

MERCATOR-LEASING
VERHALTENSKODEX



VORWORT GESCHÄFTSFÜHRUNG 3**1. VERANTWORTUNGSVOLLES
HANDELN 4**

Menschen- und Arbeitsrechte 5

Chancengleichheit und
Gleichbehandlung 5

Vergütung und Arbeitszeit 5

Arbeitssicherheit und
Gesundheitsschutz 6Karriere- und
Entwicklungsmanagement 6

Ökologische Verantwortung 6

Umgang mit
Unternehmensvermögen 6**2. GOOD GOVERNANCE 7**

Compliance Management 8

Geldwäsche,
Terrorismusfinanzierung, sonstige
strafbare Handlungen,
Finanzsanktionen und Embargos 8

Datenschutz 8

Informationssicherheit 8

Business Continuity
Management (BCM) 9

Schulungen 9

Kommunikation und Marketing 9

Fairer und freier Wettbewerb 9

Spenden, Sponsoring und
Wohltätigkeit 10

Geschenke und Einladungen 10

Vermeidung von
Interessenkonflikten 10**3. BEKÄMPFUNG VON
WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT 11**

Betrugs- und Korruptionsprävention 12

Cyberrisiken 12

Hinweisgebersystem 12

UMGANG MIT VERSTÖSSEN 13**KONTAKT UND IMPRESSUM 14**

Zur besseren Lesbarkeit wird in diesem Verhaltenskodex das generische Maskulinum verwendet. Die im Verhaltenskodex verwendeten Personenbezeichnungen beziehen sich – sofern nicht anders kenntlich gemacht – auf alle Geschlechter.

ÜBERBLICK VERHALTENSKODEX





VORWORT GESCHÄFTSFÜHRUNG

In einer zunehmend komplexen und dynamischen Welt ist integriertes Verhalten mehr denn je ein entscheidender Erfolgsfaktor. Wir agieren heute in einem Umfeld, das durch kontinuierliche Veränderung, vielfältige Herausforderungen und neue Formen der Zusammenarbeit geprägt ist. Daraus ergeben sich Chancen, aber auch die Notwendigkeit, klare Orientierung zu geben.

Als deutschlandweit agierender Finanzdienstleister sehen wir es als unsere Aufgabe, klare Verhaltensgrundsätze zu leben und so die Voraussetzungen für eine verlässliche Zusammenarbeit zu schaffen, intern wie extern.

Unser Leitmotiv "Gemeinsam Zukunft finanzieren" beschreibt unser Bestreben und unseren Anspruch, gemeinsam mit unseren Mitarbeitenden, Kunden und Geschäftspartnern die Herausforderungen der Gegenwart aktiv zu gestalten, die Grundlagen für eine erfolgreiche Zukunft zu legen und einen Beitrag zu einer nachhaltigen Entwicklung zu leisten. Es bedeutet aber auch,

Verantwortung zu übernehmen – für das eigene Handeln, für die Zusammenarbeit im Team und für den Umgang mit all unseren Partnern.

Der vorliegende Verhaltenskodex bildet daher die verbindliche Grundlage für unser berufliches Handeln. Er schafft Orientierung, formuliert klare Erwartungen und unterstützt uns dabei, regelkonform zu handeln. Er hilft, Risiken zu erkennen, Fehlverhalten zu vermeiden und die Einhaltung geltender Regeln sicherzustellen.

Unser Verhaltenskodex ist verbindlicher Maßstab für alle Mitarbeitenden und Führungskräfte. Er bildet die Basis für den wirtschaftlichen Erfolg von Mercator-Leasing. Von unseren Geschäftspartnern erwarten wir, dass sie nach ähnlichen Grundsätzen wirtschaften und handeln.

Mit freundlichen Grüßen

Matthias Schneider

Dr. Norman Hoppen

Geschäftsführer
Dr. Norman Hoppen (links) und
Matthias Schneider (rechts)





1. VERANTWORTUNGSVOLLES HANDELN





Bei Mercator-Leasing legen wir großen Wert auf ein verantwortungsbewusstes und rechtskonformes Handeln im Geschäftsalltag. Als Leasinginstitut ist es für uns wichtig, den Interessen unserer Kunden, Geschäftspartnern, Mitarbeitenden und der Gesellschaft mit Sorgfalt und Integrität zu begegnen und respektvoll und fair miteinander umzugehen.

