

A circular inset photograph on the left side of the slide shows a smiling man with a beard, wearing a red button-down shirt, holding a silver laptop. He is shaking hands with another person's hand, which is partially visible on the left edge of the frame. The background is a bright, modern office environment with large windows.

# Verhaltens- kodex

A decorative graphic element in the bottom right corner consists of several overlapping, rounded red shapes of varying sizes, creating a sense of depth and motion.

unzer

## **Zweck und Geltungsbereich dieses Verhaltenskodexes**

Wir bei Unzer glauben daran, dass es entscheidend ist, unsere grundlegenden Werte und Prinzipien zu beschreiben, um unsere Unternehmensgruppe 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 CEOs .....	4
Unsere Verpflichtung bei Unzer .....	5
<b>1.0</b> Wer wir sind .....	6
<b>2.0</b> Was wir als wichtig erachten .....	9
2.1 Unsere Werte .....	10
2.2 Unsere Führungsgrundsätze .....	11
<b>3.0</b> 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
<b>4.0</b> Was wir von unseren Partner:innen erwarten .....	21
<b>5.0</b> Ansprechpartner:innen finden .....	23



## Eine Botschaft unseres CEOs

Unzer hat sich zum Ziel gesetzt, den Handel zu vereinfachen, indem es Technologie, Service und Bezahlung miteinander verbindet. Heute arbeiten Mitarbeiter:innen aus 57 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 Zahlungen abzuwickeln 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 die Art und Weise, wie wir zusammenarbeiten, um diese Mission zu erfüllen. Als Team ist für uns die Einhaltung unserer Werte unerlässlich. Sie helfen uns, unsere Ziele zu erreichen und die einzelnen Unternehmen der Unzer Unternehmensgruppe näher zusammenzubringen. Deshalb ist es uns ein großes Anliegen, unsere Unternehmenskultur zu stärken.

Dieser Verhaltenskodex legt fest, wie wir mit unserer Umwelt 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 umgehen, denn wir sind eine Gemeinschaft und es liegt maßgeblich in unserer Hand, diese zu gestalten.

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 unserer Unternehmensgruppe 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 unserer Umwelt interagieren.

Ich möchte jede und jeden ermutigen, sich mit diesen Standards vertraut zu machen. Wenden Sie sich an uns, 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, unabhängig davon, wo sie einkaufen. Und wir sind davon überzeugt, 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 Soft- und Hardware, die dafür sorgen, dass all ihre Systeme in Echtzeit miteinander kommunizieren.

Über unsere Unified-Commerce-Plattform können Unternehmen Kunden:innen-, Verkaufs- sowie 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, sparen Zeit und Geld durch effizientere Prozesse und erhalten 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 Auftrag

Wir bieten ein Ökosystem, das den Handel bei der Digitalisierung unterstützt – mit einfachen und integrierten Zahlungs- und Softwarelösungen



## Unsere Geschichte

Unzer vereint die geballte Expertise von 13 Unternehmen unter einer Marke und bietet damit eine einzigartige, umfassende Zahlungslösung. Dieses breite Portfolio macht es herausfordernd, unsere Geschichte in wenigen Sätzen zu erfassen. Seit der Einführung der Marke Unzer im Jahr 2020 ist unser Team, das 57 Länder umfasst, bestrebt, nahtlose Zahlungslösungen zu liefern und die digitale Transformation für Unternehmen in ganz Europa voranzutreiben.

## Einige wichtige Meilensteine in unserer Geschichte:

2024

Die BaFin erkennt Unzers verbesserte Compliance und Governance an, beendet die Sonderüberwachung und hebt das Onboarding-Verbot auf. Dank einer Investition von über 20 Millionen Euro in diese Verbesserungen kann Unzer nun seine Dienstleistungen weiter ausbauen und optimieren.

2023

Unzer führt seinen eigenen „Buy Now, Pay Later“-Service ein und investiert weiterhin in Technologie, Zahlungsmethoden und Funktionen. Neue Finanzmittel unterstützen Unzer dabei, schneller zu wachsen, wichtige Projekte zu leiten und die Zukunft der Branche zu gestalten.

2022

Unzer investiert in seine Compliance- und Governance-Prozesse, erweitert das Management-Team und startet die Zahlungsplattform UnzerOne. Das intelligente POS-Gerät POS Go vereinfacht Zahlungen für Kund:innen.

2021

Unzer entwickelt sich mit einem neuen Management-Team weiter, das Prozesse optimiert und Strukturen verbessert. Mit der Übernahme von Clearhaus wird Unzer nun zu einem Acquiring-Institut.

2020

Die neue Marke Unzer wird eingeführt. Weitere Unternehmen werden übernommen, um das Portfolio zu vervollständigen.



