

A man and a woman are looking at a smartphone together in a modern office setting. The man is wearing glasses and a suit, and the woman is wearing a light-colored top. They are both smiling and looking at the phone. The background is a blurred office environment with shelves and a desk. The entire image has a teal color overlay.

# PagoNxt

## Verhalte nskodex

# Unsere Regeln

## Eine Nachricht von Juan Guitard, PagoNxt Vizepräsident



Sehr geehrte Damen und Herren,

wie Sie alle wissen, befindet sich PagoNxt mitten in einer Reihe von Veränderungen, die mit dem **neuen strategischen Ansatz** am 21. Februar 2024 vom Vorstand eingeleitet und genehmigt wurden.

Gerade in Zeiten des Wandels ist es wichtig, sich an unsere Kultur zu erinnern, die mit der von Santander übereinstimmt. **Wir müssen bewusst, ehrlich, transparent, verantwortungsbewusst und professionell handeln**, insbesondere im Umgang mit **Mitarbeitern, Kunden und Lieferanten** im Rahmen unserer Tätigkeit innerhalb von PagoNxt.

Der Verhaltenskodex ist ein **wesentliches Instrument zur Umsetzung unserer Kultur in die Praxis**. Er enthält spezifische Richtlinien und Regeln, die uns sagen, wie wir uns in den verschiedenen Situationen, auf die er sich bezieht, richtig verhalten. Es liegt an uns allen, **ihn zu kennen**, ihn **aktiv zu befolgen** und Verhaltensweisen, die nicht damit übereinstimmen, **richtig zu kommunizieren**.

Letztendlich muss unser Verhalten unsere Kultur widerspiegeln, und der Verhaltenskodex ist ein grundlegendes Element von beidem.

# Unsere Kultur

**Wir bringen die Zukunft des Zahlungsverkehrs ins Jetzt – zum Wow-Effekt.** Wir *Nxters* tun mehr als das Übliche, um unseren Kunden und der Gesellschaft, Mitarbeitern und allen anderen da draußen, die hungrig nach großartigen technischen Lösungen und noch besseren menschlichen Erfahrungen sind, Wohlstand zu bringen.

Dies gelingt uns durch die **innovative Technologie eines Fintechs, kombiniert mit der Reichweite und Expertise eines weltweit führenden Finanzinstituts.**

Wir sind als **Nxters** auf einer bedeutenden Reise. Die Art und Weise, wie wir Verbindungen herstellen, wie wir Menschen und Unternehmen zum Erfolg verhelfen und wie wir zum Fortschritt der Welt beitragen, ist einzigartig.

Wir sind stolz auf unser **WoW! (Ways of Working), unsere Kultur**. Sie gehört zu uns, wir pflegen sie, das ist, wer wir sind.

Unsere **Eigenschaften (Vorstellen | Kümmern | Vereinfachen)** sind ein klarer Fahrplan für die Zukunft. Sie wahren unseren Ruf und leiten uns bei allem, was wir tun.

Ein echter Nxter weiß immer, wie er sich zu verhalten hat. Lassen Sie uns unsere Regeln vorstellen. Der PagoNxt **Verhaltenskodex** enthält die Reihe von Verpflichtungen, die unsere Kultur aufrechterhalten und es uns ermöglichen, im Einklang mit hohen Standards hinsichtlich Ethik und Integrität zu handeln.

Lassen Sie uns diese Reise einen Schritt weitergehen.

# Überblick

## **1 Verhaltenskodex: Was, wer und warum**

## **2 Unsere Verpflichtungen**

2.1 Gegenüber unseren MITARBEITERN

2.2 Gegenüber unseren KUNDEN UND  
DER GESELLSCHAFT

2.3 Gegenüber unserem UNTERNEHMEN

## **3 SICH ÄUSSERN und den Verhaltenskodex ANNEHMEN**

## **4 Erfahren Sie, wie Sie diesen Kodex innerhalb der PagoNxt Gruppe weitergeben können**

# 1. Verhaltens- kodex: Was, wer und warum



Dieser Verhaltenskodex besteht aus **einer Reihe von Verpflichtungen**, die Sie und jeden von uns in unseren Handlungen und Entscheidungen aus ethischer und regulatorischer Sicht leiten werden. Egal welche Rolle und Aufgaben Sie haben, der Verhaltenskodex gilt für alle Nxters, unabhängig von Rolle, Funktion oder Standort.



Wir bleiben unserer Arbeitsweise (WoW) treu und orientieren uns voll und ganz an den Grundsätzen des Allgemeinen Verhaltenskodex der Santander Gruppe.

Auf diesen Seiten finden Sie die **Verpflichtungen** und eine **praktische Anleitung**, die Ihnen dabei helfen, jederzeit die richtige Entscheidung zu treffen. Ganz gleich, was passiert, **diese Verpflichtungen sind verbindlich und müssen immer und in allen Situationen eingehalten werden**. Bei der Arbeit mit Pagonxt, Santander oder anderen Kollegen; bei der Unterstützung unserer Kunden; oder im Umgang mit unseren Lieferanten, Wettbewerbern, Behörden oder anderen Dritten.



**Der Verhaltenskodex ist für das Wachstum von PagoNxt von entscheidender Bedeutung** und muss jeden Tag und überall bei PagoNxt lebendig sein. **Sie müssen sicherstellen, dass Sie diesen Kodex und seinen Sinn sowie alle internen Vorschriften von PagoNxt und natürlich das Gesetz befolgen.**

Dieser Kodex ist nicht vollständig. Er wird niemals Ihr Urteilsvermögen und Ihren gesunden Menschenverstand ersetzen (das würden wir nie verlangen!). Er muss jedoch die Grundlage all Ihrer Handlungen sein. Er ist **verbindlich und gilt für PagoNxt, S.L. und alle ihre Tochtergesellschaften** (im Folgenden „PagoNxt“, „Unternehmen“, „uns“ oder „wir“ genannt), **deren Mitarbeiter und Geschäftsführer** (im Folgenden „Nxt“, „PagoNxt-Personal“ oder „Sie“ genannt). Und nicht zuletzt sollten auch alle Drittparteien, die mit der PagoNxt Group Geschäfte machen, im Einklang mit diesem Kodex handeln.