Dies, sowie die Einhaltung gesetzlicher und ethischer Standards sind grundlegende Prinzipien. Wir sehen es als Aufgabe, diese Werte in den täglichen Abläufen zu berücksichtigen und verantwortungsbewusst zu agieren.

Dabei orientieren wir uns an den national geltenden Gesetzen und Vorschriften sowie internationalen Abkommen, wie der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen und den Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO).



MENSCHEN- UND ARBEITSRECHTE

In der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen und der Europäischen Konvention zum Schutz der Menschenrechte und Grundfreiheiten ist festgehalten, welche Anforderungen und Erwartungen die internationale Gemeinschaft im Hinblick auf die Achtung und Einhaltung der Menschenrechte hat.

Das dort beschriebene ethische Verhalten ist ein Grundsatz von Mercator-Leasing. Wir achten, schützen und fördern die geltenden Vorschriften zum Schutz der Menschenrechte als fundamentale und allgemeingültige Vorgaben. Dies gilt nicht nur für die Zusammenarbeit innerhalb unseres Unternehmens, sondern auch für das Verhalten von und gegenüber externen Geschäftspartnern.

Wir bekennen uns zur Einhaltung grundlegender Arbeits- und Menschenrechte. Jegliche Form von Zwangs- oder Kinderarbeit wird nicht toleriert. Faire Arbeitsbedingungen, angemessene Entlohnung und sichere Arbeitsumgebungen sind grundlegende Prinzipien.



CHANCENGLEICHHEIT UND GLEICHBEHANDLUNG

Wir verpflichten uns zu einem diskriminierungsfreien Arbeitsumfeld im Einklang mit dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz (AGG). Niemand wird aufgrund von

Geschlecht, Alter, Herkunft, Religion, sexueller Orientierung, körperlicher und geistiger Einschränkung oder anderen geschützten Merkmalen benachteiligt werden. Alle Mitarbeitende werden respektvoll behandelt und Gleichberechtigung wird aktiv gefördert. Dies gilt auch für Bewerbende. Verstöße gegen diese Prinzipien werden nicht toleriert. Mitarbeitende haben die Möglichkeit, Diskriminierungsfälle über eine Whistleblowing-Hotline zu melden. Bei Fehlverhalten behalten wir uns disziplinarische Maßnahmen vor. Unterschiedliche Hintergründe, Erfahrungen und Perspektiven sehen wir keinesfalls als Hindernis, sondern als Bereicherung an.



VERGÜTUNG UND ARBEITSZEIT

Wir gewährleisten faire Arbeitsbedingungen, die den gesetzlichen Vorgaben, insbesondere den Vorschriften des Mindestlohngesetz (MiLoG) und internationalen Standards entsprechen. Dies beinhaltet eine angemessene Vergütung, geregelte Arbeitszeiten sowie das Recht auf Ruhezeiten und Urlaub.

Die Entlohnungspolitik ist transparent gestaltet und sorgt für interne Gerechtigkeit sowie Wettbewerbsfähigkeit. Ein klar strukturiertes Entgeltsystem legt die verschiedenen Vergütungsstufen offen. Alle Mitarbeitenden erhalten eindeutige Arbeitsverträge und faire Beförderungsmöglichkeiten.





Wir unterstützen flexible Arbeitsmodelle wie mobiles Arbeiten oder Gleitzeit. Mitarbeitende haben die Möglichkeit, ihre Arbeitszeiten innerhalb eines definierten Rahmens eigenverantwortlich zu steuern.

Ziel ist es, die Arbeitssouveränität zu stärken, um auf schwankende Arbeitsauslastung flexibel reagieren zu können.



ARBEITSSICHERHEIT UND GESUNDHEITSSCHUTZ

Als Mercator-Leasing verpflichten wir uns, eine sichere und auf die Bedürfnisse der Mitarbeitenden ausgerichtete Arbeitsumgebung zu gewährleisten.

