

<u>Appendix 1:</u>	<u>Anhang 1:</u>
Code of Conduct	Verhaltenskodex

Qonto

Title	Qonto Code of Conduct	Titel	Qonto - Verhaltenskodex
Summary	This document sets out Qonto's values and commitments as well as the core principles and conduct to be applied across the company.	Zusammenfassung	In diesem Dokument werden Werte und Verpflichtungen von Qonto sowie die im gesamten Unternehmen umzusetzenden Grundprinzipien und das entsprechende Verhalten festgelegt.
Issuing unit	Management	Ausgebende Einheit	Geschäftsführung
Release	1.0	Veröffentlichung	1.0
Effective date	11.01.2023	Datum des Inkrafttretens	11.01.2023
Last approval date	10.25.2023	Letztes Genehmigungsdatum	10.25.2023
Reviewed by	Laura Graniou Cross-divisional reviews incl. by management and the Risk & Compliance, Legal and Human Resources departments	Geprüft von	Laura Graniou Bereichsübergreifende Reviews inkl. durch die Geschäftsleitung und die Abteilungen Risk & Compliance, Recht und Personalwesen
Approved by	Management	Freigegeben von	Geschäftsführung
Recipients	This Code of Conduct applies to all of Qonto's employees, partners, suppliers, distributors, consultants, and trainees.	Empfänger	Dieser Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiter, Partner, Lieferanten, Händler, Berater und Auszubildenden von Qonto.



Contents

INHALTSVERZEICHNIS

Contents	3
INHALTSVERZEICHNIS	3
1. Our values and commitments	5
1. Unsere Werte und Verpflichtungen	5
1.1 DEFINITION AND APPLICABILITY.....	5
1.1 BEGRIFFSBESTIMMUNGEN UND ANWENDBARKEIT.....	5
1.2 THE 5 PILLARS OF QONTO.....	6
1.2 DIE 5 SÄULEN VON QONTO	6
2. Our principles in relation to individual and collective behaviour in the company.....	7
2. Unsere Grundsätze bezüglich des individuellen und kollektiven Verhaltens im Unternehmen	7
2.1 CONFIDENTIALITY OF INFORMATION.....	7
2.1 VERTRAULICHKEIT VON INFORMATIONEN	7
2.2 COMPLIANCE WITH REGULATIONS.....	9
2.2 EINHALTUNG VON VORSCHRIFTEN.....	9
A. Preventing fraud.....	10
A. Verhütung von Betrug	10
B. Preventing Money Laundering and Terrorist Financing	11
B. Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	11
2.3 CONFLICTS OF INTEREST AND ANTI-CORRUPTION	11
2.3 INTERESSENKONFLIKTE UND KORRUPTIONSBEKÄMPFUNG.....	11
A. Anti-corruption	13
A. Korruptionsbekämpfung	13
B. Interest representatives.....	13
B. Interessenvertreter	13
2.4 PROFESSIONAL ETHICS IN CONNECTION WITH EXTERNAL PARTNERS	14
2.4 BERUFSETHIK IN BEZUG AUF EXTERNE PARTNER.....	14
A. Gifts, invitations and other benefits	14
A. Geschenke, Einladungen und andere Vorteile.....	14
B. Relations with suppliers	15
B. Beziehungen zu Lieferanten	15



2.5 RESPECT FOR CONTRIBUTORS, CUSTOMERS AND THE ORGANISATION	15
2.5 RESPEKT FÜR MITARBEITER, KUNDEN UND DAS UNTERNEHMEN.....	15
A. Respect for its contributors.....	15
A. Respekt für seine Mitarbeiter	15
B. Respect for customers	17
B. Respekt für Kunden	17
C. Respect for the organisation	17
C. Respekt für das Unternehmen	17
D. Relations with the media / authorities	18
D. Beziehungen zu den Medien/Behörden	18
E. Social and Environmental Responsibility	19
E. Soziale und ökologische Verantwortung	19
3. Complying with the Code of Conduct.....	20
3. Einhaltung des Verhaltenskodex.....	20
3.1 THE WHISTLEBLOWING RIGHT	20
3.1 DAS WHISTLEBLOWING-RECHT	20
3.2 THE TERMS OF THE WHISTLEBLOWING RIGHT.....	20
3.2 DIE BEDINGUNGEN DER WHISTLEBLOWING-PROZEDUR	20
4. Formalities and entry into force.....	21
4. Formalitäten und Inkrafttreten	21



1. Our values and commitments

1.1 DEFINITION AND APPLICABILITY

For a financial institution, ethics consists of defining a set of rights and duties that govern the conduct of its contributors, the relationship between them and their customers or the public. This Code of Conduct thus governs the method of exercising the activity of Olinda SAS, hereinafter referred to as "the Qonto Company" or "Qonto" or "the Company").

The Code of Conduct is intended for all of Qonto's employees attached to the Paris head office and to all of the company's branches (Italy, Spain, Germany, Serbia), its partners, suppliers, distributors, consultants and trainees, hereinafter referred to as "contributors".

The rules of this Code must be respected at all times (during and outside working time) and in all places (inside and outside the premises), while the contributor is performing their duties.

These obligations continue even beyond termination of the employment/contract/agreement with Qonto.

The rules set out in this Code are not exhaustive. They supplement the general regulations, including the Internal Regulations, policies, standard operating procedures and other rules that guide the conduct of the contributors and with which they must comply without restriction.

1. Unsere Werte und Verpflichtungen

1.1 BEGRIFFSBESTIMMUNGEN UND ANWENDBARKEIT

Die Ethik eines Finanzinstituts macht erforderlich, eine Reihe von Rechten und Pflichten zu definieren, die das Verhalten seiner Mitarbeiter und die Beziehungen zwischen ihnen und ihren Kunden oder der Öffentlichkeit festlegen. Dieser Verhaltenskodex regelt somit die Art und Weise der Ausübung der Tätigkeit von Olinda SAS, im Folgenden „das Qonto-Unternehmen“ oder „Qonto“ oder „das Unternehmen“ genannt).

Der Verhaltenskodex ist gedacht für alle Mitarbeiter von Qonto am Hauptsitz in Paris und an alle Niederlassungen des Unternehmens (Italien, Spanien, Deutschland, Serbien), seine Partner, Lieferanten, Händler, Berater und Auszubildenden, im Folgenden als "Mitwirkende" bezeichnet.

Die Regeln dieses Kodex müssen zu jeder Zeit (während und außerhalb der Arbeitszeit) und an jedem Ort (innerhalb und außerhalb des Betriebsgeländes) beachtet werden, während der Mitarbeiter seine Aufgaben wahrnimmt.

Diese Verpflichtungen bestehen auch über die Beendigung des Arbeitsverhältnisses/des Vertrags/der Vereinbarung mit Qonto hinaus weiter.

