

| starfinanz

# VERHALTENS- KODEX



# UNSER VERHALTENSKODEX

**Liebe Kolleginnen und Kollegen,**

als Teil der Sparkassen-Finanzgruppe treiben wir seit 25 Jahren die Entwicklung im Online- und Mobile-Banking-Bereich voran und gestalten damit die Zukunft des Bankings in Deutschland aktiv mit. Es ist für uns eine Selbstverständlichkeit, unsere Geschäfte sicher und verantwortungsvoll zu führen. Damit legen wir die Grundlage für eine vertrauensvolle Zusammenarbeit innerhalb unseres Teams sowie mit Kunden und Partnern. Entscheidend dafür sind die Menschen, die jeden Tag im Großen und Kleinen verantwortungsbewusst und respektvoll handeln.

Um die Bedeutung von Wertschätzung, Anerkennung und gegenseitiger Akzeptanz für unser Handeln im täglichen Miteinander zu betonen, haben wir nun einen gemeinsamen Verhaltenskodex definiert. Dieser dient als Leitlinie dafür, wie wir unsere wirtschaftliche, gesellschaftliche und ökologische Verantwortung im Arbeitsalltag leben – sowohl intern als Team als auch nach außen gegenüber unseren Kunden.

Unser Verhaltenskodex unterstützt uns dabei, in kritischen Situationen ethische Entscheidungen zu treffen und fördert unser Ziel, der führende Anbieter für multibankenfähige Online- und Mobile-Banking-Lösungen in Deutschland zu sein.

Unsere dynamische Welt wandelt sich immer schneller und wenn wir ehrlich sind, kann niemand von uns mit Sicherheit vorhersagen, wie wir in 20 Jahren leben und arbeiten. Fest steht jedoch: Integrität und Menschlichkeit sind unverhandelbare Werte und bleiben auch in Zukunft das Fundament für das Vertrauen und den Respekt, den uns unsere Kunden und Partner entgegenbringen. Die Einhaltung unseres Verhaltenskodexes ist von grundlegender Bedeutung dafür, dass wir diese Werte in unserem beruflichen Alltag verkörpern. Falls Ihr Fragen oder Anregungen habt, steht euch Compliance zur Verfügung.

**Ihr als engagierte und integre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter spielt eine entscheidende Rolle für den Erfolg von Star Finanz – sowohl heute als auch in der Zukunft!**

Jochen Balas, Jens Rieken und Martin Tobies



# INHALT

## 01. ÜBERBLICK UND EINORDNUNG 04

## 02. UNSERE WIRTSCHAFTLICHE VERANTWORTUNG

### Professionalität und Rechtskonformität

Erwartung unserer Kunden und Gesellschafter	04
Beziehung zu Geschäftspartnern und Dritten	04
Einhaltung geltenden Rechts	05
Finanzielle Integrität	05
Interessenskonflikte und Korruption	05

### Sicherheit und Vertrauen

Sicherheit der IT	06
Datenschutz	06
Schutz des geistigen und unternehmerischen Eigentums	06
Kommunikation in der Öffentlichkeit	06

## 03. UNSERE GESELLSCHAFTLICHE VERANTWORTUNG

### Wertschätzung und Diversität

Respekt und Chancengleichheit	07
Arbeits- und Gesundheitsschutz	07

### Förderung und Unterstützung

Weiterbildungsmöglichkeiten	07
Vereinbarkeit von Beruf und Lebenssituation	07

## 04. UNSERE ÖKOLOGISCHE VERANTWORTUNG

Umwelt und Klimaschutz	08
------------------------	----

## 05. Allgemeine Regelungen

Ansprechpartner	08
Hinweisgebersystem	08

## 01. ÜBERBLICK UND EINORDNUNG

Der Verhaltenskodex zeigt allen Beschäftigten der Star Finanz – von Geschäftsführung bis zu Mitarbeitenden –, welchen grundsätzlichen Handlungsrahmen wir für unseren Arbeitsalltag etabliert haben und Tag für Tag leben.

Der Verhaltenskodex selbst stellt keine eigenständige Regelung dar, sondern fasst auf Grund von Gesetzen, Richtlinien sowie internen Vereinbarungen und Regelungen einzuhaltende Verhaltensgrundsätze zusammen. Dabei ist uns bewusst, dass weder externe noch interne Vorgaben jeden Einzelfall regeln können. Gerade deshalb ist es wichtig, dass wir den Verhaltenskodex als Orientierung für unseren inneren Kompass ansehen und unser Urteilsvermögen nutzen, wenn wir im Rahmen unserer Verantwortung handeln.