Um Arbeitsunfälle und berufsbedingte Erkrankungen zu vermeiden, werden kontinuierlich Maßnahmen zur Verbesserung der Arbeitssicherheit umgesetzt. Dazu gehören regelmäßige Sicherheitsunterweisungen sowie die ergonomische Gestaltung der Arbeitsplätze.

Zusätzlich engagieren wir uns aktiv in der Gesundheitsförderung unserer Mitarbeitenden. Es werden verschiedene Programme angeboten, darunter Seminare und eine Kooperation mit einem lokalen Therapie- und Trainingszentrum (inkl. Fitnessstudio), das Mitarbeitenden vergünstigte Trainingsmöglichkeiten bietet, sowie einen Betriebsarzt.



KARRIERE- UND ENTWICKLUNGSMANAGEMENT

Bei Mercator-Leasing fördern wir die berufliche Entwicklung unserer Mitarbeitenden durch interne und externe Weiterbildungsangebote und individuelle Förderprogramme. Die interne Karriereentwicklung wird durch transparente Prozesse unterstützt, um Chancengleichheit für alle Mitarbeitenden zu gewährleisten. Dazu gehören regelmäßige Schulungen und Entwicklungsgespräche. Es wird darauf geachtet, dass allen Mitarbeitenden Zugang zu Weiterbildungsangeboten gewährt wird, unabhängig von Hierarchiestufe oder Anstellungsart. Wir schätzen das Potenzial jedes einzelnen Mitarbeitenden und setzen uns aktiv für Talentförderung und Karriereplanung ein.



ÖKOLOGISCHE VERANTWORTUNG

Mercator-Leasing ist sich als Unternehmen ihrer Verantwortung für den Schutz der Umwelt und der nachhaltigen Nutzung von Ressourcen bewusst. Der Fokus liegt dabei auf der Steuerung der ökologischen Auswirkungen des eigenen Geschäftsbetriebs als Finanzdienstleister sowie auf der aktiven Mitgestaltung der wirtschaftlichen Transformation durch die Finanzierung von Objekten mit Nachhaltigkeitsbezug. Die betriebsinternen Aktivitäten beinhalten die systematische Erfassung des Energieverbrauchs,

den möglichst umfassenden Bezug von Energie aus erneuerbaren Quellen, die Förderung nachhaltiger Mobilität sowie die Reduzierung von Abfall und Emissionen in den Räumlichkeiten des Unternehmens.



UMGANG MIT UNTERNEHMENSVERMÖGEN

Das materielle und immaterielle Vermögen von Mercator-Leasing dient ausschließlich der Erreichung der Geschäftsziele und ist zweckgebunden. Dazu gehören unter anderem Betriebsmittel, IT-Infrastruktur, Finanzmittel, geistiges Eigentum sowie vertrauliche Informationen.

Alle Mitarbeitenden sind verpflichtet, dieses Vermögen mit Sorgfalt zu behandeln und ausschließlich für betriebliche Zwecke zu nutzen. Eine private Nutzung ist nur in ausdrücklich genehmigten Fällen zulässig. Wir erwarten von unseren Mitarbeitenden einen verantwortungsbewussten Umgang mit Ressourcen, um wirtschaftliche Schäden, Missbrauch oder unnötige Kosten zu vermeiden. ■





2. GOOD GOVERNANCE





Offenheit und Transparenz sind der Schlüssel, um im geschäftlichen Verkehr Glaubwürdigkeit und Vertrauen zu schaffen. Wir legen deshalb besonderen Wert darauf, im geschäftlichen Verkehr die gesetzlichen Rahmenbedingungen, unternehmensinternen Richtlinien und Kernwerte unseres Unternehmens konsequent umzusetzen und klar zu kommunizieren. Auch mit dem Ziel, unternehmensspezifisches Know-how und Unternehmensvermögen zu schützen.