Die in diesem Kodex festgelegten Regeln sind keine ausschließlichen Regeln. Sie ergänzen die allgemeinen Vorschriften, einschließlich der Geschäftsordnung, der Politiken, der Standardarbeitsanweisungen und anderer Regeln, die das Verhalten der Beitragszahler leiten und die sie uneingeschränkt befolgen müssen.



1.2 THE 5 PILLARS OF QONTO

All the activities, development and growth of Qonto are based on common values:

Customer satisfaction

Customer satisfaction is at the heart of the company's growth, whether it is in the areas of canvassing, assistance, consulting or protection. Each contributor must carry out their duties with the ultimate goal of creating value for customers. At Qonto customer experience is measured using the *Net Promoter Score* (NPS) number that has always been a priority for the company and embodied around the three pillars that are: product, pricing and support.

Integrity

Each contributor undertakes individually and collectively to exercise the utmost vigilance and honesty in the day-to-day performance of their duties. Customer satisfaction is at the heart of the company's growth, whether it is in the areas of canvassing, assistance, consulting or protection. Mutual trust within our teams and with our customers is key to completing our assignments and managing the projects which are entrusted to us.

Expertise

Qonto places the utmost emphasis on delivering high quality products to meet our customers' expectations. The evaluation of everyone's skills and the monitoring of performance is achieved through regular exchanges with managers in order to ensure the achievement of individual and collective targets, at the service of the company.

Teamwork

The Qonto teams work on projects in a concerted and collaborative way. The common objective is to achieve excellence by solving

1.2 DIE 5 SÄULEN VON QONTO

Alle Aktivitäten, Entwicklungen sowie das Wachstum von Qonto beruhen auf folgenden gemeinsamen Werten:

Kundenzufriedenheit

Die Kundenzufriedenheit steht im Mittelpunkt des Wachstums des Unternehmens, sei es in den Bereichen Vertrieb, Support, Beratung oder im Bereich Schutz. Jeder Mitwirkende muss seine Aufgaben mit dem Ziel erfüllen, einen Mehrwert für die Kunden zu schaffen. Bei Qonto wird das Kundenerlebnis anhand des *Net Promoter Score* (NPS) gemessen, der seit jeher eine Priorität für das Unternehmen darstellt und sich auf die drei Säulen Produkt, Preisgestaltung und Support stützt.

Integrität

Jeder Beteiligter verpflichtet sich, einzeln und gemeinsam bei der täglichen Erfüllung seiner Aufgaben äußerste Wachsamkeit und Ehrlichkeit walten zu lassen. Die Kundenzufriedenheit steht im Mittelpunkt des Wachstums des Unternehmens, sei es in den Bereichen Vertrieb, Support, Beratung oder im Bereich Schutz. Das gegenseitige Vertrauen innerhalb unserer Teams und gegenüber unseren Kunden ist der Schlüssel zur Erfüllung unserer Aufgaben und zur Durchführung der uns anvertrauten Projekte.

Expertise

Qonto legt größten Wert darauf, qualitativ hochwertige Produkte zu liefern, die den Erwartungen unserer Kunden entsprechen. Die Bewertung der Fähigkeiten aller und die Überwachung der Leistung wird durch regelmäßigen Austausch mit Führungskräften erreicht, um die Erreichung individueller und kollektiver Ziele im Dienste des Unternehmens sicherzustellen.

Teamarbeit

Die Qonto-Teams arbeiten auf konzertierte und kollaborative Weise an Projekten. Das gemeinsame Ziel ist die Erreichung von



problems encountered as soon as they are identified, through continuous improvement methodologies. We are convinced that this success is based on establishing healthy and honest working relationships, and we make a point of maintaining them.

Responsibility

We expect our contributors to take individual or collective initiatives, in order to always achieve the defined goals. With this in mind, we intend to develop ever more innovative products. In this way, we encourage a culture of action that has become Qonto's DNA in project management.

2. Our principles in relation to individual and collective behaviour in the company

2.1 CONFIDENTIALITY OF INFORMATION

As a payment institution, confidentiality is an essential component of our business. It must apply at all times, in all places (including public spaces and after termination of employment), in order to guarantee the professional secrecy to which all Employees are subject to protect Qonto's interests.

Confidential information is considered the following:

- Information that falls under Qonto's exclusive intellectual property, namely: records, internal reports, procedures, documents, plans, description of technical infrastructure and software and programs in use by the company, trademarks, drawings, customer records, non-public financial results, own strategy and methods, agreements, reports and notes;

Spitzenleistungen durch die Lösung von Problemen, sobald sie erkannt werden sowie durch Methoden der kontinuierlichen Verbesserung. Wir sind davon überzeugt, dass dieser Erfolg auf dem Aufbau gesunder und ehrlicher Arbeitsbeziehungen beruht. Wir legen Wert darauf, diese aufrechtzuerhalten.

Verantwortung

Wir erwarten von unseren Mitwirkenden, dass sie individuelle oder kollektive Initiativen ergreifen, um die definierten Ziele immer zu erreichen. In diesem Sinne wollen wir immer mehr innovative Produkte entwickeln. Auf diese Weise fördern wir eine Kultur des Handelns, die zur DNA von Qonto im Projektmanagement geworden ist.

2. Unsere Grundsätze bezüglich des individuellen und kollektiven Verhaltens im Unternehmen

2.1 VERTRAULICHKEIT VON INFORMATIONEN

Als Zahlungsinstitut ist Vertraulichkeit ein wesentlicher Bestandteil unseres Geschäfts. Sie muss jederzeit und überall (auch im öffentlichen Raum und nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses) gelten, um das Berufsgeheimnis zu gewährleisten, dem alle Mitarbeiter zum Schutz der Interessen von Qonto unterliegen.

Als vertrauliche Informationen gelten:

- Informationen, die unter das exklusive geistige Eigentum von Qonto fallen, nämlich: Aufzeichnungen, interne Berichte, Verfahren, Dokumente, Pläne, Beschreibung der technischen Infrastruktur und der vom Unternehmen verwendeten Software und Programme, Marken, Zeichnungen, Kundendaten, nicht öffentliche Finanzergebnisse, eigene Strategien und Methoden, Vereinbarungen, Berichte und



- Information that is covered by banking secrecy and to which Employees are subject, guaranteeing our customers confidentiality on financial information shared with Qonto;
- Information that is protected by medical secrecy, arising from a personal situation;
- Information, held by certain contributors because of their position, which has the status of privileged information within the meaning of financial and banking regulations;
- In general, information whose dissemination is likely to harm the interests of Qonto (i.e. technical incidents).

Information whose disclosure is permitted by law or ordered by a court order is excluded from the scope of confidentiality.

Confidentiality of information also requires **respect for the digital privacy** (e-privacy) of everyone (customers, Employees, service providers). Qonto has a system for the protection of personal data, in compliance with the regulatory obligations arising from the European Data Protection Regulation and with which everyone must comply.

Digital data is an important asset of Qonto and ensures its competitive position in the market.