A person in a blue and white striped shirt is pointing at a whiteboard. The whiteboard is covered with various colorful sticky notes (yellow, pink, purple, orange, blue) and some handwritten text. The person's hand is in the foreground, pointing towards the center of the board. The background is slightly blurred, showing more of the whiteboard and the person's face.

## Wichtig!

Tun, sagen oder schreiben Sie nie etwas, worauf Sie nicht stolz wären. Beachten Sie immer: **Kultur**, **Kontext** und gesunder **Menschenverstand**.

# 2. Unsere Verpflichtungen





Um zu gewährleisten, dass wir unsere Kultur mit Leben erfüllen und gleichzeitig hohe ethische Standards einhalten, finden Sie hier unsere **Verpflichtungen in drei Gruppen unterteilt: Unsere Mitarbeiter, unsere Kunden und die Gesellschaft und unser Unternehmen.**

Auf den folgenden Seiten können Sie sich diese genauer ansehen.



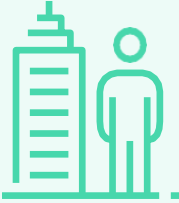
## gegenüber unseren MITARBEITERN

- a. Wir setzen uns ein für **Chancengleichheit, Vielfalt und Antidiskriminierung**
- b. Wir streben nach **gleicher Bezahlung**
- c. Wir zeigen stets **Respekt gegenüber Menschen**
- d. Wir fördern eine **gesunde Balance zwischen Arbeit und Privatleben**
- e. Wir schaffen einen **sicheren Arbeitsplatz**
- f. Wir erkennen **kollektive Arbeitsrechte** an



## Gegenüber unseren KUNDENN & DER GESELLSCHAFT

- a. **Wir wollen** die Erwartungen unserer Kunden übertreffen
- b. Wir **kümmern** uns um den Erfolg unserer Kunden
- c. Wir **vereinfachen**, um uns auf das Wesentliche zu konzentrieren
- d. Wir schützen **den Planeten**
- e. Wir **sprechen mit Bedacht** in der Öffentlichkeit
- f. Wir treten mit der **Gesellschaft** bewusst und aufmerksam in Kontakt
- g. Wir respektieren **wohltätige Zwecke, Sponsoring und politische oder vereinsbezogene Aktivitäten**
- h. Wir arbeiten mit **Behörden** zusammen



## gegenüber unserem UNTERNEHMEN

- a. Wir befolgen **Regeln, Vorschriften und ethisches Verhalten**
- b. Wir managen **Risiken** proaktiv
- c. Wir vermeiden **Interessenkonflikte**
- d. Wir haben null Toleranz gegenüber **Bestechung und Korruption**
- e. Wir legen großen Wert auf Integrität, wenn es um **Geschenke und Zuwendungen** geht
- f. Wir behandeln **Insiderinformationen** mit der höchsten Vertraulichkeit
- g. Wir tolerieren keine **Finanzkriminalität**
- h. Wir achten auf unsere Anforderungen an **Buchhaltung und Dokumentation**
- i. Wir schützen alle **personenbezogenen Daten und Datenschutzrechte**
- j. Wir nutzen **Vermögenswerte und Technologie** angemessen



## 2.1 Unsere Verpflichtung gegenüber unseren MITARBEITERN

### a. Wir setzen uns ein für Chancengleichheit, Vielfalt und Antidiskriminierung

Wir fördern und leben Vielfalt und Leistungsgesellschaft, daher müssen wir sicherstellen, dass sie immer vorhanden sind. Deshalb muss bei PagoNxt **jeder, der an der Einstellung, Auswahl und/oder beruflichen Förderung beteiligt ist, immer objektiv sein, offen für Vielfalt sein und Chancengleichheit fördern.**

Wir wählen, entlohnen und fördern Mitarbeiter auf der Grundlage ihrer Fähigkeiten, Ausbildung, Kenntnisse, Erfahrung, Führungsqualitäten, Gedankenvielfalt, persönlichen Bestrebungen und ihres Zukunftspotenzials. Bei PagoNxt ist **Leistungsgesellschaft das Grundprinzip** bei der

Gewinnung, Bindung, Rekrutierung und Entwicklung von Talenten.

**Wir tolerieren keine Diskriminierung aufgrund von Geschlecht oder sexueller Orientierung, Rasse, Religion, Behinderung, Herkunft, Familienstand oder sozialem Status.**

## **b. Wir streben nach gleicher Bezahlung**

Wir **verpflichten** uns zu einer **fairen und unparteiischen Bezahlung** aller Mitarbeiter und zum Grundsatz „**vergleichbarer Lohn für vergleichbare Arbeit**“. Wir dulden keine Diskriminierung aufgrund der in Abschnitt 2.1.a. genannten Gründe.

## **c. Wir zeigen stets Respekt gegenüber Menschen**

**Wir akzeptieren, erlauben oder tolerieren keine Belästigung**, keinen Missbrauch, keine Einschüchterung, keinen Mangel an Respekt und Rücksichtnahme oder jede andere Art körperlicher oder verbaler Aggression.

Alle Nxters, insbesondere diejenigen mit Führungsverantwortung, müssen immer und auf allen beruflichen Ebenen **ein respektvolles Umfeld fördern**. Dies soll durch die Pflege von Beziehungen erreicht werden, in denen die Würde aller respektiert wird, und durch die Förderung von Beteiligung, Gleichheit und gegenseitiger Zusammenarbeit.

## **d. Wir fördern eine gesunde Balance zwischen Arbeit und Privatleben**

Um den Lebensstil unserer Mitarbeiter und ihrer Familien zu verbessern, fördern wir ein Arbeitsumfeld, **das die**



**persönliche Entwicklung unterstützt.** Wir tun dies, indem wir Menschen dabei helfen, die **bestmögliche Balance zwischen den Herausforderungen der Arbeit und den persönlichen und familiären Bedürfnissen zu erreichen.**

## e. Wir schaffen einen sicheren Arbeitsplatz

Wir nehmen die Sicherheit am Arbeitsplatz sehr ernst. Sie ist der Schlüssel zu einer wirklich komfortablen und sicheren Arbeitsumgebung. Wir verbessern ständig unsere Arbeitsbedingungen. Allerdings sind **wir alle dafür verantwortlich, dass PagoNxt ein sicherer Arbeitsplatz ist.** Jeder Einzelne von uns **muss die Gesundheits- und Sicherheitsvorkehrungen stets einhalten.**

## f. Wir erkennen kollektive Rechte an

Innerhalb PagoNxt **erkennen wir das Recht auf Gewerkschaftsbildung, Vereinigungsfreiheit und Kollektivvereinbarungen** auf der **Grundlage gegenseitigen Respekts** an. Wir wollen einen offenen, transparenten und konstruktiven Dialog fördern, um den sozialen Frieden und die Arbeitsplatzsicherheit zu stärken.

