Verhaltenskodex der VR Smart Finanz

Stand: September 2026

1 EINLEITUNG 3

2 KUNDINNEN UND KUNDEN SOWIE GESCHÄFTSPARTNER 4

3 VERANTWORTUNGSVOLLES HANDELN 4

3.1 Verantwortung im Kerngeschäft 4

3.2 Menschenrechte 5

3.3 Kontroverse Wirtschaftspraktiken 5

4 MITARBEITERINNEN UND MITARBEITER 5

5 GUTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG 6

5.1 Unternehmenskommunikation 6

5.2 Verantwortungsvolles Marketing 6

5.3 Spenden und Sponsoring 7

5.4 Datenschutz 7

5.5 Daten- und Informationssicherheit 7

5.6 Steuern 7

6 UNERWÜNSCHTE GESCHÄFTSPRAKTIKEN UND WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT 8

6.1 Betrugsprävention 8

6.2 Hinweisgebersystem 8

6.3 Korruption 8

6.4 Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos 9

7 UMGANG MIT VERSTÖßEN 9

1 Einleitung

Die VR Smart Finanz gehört als Unternehmen der DZ BANK Gruppe zur genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen Deutschlands. Die genossenschaftliche Bankengruppe fühlt sich traditionell dem Mittelstand in seiner ganzen Breite verpflichtet und verbunden. Als subsidiäre Partnerin unterstützt die VR Smart Finanz die Volksbanken und Raiffeisenbanken sowie weitere Genossenschaftsbanken dabei mit einfachsten Mittelstandslösungen und hilft, den Mittelstand als Rückgrat der deutschen Wirtschaft nachhaltig zu stärken.

Hinter der Marke VR Smart Finanz stehen die Gesellschaften VR Smart Finanz AG, VR Smart Finanz Bank GmbH sowie die VR Smart Guide GmbH. Zu unserem Kundenkreis gehören die Genossenschaftsbanken und deren mittelständische Kundinnen und Kunden, denen wir Finanzierungslösungen für Leasing, Mietkauf und Kredit sowie digitale Services anbieten, die sie rund um ihren Geschäfts- und Finanzalltag unterstützen. Unsere Marke stiftet Identität und macht unser Selbstverständnis und den Anspruch an unsere Arbeit nach innen und außen sichtbar:

Einfach:	Sind wir für Kundinnen und Kunden sowie Partnerbanken erlebbar einfach?
Ehrbar:	Handeln wir genossenschaftlich und damit wie ein „ehrbarer Kaufmann“ – verantwortungsbewusst, fair und transparent?
Mittelständisch:	Handeln wir hier unternehmerisch, schaffen einen zentralen Mehrwert für den Mittelstand?
Agil:	Sind wir hier mutig und veränderungsfähig im Sinne unserer Kundinnen und Kunden?
Verbunden:	Unterstützen wir hiermit unsere Partnerbanken?
Stildicht:	Treten wir im Einklang mit unserer Unternehmensidentität auf und sind eindeutig erkennbar und attraktiv?

In unserer Verantwortung gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, unseren Geschäftspartnern, unserer Anteilseignerin, Beschäftigten sowie der Gesellschaft bekennen wir uns zu Demokratie, Toleranz, Menschenrechten und Chancengleichheit. Genossenschaftliche Werte wie Solidarität, Partnerschaftlichkeit und Transparenz sowie das Bekenntnis zu Vielfalt, Toleranz, Chancengleichheit, Menschenrechten und Demokratie gehören zu unserem Wertekanon. Wir haben daher die Charta der Vielfalt unterzeichnet und nehmen als Teil der DZ BANK Gruppe am UN Global Compact teil. Die DZ BANK hat den UN Global Compact unterzeichnet und gibt einmal jährlich eine Fortschrittsmitteilung für die DZ BANK Gruppe ab. Über die Teilnahme unseres Mutterunternehmens am UN Global Compact bekennen auch wir uns zu den zehn weltweit gültigen Grundsätzen verantwortlichen Handelns. Die Grundsätze in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitnehmerrechte, Umweltschutz und Anti-Korruption sind eine wichtige Orientierung für unser Handeln.