Therefore, everyone undertakes to handle the personal data to which they have access on a daily basis with the utmost diligence and to consult, if necessary, the contact persons within the company if there are doubts as to their processing, sharing and transmission. This applies in particular to the members of the Regulatory team in charge of data protection within the Risk & Compliance department.

Notizen;

- Informationen, die unter das Bankgeheimnis fallen und denen Mitarbeiter unterliegen, die unseren Kunden die Vertraulichkeit von Finanzinformationen garantieren, die mit Qonto geteilt werden;
- Informationen, die durch die ärztliche Schweigepflicht geschützt sind und sich aus einer persönlichen Situation ergeben;
- Informationen, über die bestimmte Mitarbeiter aufgrund ihrer Position verfügen und die im Sinne der Finanz- und Bankvorschriften den Status von privilegierten Informationen haben;
- Im Allgemeinen Informationen, deren Verbreitung die Interessen von Qonto beeinträchtigen könnte (d. h. technische Vorfälle).

Informationskategorien, deren Weitergabe gesetzlich zulässig oder gerichtlich angeordnet ist, sind vom Umfang der Vertraulichkeit ausgeschlossen.

Die Vertraulichkeit von Informationen erfordert auch **die Wahrung der digitalen Privatsphäre** (e-Privacy) aller Personen (Kunden, Mitarbeitern, Dienstleistern). Qonto verfügt über ein System zum Schutz personenbezogener Daten, das den gesetzlichen Verpflichtungen aus der Europäischen Datenschutzverordnung entspricht und das jeder einhalten muss.

Digitale Daten sind ein wichtiger Aktivposten von Qonto und sichern seine Wettbewerbsposition auf dem Markt.

Daher verpflichtet sich jede Person, mit den personenbezogenen Daten, auf die sie täglich Zugriff hat, mit größter Sorgfalt umzugehen und gegebenenfalls die Kontaktpersonen innerhalb des Unternehmens zu konsultieren, wenn Zweifel an ihrer Verarbeitung, Weitergabe und Übermittlung bestehen. Dies gilt insbesondere für die Mitglieder des Teams „Regulatory“, die in der Abteilung „Risk & Compliance“ für den Datenschutz zuständig



Security measures regarding this information must be adopted in order to preserve its confidential and personal nature (e.g. decryption of information, archiving, shredding). In addition, a contributor's use of Qonto's communication networks may be monitored at any time and without prior notice. Contributors will need to ensure the confidentiality and security of their workstation and their access rights, such as logins and passwords.

Lastly, when an Employee becomes aware of a breach of IT security measures or an unauthorised attempt to access Qonto's IT systems, they are invited to inform their manager or any other person they deem appropriate as soon as possible by following the internal incident notification procedure available on the internal hub provided by Qonto's Notion tool.

2.2 COMPLIANCE WITH REGULATIONS

In addition to the provisions of this Code, Qonto acts in accordance with the regulatory, administrative, legislative and contractual provisions that govern its activity and prohibit intentional acts or omissions likely to result in a contravention of the law.

Employees are informed internally of the general regulations, policies and procedures applicable to their activity, drawn up to ensure compliance with the law. Thus, Qonto requires its contributors, regardless of their hierarchical position and their role within the company, to be familiar with the content and scope of these regulations and to respect them at all times.

When Employees become aware of an irregular fact or situation that may constitute a breach of the law, this Code, or company policies or procedures, they are invited to report it as soon

sind.

Es müssen Sicherheitsmaßnahmen in Bezug auf diese Informationen ergriffen werden, um ihre vertrauliche und persönliche Natur zu wahren (z. B. Entschlüsselung von Informationen, Archivierung, Schreddern). Darüber hinaus kann die Nutzung der Kommunikationsnetze von Qonto durch einen Mitwirkenden jederzeit und ohne Vorankündigung kontrolliert werden. Die Mitwirkenden müssen die Vertraulichkeit und Sicherheit ihres Arbeitsplatzes und ihrer Zugriffsrechte, wie Logins und Passwörter, gewährleisten.

Wenn ein Mitarbeiter von einem Verstoß gegen IT-Sicherheitsmaßnahmen oder einem unbefugten Versuch, auf die IT-Systeme von Qonto zuzugreifen, Kenntnis erlangt, ist er dazu aufgefordert, seinen Vorgesetzten oder eine andere Person, die er für angemessen hält, so schnell wie möglich informieren, indem er das interne Verfahren zur Meldung von Vorfällen befolgt, das auf dem internen Hub des Notion-Tools von Qonto verfügbar ist.

2.2 EINHALTUNG VON VORSCHRIFTEN

Zusätzlich zu den Bestimmungen dieses Kodex handelt Qonto in Übereinstimmung mit den regulatorischen, administrativen, legislativen und vertraglichen Bestimmungen, die seine Tätigkeit regeln und vorsätzliche Handlungen oder Unterlassungen verbieten, die zu einem Gesetzesverstoß führen könnten.

Die Mitarbeiter werden intern über die allgemeinen Vorschriften, Richtlinien und Verfahren informiert, die für ihre Tätigkeit gelten und erstellt werden, um die Einhaltung der Gesetze sicherzustellen. Daher verlangt Qonto von seinen Mitarbeitern, unabhängig von ihrer hierarchischen Position und ihrer Rolle innerhalb des Unternehmens, dass sie mit dem Inhalt und der Tragweite dieser Vorschriften vertraut sind und sie jederzeit einhalten.

Wenn Mitarbeiter Kenntnis von einer Unregelmäßigkeit oder einer Situation erlangen, die einen Verstoß gegen das Gesetz, diesen Kodex oder die



as possible in accordance with the whistleblowing process provided for below in the paragraph on the whistleblowing right.

Qonto implements measures to prevent fraud, money laundering and the financing of terrorism.

A. Preventing fraud

Fraud is legally considered a deception or circumvention of the law in order to obtain an advantage or consent that would not have been obtained if the rules of law had been respected. Severely punished by law, this risk remains present both internally and externally and may have a significant impact on Qonto and its customers, both financially and in terms of reputation. It is thus prohibited for any contributor to participate directly or indirectly in illicit activities, such as theft, fraud or manipulation of accounting records, to facilitate or participate in money laundering operations by agreeing to convert or conceal funds derived from criminal acts or related to the financing of terrorist activities.

Qonto's anti-fraud mechanism is structured around the following pillars:

- Internal procedures for the processing of day-to-day transactions comprising two levels of control;
- Comprehensive training sessions targeted at our departments to understand the most advanced fraud mechanisms. These training sessions can also be supplemented by the intervention of external experts on this subject;
- A system of professional alerts made available to all Employees;

Unternehmensrichtlinien und -verfahren darstellen könnte, sind sie dazu aufgefordert, dies so schnell wie möglich gemäß dem unten im Abschnitt über das Recht zur Meldung von Missständen beschriebenen Verfahren zu melden.

