



Verhaltens- kodex

unzer

Zweck und Geltungsbereich dieses Verhaltenskodexes

Wir bei Unzer glauben daran, dass es entscheidend ist, unsere grundlegenden Werte und Prinzipien zu beschreiben, um unser Unternehmen verantwortungsvoll zu führen. Unser Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiter:innen, unabhängig von ihrer Position oder Tätigkeit, sowie für alle externen Parteien, mit denen wir zusammenarbeiten (nachfolgend als Partner:innen bezeichnet). Da wir als Anbieter von Zahlungs- und Handelslösungen in einer stark regulierten Branche tätig sind, halten wir uns an detaillierte Vorschriften von Organisationen wie der deutschen Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und der luxemburgischen Kommission für die Aufsicht über den Finanzsektor. Wir setzen uns dafür ein, dass alle unsere Geschäftsprozesse ethisch, rechtlich, sozial und ökologisch nachhaltig sind und dass wir über die gesamte Wertschöpfungskette hinweg verantwortungsvoll handeln. Wir schätzen unsere Partner:innen sehr und erwarten von ihnen, dass sie sich an die in unserem Verhaltenskodex festgelegten Grundsätze halten.

Inhaltsverzeichnis

Eine Botschaft unseres CEO	4
Unsere Verpflichtung bei Unzer	5
1.0 Wer wir sind	6
2.0 Was wir als wichtig erachten	9
2.1 Unsere Werte	10
2.2 Unsere Führungsgrundsätze	11
3.0 Wie wir zusammenarbeiten	13
3.1 Unser Engagement für Vielfalt, Integration und Gleichstellung	13
3.2 Unser Engagement für Geschäftsethik und Compliance	15
3.3 Unser Engagement für die Umwelt	18
3.4 Ein fairer und zuverlässiger Geschäftspartner sein	19
3.5 Wir nehmen Bedenken ernst	20
4.0 Was wir von unseren Partner:innen erwarten	21
5.0 Ansprechpartner:innen finden	23



Eine Botschaft unseres CEO

Unzer hat sich zum Ziel gesetzt, den Handel zu vereinfachen, indem es Technologie, Service und Bezahlung miteinander verbindet. Heute arbeiten Menschen aus 60 Nationen an diesem Ziel, und ich bin stolz darauf, Teil dieser spannenden Reise zu sein, die vor uns liegt. Gemeinsam unterstützen wir Unternehmen und Organisationen dabei, ihre Zahlungs- und Geschäftstätigkeiten zu integrieren und zu vereinfachen, damit diese sich ganz auf ihre Kund:innen besinnen können. Gleichzeitig treiben wir die Digitalisierung im Handel voran und leisten damit einen Beitrag zu einer vernetzten Gesellschaft.

Unsere Mission konsequent zu verfolgen ist wichtig für unseren Erfolg. Ebenso wichtig ist jedoch, wie wir zusammenarbeiten, um diese Mission zu erreichen. Als Team lassen wir uns von unseren Werten leiten. Sie helfen uns, unsere Ziele zu erfüllen, und bringen das Unternehmen näher zusammen. Deshalb ist es uns ein großes Anliegen, unsere Kultur zu stärken.

Dieser Verhaltenskodex legt fest, wie wir mit der Welt um uns herum umgehen – mit unseren Händler:innen, unseren Geschäftspartner:innen und der Gesellschaft im Allgemeinen. Er gilt für uns alle und soll uns helfen, unsere tägliche Arbeit verantwortungsvoll zu erledigen und die richtigen Entscheidungen zu treffen. Zugleich beschreibt der Kodex die Erwartungen, die wir an unsere externen Partner:innen stellen.

Als CEO von Unzer möchte ich Sie ermutigen, Ihre Anliegen, Fragen und Bedenken klar und respektvoll zu äußern. Wir bekennen uns zu einem Arbeitsumfeld, das auf Inklusion, Respekt und Ehrlichkeit beruht. Daher appelliere ich an Sie, dass wir uns partnerschaftlich begegnen und uns gegenseitig unterstützen. Lassen Sie uns achtsam miteinander und mit unserer Umwelt sein, denn wir sind eine Gemeinschaft.

Mit den besten Wünschen,

Robert Bueninck
Chief Executive Officer von Unzer

Ein klares Bekenntnis zu Integrität und Compliance: Unsere Verpflichtung bei Unzer

Als Chief Compliance and Governance Officer unseres Unternehmens ist es meine Aufgabe, dafür zu sorgen, dass wir die höchsten Integritäts- und Compliance-Standards einhalten. Ich freue mich, Ihnen unseren Verhaltenskodex vorzustellen, der die Erwartungen und Grundsätze beschreibt, die uns als Einzelpersonen und als Unternehmen leiten sollen.

Es ist in unser aller Verantwortung, die Vorschriften unserer Organisation einzuhalten. Nur wenn wir unsere Rolle als verlässlicher Partner ernst nehmen, verdienen wir das Vertrauen unserer Händler:innen und unserer Geschäftspartner:innen. Für den langfristigen Erfolg unseres Unternehmens ist das maßgebend.