COMPLIANCE MANAGEMENT

Wir haben ein Compliance-Management-System (CMS) gemäß anerkannten Standards eingerichtet. Dieses bietet uns einen strukturierten Rahmen zur Förderung regelkonformen Verhaltens für relevante Compliance-Themen und hilft uns, Compliance-Risiken über alle drei Verteidigungslinien (Drei-Linien-Modell) hinweg zu minimieren.

Es wird stetig überprüft und anlassbezogen erweitert bzw. ergänzt. Hierdurch und mit unserer Organisationsstruktur, die in drei voneinander getrennte Kontroll- bzw. Prüffunktionen gegliedert ist, gewährleisten wir angemessene Rahmenbedingungen für die Einhaltung von Recht und Gesetz.



GELDWÄSCHE, TERRORISMUSFINANZIERUNG, SONSTIGE STRAFBARE HANDLUNGEN, FINANZSANKTIONEN UND EMBARGOS

Wir verpflichten uns, alle Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung sowie sonstigen strafbaren Handlungen umzusetzen. Wir prüfen im Rahmen der Sorgfaltspflichten aus dem Geldwäschegesetz (GwG) die Identität aller Geschäftspartner, um beispielsweise sicherzustellen, dass deren Finanzmittel aus legitimen

Quellen stammen und alle Geschäftstätigkeiten im Einklang mit den gesetzlichen Vorschriften stehen (Know Your Customer, KYC). Verdächtige Sachverhalte werden geprüft, ggf. werden entsprechende Maßnahmen eingeleitet. Zudem stellt das Unternehmen die Einhaltung von nationalen und internationalen Finanzsanktionen gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen sicher.



DATENSCHUTZ

Bei Mercator-Leasing legen wir großen Wert auf den Schutz persönlicher Informationen von Mitarbeitenden, Kunden und Geschäftspartnern. Dies gewährleisten wir durch ein Datenschutz-Management-System (DSMS). Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt stets gemäß den gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Die hier definierten Grundsätze, wie Zweckgebundenheit, Datensparsamkeit etc., bilden die Grundlage unseres verantwortungsvollen Umgangs mit personenbezogenen Daten. Dazu sind alle Mitarbeitenden im Rahmen ihrer jeweiligen Aufgaben und Verantwortlichkeiten angehalten.



INFORMATIONSSICHERHEIT

Informationssicherheit betrachten wir als Grundlage für das Vertrauen von Mitarbeitenden, Kunden und Geschäftspartnern. Bei der operativen Umsetzung der Informationssicherheit





in unserem Unternehmen berücksichtigen wir gesetzliche und vertragliche Anforderungen und erweitern diese um Best-Practice Verfahren. Vorrangiges Ziel der Informationssicherheit ist es, Informationen angemessen, wirksam und dauerhaft vor Gefährdungen zu schützen und eine angemessene Erfüllung der Schutzziele Vertraulichkeit, Integrität, Verfügbarkeit und Authentizität zu gewährleisten. Zur Überwachung der Informationssicherheit verfügen wir über ein nach dem internationalen Standard ISO/IEC 27001:2022 zertifiziertes Informationssicherheitsmanagementsystem (ISMS).



BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT (BCM)

Wir stellen uns als verantwortungsbewusstes Unternehmen proaktiv den Herausforderungen des globalen Wettbewerbs sowie den zunehmenden Bedrohungen durch Cyberangriffe oder langfristige Personalausfälle durch Pandemien und Naturkatastrophen. Daher haben wir ein Business-Continuity-Management-System (BCMS) eingeführt, das sich an internationalen Normen orientiert und in deutsche Standards überführt wurde. Dieses System ermöglicht es, uns gezielt auf potenzielle Risiken vorzubereiten und kritische Geschäftsprozesse sowie essenzielle Ressourcen vor Ausfällen zu schützen. So tragen wir aktiv dazu bei, existenzielle Schäden sowohl für unser eigenes Unternehmen als auch für unsere Geschäftspartner zu verhindern.