Qonto setzt Maßnahmen zur Vorbeugung von Betrug, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um.

A. Verhütung von Betrug

Betrug ist rechtlich gesehen eine Täuschung oder Umgehung des Gesetzes, um einen Vorteil oder eine Zustimmung zu erlangen, die bei Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften nicht möglich gewesen wäre. Dieses Risiko, das vom Gesetz streng bestraft wird, bleibt sowohl intern als auch extern bestehen und kann sowohl finanziell als auch in Bezug auf die Reputation erhebliche Auswirkungen auf Qonto und seine Kunden haben. Es ist daher allen Beitragszahlern untersagt, sich direkt oder indirekt an illegalen Aktivitäten wie Diebstahl, Betrug oder Manipulation von Buchhaltungsunterlagen zu beteiligen, um Geldwäsche zu erleichtern oder sich daran zu beteiligen, indem sie sich bereit erklären, Gelder umzuwandeln oder zu verbergen, die aus kriminellen Handlungen stammen oder im Zusammenhang mit der Finanzierung terroristischer Aktivitäten stehen.

Der Betrugsbekämpfungsmechanismus von Qonto stützt sich daher auf folgenden Säulen:

- interne Verfahren für die Abwicklung von täglichen Aktionen einschließlich zweier Kontrollebenen;
- umfassende Schulungen, die sich an unsere Abteilungen richten, um die aktuellsten Betrugsmechanismen zu verstehen. Diese Schulungen können auch durch die Hinzuziehung externer Experten zu diesem Thema ergänzt werden;
- ein System professioneller Warnungen, das allen Mitarbeitern zur Verfügung steht;



- Internal checking systems based on the three lines of defence model;
- A corporate culture based on ethical values of which we are sure each one of us has mastery and knowledge.

Any contributor having participated in one or more fraudulent operations is subject to penalties. These acts also constitute professional misconduct subject to administrative or court proceedings.

B. Preventing Money Laundering and Terrorist Financing

Qonto implements due diligence measures adapted to the risks of the anti-money laundering and anti-terrorist financing regulations for each customer, upon entering into a relationship, and the detection of suspicious transactions throughout the duration of the business relationship according to its classification. A risk map is drawn up internally according to the guidelines applicable to the banking sector and adapted to Qonto's customers.

Thus, each contributor acts in knowledge of the regulations applicable to account holders and beneficial owners and ensures the prevention of money laundering, terrorist financing, tax evasion and illicit transfers of money abroad, by applying a corpus of procedures drawn up internally within their respective teams. It is thus forbidden for any contributor to participate, directly or by providing assistance to a Qonto customer, alone or together with other contributors, in the acts mentioned in this paragraph.

2.3 CONFLICTS OF INTEREST AND ANTI-CORRUPTION

In order to detect, prevent and combat conflicts of interest, Qonto implements an associated system. A person has a conflict of interest

- interne Kontrollsysteme, die auf dem Modell der drei Verteidigungslinien basieren;
- eine Unternehmenskultur, die auf ethischen Werten beruht, von denen wir sicher sind, dass jeder sie kennt und beherrscht.

Jeder Mitarbeiter, der an einer oder mehreren betrügerischen Handlungen teilgenommen hat, wird bestraft. Diese Handlungen stellen zudem ein berufliches Fehlverhalten dar, das verwaltungsrechtlich oder gerichtlich verfolgt werden kann.

B. Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Qonto implementiert bei Abschluss einer Beziehung für jeden Kunden Due-Diligence-Maßnahmen, die an die Risiken der Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung angepasst sind, und die Aufdeckung verdächtiger Transaktionen während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung gemäß ihrer Klassifizierung. Intern wird eine Risikokarte nach den für den Bankensektor geltenden Richtlinien erstellt und an die Kunden von Qonto angepasst.

Jeder Mitarbeiter handelt somit in Kenntnis der für Kontoinhaber und wirtschaftliche Eigentümer geltenden Vorschriften und sorgt für die Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Steuerhinterziehung und illegalen Geldtransfers ins Ausland. Er setzt dafür eine Reihe von Verfahren um, die intern in seinen jeweiligen Teams erarbeitet wurden. Es ist daher jedem Mitarbeiter untersagt, allein oder zusammen mit anderen Mitarbeitern direkt oder durch Hilfeleistung für einen Qonto-Kunden an den in diesem Absatz genannten Handlungen teilzunehmen.

2.3 INTERESSENKONFLIKTE UND KORRUPTIONSBEKÄMPFUNG

Um Interessenkonflikte zu erkennen, verhindern und bekämpfen, setzt Qonto ein entsprechendes System ein. Eine Person



when they are in a situation that can or could lead them directly or indirectly to choose between the interests of Qonto, of one or more of its customers and/or their personal interests, business interests or the interests of a person close to them.

Contributors are therefore prohibited from:

- Revealing or using confidential information acquired in the performance of their duties with a view to obtaining a benefit for themselves or for others;
- Taking advantage of a situation or position in order to obtain an advantage for themselves or for others;
- Unduly prioritising or favouring certain customers or suppliers;
- Operating a business or holding a job that may interfere with the position held within Qonto without prior authorisation from the employer;
- Working on their own behalf or on behalf of a third party during working hours.

Any contributor, regardless of their position in the company, may be affected by situations of conflict of interest with customers, or in their business relations, or in the choice of third parties with whom they are required to work.

Thus, it is mandatory for any contributor who identifies a risk of a proven or potential conflict of interest to inform the compliance officer via the associated internal system. The compliance officer will be able to advise on how to manage this conflict of interest, if applicable.

befindet sich in einem Interessenkonflikt, wenn sie sich in einer Situation befindet, die sie direkt oder indirekt dazu veranlassen kann oder könnte, zwischen den Interessen von Qonto, einem oder mehreren seiner Kunden und/oder ihren persönlichen Interessen, Geschäftsinteressen oder den Interessen einer ihr nahestehenden Person zu wählen.

Mitarbeitern ist es daher folgendes verboten:

- Offenlegung oder Verwendung vertraulicher Informationen, die in Ausübung ihrer Aufgaben erworben wurden, um sich selbst oder anderen einen Vorteil zu verschaffen;
- Ausnutzung einer Situation oder Position, um sich selbst oder anderen einen Vorteil zu verschaffen;
- eine ungebührliche Bevorzugung oder Begünstigung bestimmter Kunden oder Lieferanten;
- Betrieb eines Unternehmens oder Ausübung einer Tätigkeit ohne vorherige Genehmigung des Arbeitgebers, die mit der Position bei Qonto kollidieren könnte;
- Arbeiten im eigenen Namen oder im Auftrag eines Dritten während der Arbeitszeit.

Jeder Mitarbeiter kann unabhängig von seiner Position im Unternehmen von Interessenkonflikten mit Kunden, in seinen Geschäftsbeziehungen oder bei der Auswahl von Dritten, mit denen er zusammenarbeiten muss, betroffen sein.