Dieser Verhaltenskodex ist daher keine bloße Formalität, sondern ein wichtiger Bestandteil der Unternehmenskultur von Unzer. Er hilft uns, die richtigen Entscheidungen zu treffen und uns an unsere Werte zu halten – insbesondere in schwierigen Situationen. In diesem Sinne ist er ein Leitfaden dafür, wie wir zusammenarbeiten und mit der Welt um uns herum interagieren.

Ich möchte jede und jeden ermutigen, sich mit diesen Standards vertraut zu machen. Fragen Sie nach, wenn Sie Fragen oder Bedenken haben oder etwas unklar sein sollte. Lassen Sie uns gemeinsam daran arbeiten, unsere Werte aufrechtzuerhalten und sicherzustellen, dass Unzer ein vertrauenswürdiger Partner für alle Beteiligten ist.

Ich freue mich auf ein wertschätzendes Miteinander. Vielen Dank für Ihre Unterstützung!

Dr. Max Steiger
Chief Compliance and Governance Officer bei Unzer



1.0 Wer wir sind

Unzer bietet europäischen Händler:innen Zahlungs- und Handelslösungen an. Wir glauben, dass Kund:innen ein nahtloses Einkaufserlebnis genießen möchten, egal wo sie einkaufen. Und wir glauben, dass Händler:innen ihre Kund:innen begeistern und nicht darüber nachdenken wollen, wie sie ihren Onlineshop und ihr Ladengeschäft technisch in einem System miteinander verbinden können. Aus diesem Grund liefern wir die Software und Hardware, die dafür sorgen, dass all ihre Systeme in Echtzeit miteinander kommunizieren.

Mit unserer Unified-Commerce-Plattform können Unternehmen Kunden-, Verkaufs- und Produktdaten an einem Ort und in Echtzeit abrufen und nutzen. Dank der zuverlässigen und transparenten Datenquelle im cloud-basierten Backend verstehen Händler:innen die Wünsche und Anforderungen ihrer Kund:innen besser und sparen Zeit und Geld durch effizientere Prozesse und eine sichere Zahlungsintegration. Zugleich profitieren Kund:innen von einem konsistenten und personalisierten Einkaufserlebnis, bei dem sie flexibel wählen können, wie, wo und wann sie bezahlen.

Auf diese Weise unterstützen wir Unternehmen darin, ihren Kund:innen einen noch besseren Service zu bieten. Und wir begleiten sie in ihrem Wandel in einer zunehmend digitalen und vernetzten Welt.



Unser Leitbild

Wir bringen Technologie, Daten und Zahlungsverkehr zusammen und vereinfachen Handel, damit sich Unternehmen ganz auf ihre Kund:innen und ihre Geschäftstätigkeit besinnen können.



Unser Auftrag

Wir versetzen Unternehmen in die Lage, ihre Kund:innen mit einer nahtlosen und intuitiven Einkaufserfahrung zu begeistern, und zwar unabhängig davon, wo diese einkaufen und wie sie bezahlen.



Unsere Geschichte

Unzer vereint die Kompetenz und Erfahrung von insgesamt 13 Unternehmen unter einer Marke. Das macht Unzer einzigartig, denn mit unserem breiten Produktportfolio decken wir den gesamten Zahlungsfluss ab. Gleichzeitig erschwert es uns, unsere Geschichte in wenigen Sätzen zu erzählen. Wir beginnen daher 2019, als KKR als Mehrheitseigner einsteigt und damit ein neues Kapitel der Firmengeschichte aufschlägt. 2020 folgt der neue Markenauftritt. Heute arbeiten Menschen aus vielen Nationen gemeinsam auf ein Ziel hin: den Handel und Dienstleister mit integrierten Zahlungslösungen zu versorgen und die digitale Transformation voranzutreiben.

Einige wichtige Meilensteine in unserer Geschichte:

- 2022 Unzer investiert in seine Compliance- und Governance-Prozesse und baut das Managementteam aus.
- 2021 Unzer wächst zusammen. Ein neues Managementteam treibt die Neuausrichtung von Unzer voran und professionalisiert Strukturen und Prozesse. Mit der Übernahme von Clearhaus wird Unzer zum Acquirer.
- 2020 Die neue Marke Unzer entsteht. Weitere Firmen werden hinzugekauft, um das Portfolio zu vervollständigen.
- 2019 Investor KKR steigt als Mehrheitseigner ein und beginnt, die einzelnen Unternehmensakquisitionen zusammenzuführen.



„Unser Verhaltenskodex beschreibt, wie wir untereinander und mit anderen zusammenarbeiten. Deshalb erwarten wir auch von unseren Geschäftspartner:innen ein Höchstmaß an ethischem Verhalten und Transparenz.“

Pascal Beij, Chief Commercial Officer

2.0 Was wir als wichtig erachten

Bei Unzer werden wir von unseren Werten geleitet. Sie helfen uns, Entscheidungen zu treffen, prägen unsere Kultur und bringen das Unternehmen näher zusammen. Wir sind daher alle den folgenden Werten verpflichtet:

Wir stellen unsere Kund:innen an oberste Stelle (1), wir handeln integer (2) und liefern stets Ergebnisse (3). Wir arbeiten als Team zusammen (4) und übernehmen Verantwortung für all unser Tun (5). Und wir streben nach höchster Qualität und versuchen stets, uns zu verbessern (6).