Der Verhaltenskodex umfasst die Verantwortung gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern sowie unserer Anteilseignerin und gegenüber unseren Beschäftigten und der Gesellschaft im direkten Einflussbereich und Kerngeschäft der VR Smart Finanz. Die Verantwortung im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Produkten und Dienstleistungen der VR Smart Finanz durch rechtlich selbstständige Dritte (z. B. Vertrieb durch Genossenschaftsbanken) ist durch den Verhaltenskodex nicht betroffen. Unsere Vertriebspartner unterstützen wir selbstverständlich dabei, im Sinne unseres Verhaltenskodex zu wirken.

Der Verhaltenskodex stellt unser Fundament für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte, nachhaltige Unternehmenskultur in der VR Smart Finanz dar, der wir uns nach innen und nach außen verpflichtet fühlen. Seine Regelungen, deren Wirksamkeit und Verbindlichkeit im Verhältnis

zu den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern durch interne Regelungen und Richtlinien sichergestellt sind, geben uns im täglichen Geschäft Orientierung und Sicherheit. Die Integrität unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern ist dabei ein entscheidender Baustein für den Erfolg unseres Unternehmens.

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der VR Smart Finanz, unabhängig von ihrer Position im Unternehmen.

2 Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern.

Die Interessen unserer Kundinnen und Kunden stehen für uns bei jedem nur erdenklichen Berührungspunkt mit der VR Smart Finanz im Vordergrund. Wir vermeiden alles, was unsere Kundinnen und Kunden sowie unsere Geschäftspartner schädigen und damit unsere Reputation beeinträchtigen könnte. Wir lehnen unlautere Praktiken ab. Unser Verhalten ist von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt sowie den Werten der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und der Unternehmen der DZ BANK Gruppe geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kundinnen und Kunden steht deren Interesse im Vordergrund. Wir lassen uns von den Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden leiten und sorgen in Bezug auf Kosten, Provisionen und Zuwendungen für die erforderliche Transparenz.

Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kundinnen und Kunden innen regeln und haben die erforderlichen Maßnahmen ergriffen, um deren Interessen zu fördern und Interessenkonflikte, die im Rahmen der jeweiligen Geschäftsbeziehungen auftreten könnten, zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Wir schützen die Daten unserer Kundinnen und Kunden und geben diese nur an Dritte weiter, wenn die Kundinnen und Kunden umfassend darüber informiert sind, insbesondere ausdrücklich zugestimmt haben, und die Weitergabe auch rechtlich zulässig ist oder wir gesetzlich dazu verpflichtet sind.

In den von den Unternehmen der DZ BANK Gruppe verabschiedeten Produktleitsätzen oder vergleichbaren Regelungen sind die grundsätzlichen Qualitätsstandards für Entwicklung und Vertrieb von Produkten festgeschrieben.

Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements. Alle Beschwerden sind für uns Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

3 Verantwortungsvolles Handeln

3.1 Verantwortung im Kerngeschäft

Wir sind uns unserer gesellschaftlichen Verantwortung als subsidiäre Partnerin der Volksbanken Raiffeisenbanken und als Teil der genossenschaftlichen FinanzGruppe bewusst. Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei. Demgemäß berücksichtigen wir bei von uns angebotenen nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen wirtschaftliche, ökologische und soziale Faktoren.