Daher ist jeder Mitarbeiter, der ein Risiko eines nachgewiesenen oder potenziellen Interessenkonflikts feststellt, verpflichtet, den Compliance-Beauftragten über das entsprechende interne System zu informieren. Der Compliance-Beauftragte kann gegebenenfalls beraten, wie dieser Interessenkonflikt gehandhabt werden kann.



A. Anti-corruption

Qonto is committed to preventing acts of corruption and implements a system of prevention, detection and penalty, where appropriate.

Corruption is defined as the fact that a person entrusted with a specific function (public or private) solicits or accepts a donation or any advantage with a view to carrying out, or refraining from carrying out, an act falling within the scope of their duties.

In particular, Qonto contributors are prohibited from directly or indirectly accepting, soliciting, offering or promising, including through the use of a service provider or a third party, in any form whatsoever, any advantage (or the promise of such an advantage), pecuniary or otherwise, in order to improperly obtain or maintain the business transaction, to reward a decision or to receive any facility or favour involving the violation of a regulation.

Everyone participates on a daily basis in the prevention of acts of corruption, and takes all measures to avoid exposing Qonto to risks of corruption. Thus, in application of the whistleblowing right (see section III on the terms and the system in place), each contributor is invited to report as soon as possible, any suspicious transaction to their superiors.

Note that no contributor will be penalised for refusing any form of corruption, even if this decision could lead to the cancellation of a transaction or conclusion of a contract. On the other hand, participating directly or indirectly in an act of corruption is professional misconduct that may lead to criminal and/or court proceedings.

B. Interest representatives

A. Korruptionsbekämpfung

Qonto setzt sich für die Verhinderung von Korruptionshandlungen ein und implementiert gegebenenfalls ein System zur Prävention, Aufdeckung und Bestrafung.

Korruption ist definiert als die Tatsache, dass eine Person, die mit einer bestimmten Funktion (öffentlich oder privat) betraut ist, um eine Spende oder einen Vorteil bittet oder annimmt, um eine Handlung auszuführen oder zu unterlassen, die in ihren Aufgabenbereich fällt.

Insbesondere ist es den Qonto-Beitragszahlern untersagt, direkt oder indirekt, auch über einen Dienstleister oder einen Dritten, in irgendeiner Form einen finanziellen oder sonstigen Vorteil (oder das Versprechen eines solchen Vorteils) anzunehmen, zu erbitten, anzubieten oder zu versprechen, um ein Geschäft in unzulässiger Weise zu erhalten oder aufrechtzuerhalten, eine Entscheidung zu belohnen oder eine Erleichterung oder Vergünstigung zu erhalten, die einen Verstoß gegen eine Vorschrift beinhaltet.

Jeder beteiligt sich täglich an der Verhinderung von Korruptionshandlungen und ergreift alle Maßnahmen, um zu vermeiden, dass Qonto Korruptionsrisiken ausgesetzt wird. Daher wird jeder Mitarbeiter in Anwendung des Whistleblowing-Rechts (siehe Abschnitt III über die Bedingungen und das geltende System) aufgefordert, jede verdächtige Transaktion so schnell wie möglich seinen Vorgesetzten zu melden.

Beachten Sie, dass kein Teilnehmer für die Ablehnung jeglicher Form von Korruption bestraft wird, selbst wenn diese Entscheidung zur Annullierung einer Transaktion oder eines Vertragsabschlusses führen könnte. Andererseits ist die direkte oder indirekte Teilnahme an einer Korruptionshandlung ein berufliches Fehlverhalten, das zu strafrechtlichen und/oder gerichtlichen Verfahren führen kann.

B. Interessenvertreter



Qonto complies with the legislation in force, the rules of procedure of the national, European and international representative and institutional assemblies, as well as the deliberations and opinions of the High Authority for Transparency and Public Life, and the ethics of the parliamentary assemblies.

Qonto refrains from organising conferences, events or meetings, in which the terms of speaking by public officials are linked to the payment of remuneration in any form whatsoever. It also refrains from offering donations, benefits and invitations to public decision-makers. In the event of donations, benefits and invitations, it declares the value and purpose in accordance with the regulations concerned.

2.4 PROFESSIONAL ETHICS IN CONNECTION WITH EXTERNAL PARTNERS

A. Gifts, invitations and other benefits

Qonto takes care to protect its contributors from situations that could compromise their objectivity and independence of judgment, or that could give the illusion of it.

When a potential or current customer, consultant or supplier offers a gift or entertainment activity to a contributor or a person to whom it is related, the latter must exercise their judgment before accepting it, taking into account the notions of a conflict of interest.

They must ensure that the value of this gift is not disproportionate.

Each contributor is invited to [declare](#), according to the thresholds of the internal system, any gifts or benefits they may have received.

Qonto hält sich an die geltende Gesetzgebung, die Geschäftsordnung der nationalen, europäischen und internationalen repräsentativen und institutionellen Versammlungen sowie die Beratungen und Stellungnahmen der Hohen Behörde für Transparenz und öffentliches Leben und die Ethik der parlamentarischen Versammlungen.

Qonto verzichtet auf die Organisation von Konferenzen, Veranstaltungen oder Tagungen, in denen die Vortragsbedingungen von Amtsträgern mit der Zahlung von Vergütungen in jeglicher Form verbunden sind. Außerdem verzichtet Qonto darauf, öffentlichen Entscheidungsträgern Spenden, Vergünstigungen und Einladungen anzubieten. Im Falle von Spenden, Zuwendungen und Einladungen erklärt das Unternehmen Wert und Zweck gemäß den betreffenden Vorschriften.

2.4 BERUFSETHIK IN BEZUG AUF EXTERNE PARTNER

A. Geschenke, Einladungen und andere Vorteile

Qonto achtet darauf, seine Mitwirkenden vor Situationen zu schützen, die ihre Objektivität und Unabhängigkeit des Urteils beeinträchtigen oder die Illusion erwecken könnten.

Wenn ein potenzieller oder aktueller Kunde, Berater oder Lieferant einem Mitarbeiter oder einer Person, mit der er verbunden ist, ein Geschenk oder eine Unterhaltungsaktivität anbietet, muss der Mitarbeiter sein Urteilsvermögen einsetzen, bevor er das Geschenk oder die Unterhaltungsaktivität annimmt, wobei der Begriff des Interessenkonflikts zu berücksichtigen ist. Sie müssen sicherstellen, dass der Wert dieses Geschenks nicht unverhältnismäßig ist.

Jeder Mitarbeiter wird aufgefordert, alle Geschenke oder Zuwendungen, die er erhalten hat, entsprechend den Schwellenwerten des internen Systems [zu melden](#).



They must refrain from soliciting or encouraging the granting of a gift or entertainment activity from a current or potential customer, consultant or supplier, unless such solicitation is made for charity.

They must also refrain from soliciting, accepting or offering discounts, "bribes" or compensation for similar purposes.

