeiten / Kontrollen.....	6
D. Genehmigung, Implementierung und Überprüfung.....	7
E. Korrespondierende Dokumente .....	8
F. Anhang .....	9

## **A. Hintergrund und Geltungsbereich**

In der Commerzbank AG Inland gelten aus Gründen einer effizienten Geschäftsüberwachung durch Group Compliance (GM-CO) zum Teil gegenüber der „Globalen Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte)“ abweichende Anzeigepflichten. Diese Abweichungen machen das Addendum erforderlich.

### **A.1. Geltungsbereich und Zielgruppe**

Dieses Addendum gilt für alle Mitarbeiter der Commerzbank AG in Deutschland.

## B. Lokale Spezifika

Referenziertes Kapitel	Titel des Kapitels
B.	Allgemeine Bestimmungen für alle Mitarbeiter

### **Anzeigepflicht für alle Mitarbeiter betreffend Depotkonten, die bei der Commerzbank AG geführt werden.**

Alle Mitarbeiter, also nicht nur Mitarbeiter mit besonderen Funktionen, haben ihre bei der Commerzbank geführten Depotkonten gegenüber GM-CO Global Control Room anzuzeigen.

### **Anzeigepflicht für alle Mitarbeiter betreffend Vollmachten/ gesetzliche Vertretungsverhältnisse über Depotkonten, die bei der Commerzbank AG geführt werden.**

Das Bestehen bzw. die Übernahme von Vollmachten über bei der Commerzbank geführte Depotkonten Dritter ist ebenfalls von allen Mitarbeitern gegenüber GM-CO anzuzeigen. Ebenfalls von allen Mitarbeitern anzeigepflichtig ist das Bestehen einer gesetzlichen Vertretungsmacht aufgrund derer sie über bei der Commerzbank geführte Depotkonten verfügen können.

**Achtung:** Darüber hinaus sind bei der Übernahme von Vollmachten über Kundenkonten/-depots arbeitsrechtlich motivierte Restriktionen zu beachten. Diese finden sich im Comnet unter den Stichworten „Mitarbeiter als Kunde“ „Betreuung und Vollmachten“ (vgl. Links unter Kapitel F.).

Referenziertes Kapitel	Titel des Kapitels
C.3	Offenlegung von Umsätzen

„Mitarbeitern mit besonderen Funktionen“ müssen ihre Mitarbeitergeschäfte, die über bei der Commerzbank AG geführte Depotkonten abgewickelt werden, **nicht** an GM-CO melden.

Eine Ausnahme hierzu gilt jedoch für Devisengeschäfte von Mitarbeitern mit besonderen Funktionen FX, die auch dann an GM-CO zu melden sind, wenn sie über die Commerzbank AG ausgeführt werden.

## **C. Verantwortlichkeiten / Kontrollen**

Die erforderliche Einstufung der Mitarbeiter als Mitarbeiter mit besonderen Funktionen und Mitarbeiter mit besonderen Funktionen FX wird von GM-CO, Global Standards Markets Compliance koordiniert und erfolgt durch die Compliance-Ansprechpartner der Konzernbereiche und Segmente in Abstimmung mit den jeweiligen Leitern.

Die Kontrolle von Mitarbeitergeschäften der Mitarbeiter der Commerzbank AG Inland auf Einhaltung der Globalen Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte) inklusive der Einhaltung der Marktmissbrauchsregelungen erfolgt durch GM-CO Global Control Room.

## D. Genehmigung, Implementierung und Überprüfung

Dieses Addendum für die Commerzbank AG Inland zur Globalen Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte) wird von den verantwortlichen Genehmigenden gemäß des Global Compliance Policy & Procedure Framework (Kapitel D.2.3, siehe [Korrespondierende Dokumente](#)) freigegeben. Nachdem die Freigaben eingeholt und eingereicht wurden, wird der Publikationsprozess angestoßen.

Die Implementierung ist fully implemented.

Diese Addendum für die Commerzbank AG Inland zur Globalen Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte) wird regelmäßig überprüft und auf den neusten Stand gebracht (mindestens nach zwölf Monaten). Im Falle eines besonderen Ereignisses wird kurzfristig eine außerplanmäßige Überprüfung (ad-hoc Anpassung) durchgeführt. In diesem Falle beginnt die oben genannte Überprüfungsfrist nach der letzten Überarbeitung erneut. Eine Überprüfung umfasst auch eine Durchsicht und Bewertung der korrespondierenden Dokumente (vgl. Kapitel [Korrespondierende Dokumente](#) oder [Anhang](#)). Anpassungen sind nach Bedarf vorzunehmen.

## E. Korrespondierende Dokumente

Dieses Addendum basiert auf den folgenden Dokumenten:

<b>Nr.</b>	<b>Dokumentenname</b>	<b>Typ</b>	<b>Version / Datum</b>
1	Global Compliance Policy and Procedure Framework	Policy	1.2 / 31. März 2018
2	Globale Policy für persönliche Geschäfte von Mitarbeitern (Mitarbeitergeschäfte)	Policy	1.2 / 06.12.2018



## F. Anhang

- **Links**

Thema	Links (extern / intern)
Meldeformulare	<a href="http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/de/zentrale_1/servicesteuerung/richtl/compl/veroeff/mageschaefte/formulare_24/Formulare.jsp">http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/de/zentrale_1/servicesteuerung/richtl/compl/veroeff/mageschaefte/formulare_24/Formulare.jsp</a>
Matrizen zu den Anzeigepflichten	<a href="http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/de/zentrale_1/servicesteuerung/richtl/compl/veroeff/mageschaefte/anzeige__und_meldepflichten/Anzeige__und_Meldepflichten.jsp">http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/de/zentrale_1/servicesteuerung/richtl/compl/veroeff/mageschaefte/anzeige__und_meldepflichten/Anzeige__und_Meldepflichten.jsp</a>
Arbeitsrechtliche Restriktionen bei der Übernahme von Vollmachten (Mitarbeiter als Kunden)	<a href="http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/de/zentrale_1/personal_5/vergungversorgung/default_startpage_10/mitarbeiteralskunde/ma_neu_vollmachten/ma_neu_vollmachten_seite.jsp">http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/de/zentrale_1/personal_5/vergungversorgung/default_startpage_10/mitarbeiteralskunde/ma_neu_vollmachten/ma_neu_vollmachten_seite.jsp</a>
Abgrenzung „Mitarbeiter mit besonderen Funktionen“	<a href="http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/media/zentrale_1/zcs/compl/veroeff/mageschaefte/files_1404/abgrenzung_der_mitarbeiter_mit_besonderen_funk.pdf">http://comnet.intranet.commerzbank.com/comnet/media/zentrale_1/zcs/compl/veroeff/mageschaefte/files_1404/abgrenzung_der_mitarbeiter_mit_besonderen_funk.pdf</a>

- **Dokumentenänderungshistorie**

Version	Datum	Kapitel	Veränderungen / Hintergründe
1.0	30.11.2018		Erstveröffentlichung im neuen Format
1.1	07.12.2018		Aktualisierung, redaktionelle Änderungen, u.a. Titel des Addendums Veröffentlichung nach Kenntnisnahme der übergeordneten Policy durch den KBR

## **Impressum**

Herausgeber:

Commerzbank Aktiengesellschaft

Group Compliance (GM-CO)

60261 Frankfurt am Main