SCHULUNGEN

Alle unsere Mitarbeitenden werden mit Beginn ihres Arbeitsverhältnisses unter anderem in den Bereichen Compliance, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen, Datenschutz, Informationssicherheit und Arbeitssicherheit verpflichtend geschult. Anlassbezogen und regelmäßig werden zudem spezielle Schulungen und Workshops durchgeführt, um auf aktuelle gesetzliche und interne Vorgaben aufmerksam zu machen.



KOMMUNIKATION UND MARKETING

Bei Mercator-Leasing legen wir Wert auf klare, offene, zeitnahe und transparente Kommunikation gegenüber unseren Mitarbeitenden, Geschäftspartnern, Presse und sonstigen Interessensgruppen, um das gegenseitige Vertrauen zu erhalten und zu stärken. Gute Kommunikation erfordert bestimmte Regeln, um ein einheitliches und konsistentes Auftreten des Unternehmens zu gewährleisten.



FAIRER UND FREIER WETTBEWERB

Der faire Wettbewerb wird durch Wettbewerbs- und Kartellgesetze geschützt, um Wettbewerbsverzerrungen, Marktmissbrauch und -manipulation zu verhindern. Jegliche Absprachen, die den Wettbewerb beschränken





oder verfälschen könnten, wie Preisabsprachen, Marktaufteilungen oder unzulässige Kooperationen mit Wettbewerbern, Lieferanten oder Kunden sind verboten. Auch im Falle einer marktbeherrschenden Stellung wird diese nicht missbraucht, etwa durch Diskriminierung oder unfaire Konditionen.

Wettbewerbswidriges Verhalten ist rufschädigend und kann hohe Strafen nach sich ziehen. Wir als Mercator-Leasing agieren daher stets nach dem Leistungsprinzip und den Prinzipien des fairen Wettbewerbs. Im Einklang mit den geltenden kartell- und wettbewerbsrechtlichen Bestimmungen achten wir darauf, faire und wettbewerbsorientierte Geschäftspraktiken zu fördern.



SPENDEN, SPONSORING UND WOHLTÄTIGKEIT

Mercator-Leasing fördert ausgewählte Institutionen und Organisationen durch Geld- und Sachspenden sowie durch Sponsoringmaßnahmen. In diesem Zuge werden kulturelle, gesellschaftliche und ökologische Projekte im gesetzeskonformen Rahmen gefördert.

Mercator-Leasing distanziert sich von jeglichen Spenden- und Sponsoringtätigkeiten in Verbindung mit politischen oder religiösen Zielen, ebenso wie Spenden, welche eine bestimmte Gegenleistung oder Entscheidung bezwecken sollen.



GESCHENKE UND EINLADUNGEN

Geschenke und Einladungen werden nur in einem angemessenen und transparenten Rahmen angenommen oder vergeben. Diese dürfen niemals den Eindruck erwecken, dass sie die objektive Entscheidungsfindung der Mercator-Leasing beeinflussen könnten. Zuwendungen müssen im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen und internen Richtlinien stehen, um Interessenkonflikte zu verhindern und die Integrität unseres Unternehmens zu wahren.

Geschenke oder Einladungen, die über den üblichen geschäftlichen Rahmen hinausgehen, sind grundsätzlich untersagt und nur in Ausnahmefällen und nach Einhaltung des internen Genehmigungsprozesses zulässig.



VERMEIDUNG VON INTERESSENKONFLIKTEN

Wir erwarten, dass unsere Mitarbeitenden ihre Entscheidungen ausschließlich auf Grundlage sachlicher Kriterien treffen und sich nicht von persönlichen Interessen und Beziehungen beeinflussen lassen.