Zusätzlich zu unseren Werten haben wir uns auf sechs Führungsgrundsätze geeinigt, die uns jeden Tag leiten – sei es bei der Diskussion von Ideen oder bei der Entscheidung über den besten Lösungsansatz für ein Problem. Wir berücksichtigen diese Grundsätze (siehe Abschnitt 2.2) bei der Einstellung neuer Führungskräfte und verlassen uns darauf, dass alle Führungskräfte diese Grundsätze bei ihrer täglichen Arbeit mit ihren Teams befolgen.



2.1 Unsere Werte

1

Händler:innen zuerst

Wir denken zuerst an unsere Händler:innen. Wir halten unsere Versprechen und arbeiten energisch daran, ihr Vertrauen zu gewinnen und zu erhalten. Wir lösen die Probleme der Händler:innen und stellen ihre Interessen in den Vordergrund. Wir antizipieren künftige Marktbedürfnisse und gestalten die Zukunft des Zahlungsverkehrs aktiv mit, indem wir unseren Händler:innen und deren Kund:innen zuhören.

2

Integer handeln

Wir stehen zu unserem Wort. Wir tun, was wir sagen, und sagen, was wir tun. Wir sprechen an, wenn etwas falsch ist. Wir befolgen alle geltenden Gesetze und Vorschriften und halten uns an die höchsten professionellen Standards.

3

Ergebnisse zählen

Wir konzentrieren uns darauf, unsere Versprechen in hoher Qualität und pünktlich zu erfüllen. Wir verschieben nie auf morgen, was wir heute tun können, denn Ergebnisse sind uns wichtig. Wir setzen Prioritäten und investieren in jene Initiativen, von denen wir glauben, dass sie die größte Veränderung bewirken werden.

4

Gemeinsam statt allein

Wir handeln als eine Organisation und sind uns dessen bewusst, dass unsere Arbeit Auswirkungen auf andere hat – auch wenn diese nicht zu unserem Team gehören. Wir unterstützen uns gegenseitig und behandeln uns mit Respekt und als Gleichberechtigte. Wir stellen die Interessen des Unternehmens in den Vordergrund und setzen uns für das große Ganze ein.

5

Die Messlatte höher legen

Wir streben nach den höchsten Standards und legen die Messlatte kontinuierlich höher, um qualitativ hochwertige Produkte, Dienstleistungen und Prozesse zu liefern. Wir lernen kontinuierlich und sehen in Fehlern eine Chance. Wir beginnen jeden Tag mit der Entschlossenheit, mehr zu leisten und besser zu sein – für unsere Händler:innen, für unsere Partner:innen und die Gesellschaft im Allgemeinen.

6

Verantwortung übernehmen

Wir sind für unsere Worte, Handlungen und Ergebnisse verantwortlich. Wir sind ansprechbar und halten unsere Verpflichtungen ein. Wir opfern nie unsere Werte und langfristigen Leitplanken für kurzfristigen Erfolg. Wir kommunizieren transparent, ehrlich und frühzeitig.

2.2 Unsere Führungsgrundsätze

1

Geht mit gutem Beispiel voran

Führungskräfte sind empathisch und inspirieren ihr Team, indem sie durch ihr Handeln Vorbild sind. Sie arbeiten hart, um sich das Vertrauen ihrer Mitarbeiter:innen zu verdienen und zu erhalten, und sie stehen zu ihrem Wort. Sie sind bescheiden und selbstkritisch und geben niemals anderen die Schuld für eigene Fehler. Eine Führungskraft ist Teil des Teams.

2

Seid ein Leitfaden, kein Regelwerk

Führungskräfte fördern und fordern ihre Mitarbeiter:innen, damit diese sich weiterentwickeln und an ihren Aufgaben wachsen. Sie sind Mentoren und Coaches, und fragen sich stets, wie sie ihr Team noch besser begleiten und unterstützen können. Bei jeder Einstellung und Beförderung legen Führungskräfte die Messlatte höher, erkennen außergewöhnliche Talente und befördern sie bereitwillig innerhalb des Unternehmens. Neid ist ihnen fremd.

3

Webt einen Teppich der Vielfalt, verbunden durch Respekt

Führungskräfte machen Gleichberechtigung zur grundlegenden Maxime all ihres Tuns. Sie schätzen unterschiedliche Kulturen, Denk- und Lebensweisen. Sie sorgen dafür, dass sich die Mitarbeiter:innen sicher fühlen, und offen ihre Ideen, Meinungen und Bedenken äußern. Führungskräfte stellen sicher, dass alle Stimmen gehört und respektiert werden, unabhängig von Hierarchie, Herkunft oder Identität.