3.2 Menschenrechte

Mit der Unterzeichnung des UN Global Compact haben wir uns verpflichtet, die Achtung der internationalen Menschenrechte zu unterstützen. Dazu gehört auch, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen. Wir erkennen die Menschenrechte an und halten sie ein. Dies gilt insbesondere für die Allgemeine Erklärung der Menschenrechte (AEMR) der Generalversammlung der Vereinten Nationen sowie der Europäischen Menschenrechtskonvention (EMRK). Wir lehnen jegliche Form der Zwangs- und Kinderarbeit strikt ab und erkennen das Recht aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an, Gewerkschaften und Arbeitnehmervertretungen auf demokratischer Basis im Rahmen innerstaatlicher Regelungen zu bilden. Auch der Schutz grundlegender Arbeitsrechte im Sinne der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) sind für unser Handeln von signifikanter Bedeutung.

Mehr Informationen finden sich in der Leitlinie Menschenrechte der DZ BANK Gruppe.

3.3 Kontroverse Wirtschaftspraktiken

Die VR Smart Finanz lehnt kontroverse Wirtschaftspraktiken wie Korruption (Straftatbestände Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsgewährung, Betrug, Untreue und Erpressung nach deutschem Recht sowie vergleichbare Verbotstatbestände im internationalen Recht), Bilanzfälschung, Kartellbildung und Preisabsprachen, Insidergeschäfte, Steuerhinterziehung sowie aggressive Steuervermeidungspraktiken, die Umgehung bestehender Finanzsanktions- und Embargovorschriften und Geldwäsche ab.

4 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Unser Umgang miteinander ist von gegenseitigem Respekt, Vertrauen und Ehrlichkeit geprägt. Wir sind uns der großen Bedeutung der Mitarbeitenden für unser Unternehmen und unsere Geschäftsprozesse bewusst. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter handeln nach den Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe und dem Anspruch, den wir an uns als Marke VR Smart Finanz stellen.

Unsere Führungskräfte leben die Grundsätze aus diesem Verhaltenskodex vor. Zugleich unterstützen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Teams. Sie stehen diesen beratend zur Seite und sind Ansprechpersonen für Fragen zum Verhalten im Einklang mit Gesetzen und Regularien.

Wir respektieren die Meinung anderer und achten ihre Privatsphäre und ihre Persönlichkeitsrechte. Wir verpflichten uns, jeden Menschen mit Würde und Respekt zu behandeln.

Wir setzen uns aktiv gegen Diskriminierung ein. Wir behandeln Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie Dritte unabhängig von ihrem Alter, Geschlecht, ihrer ethnischen Herkunft, Nationalität, Religion, politischen Meinung, Weltanschauung, Rasse, Behinderung oder sexuellen Identität diskriminierungsfrei. Diese Grundsätze gelten auch gegenüber unseren Kundinnen und Kunden und Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern. Personalbezogene Entscheidungen, wie Einstellung, Beförderung und Gehaltsfestsetzung, werden frei von jeder Diskriminierung getroffen. Ebenso dulden wir keine Form verbaler, körperlicher und sexueller Belästigung gegenüber Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern oder Dritten.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an Recht und Gesetz, an den beruflichen Standards sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Leitbildern. Dies gilt auch für Tätigkeiten außerhalb der VR Smart Finanz, bei denen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter als Vertreter der Genossenschaftlichen FinanzGruppe auftreten.

Unser Vergütungssystem ist so gestaltet, dass es ein Handeln der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im bestmöglichen Interesse unserer Kundinnen und Kunden unterstützt.

Um die Einhaltung gesetzlicher Normen und interner Regeln zu gewährleisten, schulen wir unsere Mitarbeitenden. Unabhängig davon ist jeder Beschäftigte dazu angehalten, sich eigenverantwortlich mit den geltenden Normen und Gesetzen vertraut zu machen.

Die Grundsätze aus dem Verhaltenskodex veröffentlichen wir in unserem internen Informationssystem (Social Intranet und SfO). So vermitteln wir den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern deren Bedeutung für das Unternehmen.

5 Gute Unternehmensführung

Verantwortungsvolles Handeln ist für die VR Smart Finanz ein zentrales Unternehmensziel und gehört zu den Grundelementen der Genossenschaftstradition. Unsere Rolle als Dienstleisterin innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe verpflichtet uns neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung der relevanten gesetzlichen, regulatorischen und internen Standards und der selbst gesetzten Grundsätze, die in diesem Verhaltenskodex zum Ausdruck kommen.