B. Relations with suppliers

Purchases must be made in accordance with the applicable internal procedures and the regulations in force.

In general, contributors must identify, prevent and appropriately manage situations generating conflicts of interest in the choice of a supplier or service provider. They must also be attentive to compliance with the provisions relating to preventing fraud and corruption in the context of their relationship with suppliers, service providers and customers.

2.5 RESPECT FOR CONTRIBUTORS, CUSTOMERS AND THE ORGANISATION

A. Respect for its contributors

Qonto prohibits any form of discrimination or harassment at work, as recalled in the company's Internal Regulations. Qonto encourages communication and teamwork. In the performance of their duties, each contributor must ensure that they communicate in a professional, constructive and effective manner and always with respect for the confidentiality of personal information.

Qonto promotes diversity, inclusion and equality for all within the company. Contributors have the right to a healthy and safe working environment, free from any discrimination. Qonto thus ensures that the highest ethical standards are respected within

Sehen Sie davon ab, ein Geschenk oder eine Bewirtungsaktivität von einem aktuellen oder potenziellen Kunden, Berater oder Lieferanten zu erbitten oder diese dazu zu ermutigen, es sei denn, eine solche Aufforderung erfolgt für wohltätige Zwecke.

Sie dürfen auch keine Rabatte, „Bestechungsgelder“ oder Entschädigungen für ähnliche Zwecke erbitten, annehmen oder anbieten.

B. Beziehungen zu Lieferanten

Einkäufe müssen in Übereinstimmung mit den geltenden internen Verfahren und Vorschriften getätigt werden.

Im Allgemeinen müssen die Mitarbeiter Situationen identifizieren, verhindern und angemessen bewältigen, die Interessenkonflikte bei der Auswahl eines Lieferanten oder Dienstleisters verursachen. Sie müssen auch auf die Einhaltung der Bestimmungen über die Verhinderung von Betrug und Korruption im Rahmen ihrer Beziehung zu Lieferanten, Dienstleistern und Kunden achten.

2.5 RESPEKT FÜR MITARBEITER, KUNDEN UND DAS UNTERNEHMEN

A. Respekt für seine Mitarbeiter

Qonto verbietet jegliche Form von Diskriminierung oder Belästigung am Arbeitsplatz, wie in der Geschäftsordnung des Unternehmens festgehalten. Qonto fördert die Kommunikation und Teamarbeit. Bei der Erfüllung ihrer Aufgaben müssen alle Mitarbeiter sicherstellen, dass sie auf professionelle, konstruktive und effektive Weise kommunizieren und dabei stets die Vertraulichkeit persönlicher Informationen wahren.

Qonto fördert Vielfalt, Inklusion und Gleichheit für alle im Unternehmen. Die Mitarbeiter haben das Recht auf ein gesundes und sicheres Arbeitsumfeld, das frei von jeglicher



the company in application of human rights. Contributors must treat each other with courtesy, respect and dignity and Qonto agrees to treat its employees, business partners, freelancers and temporary workers fairly and equitably.

Diversity of culture, gender, age and skills is essential for Qonto to create a product that serves a sustainable society. For this reason, Qonto is a fair employer to all applicants and employees.

Any discrimination based on origin, gender, family status, pregnancy, physical appearance, economic situation, surname, place of residence, state of health, loss of autonomy, disability, genetic characteristics, morals, sexual orientation, gender identity, age, political opinions, trade union activities, language, and membership or non-membership, real or supposed, of an ethnicity, nation or religion is strictly prohibited. Harassment or intimidation based on these factors are also prohibited.

When a contributor becomes aware of the behaviour of a colleague or someone else that may undermine the dignity or embarrass a contributor, they are invited to notify their manager, the elected representatives of the Works Council or any other person deemed appropriate as soon as possible in accordance with the [internal procedure for whistleblowers](#).

Recap on the definition of harassment and the situations in which it can occur:

- By the manifest violation of the dignity of an individual
- By creating a hostile, degrading, humiliating and intimidating environment.

Diskriminierung ist. Qonto stellt somit sicher, dass die höchsten ethischen Standards innerhalb des Unternehmens in Anwendung der Menschenrechte eingehalten werden. Die Mitarbeiter müssen einander mit Höflichkeit, Respekt und Würde behandeln. Qonto verpflichtet sich, seine Mitarbeiter, Geschäftspartner, Freiberufler und Zeitarbeiter fair und gerecht zu behandeln.

Die Vielfalt von Kultur, Geschlecht, Alter und Fähigkeiten ist für Qonto unerlässlich, um ein Produkt zu schaffen, das einer nachhaltigen Gesellschaft dient. Aus diesem Grund ist Qonto ein fairer Arbeitgeber für alle Bewerber und Mitarbeiter.

Die Diskriminierung aufgrund von Herkunft, Geschlecht, Familienstand, Schwangerschaft, körperlicher Erscheinung, wirtschaftlicher Situation, Nachname, Wohnort, Gesundheitszustand, Verlust der Autonomie, Behinderung, genetischen Merkmalen, Moral, sexueller Orientierung, Geschlechtsidentität, Alter, politischen Meinungen, Gewerkschaftsaktivitäten, Sprache und Mitgliedschaft oder Nichtmitgliedschaft, ob real oder vermeintlich, einer ethnischen Zugehörigkeit, Nation oder Religion ist strengstens untersagt. Belästigung oder Einschüchterung aufgrund dieser Faktoren sind ebenfalls verboten.

Wenn ein Mitarbeiter auf das Verhalten eines Kollegen oder einer anderen Person aufmerksam wird, das die Würde eines Mitwirkenden untergraben oder ihn in Verlegenheit bringen kann, muss er seinen Vorgesetzten, die gewählten Vertreter des Betriebsrats oder eine andere Person, die er für angemessen hält, so schnell wie möglich gemäß dem [internen Verfahren für Whistleblower](#) zu benachrichtigen.

Rekapitulieren Sie die Definition von Belästigung und die Situationen, in denen sie auftreten kann:

- Durch die offensichtliche Verletzung der Würde eines Individuums
- Durch die Schaffung einer feindseligen, erniedrigenden, demütigenden und einschüchternden Umgebung.



Examples of harassment include: racial slurs, remarks about sexual preference or orientation, inappropriate jokes, sexual advances, degrading comments, and bullying or threats of behaviour.

B. Respect for customers

Relationships with customers are based on the principles of honesty, credibility and mutual trust. Qonto undertakes, in accordance with its obligations under the French Monetary and Financial Code, to act in a transparent, fair and professional manner in its relationship with these customers, service providers and suppliers.

Contributors must treat customers and prospects equally irrespective of their age, gender, skin colour, religion, marital status, national or ethnic origin, sexual orientation, marital status, family status, and disability. The quality and effectiveness of the treatment of Qonto's customers cannot be influenced by any potential relationships between customers and contributors.