Unsere Verhaltensgrundsätze unterteilen sich entsprechend der Nachhaltigkeitsdimensionen der Star Finanz: Zu unserer wirtschaftlichen Verantwortung zählt professionelles und rechtskonformes Handeln in jeglicher Hinsicht, um Vertrauen zu schaffen und Sicherheit gewährleisten zu können. Gesellschaftlich betrachtet besteht unsere Verantwortung darin, für Wertschätzung gegenüber jedem und jeder einzelnen zu sorgen, wozu unter anderem die Förderung und Unterstützung von Mitarbeitenden gehört. Aus ökologischer Sicht sind wir dafür verantwortlich, unsere Umwelt und unser Klima mit nachhaltigem Verhalten zu schützen.

Um dieser Verantwortung gerecht werden zu können, ist es für uns von hoher Bedeutung, dass wir die Inhalte des Verhaltenskodex gemeinsam umsetzen und mit Leben füllen.

## 02. UNSERE WIRTSCHAFTLICHE VERANTWORTUNG

### Professionalität und Rechtskonformität

#### Erwartung unserer Kunden und Gesellschafter

Mit unseren Produkten und Dienstleistungen tragen wir eine große Verantwortung für den wirtschaftlichen Erfolg, die Sicherheit, Verfügbarkeit und Stabilität sowohl unserer Kunden in der Sparkassen-Finanzgruppe und deren Endkunden als auch der Finanzindustrie in Deutschland. Diese Verantwortung basiert auf dem Vertrauen unserer Kunden und Gesellschafter in unsere Kompetenz, unser Engagement und unser Handeln, um deren Erfolg und Zukunftsfähigkeit auszubauen und zu sichern. Insbesondere unsere Fähigkeit, Innovationen in praktische Lösungen für die Sparkassen zu überführen, ist in einer zunehmend digitalisierten Welt von ganz wesentlicher Bedeutung. An all diesen Erwartungen lassen wir uns täglich messen und bleiben dabei unseren Werten treu.

#### Beziehung zu Geschäftspartnern und Dritten

Wir kennen unsere Geschäftspartner und halten unsere vertraglich eingegangenen Verpflichtungen ein. Mitbewerbern gegenüber verhalten wir uns fair und wahren die rechtlichen Vorgaben zur Sicherung des freien Wettbewerbs. Darunter verstehen wir, dass wir unlautere Wettbewerbsmethoden, wie beispielsweise Absprachen über Preise, Mengen, Märkte sowie Gebietsaufteilungen, unterlassen und hierzu keine Anreize setzen. Bei Ermittlungsverfahren, Durchsuchungen sowie behördlichen Anfragen zeigen wir uns kooperativ und unterstützen das Verfahren aktiv.

## **Einhaltung geltenden Rechts**

Rechtskonformes Handeln in unserem Arbeitsalltag hat einen hohen Stellenwert. Mittels interner Richtlinien, Prozesse, Arbeitsanweisungen und Schulungen stellen wir sicher, dass wir die für den eigenen Verantwortungsbereich relevanten externen Regeln und Gesetze kennen, umsetzen und auch einhalten. Hinweise auf schwerwiegendes Fehlverhalten können bei Bedarf über ein Hinweisgebersystem auch anonym gemeldet werden. Dies dient uns als Unterstützung bei der Verfolgung vorwerfbarer, bewusster Verstöße sowie Aufforderungen zu solchen Verstößen, welche von uns nicht geduldet werden und im Sinne von uns allen konsequent aufgegriffen werden.

## **Finanzielle Integrität**

Wir setzen die seitens unserer Gesellschafter bereitgestellten Mittel bestmöglich und kosteneffizient ein, um unsere Unternehmensziele zum Nutzen unserer Kunden zu erreichen. Die finanzielle Integrität sicherzustellen und uns an geltende gesetzliche sowie regulatorische Rahmenbedingungen für ordnungsgemäße Rechnungslegung und Buchführung zu halten, ist für uns als Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe eine Selbstverständlichkeit. Alle hierfür relevanten Informationen werden von uns aufgezeichnet, dokumentiert und unter Einhaltung von gesetzlichen Aufbewahrungsfristen archiviert. Damit gewährleisten wir, dass unsere Bilanzierung, Finanzberichterstattung sowie unser Anzeige- und Meldewesen rechtskonform umgesetzt werden.