4

Hört bewusst zu, kommuniziert zielgerichtet

Führungskräfte können zuhören und wissen, wann sie schweigen sollten. Sie kommunizieren über Teamgrenzen hinweg und stellen sicher, dass alle den gleichen Informationsstand haben und auf dieselben Ziele hinarbeiten. Sie verstehen es, alle zu inspirieren und zu motivieren. Führungskräfte sprechen die Dinge offen und direkt an, ohne Umschweife, aber immer respektvoll.

5

Spielt Schach, nicht Poker

Führungskräfte denken nicht nur an die unmittelbare Aufgabe, die es zu erledigen gilt. Sie berücksichtigen immer auch das größere Ganze und künftige Entwicklungen und wissen um die langfristigen Auswirkungen ihres Tuns. Wenn sie entscheiden, haben sie stets die Unternehmensvision, die Unternehmensziele und die Kund:innen im Blick.

6

Krempelt die Ärmel hoch

Führungskräfte sind pragmatisch, engagieren sich voll und ganz für ihr Team und beteiligen sich aktiv an dessen Arbeit. Sie setzen ihre eigenen Fähigkeiten und ihr Fachwissen ein, um ihr Team zu unterstützen, klare und definierte Ziele zu erreichen. Wenn erforderlich, greifen sie jederzeit helfend ein, um Probleme zu lösen oder zu eskalieren.

3.1 Unser Engagement für Vielfalt, Integration und Gleichstellung

Wir glauben, dass eine offene und inklusive Arbeitsumgebung uns helfen wird, uns weiterzuentwickeln und zu wachsen. Deshalb streben wir nach einer Arbeitskultur, in der Vielfalt und Gleichberechtigung gelebt werden. Wir sorgen dafür, dass alle Mitarbeiter:innen die gleichen Chancen haben. Diskriminierung hat keinen Platz bei uns.

Ein Arbeitsplatz frei von Belästigung und Mobbing

Unser Ziel ist es, ein Umfeld zu schaffen, in dem sich jede und jeder respektiert und wertgeschätzt fühlt. Nur dann können Mitarbeiter:innen ihre Aufgaben bestmöglich erfüllen. Die Grundsätze des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes sind daher für alle Mitarbeiter:innen verpflichtend. Wir begrüßen kulturelle Vielfalt und dulden keinerlei Form von (sexueller) Belästigung, Diskriminierung oder Mobbing. Ebenso benachteiligen wir keine Person aus Gründen der Rasse oder wegen ihrer ethnischen Herkunft, des Geschlechts, der Religion oder Weltanschauung, einer Behinderung, des Alters oder der sexuellen Identität.

Chancengleichheit und Gleichbehandlung

Wir sind ein Arbeitgeber der Chancengleichheit, d. h. wir verpflichten uns, allen Menschen in allen Bereichen der Beschäftigung die gleichen Chancen zu bieten, ohne Diskriminierung aufgrund von Alter, Hautfarbe, Behinderung, Herkunft, ethnischer Zugehörigkeit/Nationalität, Religion, Rasse, Geschlecht, medizinischer Vorgeschichte, sexueller Orientierung oder Ähnlichem.

„Vielfalt und Integration am Arbeitsplatz sind nicht nur moralisch und ethisch wichtig. Sie sind auch die Quelle für unterschiedliche Perspektiven, Ideen und Lösungen. Wir glauben an Vielstimmigkeit, denn diese bereichert uns als Unternehmen und macht uns erfolgreicher.“

Robert Bueninck, Chief Executive Officer



„Ergebnisse zu erzielen heißt mehr als nur Ziele erreichen: Es geht darum, Vertrauen, Glaubwürdigkeit und Reputation aufzubauen, indem wir unsere Zusagen und unseren Verhaltenskodex konsequent einhalten und integer handeln.“

Niv Liran, Chief Product and Technology Officer

Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz

Wir verpflichten uns, ein gesundes, sicheres und stabiles Arbeitsumfeld für unsere Mitarbeiter:innen zu schaffen und zu erhalten. Alle Mitarbeiter:innen müssen nach bestem Wissen und Gewissen für Sicherheit am Arbeitsplatz sorgen, um sich selbst, Kolleg:innen, Kund:innen und Dritte zu schützen. Unfälle und mögliche Gefahren am Arbeitsplatz sind der Personalabteilung zu melden. Sollten externe Personen bei Unzer eine mögliche Gefährdung der Gesundheit oder Sicherheit bemerken, ermutigen wir sie, sich unverzüglich mit uns in Verbindung zu setzen, damit wir die Risiken angehen können.

Arbeitsbeziehungen

Ein verantwortungsvoller Arbeitgeber zu sein heißt für uns, uns mit allen Mitarbeiter:innen konstruktiv auszutauschen. Wir leben einen Dialog, der auf zweiseitiger Kommunikation, Vertrauen und Wertschätzung basiert. Wir respektieren das Recht unserer Mitarbeiter:innen zu entscheiden, wer sie gegenüber dem Unternehmen vertreten soll.