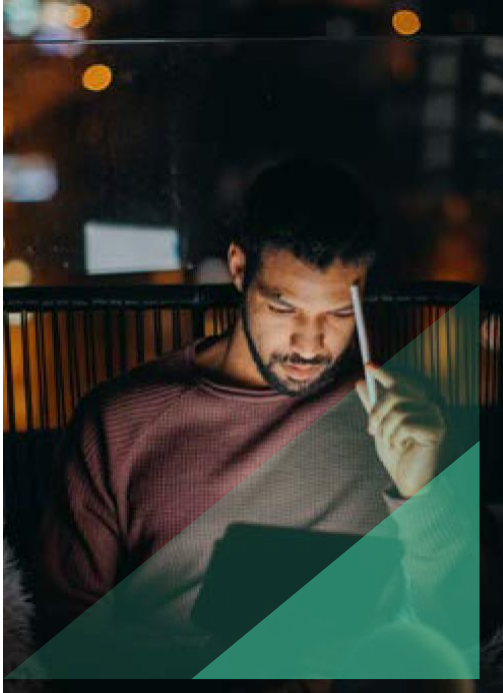




## 2.2 Unsere Verpflichtung gegenüber unseren KUNDEN & der GESELLSCHAFT

### a. Wir stellen uns vor, die Erwartungen unserer Kunden zu übertreffen

**Wir möchten einen Alles-aus-einer-Hand-Shop für innovative Ein- und Auszahlungslösungen bieten.** Unser digitales Angebot für Händler bietet eine einfache und sichere Lösung, die wir durch unsere Fähigkeiten ergänzen, Unternehmen, Institutionen und Verbraucher bei ihren Handels- und Zahlungsanforderungen zu unterstützen. All dies hilft Kunden, grenzenlos zu wachsen und zu gedeihen. Wir **entwickeln Produkte und Dienstleistungen, indem wir unsere Kunden beobachten, befragen und ihnen zuhören.** Wir stellen uns ihre Geschichten vor und fördern sie, um **genau das zu schaffen, was sie brauchen**, und gestalten so



## **b. Wir kümmern uns um das Wohlergehen unserer Kunden**

Das Wohl unserer Kunden steht bei allem, was wir tun, im Mittelpunkt. **Wir behandeln unsere Kunden ehrlich, unparteiisch und fair.** Dazu gehört beispielsweise, vor Vertragsabschluss **ausreichende und transparente Informationen** zu geben, sicherzustellen, dass unser **Finanzgebaren klar, fair und nicht irreführend** ist, und die **Gelder unserer Kunden bei Bedarf zu schützen.**

## **c. Wir vereinfachen, um uns auf das Wesentliche zu konzentrieren**

Wir reduzieren die Komplexität und konzentrieren uns auf das, was für unsere Kunden und die Gesellschaft wirklich wichtig ist. Wir **vereinfachen unsere Prozesse**, um **ihre Probleme und Anfragen umgehend und fair zu lösen.**

## **d. Wir schützen den Planeten**

Es gibt keinen anderen Planeten. Aus diesem Grund **halten wir uns an die geltenden Umwelt-, Sozial- und Regierungsvorschriften (ESG)** und **stehen für die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen ein.**

## e. Wir sprechen mit Bedacht in der Öffentlichkeit

Wenn Sie als Nxter ein Unternehmen von PagoNxt vertreten, **müssen Sie sich im Voraus mit dem Marketing- und Kommunikationsteam abstimmen**. Dies ist wichtig, da wir alle öffentlichen Erklärungen, Mitteilungen und Informationen zu PagoNxt koordinieren und sicherstellen müssen, dass sie **mit unserer Kommunikationsstrategie übereinstimmen**.

### Denken Sie dran!

Es ist **nicht gestattet**, Informationen oder Nachrichten über die PagoNxt Gruppe und ihre Tochtergesellschaften, Unternehmen oder Dritte an Medien **zu geben**.

Wenn Ihnen jemand anbietet, eine Rede zu halten, oder Sie erwägen, ein Interview über die Aktivitäten von PagoNxt oder Ihre berufliche Rolle bei uns zu geben, müssen Sie **die Genehmigung des Marketing- und Kommunikationsteams einholen**. Falls dadurch ein Interessenkonflikt entsteht (oder entstehen könnte), denken Sie daran, die in Abschnitt 2.3c unten beschriebenen Regeln zu befolgen, um ihn zu vermeiden.

Wenn Sie in öffentlichen Foren, den sozialen Medien oder ähnlichen Plattformen auftreten, in denen Sie bestimmte politische oder ideologische Voreingenommenheit offenbaren könnten, die die **Neutralität von PagoNxt** beeinträchtigen könnte, handeln Sie niemals in unserem Namen, heben Sie Ihren beruflichen Status bei der PagoNxt Gruppe nicht hervor und machen Sie deutlich, dass Sie auf persönlicher Basis handeln.

## f. Wir gehen bewusst mit der Gesellschaft in Kontakt

Soziale Medien sind ein wichtiger Kanal zur Kommunikation und zum Informationsaustausch, aber wir müssen sicherstellen, dass alle unsere Stellungnahmen immer den Ruf und die Interessen des Unternehmens und seiner Marken schützen. Denken Sie deshalb **vor dem Posten in sozialen Medien über die möglichen Auswirkungen nach, die der Inhalt für unser Unternehmen haben könnte.**

Grundsätzlich ermutigen wir Sie, Informationen, die auf offiziellen Kanälen geteilt werden, zu verbreiten und dabei immer einen angemessenen Ton und eine angemessene Sprache zu verwenden.