Verhaltensweisen, die der unbilligen Steuerminimierung oder Täuschung von Steuerbehörden dienen, werden von uns nicht akzeptiert. Hierzu gehört insbesondere jede bewusste Manipulation steuerrechtlich relevanter Dokumente.

## **Interessenskonflikte und Korruption**

Wir handeln integer und so, dass unsere persönlichen Belange mit den Interessen der Star Finanz und unserer Gesellschafter nicht in Konflikt geraten. Unsere Entscheidungen müssen auf Grundlage objektiver Kriterien getroffen werden.

Wir treten gegen alle Arten von Korruption ein. Dazu zählen Zahlungen und sonstige Vorteile im geschäftlichen Verkehr und gegenüber Amtsträgern, die diesen in Aussicht gestellt oder gewährt werden, um sie in ihren Entscheidungen und Handlungen zu beeinflussen. Auf diese Weise vermeiden wir befangene Entscheidungen, die auch Auswirkungen auf die Interessen unserer Kunden, Gesellschafter und anderer Interessengruppen – wie beispielsweise der Aufsichtsbehörden – haben könnten.

In diesem Zusammenhang spielen auch Zuwendungen eine bedeutende Rolle. Geschenke, Einladungen und andere Vorteile dienen dem Ausdruck gegenseitiger Wertschätzung sowie dem Aufbau und der Pflege stabiler Geschäftsbeziehungen. Generell fordern wir keine Zuwendungen ein. Sofern Zuwendungen, die uns angeboten werden, einen angemessenen Rahmen überschreiten und unsere Interessen bei geschäftlichen Entscheidungen beeinflussen können bzw. sollen, lehnen wir diese ab. Gleichzeitig unterlassen wir es, Dritten einen Vorteil zu gewähren, um diese zu einem unethischen oder rechtswidrigen Verhalten zu unseren Gunsten zu bewegen.

## **Sicherheit und Vertrauen**

### **Sicherheit der IT**

Als Betreiber von kritischen Infrastrukturen haben wir einen sehr hohen Anspruch an die Sicherheit, Vertrauenswürdigkeit und Stabilität. Sowohl IT-Sicherheit als auch Risikomanagement sind integrale Bestandteile unserer Geschäftspolitik. Wir gewährleisten die Sicherheit von IT-Systemen und Daten vor internem sowie externem Missbrauch und Bedrohungen, indem wir stets wachsam und pflichtbewusst arbeiten.

### **Datenschutz**

Wir bekennen uns zum Schutz der Daten unserer Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartner im Rahmen der geltenden Datenschutzbestimmungen. Dabei gehen wir sorgfältig mit den uns anvertrauten persönlichen Daten gemäß interner Richtlinien um und werden dabei durch unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten beraten und unterstützt. Neben den persönlichen Daten schützen wir überdies alle Informationen, die nicht bereits öffentlich oder Dritten zugänglich sind, vor der Kenntnisnahme durch nicht befugte Personen.

### **Schutz des geistigen und unternehmerischen Eigentums**

Wir schützen das uns anvertraute geistige und unternehmerische Eigentum anderer genauso wie das persönliche Eigentum und gehen verantwortungsvoll damit um. Hierzu gehört unter anderem, dass wir Firmenvermögen ausschließlich für den vorgesehenen Geschäftszweck verwenden.

Als IT-Dienstleister kommen wir in unserem Arbeitsalltag häufig mit sowohl unternehmenseigenem als auch fremdem geistigen Eigentum in Berührung. Dabei berücksichtigen wir den durch gesetzliche Regelungen und als Geschäftsgeheimnis gewährten Schutz vor unbefugter Nutzung und Offenlegung. Deshalb verwenden wir fremdes geistiges Eigentum lediglich im Rahmen uns gewährter Nutzungsrechte.

### **Kommunikation in der Öffentlichkeit**

Transparenz und Aufrichtigkeit werden bei uns großgeschrieben. Daher machen wir keine falschen oder irreführenden Angaben über unsere Produkte und Dienstleistungen sowie der Leistungen der Sparkassen-Finanzgruppe. Zudem ist für uns von hoher Bedeutung, ein einheitliches Auftreten der Star Finanz, als Beteiligungsunternehmen der Finanz Informatik, in der Öffentlichkeit zu schaffen. Wir handeln sensibel und im Sinne unseres Unternehmens, wenn wir unternehmensbezogen in dialogorientierten Medien sowie Referententätigkeiten außerhalb der Star Finanz kommunizieren.