Null Toleranz bei Verstößen

Schweigen Sie nicht, wenn Sie Zeuge von Verhaltensverstößen oder selbst Opfer von Diskriminierung, Belästigung oder Mobbing werden. Wir nehmen jede Beschwerde ernst und versichern Ihnen, diese streng vertraulich und sensibel zu behandeln. Wir bewahren absolute Verschwiegenheit über persönliche Informationen, Vorfälle und Gespräche gegenüber unbeteiligten Dritten. Eine Beschwerde wird niemals zu einem Nachteil für Mitarbeiter:innen oder Partner:innen führen.

Sollten Personen jemals gegen diese Richtlinie verstoßen, sei es durch Unehrlichkeit oder durch diskriminierendes oder schikanöses Verhalten gegenüber Einzelpersonen oder Gruppen, wird dies disziplinarisch geahndet. Die Konsequenzen sind abhängig von der Schwere des Verstoßes.



Ich bin belästigt worden. Was kann ich tun?

Wenn Sie jemals Zeuge eines unangemessenen Verhaltens werden oder selbst Diskriminierung, Belästigung oder Mobbing erfahren, wenden Sie sich bitte jederzeit an uns. Auch unsere anonymen Whistleblowing-Kanäle stehen Ihnen zur Verfügung. Alle Beschwerden werden ernst genommen und vertraulich behandelt. Entsprechende Kontaktangaben finden Sie in Abschnitt 5.



3.2 Unser Engagement für Geschäftsethik und Compliance

Wir verpflichten uns zu den höchsten Standards für Offenheit, Integrität und Verantwortung. Daher sind wir bestrebt, jegliches Fehlverhalten zu vermeiden, das negative Folgen für die Unzer-Gruppe und ihre verbundenen Unternehmen, ihre Mitarbeiter:innen und alle anderen Anspruchsgruppen haben könnte. Jede und jeder Einzelne von uns muss verantwortungsvoll handeln, um die Integrität von Unzer und unseren Ruf in der Öffentlichkeit zu stärken. Es ist selbstverständlich, dass alle unsere Handlungen auch im Einklang mit den geltenden Gesetzen, Vorschriften, internen Richtlinien und unseren Werten stehen.

Unsere Grundsätze der Geschäftsethik und Compliance umfassen unter anderem folgende Punkte:

- ! Geldwäschebekämpfung und Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung**
 Unzer bekämpft entschieden jede Form der Finanzkriminalität, einschließlich Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Unzer wird niemals wissentlich Geschäfte mit Personen oder Unternehmen tätigen, die ein inakzeptables Risiko für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder andere Finanzverbrechen darstellen.
- ! Finanzielle Sanktionen**
 Unzer hält sich an alle einschlägigen Sanktionsvorschriften und führt ein Sanktionsscreening durch, um zu verhindern, dass Gelder, finanzielle Vermögenswerte oder wirtschaftliche Ressourcen direkt oder indirekt an eine sanktionierte Person oder Einrichtung gehen.
- ! Bestechung und Korruption**
 Unzer toleriert keinerlei Bestechung und Korruption – aus keinem Grund und zu keiner Zeit. Dies gilt für alle Geschäftsvorgänge und Transaktionen in allen Ländern, in denen wir tätig sind.
- ! Geschenke und Unterhaltung**
 Unzer-Mitarbeiter:innen ist es untersagt, Amtsträger:innen, Mitarbeiter:innen von Aufsichtsorganen, Mitarbeiter:innen von Steuerbehörden oder Wirtschaftsprüfer:innen Vergütungen oder Vorteile anzubieten oder zu gewähren. Bewirtung ist nur dann erlaubt, wenn sie eindeutig arbeitsbezogen ist (z. B. ein Geschäftsessen) und den akzeptierten Standards der lokalen Geschäftskultur entspricht.
- ! Vermeidung von Interessenkonflikten**
 Wir vermeiden alle Situationen, in denen ein Interessenkonflikt entstehen könnte. Ein Interessenkonflikt kann auftreten, wenn die persönlichen Interessen von Mitarbeiter:innen mit den Interessen von Unzer konkurrieren oder in Konflikt geraten. Dies könnte möglicherweise zu Situationen führen, in denen Mitarbeiter:innen, entweder wissentlich oder unwissentlich, nicht im besten Interesse von Unzer handeln. Daher weisen wir unsere Mitarbeiter:innen und Geschäftspartner:innen an, jede tatsächliche oder potenzielle Situation zu vermeiden, die die Integrität gefährden könnte.



Was sollte ich tun, wenn ich etwas Verdächtiges wahrnehme?

Wenn Sie Fälle von Finanzkriminalität vermuten, geben Sie eine interne Geldwäsche-Verdachtsmeldung ab oder nutzen Sie unsere „Speak-up“-E-Mail-Adresse (speak.up@unzer.com). Weitere Details dazu finden sich im Abschnitt 5.