### Denken Sie dran!

Geben Sie keine vertraulichen Informationen über das Unternehmen oder seine Mitarbeiter preis und lesen Sie unbedingt die **Social-Media-Richtlinien für Mitarbeiter von PagoNxt.**

## g. Wir behandeln wohltätige Zwecke, Sponsoring und politische oder vereinsbezogene Aktivitäten mit Respekt

PagoNxt kann wohltätige Spenden und kommerzielle Förderung leisten, wenn diese gemäß den lokalen Gesetzen legal und ethisch sind. Es ist jedoch nicht gestattet, Druck auf jemanden auszuüben, um für wohltätige Zwecke zu spenden oder ein Gefühl der Verpflichtung zu erzeugen.



**Wir müssen alle Spenden und Förderungen überprüfen, um sicherzustellen, dass alle Risiken in Bezug auf Bestechung, Korruption und Reputation gesehen und gemanagt werden.** Wir müssen sie auch gemäß den geltenden internen Vorschriften genehmigen und aufzeichnen.

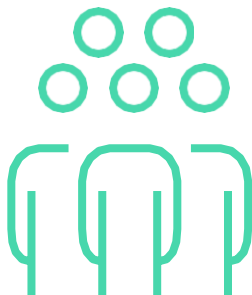
Mit diesen Kontrollen beabsichtigen wir nicht, einen Nxter daran zu hindern, private Spenden mit seinem/ihrer eigenen Geld zu tätigen oder mit Verbänden, politischen Parteien oder anderen Arten von Einrichtungen zusammenzuarbeiten, sofern diese auf persönlicher Basis erfolgen und jegliche Beteiligung von PagoNxt vermieden wird.


Denken Sie auch daran, dass PagoNxt keine politischen Spenden tätigen wird.

## **h. Wir arbeiten mit den Behörden zusammen**

Wir **respektieren und kooperieren stets mit Vertretern** von Behörden in unserem Tätigkeitsbereich und **stellen sicher**, dass wir deren **Erwartungen stets erfüllen**.

Was die Lobbyarbeit betrifft, so ist dies ein legitimer Weg, um im Namen unseres Unternehmens Einfluss auf Gesetzgeber und staatliche Regulierungsbehörden zu nehmen, aber wenn Sie dies tun, stellen Sie sicher, dass Sie immer im Voraus vom Bereich Public Policy der PagoNxt autorisiert werden.





## 2.3 Unsere Verpflichtungen gegenüber unserem UNTERNEHMEN

### a. Wir befolgen Regeln, Vorschriften und ethisches Verhalten

Alle Nxters müssen die Erwartungen in diesem Verhaltenskodex verstehen und erfüllen.

Darüber hinaus sind Sie dazu **verpflichtet**:

- **Handeln Sie im Einklang mit unserer Kultur und unseren Verhaltensweisen** und im besten Interesse von PagoNxt und seinen Aktionären
- **Nutzen Sie Ihre Fähigkeiten und Kenntnisse**, um in Ihrer Rolle kompetent zu sein. Wir werden Sie bitten, regelmäßig verpflichtende Schulungen über den Verhaltenskodex und andere interne Vorschriften zu absolvieren.

- **Seien Sie ehrlich, handeln Sie integer** und vermeiden Sie alles, was unehrlich, betrügerisch oder irreführend ist. Informieren Sie unverzüglich die Personalabteilung und die Teams für Risiko und Compliance, wenn Sie in ein strafrechtliches oder betrügerisches Verwaltungsverfahren verwickelt sind.
- **Halten Sie die externen und internen Vorschriften ein**, die je nach Ihrer Rolle und Funktion auf Sie zutreffen. Dies gilt auch für steuerliche Zwecke. PagoNxt ist eine Gruppe, die sich aus Anbietern von Software und verschiedenen Arten von Zahlungseinheiten zusammensetzt, für die spezifische Vorschriften gelten.
- Geben **Sie Ihren Funktionen innerhalb von PagoNxt den Vorrang**. Wenn Sie beabsichtigen, professionelle Dienstleistungen - entgeltlich oder unentgeltlich - für eine andere Einheit zu erbringen, bei der ein potenzieller Interessenkonflikt bestehen könnte (z. B. wenn es sich um einen Anbieter oder einen Kunden handelt), muss dies der Personalabteilung, der Abteilung Risiko & Compliance und Ihrem Vorgesetzten mitgeteilt werden (wenn es sich bei dieser Einheit um einen Konkurrenten von PagoNxt handelt, ist nicht nur eine Mitteilung, sondern auch eine vorherige Genehmigung durch diese Funktionen erforderlich).

## b. Wir managen Risiken proaktiv

Wir bei PagoNxt sind entschlossen, eine erstklassige Kontrollumgebung zu definieren und zu implementieren, um unser schnelles Unternehmenswachstum zu unterstützen, wobei unsere Kultur eine wichtige Rolle spielt. Wir haben eine solide Verwaltung eingeführt, die es uns ermöglicht, Risiken zu ermitteln, zu messen, zu überwachen, zu mindern und zu melden und die dafür notwendigen Rollen und Verantwortlichkeiten definiert.

Arbeiten Sie weiter am **Aufbau einer starken Risikokultur in der gesamten Organisation und stellen Sie sicher, dass Sie die Risiken verstehen, denen Sie im Rahmen Ihrer täglichen Arbeit begegnen**. Im Zweifelsfall wenden Sie sich bitte an Ihr Risiko- und Compliance-Team.

## c. Wir vermeiden Interessenkonflikte

Stellen Sie sicher, dass Sie Interessenkonflikte effektiv handhaben, um die **Integrität von Pagonxt zu wahren**, und befolgen Sie immer diese 3 Prinzipien: **Vorbeugen, offenlegen und sich im Zweifel bei Entscheidungen enthalten.**

Ein Interessenkonflikt kann die Unparteilichkeit einer Person und/oder des Unternehmens bei der Arbeit untergraben, weil ein Konflikt oder ein vermeintlicher Konflikt zwischen persönlichen und beruflichen Interessen auftritt.