Contributors must demonstrate professionalism, transparency and integrity in all communications with customers so as to give them complete information and advise them adequately while avoiding misleading or deceiving them directly or indirectly by action or omission (pricing, general conditions relating to service).

Contributors may not treat customers and prospects in a way that may violate the rules applicable to Qonto as a payment institution. They must comply with the procedures and standards drafted for this purpose as part of their duties.

C. Respect for the organisation

Beispiele für Belästigungen sind: rassistische Verunglimpfungen, Bemerkungen über sexuelle Vorlieben oder Orientierung, unangemessene Witze, sexuelle Annäherungsversuche, erniedrigende Kommentare und Mobbing oder Verhaltensdrohungen.

B. Respekt für Kunden

Die Beziehungen zu den Kunden beruhen auf den Grundsätzen der Ehrlichkeit, der Glaubwürdigkeit und des gegenseitigen Vertrauens. Qonto verpflichtet sich, in Übereinstimmung mit seinen Verpflichtungen gemäß dem französischen Währungs- und Finanzgesetzbuch in seiner Beziehung zu diesen Kunden, Dienstleistern und Lieferanten transparent, fair und professionell zu handeln.

Die Mitarbeiter müssen Kunden und Interessenten unabhängig von Alter, Geschlecht, Hautfarbe, Religion, Familienstand, nationaler oder ethnischer Herkunft, sexueller Orientierung, Familienstand und Behinderung gleich behandeln. Die Qualität und Wirksamkeit der Behandlung der Kunden von Qonto kann nicht durch mögliche Beziehungen zwischen Kunden und Mitwirkenden beeinflusst werden.

Die Mitarbeiter müssen bei allen Kommunikationen mit Kunden Professionalität, Transparenz und Integrität an den Tag legen, um sie vollständig zu informieren und sie angemessen zu beraten, während sie sie weder direkt noch indirekt durch Handlungen oder Unterlassungen (Preise, allgemeine Servicebedingungen) irreführen oder täuschen.

Die Mitarbeiter dürfen Kunden und Interessenten nicht in einer Weise behandeln, die gegen die für Qonto als Zahlungsinstitut geltenden Regeln verstößt. Sie müssen die zu diesem Zweck ausgearbeiteten Verfahren und Normen im Rahmen ihrer Aufgaben einhalten.

C. Respekt für das Unternehmen



Contributors must refrain from declaring any fact or statement likely to discredit the quality of Qonto's services and products or tarnish its image or reputation with customers and the general public. This obligation extends beyond the termination of the employment contract.

Contributors must avoid participating, directly or indirectly, in activities that are detrimental to the interests, image or reputation of Qonto, in particular via their social networks when they can be directly linked to Qonto.

Contributors must use the name, trademark and any other form of intellectual property of Qonto exclusively for business purposes and in accordance with the applicable standards in this area.

When a contributor is involved in an internal, regulatory or judicial investigation relating to Qonto's business, they agree to cooperate and not discuss it with third parties. No retaliatory measures, including the threat or attempt to impose such measures, will be used against any person solely because that person was involved as a witness in this investigation.

D. Relations with the media /
authorities

Any communication with the media must be made exclusively by the management or the persons previously authorised by the management.

Any communication with the authorities (court and supervisory) must be made by the management or the persons previously authorised by the management. Contributors must never take the initiative to communicate information outside their area of competence without first obtaining the agreement of

Die Mitarbeiter dürfen keine Tatsachen oder Aussagen melden, die die Qualität der Dienstleistungen und Produkte von Qonto diskreditieren oder das Image oder den Ruf bei den Kunden und der Öffentlichkeit beeinträchtigen könnten. Diese Verpflichtung erstreckt sich über die Beendigung des Arbeitsvertrages hinaus.

Die Mitarbeiter müssen es vermeiden, sich direkt oder indirekt an Aktivitäten zu beteiligen, die den Interessen, dem Image oder dem Ruf von Qonto schaden, insbesondere über ihre sozialen Netzwerke, wenn diese direkt mit Qonto in Verbindung gebracht werden können.

Die Mitarbeiter dürfen den Namen, die Marke und jede andere Form des geistigen Eigentums von Qonto ausschließlich für geschäftliche Zwecke und in Übereinstimmung mit den geltenden Normen in diesem Bereich verwenden.

Wenn ein Mitarbeiter in eine interne, behördliche oder gerichtliche Untersuchung im Zusammenhang mit dem Geschäft von Qonto verwickelt ist, verpflichtet er sich, zu kooperieren und nicht mit Dritten darüber zu sprechen. Es werden keine Vergeltungsmaßnahmen, einschließlich der Androhung oder des Versuchs der Verhängung solcher Maßnahmen, gegen eine Person ergriffen, nur weil diese Person als Zeuge an dieser Untersuchung beteiligt war.

D. Beziehungen zu den
Medien/Behörden

Jegliche Kommunikation mit den Medien darf ausschließlich durch die Direktion oder die zuvor von der Direktion autorisierten Personen erfolgen.

Jegliche Kommunikation mit den Behörden (Gericht und Aufsichtsbehörden) muss von der Geschäftsführung oder den zuvor von der Geschäftsführung bevollmächtigten Personen vorgenommen werden. Die Mitarbeiter dürfen niemals die Initiative ergreifen, um Informationen außerhalb ihres Zuständigkeitsbereichs zu übermitteln, ohne



management or a person authorised for this purpose.

E. Social and Environmental Responsibility

Qonto is committed to preserving the society in which we live and work. Indeed, we placed the social and environmental responsibility of the company as one of the six major objectives of the company to be achieved in 2023. Qonto's "impact" strategy is founded on two pillars: diversity & inclusion and protection of the environment, in which we intend to excel. To do this, performance indicators have been defined, namely: the reduction of greenhouse gases, raising employees' awareness of these issues through workshops conducted by Non-Governmental Organisations, in which everyone can participate both on the employment (diversity and inclusion) and environmental aspects, improvement of parity within the teams and creating an inclusive work environment. Each contributor within the company can participate at their own level in achieving these objectives.

Thus, we want to actively contribute to the development of a product that is sustainable and complies with the standardised environmental standards on the market, in accordance with the regulations applicable to Qonto.

We have developed an environmental protection strategy, with ambitious objectives, with the aim of achieving the Paris Agreements by 2050. All Social and Environmental Responsibility decisions and topics are discussed by the Impact Committee, whose members are appointed at the beginning of each year, and employees are encouraged to support the committee and propose green initiatives via the dedicated internal book.

zuvor die Zustimmung der Geschäftsleitung oder einer dazu befugten Person einzuholen.