Wir fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden gesetzlichen Regelungen. Wir treten auf allen gesellschaftlichen und politischen Ebenen entschlossen für die Interessen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und ihrer Kundinnen und Kunden ein. Wenn wir die Interessen auf politischer Ebene vertreten, berichten wir über grundsätzliche Positionen in transparenter Weise.

5.1 Unternehmenskommunikation

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert. Wir kommunizieren im Einklang mit den geltenden Regelungen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und führenden Standards.

Wir streben größtmögliche Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen an. Diesen gegenüber verhalten wir uns stets kooperativ und unterstützend.

Unsere Finanz- und Nachhaltigkeitsberichterstattung erfolgt rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entspricht den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Rechnungslegungsstandards.

5.2 Verantwortungsvolles Marketing

Unser Marketingverständnis reflektiert die Haltungen der VR Smart Finanz und ist in Form und Botschaft stets wahrheitsgetreu, verständlich, wertschätzend und um Nachhaltigkeit bemüht:

Wir vermeiden irreführende, falsche oder diskriminierende Angaben in unserer Werbung und Kommunikation. Unsere Gestaltung und Bildsprache sind in ihrem Aufbau klar, zugänglich und frei von inhaltlichen oder formalen Diskriminierungen. Wir streben an, auf Kleingedrucktes in Marketing- und Produktionsinformationen zu verzichten. Die Designprinzipien sind langfristig angelegt, um Neuproduktionen der Marketingmittel zu minimieren.

Bei ausgewählten Marketingmaßnahmen prüfen wir, ob auf material- oder produktionsintensive Ausgestaltungen verzichtet und digitale oder regionale Umsetzungen genutzt werden können.

Kommunikative Maßnahmen konzipieren wir passend zum Bedarf der Zielgruppe(n), um Ressourcen zu konzentrieren und Streuverluste zu vermeiden.

Bei Veranstaltungen vermeiden wir unnötige Logistik- und Reisewege, indem wir bewusst digitale Angebote oder regionale Formate integrieren.

5.3 Spenden und Sponsoring

Spenden und Sponsoring dienen vornehmlich der Unterstützung wissenschaftlicher, gesellschaftlicher, kultureller, sozialer und ökologischer Zwecke. Spendenaktivitäten bewegen sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und werden nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeitenden vorgenommen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zu Bestechung und Korruption ein.

5.4 Datenschutz

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der VR Smart Finanz werden mit den gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht und sind verpflichtet diese einzuhalten.

Wir schützen die Daten unserer Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner, Mitarbeitenden sowie Interessentinnen und Interessenten und geben diese nur weiter, sofern dies datenschutzrechtlich zulässig ist.

Die bzw. der Datenschutzbeauftragte berät und überwacht die Einhaltung von Datenschutzanforderungen. Sie ist auch Ansprechpartner zum Datenschutz für externe und interne natürliche Personen und die Datenschutzaufsichtsbehörde.

5.5 Daten- und Informationssicherheit

Die VR Smart Finanz verfügt über konkrete Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit ihrer Daten und IT-Systeme zu gewährleisten. Wir stellen einen angemessenen Schutz der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Authentizität der Daten und Ressourcen sicher und erfüllen die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen an die Informations- und Datenverarbeitung. Wir verpflichten die von uns eingesetzten Dienstleister zur Erfüllung mindestens derselben Anforderungen und Pflichten, an denen wir uns messen lassen.

5.6 Steuern

Die VR Smart Finanz bekennt sich ausdrücklich zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer steuerlichen Pflichten und hält Steuergesetze ein. Unangemessene rechtliche Gestaltungsmöglichkeiten und Steuerhinterziehung werden abgelehnt.