**Die Mitarbeiter von Pagonxt müssen stets darauf achten, dass ihre persönlichen und familiären Interessen oder die Interessen anderer mit ihnen verbundener Personen nicht Vorrang vor den Interessen von Pagonxt, der Santander-Gruppe oder ihren Kunden haben.**

Hier finden Sie die allgemeinen Regeln zur Vermeidung von Interessenkonflikten mit **Freunden oder Familienmitgliedern**<sup>1</sup>. Die Liste ist nicht erschöpfend, zeigt aber die Art von **Situationen, die Ihrem Vorgesetzten, der Personalabteilung und der Abteilung Risiko & Compliance gemeldet werden müssen**, damit wir sie transparent behandeln können:

- Beteiligen Sie sich nicht an **Transaktionen** unserer Unternehmen, an denen **Sie oder eine mit Ihnen verbundene Person** beteiligt sind.
- Beteiligen Sie sich nicht an Verfahren zum **Erwerb von Produkten oder Dienstleistungen** bei Unternehmen oder Personen, mit denen Sie finanziell oder persönlich verbunden sind, und nehmen Sie keinen Einfluss darauf.
- Bevorzugen Sie keine Personen, mit denen Sie freundschaftlich, familiär oder **finanziell verbunden** sind, und gewähren Sie ihnen keine **besonderen Arbeitsbedingungen**.

---

<sup>1</sup>Für die Zwecke dieses Verhaltenskodex bedeutet **Familienmitglied**: (i) **unmittelbare Familie**, d. h. Ihr Ehepartner oder eine Person in einer ähnlichen Beziehung, Ihre Eltern, Ihre Kinder, Ihre Geschwister, Ihre Großeltern und deren Partner) **und** (ii) **andere Verwandte** wie Tanten, Onkel, Neffen, Nichten, Cousins und deren Partner. Darüber hinaus bezieht sich der Begriff „Freundschaft“ auf jede enge **Freundschaft**, die Sie mit einem Mitglied der höheren Führungsebene haben und die zu einer Bevorzugung führen könnte.

- Nehmen Sie keinen **Einfluss auf Einstellungsverfahren, Beförderungen oder Verbesserungen der Arbeitsbedingungen**, an denen ein Familienmitglied oder ein Freund beteiligt ist.

Um **potenzielle Interessenkonflikte mit anderen Mitarbeitern von Santander oder der PagoNxt-Gruppe, mit denen Sie eine familiäre Beziehung haben, zu vermeiden**, beachten Sie bitte außerdem, dass:

- Wenn Sie **hierarchisch oder funktional direkt von einem unmittelbaren Familienmitglied oder einem anderen Verwandten abhängig sind**, versetzen wir einen von Ihnen innerhalb eines Jahres in eine andere Einheit. Die gleichen Maßnahmen ergreifen wir, wenn Sie indirekt hierarchisch von einem unmittelbaren Familienangehörigen abhängig sind.
- Wenn die **hierarchische oder funktionale Abhängigkeit zu einem anderen Verwandten indirekt** ist, wird Ihr Fall von den Abteilungen Risiko & Compliance und Human Resources analysiert, um sicherzustellen, dass keine potenziellen Interessenkonflikte bestehen. Wir werden die gleichen Maßnahmen ergreifen, wenn Sie eine **indirekte funktionale Abhängigkeit zu einem unmittelbaren Familienmitglied** haben.
- Wenn Sie zu den **Unternehmenssegmenten** Promontorio, Faro oder Solaruco (oder den entsprechenden Segmenten bei PagoNxt) gehören, werden **Ihre familiären Verbindungen** von den Abteilungen Risk & Compliance und Human Resources **im Einzelfall analysiert, auch wenn Sie nicht in einer hierarchischen/funktionalen Abhängigkeit zu diesen Familienmitgliedern stehen**.

Wenn Sie eine **familiäre Beziehung zu einem Mitglied der Geschäftsleitung von Santander oder der PagoNxt-Gruppe haben**, das erheblichen Einfluss auf Ihre Beschäftigungssituation nehmen kann, müssen beide Parteien den Vorgesetzten des Mitarbeiters, die Abteilung Risk & Compliance und die Personalabteilung über diese Situation informieren, da dies dazu beiträgt, dass die Verfahren zur Einstellung, Beförderung oder Verbesserung der Arbeitsbedingungen (einschließlich der Gehälter) leistungsorientiert und frei von Interessenkonflikten sind.

**Weitere Beispiele** für Situationen, die zu einem Interessenkonflikt führen können, sind die folgenden.

Wenn ein Nxter.....



- ...**familiäre oder wirtschaftliche Verbindungen** zu Dritten wie Verkäufern, Vermittlern oder Kunden hat.  
**Denken Sie daran:** Wenn Sie mit Dritten verhandeln, müssen Sie eine Erklärung unterzeichnen, in der Sie sich der besonderen Verhaltensregeln bewusst sind und auf jede Verbindung zu einem potenziellen Verkäufer hinweisen (diese Erklärung sollte immer aktualisiert und mindestens einmal im Jahr überprüft werden).
- ... jede Art von **beruflicher Dienstleistung (auch als Direktor) für andere Unternehmen** erbringt, einschließlich selbständiger und/oder nicht konkurrierender Organisationen.
- ... Vermögenswerte oder Waren, die PagoNxt oder der Santander-Gruppe gehören, zu **kaufen oder zu leasen** (entweder direkt oder über Personen, mit denen Sie verbunden sind) oder umgekehrt (wir dürfen keine Vermögenswerte oder Waren an Personen, mit denen Sie verbunden sind, kaufen oder leasen), es sei denn, dies geschieht im Rahmen eines öffentlichen Angebots oder wird von Risk & Compliance und Human Resources genehmigt.
- ... rekrutiert Personen, die **öffentliche Ämter** bekleiden oder bekleidet haben.

## Zur Erinnerung!

Bitte lesen Sie mehr darüber in unserer **Internen Regelung über Interessenkonflikte**. Beachten Sie auch, dass es Leitlinien für die Handhabung von Interessenkonflikten in verschiedenen Situationen gibt, z. B. im Umgang mit **Geschenken und Zuwendungen** durch Dritte.