E. Soziale und ökologische Verantwortung

Qonto setzt sich für den Erhalt der Gesellschaft ein, in der wir leben und arbeiten. Wir haben die soziale und ökologische Verantwortung des Unternehmens als eines der sechs Hauptziele des Unternehmens festgelegt, die im Jahr 2023 erreicht werden sollen. Die „Impact“-Strategie von Qonto basiert auf zwei Säulen: Vielfalt & Inklusion und Umweltschutz, in denen wir uns auszeichnen wollen. Zu diesem Zweck wurden folgende Leistungsindikatoren definiert: die Reduzierung von Treibhausgasen, die Sensibilisierung der Mitarbeiter für diese Themen durch Workshops, die von Nichtregierungsorganisationen durchgeführt werden, an denen jeder sowohl an den Beschäftigungs- (Vielfalt und Inklusion) als auch an den Umweltaspekten teilnehmen kann, die Verbesserung der Parität innerhalb der Teams und die Schaffung eines integrativen Arbeitsumfelds. Jeder Mitarbeiter im Unternehmen kann sich auf seiner eigenen Ebene an der Erreichung dieser Ziele beteiligen.

So wollen wir aktiv dazu beitragen, dass ein nachhaltiges Produkt entsteht, das den standardisierten Umweltstandards auf dem Markt und den für Qonto geltenden Vorschriften entspricht.

Wir haben eine Umweltschutzstrategie mit ehrgeizigen Zielen entwickelt, um die Pariser Abkommen bis 2050 zu erreichen. Alle Entscheidungen und Themen in Bezug auf soziale und ökologische Verantwortung werden vom Wirkungsausschuss erörtert, dessen Mitglieder zu Beginn eines jeden Jahres ernannt werden. Die Mitarbeiter werden ermutigt, den Ausschuss zu unterstützen und grüne Initiativen über das spezielle interne Buch vorzuschlagen.



3. Complying with the Code of Conduct

3.1 THE WHISTLEBLOWING RIGHT

The whistleblowing right is the right of everyone to express themselves when they consider that they have good reason to consider that an instruction received, a transaction, or more generally a personal situation of which they have become aware does not appear to comply with the rules that cover the conduct of activities.

This right must be exercised in a responsible, disinterested, non-defamatory and non-abusive way and in good faith. Qonto protects whistleblowers, including from retaliation or reprisals, and guarantees strict confidentiality of their identity.

Qonto has set up a whistleblowing system for its staff and permanent or occasional contributors so that everyone is able to report facts that they believe violate these rules. The system and explanation on how the procedure works is made available on the internal hub provided by the Company's Notion tool.

3.2 THE TERMS OF THE WHISTLEBLOWING RIGHT

The whistleblower can be any Employee or an external and occasional contributor, and, in the context of the duty of care, any service provider with whom an established commercial relationship is maintained (subcontractors or suppliers). Whistleblowing can take place at several levels.

For contributors:

- The first point of contact in the event of a report may be the line manager,

3. Einhaltung des Verhaltenskodex

3.1 DAS WHISTLEBLOWING-RECHT

Das Whistleblowing-Recht ist das Recht eines jeden, sich zu äußern, wenn er der Meinung ist, dass er guten Grund zu der Annahme hat, dass eine erhaltene Anweisung, eine Transaktion oder ganz allgemein eine persönliche Situation, von der er Kenntnis erlangt hat, nicht mit den Regeln für die Ausübung von Tätigkeiten übereinstimmt.

Dieses Recht muss verantwortungsbewusst, desinteressiert, nicht diffamierend und nicht missbräuchlich sowie in gutem Glauben ausgeübt werden. Qonto schützt Whistleblower, einschließlich vor Vergeltungsmaßnahmen oder Repressalien, und garantiert die strikte Geheimhaltung ihrer Identität.

Qonto hat ein Hinweisgebersystem für seine Mitarbeiter und ständigen oder gelegentlichen Mitwirkenden eingerichtet, so dass jeder in der Lage ist, Fakten zu melden, die seiner Meinung nach gegen diese Regeln verstoßen. Das System und die Erläuterung der Funktionsweise des Verfahrens werden auf dem internen Hub bereitgestellt, der vom Notion-Tool des Unternehmens bereitgestellt wird.

3.2 DIE BEDINGUNGEN DER WHISTLEBLOWING-PROZEDUR

Jeder Mitarbeiter oder ein externer und gelegentlicher Mitarbeiter kann Hinweisgeber werden; im Rahmen der Sorgfaltspflicht auch jeder Dienstleister, mit dem eine Geschäftsbeziehung besteht (Unterauftragnehmer oder Lieferanten). Whistleblowing kann auf mehreren Ebenen erfolgen.

Für Mitarbeiter:

- Die erste Anlaufstelle im Falle einer Meldung kann der Vorgesetzte sein.



who may suggest involving, through them or directly, the compliance officer;

- The People Development team acts as a secondary contact for contributors who want to use their whistleblowing right. This team can be contacted after the line manager, or directly if the contributor prefers;
- If these methods of communication are not suitable or if they prove to be ineffective or inappropriate, the contributor may use the **internal whistleblowing system** to guarantee absolute confidentiality of the information. This system is set up under the responsibility of the compliance officer and is governed by a procedure accessible to all contributors. Details of the procedure to be followed are available on the internal hub provided by the Qonto Notion tool.

Dieser kann vorschlagen, über ihn oder direkt den Compliance-Beauftragten einzuschalten;

- Das Team für Personalentwicklung fungiert als zweiter Ansprechpartner für Mitarbeiter, die von ihrem Recht auf Meldung von Missständen Gebrauch machen wollen. Dieses Team kann nach dem Vorgesetzten oder auch direkt kontaktiert werden, wenn der Mitarbeiter dies wünscht;
- Sind diese Kommunikationswege nicht geeignet oder erweisen sie sich als unwirksam oder unangemessen, kann der Mitarbeiter das interne Whistleblowing-System nutzen, um die absolute Vertraulichkeit der Informationen zu gewährleisten. Dieses System wird unter der Verantwortung des Compliance-Beauftragten eingerichtet und durch ein Verfahren geregelt, das allen Beteiligten zugänglich ist. Einzelheiten zur einzuhaltenden Prozedur sind auf dem internen Hub verfügbar, der vom Qonto Notion-Tool bereitgestellt wird.

4. Formalities and entry into force

This Code, appended to the internal regulations, was filed on 15 September 2023 with the clerk's office of the Paris Industrial Tribunal and sent on the same day in duplicate to the labour inspector.

This Code has been adopted after informing and consulting the Works Council. It is applicable from 08 September 2023 for an indefinite period.

Paris, 13 September 2023
Alexandre Prot

4. Formalitäten und Inkrafttreten

Dieser Kodex, der dem internen Reglement beigelegt ist, wurde am 15. September 2023 bei der Geschäftsstelle des Pariser Arbeitsgerichts eingereicht und am selben Tag in zweifacher Ausfertigung an den Arbeitsinspektor gesendet.

Dieser Kodex wurde nach Unterrichtung und Anhörung des Betriebsrats angenommen. Er gilt ab dem 08. September 2023 und auf unbestimmte Zeit.

Paris, 13. September 2023
Alexandre Prot