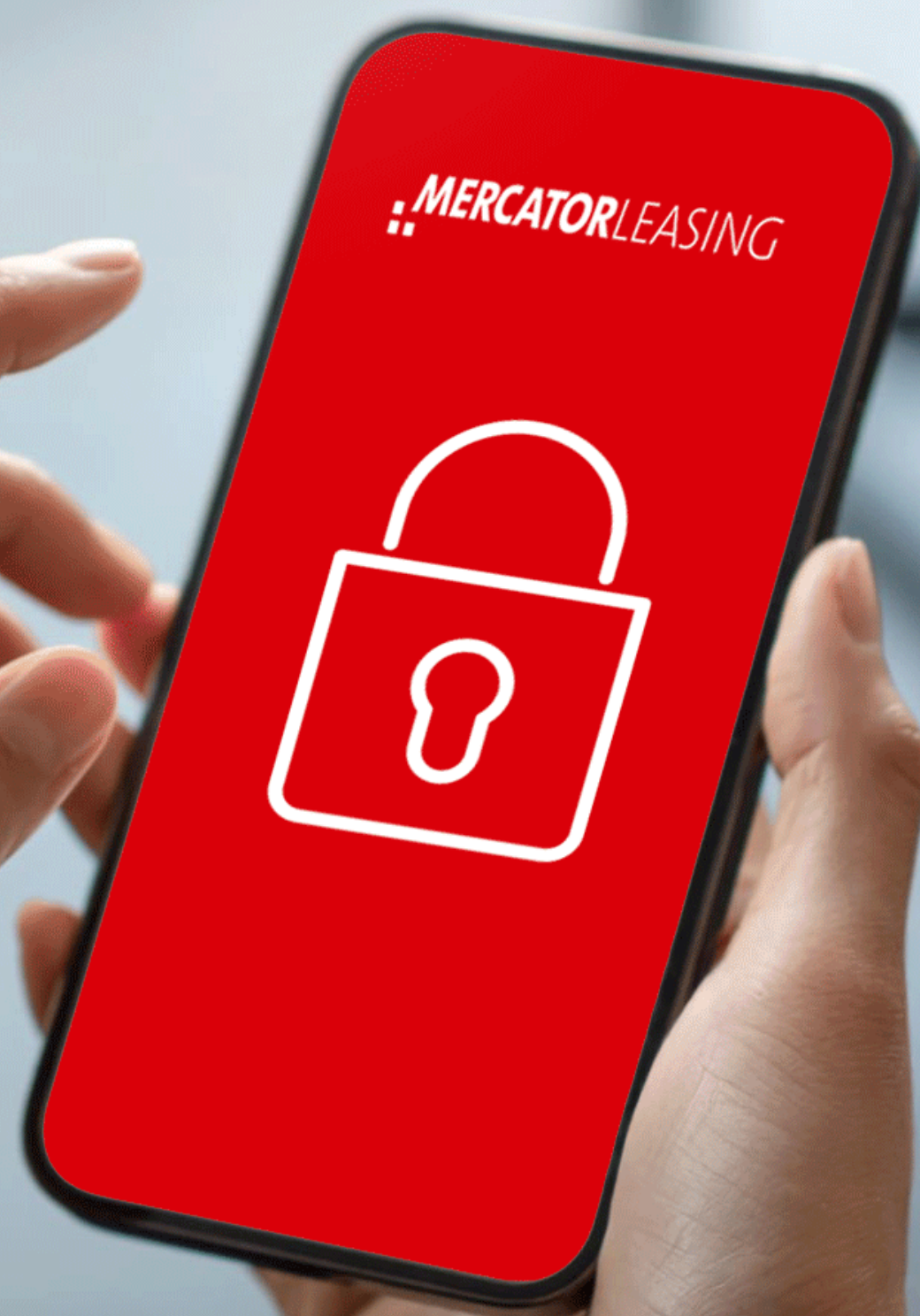
Interessenkonflikte, etwa bei Nebentätigkeiten oder familiärer Verbindung zu Kunden und Geschäftspartnern, müssen transparent offengelegt und professionell behandelt werden. Wir achten darauf, dass private Interessen keine geschäftlichen Entscheidungen beeinflussen und vermeiden deren Vermischung. Alle Mitarbeitenden handeln im besten Interesse des Unternehmens und unserer Kunden. ■





3. BEKÄMPFUNG VON WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT





BETRUGS- UND KORRUPTIONSPRÄVENTION

Wir verpflichten uns zu höchster Integrität und Transparenz in allen Geschäftsprozessen. Betrug und Korruption haben keinen Platz in unserem Unternehmen, da sie den Wettbewerb verzerren und Vertrauen gefährden. Wir erwarten von allen Mitarbeitenden, dass sie sich jederzeit an geltende Gesetze und ethische Standards halten und keine illegalen oder unethischen Handlungen dulden. Jegliche Form von Bestechung, Vorteilsnahme oder Täuschung wird strikt abgelehnt.