! Schutz von personenbezogenen Daten

Unzer respektiert und schützt die Privatsphäre all seiner Mitarbeiter:innen, Kund:innen, Geschäftspartner:innen und aller Parteien, die mit Unzer zu tun haben. Wir schützen personenbezogene Daten und befolgen die folgenden Grundsätze: Wir verwenden nur rechtmäßige personenbezogene Daten für einen legitimen Zweck und sind dabei transparent. Wir erheben keine unnötigen personenbezogenen Daten. Wir bewahren und speichern Daten nur so lange wie gesetzlich vorgeschrieben. Wir treffen geeignete Sicherheitsmaßnahmen, um personenbezogene Daten zu schützen.

! Informationssicherheit

Informationssicherheit ist für unser Unternehmen und für unsere internationale Zahlungsplattform von elementarer Bedeutung. Denn nur dann vertrauen uns unsere Kund:innen, Mitarbeiter:innen, Aufsichtsbehörden und die Gesellschaft. Der Verlust vertraulicher Daten kann schwerwiegende finanzielle Folgen haben, aber auch zu immateriellen Schäden führen, wie z. B. einen Reputationsschaden. Daher verhindern wir systematisch Verstöße gegen die Vertraulichkeit sensibler Informationen. Besonders sensible und anfällige Informationen, wie z. B. transaktions- oder personenbezogene Informationen, schützen wir vor Manipulationen. Darüber hinaus stellen wir die Echtheit der Parteien sicher, mit denen wir Informationen austauschen. Dies gilt sowohl für alle Anwendungen und IT-Systeme, die kritische Daten verarbeiten, als auch für externe und interne Parteien von Unzer.

! Fairer Wettbewerb

Kartell- und Wettbewerbsgesetze sollen den freien und offenen Wettbewerb fördern und schützen, was im besten Interesse von Unzer, unseren Kund:innen, Lieferant:innen und Wettbewerber:innen ist. Unzer hat sich dem fairen Wettbewerb verschrieben und lehnt es strikt ab, sich an geschäftlichen Handlungen oder Vereinbarungen zu beteiligen, die den Wettbewerb schädigen oder einschränken könnten. Alle Mitarbeiter:innen von Unzer müssen dafür sorgen, dass wir unser Geschäft entsprechend betreiben.

! Obligatorische Mitarbeiterschulung

Um sicherzustellen, dass wir die aufsichtsrechtlichen Anforderungen erfüllen, absolvieren alle Mitarbeiter:innen von Unzer verpflichtende Trainings zu den Themen Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Finanzsanktionen, Betrugsprävention, Informationssicherheit, Datenschutz sowie Gesundheit und Sicherheit. Jede Nichteinhaltung kann zu disziplinarischen Maßnahmen führen.



Was sollte ich tun, wenn ich ein nicht konformes internes Verhalten bemerke oder mir dieses bewusst wird?

Wir ermutigen alle Mitarbeiter:innen und Geschäftspartner:innen, ihre Bedenken über unsere vertraulichen internen und externen Kanäle zu adressieren. Selbstverständlich müssen Sie keinerlei negative Konsequenzen befürchten. Kontaktangaben finden Sie in Abschnitt 5.

3.3 Unser Engagement für die Umwelt

Als Unternehmen, das Zahlungs- und Handelslösungen anbietet, haben unsere Produkte und Tätigkeiten nicht die gleichen Auswirkungen auf die Umwelt wie die eines industriellen Herstellers. Dennoch sehen wir es als Mitglied der globalen Gemeinschaft als unsere Pflicht an, die Auswirkungen auf die Umwelt zu minimieren und zum Erhalt der natürlichen Ressourcen unseres Planeten beizutragen.

Wir bei Unzer haben uns deshalb dazu verpflichtet, alle unsere Geschäftsaktivitäten in einer Weise durchzuführen, die mit dem Schutz der Umwelt vereinbar ist. Das bedeutet insbesondere, dass wir Umweltrisiken minimieren und unseren Energieverbrauch und den gesamten CO₂-Fußabdruck unserer Geschäftstätigkeit reduzieren.

Wir arbeiten bereits kontinuierlich daran, den direkten Energieverbrauch an allen Standorten und den Emissionen-Ausstoß durch Geschäftsreisen zu minimieren. Wenn Reisen notwendig sind, nutzen wir, wo immer möglich, das öffentliche Schienennetz. Bei der Beschaffung unterstützen wir den Kauf nachhaltiger Produkte auf allen Ebenen unseres Unternehmens und fördern den Einsatz von Elektrofahrzeugen in unserem Flottenmanagement.

In Zukunft werden wir unseren CO₂-Fußabdruck auf allen Ebenen messen und analysieren und weitere Maßnahmen ergreifen, um unsere Umweltziele zu erreichen.

„Wir stellen uns unserer ökologischen Verantwortung und suchen ständig nach Möglichkeiten, um noch nachhaltiger zu sein und die natürlichen Ressourcen für künftige Generationen zu schützen.“

Jacob von Ingelheim, Chief Transformation and Risk Officer

„Integrität ist das Fundament unseres Handelns. Jedes Mitglied der Unzer-Gruppe verpflichtet sich, die höchsten Standards für Transparenz, Verantwortung und ethisches Verhalten einzuhalten, um die Integrität unseres Unternehmens zu stärken und die Interessen aller Anspruchsgruppen zu schützen.“

Dr. Max Steiger,
Chief Compliance and Governance Officer

3.4 Ein fairer und zuverlässiger Geschäftspartner sein

Wir verpflichten uns zu professionellem und respektvollem Verhalten gegenüber allen unseren Anspruchsgruppen – seien es Händler:innen, Geschäftspartner:innen, Lieferant:innen oder andere Personen. Wir handeln ehrlich, integer und transparent und sind jederzeit professionell. Kommt es zu Meinungsverschiedenheiten, so sind wir immer respektvoll.