## 03. Unsere Gesellschaftliche Verantwortung

### Wertschätzung und Diversität

#### Respekt und Chancengleichheit

Diskriminierendes und respektloses Verhalten auf Grund von ethnischer und kultureller Herkunft, Nationalität, Geschlecht, Elternschaft, Familienstand, Alter, Behinderung, Glaube, Weltanschauung, sexueller Orientierung und sozialem Status wird von uns entsprechend dem Grundsatz der Chancengleichheit und der Gleichbehandlungsrichtlinien der EU nicht geduldet. Wir bekennen uns zur Charta der Vielfalt und damit ausdrücklich zu einer diversen Arbeitswelt und haben hierfür Strukturen und Abläufe bei uns geschaffen, um diese Selbstverpflichtung umzusetzen. Dies dient uns unter anderem als Grundlage für die Steigerung der Diversität und Förderung von Inklusion innerhalb unseres Unternehmens.

#### Arbeits- und Gesundheitsschutz

Mit unseren sozialen und ethischen Mindeststandards setzen wir die Grundprinzipien der Internationalen Arbeitsorganisation der Vereinten Nationen (ILO) in unserem Arbeitsalltag um. Zusätzlich verwenden wir international anerkannte Normen bzw. Standards, die uns bei der Sichererstellung der Sozialverträglichkeit unterstützen.

Gesetzliche Regelungen zur Sicherung fairer Arbeitsbedingungen, Entlohnung, Arbeitszeiten und Schutz der Privatsphäre werden von uns eingehalten. Wir schaffen und erhalten außerdem ein gesundes und gefahrenfreies Arbeitsumfeld. Hierzu zählt auch unser betriebliches Gesundheitsmanagement, mit dem wir uns um die Gesundheit unserer Mitarbeitenden kümmern.

### Förderung und Unterstützung

#### Weiterbildungsmöglichkeiten

Motivierte und kompetente Mitarbeitende bilden das Fundament, auf dem die Bereitstellung unserer Leistungen und Services beruht. Durch persönliche und fachliche Weiterbildungen, die den Aufgaben jedes und jeder einzelnen angepasst sind, stellen wir sicher, dass wir handlungsfähig sind und auch in Zukunft neue Hürden meistern können. Mit unseren Aus- und Weiterbildungsangeboten bieten wir die Möglichkeit, neue Aufgabengebiete und Verantwortlichkeiten zu übernehmen, und eröffnen somit eine langfristige berufliche Perspektive in unserem Unternehmen. Unser Streben nach Verbesserung und Innovation wird zudem durch eine aktive Feedbackkultur gefördert, die das gegenseitiges Verstehen und voneinander Lernen ermöglicht.

#### Vereinbarkeit von Beruf und Lebenssituation

Die Vereinbarkeit von Beruf und eigener Lebenssituation ist uns wichtig und wird von uns unterstützt, indem wir die Möglichkeiten bieten, persönliche Anliegen unserer Beschäftigten mit den Interessen des Unternehmens in Einklang zu bringen. Eine wesentliche Rolle spielt dabei die Gestaltung der Arbeitszeit und die Mobilität bei der Wahl des Arbeitsortes. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schaffen wir durch eine Vielzahl von Maßnahmen und Angeboten.

## 04. Unsere Ökologische Verantwortung

### **Umwelt und Klimaschutz**

Ökologische Nachhaltigkeit ist ein fester Bestandteil unserer Unternehmensstrategie. Zum einen ist es uns ein großes Anliegen, unseren CO2-Fußabdruck zu reduzieren und zum anderen Verantwortung als Digitalisierungspartner zu übernehmen, indem wir Digitalisierung in Einklang mit ökologischer Nachhaltigkeit bringen. Dabei streben wir nach einer kontinuierlichen und aktiven Verbesserung hinsichtlich der Auswirkungen auf Mensch und Umwelt. Hierzu gehört auch, dass wir unseren Mitarbeitenden ermöglichen, nachhaltige Verhaltensweisen im Arbeitsalltag zu praktizieren.

## 05. Allgemeine Regelungen

### **Ansprechpartner**

Für Fragen zur Auslegung und Anwendung des Verhaltenskodex oder Meldungen stehen die eigene Führungskraft sowie die Mitarbeitenden des Teams Compliance im Bereich Business Operations als Ansprechpersonen zur Verfügung.

### **Hinweisgebersystem**

Zur Meldung von möglichen Verstößen der Star Finanz und/oder ihrer Beschäftigten gegen europäisches Recht oder gegen deutsche Gesetze und Verordnungen kann auch unser Hinweisgebersystem genutzt werden. Weitere Informationen sind im Intranet und auf der Website der Star Finanz zu finden.