## d. Wir haben null Toleranz gegenüber **Bestechung und Korruption**

Bei PagoNxt haben wir null Toleranz gegenüber Bestechung und Korruption und **verpflichten uns zu integerem und fairem Handeln in allen Geschäftsbereichen.**

**Wir zahlen, fordern oder akzeptieren niemals Bestechungsgelder und bieten auch nichts von Wert an, um einen unangemessenen Vorteil zu erhalten oder zu gewähren.** Dies betrifft die Mitarbeiter von PagoNxt und jede Bestechungshandlung, die von einer mit uns verbundenen dritten Partei begangen wird, für die wir haftbar gemacht werden können.

Wenn wir von korrupten Praktiken sprechen, beziehen wir uns auf das Anbieten, Versprechen, Zahlen, Geben oder Annehmen von Wertgegenständen an/von einer Person oder Einrichtung (Regierungsbeamte, Lieferanten oder andere), direkt, indirekt oder über Vermittler (wie Berater, Beauftragte, Agenten, Vermittler, Händler, Geschäftspartner usw.), wobei wir wissen, dass der Wert ganz oder teilweise gezahlt oder angeboten wird, um eine Amtshandlung zu beeinflussen oder einen Vorteil zu erlangen, um Geschäfte zu erhalten oder abzuschließen. **Einige Beispiele für Vorteile könnten der Erhalt einer Lizenz oder die Beeinflussung eines behördlichen Ergebnisses oder einer Verwaltungsentscheidung sein.**

Bei PagoNxt setzen wir interne Vorschriften, Systeme und Kontrollen ein, um Bestechung und Korruption aufzudecken und zu verhindern. **Wenn eine dieser Verpflichtungen verletzt wird, drohen uns erhebliche geschäftliche Verluste, Reputationsschäden und zivil- oder strafrechtliche Haftung für das Unternehmen und Einzelpersonen.** Wenn Sie also Bedenken in Bezug auf korrupte Praktiken haben, wenden Sie sich umgehend an Ihre Risiko- und Compliance-Funktion.

## **e. Wir legen großen Wert auf Integrität, wenn es um Geschenke und Zuwendungen geht**

Alle Nxters müssen ein hohes Maß an Integrität und Professionalität wahren, wenn es um Geschenke und Zuwendungen geht.

**Das Anbieten oder Annehmen jeglicher Art von Zahlungen, Provisionen, Geschenken oder Vergütungen für Transaktionen, die von PagoNxt durchgeführt werden, von Kunden, Lieferanten, Vermittlern, Gegenparteien oder sonstigen Dritten ist verboten, ebenso wie das Ausnutzen der eigenen Position zum eigenen Vorteil in sonstiger Weise.**

Hierzu zählen wir nicht Werbeartikel von geringem Wert, normale Höflichkeitseinladungen, die gesellschaftlich üblich sind, und gelegentliche Gefälligkeiten aus außergewöhnlichen Gründen. Natürlich nur, solange es sich nicht um Bargeld handelt und sie sich in einem moderaten und angemessenen Rahmen halten.

**Bevor Sie Geschenke oder Zuwendungen machen oder annehmen, sollten Sie die zusätzlichen Hinweise lesen. Sie werden sehen, dass es immer Meldepflichten gibt (auch wenn Sie das Geschenk ablehnen!), Beschränkungen in Bezug auf Beträge und Wiederholung und, in einigen Fällen auch Genehmigungspflichten, so dass **Transparenz jederzeit gewährleistet ist.****

Ein Beispiel: Einladungen zu Sport- oder Freizeitveranstaltungen (unabhängig vom Wert) bedürfen immer der vorherigen Genehmigung und Registrierung und können nicht auf Familienmitglieder oder Freunde ausgedehnt werden.

Reise- und Übernachtungskosten müssen von PagoNxt und nicht vom Dritten getragen werden, es sei denn, es gibt einen ausdrücklich gerechtfertigten Grund dafür und dies wurde von der Geschäftsbereichsleitung und Risk & Compliance genehmigt.



## f. Wir behandeln Insiderinformationen mit den höchsten Vertraulichkeitsstandards

Einige Nxter (und mit ihnen eng verbundene Personen) haben Zugang zu strategischen Informationen, die sich möglicherweise auf die Wertpapiere der Santander-Gruppe auswirken können, und unterliegen besonderen Beschränkungen bei der Nutzung von Insider-Informationen sowie beim Handel in eigenem Namen. Wenn dies auf Sie zutrifft, müssen Sie die Kenntnisnahme des

**Verhaltenskodex der Santander-Gruppe für den Wertpapiermarkt unterzeichnen und die darin beschriebenen Regeln befolgen, um Marktmissbrauch zu vermeiden.**

In jedem Fall, auch wenn Sie nicht formell diesem Kodex unterliegen, stellen Sie sicher, dass Sie spekulativen Handel vermeiden, der Ihre Arbeit beeinträchtigen könnte, und niemals mit vertraulichen oder sensiblen Informationen, die Sie von Ihren Kunden, Verkäufern oder allgemein in Ihrer Rolle bei PagoNxt erhalten haben, auf dem Markt agieren.

## g. Wir tolerieren keine Finanzkriminalität

**PagoNxt ist sich bewusst, dass Wirtschaftskriminalität schädliche Auswirkungen auf Individuen und Gesellschaften hat, wo immer sie auftritt.**

Endemische Wirtschaftskriminalität (insbesondere in Verbindung mit organisierter Kriminalität und Terrorismusfinanzierung) kann Gesetze, demokratische Prozesse und grundlegende menschliche Freiheiten bedrohen, Staaten verarmen lassen und den freien Handel und Wettbewerb verzerren.

Aus diesem Grund **tolerieren wir keinerlei vorsätzliche Verstöße gegen Gesetze und Vorschriften zur Finanzkriminalität (z. B. Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionen, Bestechung, Korruption oder Beihilfe zur Steuerhinterziehung), die für unsere Geschäftstätigkeit und die von uns durchgeführten Transaktionen gelten.**

Wenn Sie den Verdacht haben, dass die Produkte und Dienstleistungen von PagoNxt für Zwecke der Finanzkriminalität genutzt werden, müssen Sie dies daher sofort melden.