! Vertraulichkeit

Geschützte Informationen von Händler:innen, Endkund:innen, Kolleg:innen und allen anderen Stakeholdern behandeln wir vertraulich. Dazu gehört, dass wir Daten nur im Rahmen der Datenschutzgesetze weitergeben.

! Achtsamkeit

Wir alle sind aufeinander angewiesen, um als Unternehmen die bestmögliche Arbeit zu leisten. Unsere Entscheidungen wirken sich auf Händler:innen und Kolleg:innen aus, daher berücksichtigen wir stets die Konsequenzen, die unser Tun auf andere haben kann. Teil dessen sind unsere Verträge mit Händler:innen und Lieferant:innen, die unseren ethischen Standards entsprechen müssen und sich in unseren Verkaufsrichtlinien widerspiegeln.

! Fairness

Wir beleidigen oder belästigen niemals andere Personen und verurteilen unprofessionelles Verhalten aufs Schärfste. Verhaltensweisen, die wir entschieden sanktionieren, sind unter anderem:

- Androhung von Gewalt
- Diskriminierende Witze
- Persönliche Beleidigungen, insbesondere rassistische oder sexistische Ausdrücke
- aus Sicht der bzw. des Betroffenen unerwünschte sexuelle Aufmerksamkeit
- Weitergabe von sexuell eindeutigem oder gewalttätigem Material über elektronische Geräte oder andere Mittel

3.5 Wir nehmen Bedenken ernst

Unzer ist bestrebt, eine Kultur zu schaffen, in der jede und jeder seine Meinung sagen kann und weiß, dass sie keine negativen Konsequenzen zu befürchten haben. Aus diesem Grund hat Unzer konzernweit vertrauliche Kanäle eingerichtet, um Compliance-Verstöße oder andere Bedenken zu melden. Dieses Whistleblowing-System gewährleistet Datenschutz und Anonymität (falls gewünscht).

Alle Mitarbeiter:innen und Geschäftspartner:innen sollen melden, wenn sie einen potenziellen Verstoß gegen Gesetze und Vorschriften oder interne Regeln und Richtlinien vermuten. Dies schließt auch Verstöße gegen den Verhaltenskodex und potenzielle Geschäftsrisiken ein. Die folgende Übersicht ist daher nur beispielhaft zu verstehen und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit:

- Bestechung und Korruption
- Interner Betrug
- Unethisches oder unprofessionelles Geschäftsverhalten
- Belästigung, Mobbing und Diskriminierung
- Finanz- und Rechnungswesen
- Datenschutz und IT-Sicherheit

„Als neues Mitglied der Geschäftsleitung finde ich entscheidend, dass Unzer nach einem Verhaltenskodex handelt, der meinen Werten und Vorstellungen für Unternehmensführung vollständig entspricht. Es war einer der Gründe, warum ich mich für das Unternehmen entschieden habe.“

Dr. Katrin Stark,
Chief Financial Officer



4.0 Was wir von unseren Partner:innen erwarten

Wir bei Unzer schätzen Vertrauen und ethische Standards in allen unseren Geschäftsbeziehungen. Deshalb erwarten wir auch von unseren Lieferant:innen, Händler:innen und Partner:innen sowie deren Tochtergesellschaften und Unterauftragnehmer:innen, dass sie sich an alle geltenden Gesetze und Vorschriften halten.

Das folgende Kapitel umreißt diese Erwartungen in Bezug auf Menschenrechte, Geschäftsethik und Umwelt. Die Grundsätze sind zwar nicht erschöpfend, bilden aber die Grundlage für unsere Zusammenarbeit. Denn wir sind davon überzeugt, dass es ein gemeinsames Verständnis davon braucht, wie wir als Unternehmen handeln, um starke und dauerhafte Beziehungen zu unseren Lieferant:innen aufzubauen, die auf Vertrauen, Transparenz und gegenseitigem Respekt basieren.

! **Respektierung der Menschenrechte**

Wir sind davon überzeugt, dass unternehmerischer Erfolg langfristig nur gewährleistet werden kann, wenn die Menschenrechte geachtet, anerkannt und geschützt werden. Deshalb orientieren wir uns an den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte, den Arbeits- und Sozialstandards der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO-Kernarbeitsnormen) sowie den Grundsätzen der Vereinten Nationen einer verantwortungsbewussten und nachhaltigen Unternehmensführung, wie sie unter anderem im Global Compact, der Charta zur Vielfalt und den Grundsätzen für verantwortungsbewusstes Bankwesen dargelegt sind. Diese Konventionen sind die Leitplanken, die unser tägliches Handeln bestimmen und die wir durch interne Richtlinien ergänzen. Sie definieren auch die Standards, mit denen wir unsere Partner:innen bewerten.