Zur Prävention setzen wir auf anlassbezogene Schulungen, transparente Entscheidungsprozesse und eine klare Berichterstattung.



CYBERRISIKEN

Wir nehmen Cyberrisiken sehr ernst und verpflichten uns, alle erforderlichen Maßnahmen zum Schutz von Unternehmens- und Kundendaten zu ergreifen. Mitarbeitende müssen sensible Informationen vertraulich behandeln und sicherstellen, dass alle IT-Systeme regelmäßig geschützt und überwacht werden.

Alle unsere Mitarbeitenden sind angehalten, sicherheitsbewusst zu handeln und verdächtige Aktivitäten umgehend zu melden. Wir sorgen kontinuierlich dafür, dass alle Sicherheitsvorkehrungen aktualisiert und an neue Bedrohungen angepasst werden.



HINWEISGEBERSYSTEM

Mercator-Leasing betreibt ein Hinweisgeber-system, über das Mitarbeitende Hinweise auf mögliches Fehlverhalten abgeben und auf Verstöße aufmerksam machen können. Alle unsere Mitarbeitenden, die Kenntnis von Verstößen gegen gesetzliche, behördliche oder interne Vorschriften haben oder einen solchen Verstoß begründet vermuten, werden ermutigt, dies zu melden. Mitarbeitende, die einen fundierten Verdacht auf einen Verstoß oder ein mögliches Vergehen gegen unseren Verhaltenskodex äußern, sind vor jeglicher Benachteiligung oder Repressalien geschützt.

Zusätzlich zum intern nutzbaren System steht auch der Compliance-Beauftragte als Meldestelle für vertrauliche und persönliche Gespräche zur Verfügung. ■





UMGANG MIT VERSTÖßEN

Der vorliegende Verhaltenskodex hat einen verbindlichen Charakter. Die Einhaltung der dargelegten Prinzipien wird durch interne Unternehmensrichtlinien und Maßnahmen gefördert. Im Falle von Verstößen gegen den Kodex, interne Richtlinien oder geltendes Recht erwarten wir von allen Mitarbeitenden und Geschäftspartnern, dass sie diese umgehend melden. Verstöße werden ernst genommen und gründlich untersucht. Abhängig von der Schwere des Verstoßes können Konsequenzen wie arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen, rechtliche Schritte oder die Beendigung von Geschäftsbeziehungen folgen. Dabei wird der Schutz der Identität von Hinweisgebern gewährleistet, um ein sicheres Umfeld für die Meldung von Fehlverhalten zu schaffen.

Alle Beteiligten sind verpflichtet, bei der Aufklärung von Verstößen vollständig zu kooperieren. ■

■





KONTAKT UND IMPRESSUM

Ein verantwortungsvolles und regelkonformes Verhalten lebt von Offenheit, Dialog und gegenseitigem Vertrauen. Wenn Sie Fragen zu einzelnen Inhalten dieses Verhaltenskodex haben,

Unterstützung bei der Auslegung benötigen oder konkrete Hinweise auf Verstöße oder Unsicherheiten geben möchten, können Sie sich gerne an uns wenden.

COMPLIANCE

compliance@mercator-leasing.de

GELDWÄSCHE- & BETRUGSPRÄVENTION

geldwaeschebeauftragte@mercator-leasing.de

DATENSCHUTZ

datenschutz@mercator-leasing.de

INFORMATIONSSICHERHEIT

informationssicherheit@mercator-leasing.de

NACHHALTIGKEIT

nachhaltigkeit@mercator-leasing.de

NOTFALLMANAGEMENT

notfallmanagement@mercator-leasing.de

MLF Mercator-Leasing GmbH & Co. Finanz-KG
Londonstr. 1 ▪ 97424 Schweinfurt
Telefon: 09721 4747-0
www.mercator-leasing.de