Denken Sie auch daran: Es ist verboten, einen Kunden darüber zu informieren, dass seine Transaktionen aufgrund von Bedenken wegen Finanzkriminalität überprüft werden (auch bekannt als „Tipping off“).



## h. Wir achten auf unsere Anforderungen an Buchhaltung und Dokumentation

Wir müssen dafür sorgen, dass unsere Bücher, Dokumentationen und Zahlungskontrollen stets korrekt und transparent sind. Bei der Erstellung von PagoNxt-Finanzinformationen müssen Sie sicherstellen, **dass die Konten und Geschäftsunterlagen von PagoNxt verlässlich, vollständig und genau sind und zum richtigen Zeitpunkt aufgezeichnet wurden**, gemäß allen geltenden Vorschriften und unseren internen Kontrollverfahren, die wir stets einhalten müssen.

Darüber hinaus müssen wir Dokumente und Transaktionen gemäß den gesetzlichen Vorschriften ablegen und aufbewahren.

Wir werden dem Markt und den Aufsichtsbehörden stets wahrheitsgemäße, klare, vollständige, faire, zeitnahe und, wann immer möglich, quantifizierte Informationen zukommen lassen. Bitte stellen Sie sicher, dass Sie sich mit der Funktion Risiko & Compliance in Verbindung setzen, wenn die Meldung an den Markt eine Meldung an die zuständige Aufsichtsbehörde (z. B. die spanische Wertpapiermarktkommission) auslöst.

## i. Wir schützen alle personenbezogenen

### Daten und Datenschutzrechte

Daten sind das Herzstück der Arbeit von PagoNxt. Unsere Technologie ermöglicht es uns, Trends zu analysieren und bessere Dienstleistungen anzubieten.

Bei PagoNxt verpflichten wir uns, die Privatsphäre zu respektieren und sowohl unseren Mitarbeitern als auch unseren Kunden zu ermöglichen, zu verstehen und zu kontrollieren, wie ihre persönlichen Daten verarbeitet werden. Dabei gehen wir mit **personenbezogenen Daten transparent, rechtmäßig und fair** um. **Wir halten uns stets an unsere Datenschutz- und Informationssicherheitsrichtlinien sowie an die geltenden Vorschriften.**

Verwenden Sie die Informationen, zu denen Sie Zugang haben, niemals zu Ihrem eigenen Vorteil oder zum Vorteil Dritter.

Denken Sie daran, dass Sie alle personenbezogenen Daten, zu denen Sie Zugang haben, vertraulich behandeln müssen und dass Sie hinsichtlich der nicht öffentlichen Informationen, von denen Sie im Rahmen Ihrer Tätigkeit Kenntnis erlangen, an das Berufsgeheimnis gebunden sind. Diese Verpflichtung besteht auch nach Beendigung Ihrer Beziehung zu PagoNxt fort.

## j. Wir nutzen Vermögenswerte und Technologie angemessen

Wir alle kümmern uns um die Vermögenswerte von PagoNxt, damit sie keinen Schaden nehmen. **Wir verwenden sie angemessen für die professionellen Funktionen, für die sie vorgesehen sind.**

Bei diesen Vermögenswerten handelt es sich u.a. um physisches, **geistiges Eigentum, Marken, Know-how und Nutzungsrechte von PagoNxt oder der Santander-Gruppe.**

Wenn es sich um **geistiges oder gewerbliches Eigentum von Dritten** handelt, nutzen wir dieses nur, wenn wir sicher sind, dass wir das Recht dazu haben. Zum Beispiel verwenden wir bei neuen PagoNxt-Mitarbeitern keine vertraulichen Informationen von deren früheren Arbeitgebern.

Wir beziehen auch IT-Systeme und technische Geräte ein. Wir sollten diese nutzen, um die **Sicherheitsmaßnahmen zu maximieren und persönliche Verhaltensmuster anzunehmen, die Cybersicherheit garantieren.**

Cybersicherheit ist der Schlüssel zum Schutz der Informationen unseres Unternehmens und unserer Kunden. Aus diesem Grund haben wir Plattformen entwickelt, die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit schützen. Darüber hinaus entwickeln und verbessern wir Produkte, bei denen die Cybersicherheit ein integraler Bestandteil des Designs ist. Wenn Sie einen Verdacht auf Cybersicherheitsprobleme haben, sprechen Sie uns bitte sofort an.



## k. Wir gehen fair mit Wettbewerbern um (Kartellrecht)

Bei PagoNxt **fördern wir einen fairen, freien und effektiven Wettbewerb zum Wohle der Märkte. Deshalb ist es wichtig, dass Sie sich darüber im Klaren sind, wie wettbewerbswidrige Vereinbarungen zustande kommen können und welche Richtlinien es gibt, um solche Situationen zu vermeiden**, da wir in dieser Angelegenheit keinerlei Toleranz zeigen.

Als allgemeine Regel gilt:

- **Tauschen Sie niemals sensible Informationen** mit Konkurrenten aus (Preise, Kosten, Marktverteilung), auch nicht in geselliger Runde. Seien Sie besonders vorsichtig in Ihren Beziehungen zu Kunden und Lieferanten.
- Nehmen Sie nicht an einer geschäftlichen Diskussion oder Besprechung teil, die eine **wettbewerbswidrige Praxis** beinhalten könnte. Denken Sie daran, dass Schweigen immer noch zu einer Einigung führen kann.
- Wenn Sie PagoNxt bei einem **Branchentreffen oder -forum vertreten**, stellen Sie sicher, dass Sie die spezifischen Regeln der Santander Gruppe zum Thema Kartellrecht gelesen und verstanden haben (fragen Sie Ihr Risk & Compliance Team danach).
- Wenn wir Informationen über Märkte oder Konkurrenten sammeln oder verwenden, tun wir dies stets auf ethische Weise und ohne Verletzung von Gesetzen oder Vertraulichkeitsverpflichtungen.