Wir betreiben eine verantwortliche und in Einklang mit den Gesetzen stehende Steuerplanung und verzichten auf aggressive Gestaltungen zur Steuervermeidung.

Ferner achten wir darauf, unsere Aktivitäten und Transaktionen so zu strukturieren, dass eine sachgerechte steuerliche Würdigung erfolgen kann. Die VR Smart Finanz emittiert oder vertreibt keine Produkte, deren Hauptziel die Ermöglichung einer aggressiven Steuergestaltung ist und leistet keinen aktiven Beitrag zu Strukturierungen, die das Ziel einer aggressiven Steuergestaltung oder -vermeidung haben.

6 Unerwünschte Geschäftspraktiken und Wirtschaftskriminalität

6.1 Betrugsprävention

Wir treffen organisatorische und systembezogene Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen intern und extern vorzubeugen, welche die Integrität des Marktes, unser Vermögen das Vermögen der DZ BANK Gruppe sowie das unserer Kundinnen und Kunden und Geschäftspartner gefährden könnten. Zur Vorbeugung und frühzeitigen Erkennung strafbarer Handlungen haben wir verbindliche interne Regelungen, Prozesse und regelmäßige Schulungen implementiert.

6.2 Hinweisgebersystem

Wir haben zur Aufdeckung und Vermeidung von potenziellen und tatsächlichen Verstößen gegen aufsichtsrechtliche Vorschriften, kriminellen Handlungen, sowie von sonstigen Unregelmäßigkeiten, die zu Reputations- oder Vermögensschäden führen können, Verfahren eingerichtet, über welche Beschäftigte Informationen übermitteln können.

Die Identität des Hinweisgebers und der mit dem Hinweis verbundenen Personen wird stets vertraulich behandelt. Zudem hat die hinweisgebende Person aufgrund ihrer Meldung keine Repressalien oder Benachteiligungen im Zusammenhang mit ihrer beruflichen Tätigkeit zu befürchten. Die missbräuchliche Verwendung des Hinweisgebersystems ist von dem Repressionsverbot jedoch nicht erfasst.

6.3 Korruption

Wir dulden keine Korruption, das heißt Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsgewährung, Betrug, Untreue und Erpressung nach deutschem Recht sowie vergleichbare Verbotstatbeständen im internationalen Recht, weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese mit Korruption in Verbindung stehen. Wir wählen unsere Geschäftsvermittlerinnen und Geschäftsvermittler, Beraterinnen und Berater, Mittelspersonen oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus und erwarten von unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern, dass sie ebenfalls Maßnahmen zum Management von Korruptionsverdachtsfällen ergreifen und Antikorruptionsaspekte bei ihren Zulieferern verankern.

Um unseren Beschäftigten einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen in Kraft gesetzt, die sicherstellen, dass die gesetzlichen und marktüblichen Standards eingehalten werden.

6.4 Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

Wir lassen uns nicht zur Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen und internationalen Vorgaben zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um und unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess.

Wir stellen die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung, fortlaufenden Überwachungsprozessen sowie Schulungen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sicher.

7 Umgang mit Verstößen

Wir haben entsprechend den gesetzlichen Anforderungen Prozesse implementiert, die es Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern unter Wahrung der Vertraulichkeit ihrer Identität Verstöße zu melden. Mit der Compliance-Funktion haben wir eine zentrale Anlaufstelle für die Entgegennahme von Hinweisen auf begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen interne Regelungen oder gegen geltende Gesetze oder rechtliche Standards eingerichtet.

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sehen sich allen relevanten rechtlichen und regulatorischen Anforderungen sowie den internen Vorgaben verpflichtet. Sie sind sich bewusst, dass bei Verstößen erforderliche arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergriffen bzw. eingeleitet werden.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Social Intranet und in der Schriftlich fixierten Ordnung (SfO) hinterlegt.

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter des Bereichs Compliance unter der Telefonnummer 06196 99 4205 gern zur Verfügung.