! **Ein diskriminierungsfreies Arbeitsklima**

Wir bei Unzer legen Wert auf gegenseitiges Vertrauen und Respekt und sind der Meinung, dass wir alle Menschen mit Würde und Respekt behandeln, unabhängig von ihrer ethnischen Zugehörigkeit, ihrem Geschlecht, ihrer Religion, ihrer sexuellen Orientierung oder anderen persönlichen Merkmalen. Daher setzen wir auch bei unseren Partner:innen voraus, dass sie jede Form von Diskriminierung oder Belästigung unterlassen und die internationalen Standards für Arbeitsbedingungen, Gesundheit und Sicherheit einhalten. Niemand darf am Arbeitsplatz körperlich, sexuell, psychologisch oder verbal bedroht werden.

! **Ethische Standards in der Lieferkette**

Von unseren Partner:innen erwarten wir, dass sie ein Höchstmaß an Integrität, Transparenz und Compliance wahren. Darüber hinaus verlangen wir von allen Partner:innen, dass sie einschlägige Gesetze und Vorschriften zu guter Unternehmensführung und Geschäftsethik als Mindeststandards einhalten. Wir tolerieren keine Form von Bestechung oder Korruption oder eine Zusammenarbeit mit Gruppen, die sich an Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung beteiligen.

Unsere Partner:innen müssen außerdem die europäischen und nationalen Datenschutzstandards einhalten und über entsprechende Sicherheitsmaßnahmen verfügen. Wir arbeiten nur mit Organisationen zusammen, die unser Engagement für den Schutz personenbezogener Daten und den sorgfältigen Umgang mit ihnen teilen.

! **Minimierung des ökologischen Fußabdrucks**

Unzer treibt Maßnahmen zum Umwelt- und Klimaschutz an all seinen Standorten voran. Es ist für uns zentral, dass unsere Partner:innen alle geltenden Umweltgesetze und -vorschriften einhalten und sich kontinuierlich darum bemühen, ihre Auswirkungen auf die Umwelt zu reduzieren. Wir ermutigen unsere Lieferant:innen und Händler:innen, das Thema Nachhaltigkeit ernst zu nehmen und Maßnahmen umzusetzen, um Abfälle und Treibhausgasemissionen zu reduzieren, Energie zu sparen und Ressourcen zu schonen.

! **Einhaltung des Verhaltenskodex als Grundlage guter Zusammenarbeit**

Wir fordern unsere Partner:innen auf, den hier dargelegten Grundsätzen und Pflichten nachzukommen. Auf diese Weise schaffen wir gemeinsam ein faires und verantwortungsvolles Geschäftsumfeld. Wenn ein:e Lieferant:in oder Händler:in unsere ethischen Standards nicht erfüllt, fordern wir ihn bzw. sie zunächst auf, die Prozesse oder Strukturen innerhalb eines angemessenen Zeitraums zu korrigieren, um den Verstoß zu beheben und ähnliche Vorkommnisse in Zukunft zu vermeiden. Handelt es sich um eine kritische Abweichung, müssen die Maßnahmen ohne Verzögerung umgesetzt werden. Wir sind berechtigt, Unterlagen unserer Partner:innen einzusehen, um sicherzustellen, dass sie unsere Grundsätze und Werte einhalten.

Wenn jemand gegen unseren Verhaltenskodex verstößt, betrachten wir dies als schwerwiegende Vertragsverletzung. Wir behalten uns das Recht vor, die Zusammenarbeit zu beenden und den Vertrag zu kündigen. Wir sind der Meinung, dass dies wichtig ist, um Transparenz und Integrität in unserer Lieferkette aufrechtzuerhalten.

5.0 Ansprechpartner:innen finden

Wenn Sie Zweifel, Anmerkungen oder Fragen zu unserem Verhaltenskodex haben oder allgemeine Fragen zu Unzer, wenden Sie sich bitte an unsere Kommunikationsabteilung (communications@unzer.com).

Möchten Sie jegliche Form von Fehlverhalten bzw. Verdachtsmomenten melden, nutzen Sie bitte unsere rechts stehenden anonymen Whistleblowing-Kanäle. Diese Kanäle erreichen Sie über eine spezielle Hotline, eine E-Mail-Adresse oder eine Website.

Wir danken Ihnen für Ihr Engagement, die Werte und Standards von Unzer aufrechtzuerhalten.



Nehmen Sie Kontakt auf!

Für generelle Anfragen:
[Communications@unzer.com](mailto:communications@unzer.com)

Um Bedenken zu äußern:
Speak.up@unzer.com
+49 69 9999 8839
Anonym einen Verdacht melden:
bit.ly/3XwA540



Unzer Group

Dr. Max Steiger
Chief Compliance & Governance Officer

Schöneberger Str. 1A
10963 Berlin

www.unzer.com

Datum: 15. März 2023 · Version 1.0

unzer