Manchmal kann die **Anwendung von Gesetzen auf eine bestimmte Situation komplex sein. Zögern Sie daher nicht, die Rechtsabteilung oder die Teams für Risiko und Compliance um Rat zu fragen.**

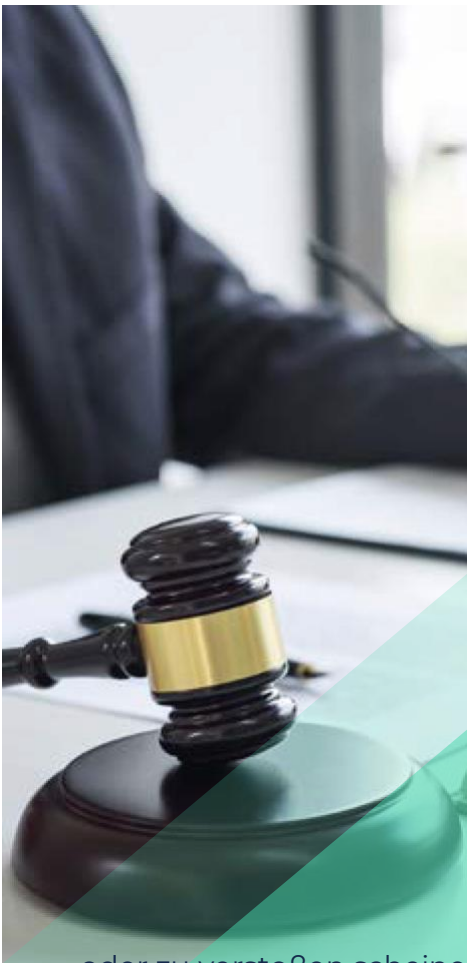
## Denken Sie dran!

Sie sind verpflichtet, alle wettbewerbswidrigen Praktiken zu melden, die Sie entdecken.



# 3. SICH ÄUSSERN und den Verhaltens- kodex ANNEHMEN





Als Nxters glauben wir daran, dass es wichtig ist, Fehlverhalten anzusprechen und zu melden, um sicherzustellen, dass unsere ethische Kultur und unsere Art, Dinge zu tun, wirklich gelebt werden.

**Wir fördern ein Umfeld, in dem Mitarbeiter offen reden können und ihnen wirklich zugehört wird.** Deshalb zögern wir auch nicht, unsere Meinung zu sagen.

Zu diesem Zweck haben wir auf der Ebene der PagoNxt Gruppe<sup>1</sup> einen Kommunikationskanal (**Canal Abierto** genannt) eingerichtet, der Sie dabei unterstützt, Ihrer Verpflichtung nachzukommen, die Abteilung Risk & Compliance-Funktion über Verhaltensweisen zu informieren, die gegen unseren Verhaltenskodex verstoßen

oder zu verstoßen scheinen, einschließlich unserer Kultur, sowie andere durch die Verordnung auferlegte Verpflichtungen. **Sie können dies auf vertraulicher Basis und auf Wunsch auch anonym melden.**

<sup>1</sup>PagoNxt-Tochtergesellschaften haben möglicherweise andere Kanäle mit denselben gemeinsamen Standards eingeführt.

Nachfolgend finden Sie Informationen darüber, wie Sie den Kanal erreichen können:

EthicsPoint-Plattform über diese URL:

<https://pagonxt.ethicspoint.com>

**Wir verbieten Vergeltungsmaßnahmen, Diskriminierung und/oder jede andere unfaire Behandlung von Hinweisgebern, und auch die Rechte der an der Meldung beteiligten Personen werden geschützt.**

Wir haben geeignete Kontrollmechanismen eingerichtet, um Meldungen über Verstöße gegen den Kodex zu untersuchen, wobei wir stets volle Vertraulichkeit wahren und sicherstellen, dass wir mögliche Interessenkonflikte während der Untersuchung vermeiden. Die Einzelheiten zur Bearbeitung des Canal Abierto können Sie in der internen Regelung von PagoNxt nachlesen.

## Zur Erinnerung!

Die Nichteinhaltung dieses Verhaltenskodexes kann PagoNxt erheblichen geschäftlichen Verlusten, Reputationsschäden und/oder zivil- und strafrechtlicher Haftung aussetzen.

**Alle Mitarbeiter sind verpflichtet, mutmaßliche Rechtsverstöße oder Verstöße gegen den Verhaltenskodex oder andere interne Vorschriften von PagoNxt zu melden**, denen sie bei der Ausübung ihrer persönlichen Aufgaben ausgesetzt sind.

**Mitarbeiter, die die Bestimmungen dieses Kodex nicht einhalten, müssen mit zivil- und strafrechtlicher Haftung sowie Disziplinarmaßnahmen rechnen, die bis zur Kündigung des Arbeitsverhältnisses reichen können.**

**4. Erfahren Sie,  
wie Sie den  
Kodex innerhalb  
der PagoNxt  
Gruppe  
weitergeben  
können**



**Dieser Verhaltenskodex ist Teil des internen Regelwerks von PagoNxt** und wurde vom PagoNxt, S.L. Board of Directors genehmigt, der seine Anwendung gemäß dem PagoNxt Group Governance Model beaufsichtigt wird.

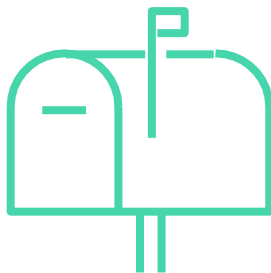
Unter „Allgemeine und gemeinsame Grundsätze der internen Regulierung und wie sie in den PagoNxt-Tochtergesellschaften umgesetzt wird“ erfahren Sie mehr über die Anwendbarkeit, Annahme und Umsetzungsanweisungen dieser internen Regulierung für die PagoNxt-Gruppe.

**Die PagoNxt HoldCo Risk & Compliance Funktion ist für die Entwicklung und die Auslegung dieses Dokuments verantwortlich, wobei sie bei Bedarf von der Human Resources Funktion unterstützt wird.**

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Risk & Compliance Teams unter

[pagonxt\\_risk\\_compliance@pagonxt.com](mailto:pagonxt_risk_compliance@pagonxt.com)

**VERSION 2024**



The background features a dark blue space scene with a glowing green horizon line. Below the horizon, a globe is depicted with a network of white lines and dots, overlaid with a bright green, wavy pattern that resembles a data stream or a specific geographic feature. The overall aesthetic is high-tech and digital.

PagoNxt