„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 Händler: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). Nicht zuletzt streben wir nach höchster Qualität und versuchen stets, uns zu verbessern (6).

Zusätzlich zu unseren Werten haben wir uns auf sechs Führungsgrundsätze (siehe Abschnitt 2.2) 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 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 zielgerichtet daran, ihr Vertrauen zu gewinnen und aufrechtzuerhalten. Wir lösen die Probleme der Händler:innen und stellen ihre Bedürfnisse 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 handeln verantwortungsbewusst, transparent sowie aufrichtig und reagieren, wenn etwas fehlerhaft läuft. 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 schon erledigen können, denn Ergebnisse sind uns wichtig. Wir setzen Prioritäten und investieren in jene Projekte, 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 Aussagen, Handlungen und Ergebnisse verantwortlich. Wir sind jederzeit erreichbar und halten unsere Verpflichtungen ein. Wir opfern nie unsere Werte und langfristigen Ziele 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

### 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 Händler: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.



„ 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

## 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 respektvoller und wertschätzender Arbeitsplatz für alle**

Unser Ziel ist es, ein Umfeld zu schaffen, in dem sich jede:r 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 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 Arbeitsbereichen die gleichen Chancen zu bieten, ohne Diskriminierung aufgrund von Alter, Hautfarbe, Behinderung, Herkunft, ethnischer Zugehörigkeit/Nationalität, Religion, Geschlecht, medizinischer Vorgeschichte, sexueller Orientierung oder Ähnlichem.

„Wir schätzen die Einzigartigkeit jedes Menschen – jede Perspektive, jede Erfahrung, jede Geschichte. Denn wir erleben täglich, wie Vielfalt unsere Kreativität inspiriert, unsere Lösungen stärkt und unseren gemeinsamen Erfolg vorantreibt.“

Stefanie Hohenstatt, Vice President People & Culture

## **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, Händler:innen und Dritte zu schützen. Unfälle und mögliche Gefahren am Arbeitsplatz sind der Personalabteilung zu melden. Sollten externe Personen bei Unser eine mögliche Gefährdung der Gesundheit oder Sicherheit bemerken, ermutigen wir sie, sich unverzüglich mit uns in Verbindung zu setzen, damit wir die Risiken beseitigen 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, (sexueller) 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 Unehrllichkeit oder durch diskriminierendes, belästigendes oder schikanöses Verhalten gegenüber Einzelpersonen oder Gruppen, wird dies disziplinarisch geahndet. Die Konsequenzen sind abhängig von der Schwere des Verstoßes.



## **Ich bin am Arbeitsplatz belästigt worden. Was kann ich tun?**

Wenn Sie jemals Zeuge eines unangemessenen Verhaltens werden oder selbst Diskriminierung, (sexuelle) 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 Verantwortungsbewusstsein. Daher sind wir bestrebt, jegliches Fehlverhalten zu vermeiden, das negative Folgen für die Unzer-Gruppe und ihre verbundenen Unternehmen, ihre Mitarbeiter:innen und Dritte haben könnte. Jeder Einzelne von uns muss verantwortungsvoll handeln, um die Integrität von Unzer und unseren Ruf in der Öffentlichkeit zu stärken und zu wahren. 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:



## 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](mailto:speak.up@unzer.com)). Weitere Details dazu finden sich im Abschnitt 5.

### 1. Rechtliche Verpflichtungen & Compliance

#### ! 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.

#### ! Schutz von personenbezogenen Daten

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

#### ! Fairer Wettbewerb

Kartell- und Wettbewerbsgesetze sollen den freien und offenen Wettbewerb fördern und schützen, was von höchstem Interesse für Unzer, unsere Händler:innen, Partner: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 Schulungen zu den Themen Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Finanzsanktionen, Betrugsprävention, Informationssicherheit, Datenschutz sowie Gesundheit und Sicherheit. Jede Nichteinhaltung kann zu disziplinarischen Maßnahmen führen.

## 2. Prinzipien & Werte

### ! Geschenke und Entertainment

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.

### ! Informationssicherheit

Informationssicherheit ist für unser Unternehmen und für unsere internationale Zahlungsplattform von elementarer Bedeutung. Denn nur dann vertrauen uns unsere Händler:innen, Mitarbeiter:innen, Partner:innen, Aufsichtsbehörden und die Gesellschaft. Der Verlust vertraulicher Daten kann schwerwiegende finanzielle Folgen haben, aber auch zu immateriellen Schäden führen, wie z. B. einem 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.



### 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 wir andere Auswirkungen auf die Umwelt als ein Hersteller oder ein großer Einzelhändler. Dennoch nehmen wir unsere Verantwortung ernst und setzen uns dafür ein, unseren ökologischen Fußabdruck zu verringern und natürliche Ressourcen zu schützen.

Bei Unzer sind wir bestrebt, umweltbewusst zu arbeiten. Das bedeutet, dass wir unsere Nachhaltigkeitsbemühungen kontinuierlich verbessern und Wege finden, um Umweltrisiken zu reduzieren.

Um unseren Teil zur Bekämpfung des Klimawandels beizutragen, orientieren wir uns an den Zielen des Pariser Abkommens und streben an, bis 2030 klimaneutral zu sein. Um dies zu erreichen, verbessern wir ständig unsere Arbeitsabläufe, um Ressourcen effizienter zu nutzen und unseren ökologischen Fußabdruck zu verringern.

Wir konzentrieren uns auf die Senkung des Energieverbrauchs und die Reduzierung der Emissionen in unserem gesamten Unternehmen. Wir arbeiten daran, unsere Gebäude energieeffizienter zu machen und setzen, wo immer möglich, auf erneuerbare Energien. Wenn Reisen notwendig sind, bevorzugen wir den öffentlichen Schienenverkehr. Bei der Beschaffung wählen wir, wann immer möglich, nachhaltige Produkte und fördern den Einsatz von Elektrofahrzeugen in unserem Fuhrpark.

Wir beabsichtigen, freiwillig über unsere ESG-Bemühungen gemäß den European Sustainability Reporting Standards (ESRS) zu berichten, um Transparenz und Verantwortlichkeit zu gewährleisten. Dies unterstreicht unser Engagement, unsere Fortschritte zu verfolgen und unsere Nachhaltigkeitsinitiativen kontinuierlich zu verbessern. Mit Blick auf die Zukunft sind wir entschlossen, unseren CO<sub>2</sub>-Fußabdruck deutlich zu verringern, den Klimawandel zu bekämpfen und zu einer nachhaltigeren Wirtschaft für die Zukunft beizutragen.

„Wir stellen uns unserer ökologischen Verantwortung und suchen fortlaufend nach Möglichkeiten, nachhaltiger zu agieren und die natürlichen Ressourcen für zukünftige Generationen zu bewahren.“

Jacob von Ingelheim, Chief Transformation and Risk Officer

## 3.4 Ein fairer und zuverlässiger Geschäftspartner sein

„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

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 agieren wir immer respektvoll.

### ! **Vertraulichkeit**

Geschützte Informationen von Händler:innen, Endkund:innen, Kolleg:innen und allen anderen Personengruppen behandeln wir vertraulich. Dazu gehört, dass wir Daten nur im Rahmen der jeweils geltenden 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 Partner:innen, die unseren ethischen Standards entsprechen müssen und sich in unseren Geschäftsbedingungen 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:r die eigene Meinung äußern kann und weiß, dass keine negativen Konsequenzen zu befürchten sind. 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

„Unseren Verhaltenskodex einzuhalten ist nicht nur eine reine Verpflichtung Regeln zu befolgen, sondern auch ein Versprechen, gemeinsame Werte zu bewahren. Er unterstützt uns dabei, verantwortungsvoll und ethisch zu entscheiden, ein positives Arbeitsumfeld zu schaffen und unsere Stakeholderbeziehungen kontinuierlich zu verbessern.“

Robert Bueninck  
Chief Executive Officer von Unzer



## 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, Händler:innen und Partner: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 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 Lieferant:innen, Händler:innen und 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, Lieferant:innen und Händler: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, Lieferant:innen und Händler:innen erwarten wir, dass sie ein Höchstmaß an Integrität, Transparenz und Compliance wahren. Darüber hinaus verlangen wir von allen Partner:innen, Lieferant:innen und Händler: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, Lieferant:innen und Händler: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**

Unser treibt Maßnahmen zum Umwelt- und Klimaschutz an all seinen Standorten voran. Es ist für uns zentral, dass unsere Partner:innen, Lieferant:innen und Händler:innen alle geltenden Umweltgesetze und -vorschriften einhalten und sich kontinuierlich darum bemühen, ihre Auswirkungen auf die Umwelt zu reduzieren. Wir ermutigen unsere Partner:innen, 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, Lieferant:innen und Händler: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, ein:e Partner: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, Lieferant:innen und Händler: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](mailto: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](mailto:Speak.up@unzer.com)  
+49 69 9999 8839

Anonym einen Verdacht melden:  
[bit.ly/3XwA540](http://bit.ly/3XwA540)



Unzer Group GmbH

Dr. Max Steiger  
Chief Compliance & Governance Officer

Schöneberger Str. 1A  
10963 Berlin

[www.unzer.com](http://www.unzer.com)

01. März 2025 · Version 3.0

**unzer**