



# Human Rights Policy

Dezember 2024

## **Einführung**

Wir sind davon überzeugt, dass die Menschenrechte universelle Standards sind, die eine wichtige moralische Grundlage für die Umsetzung unserer Geschäftsziele bilden. Unsere Unternehmenskultur ist geprägt von gegenseitigem Respekt, außergewöhnlichem Engagement und einer starken Kundenorientierung. Die Achtung der Würde des Menschen und der innewohnenden Rechte ist eine wesentliche Voraussetzung für unser Handeln - auch die UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte beschreiben die unternehmerische Verantwortung zur Achtung der Menschenrechte, die wir mit unserer Verpflichtung zur Förderung und Erhaltung des Wohlergehens der verschiedenen gesellschaftlichen Bereiche, in denen wir tätig sind, verbinden. Die BAWAG Group lehnt außerdem alle Formen von Menschenhandel, Zwangs-, Kinder- und Pflichtarbeit entschieden ab. Das Gleiche erwarten wir auch von unseren Lieferanten und anderen Geschäftspartnern. Menschenhandel, Zwangs-, Kinder- und Pflichtarbeit stehen im Widerspruch zu unseren ethischen Standards und Unternehmenswerten. In unserem Code of Conduct ("Verhaltenskodex") sind die wichtigsten Grundsätze unserer Bank- und Verhaltensethik, die wir anwenden, dargelegt.

Diese Verpflichtung gilt für alle Beziehungen, die wir mit unseren Kunden, Lieferanten, Mitarbeiter:innenn und anderen Interessensgruppen eingehen und die in direktem Zusammenhang mit unserer Geschäftstätigkeit, unseren Produkten oder unseren Dienstleistungen stehen.

Die BAWAG leistet als Kreditgeber, Arbeitgeber, Dienstleister und Motor für Fortschritt und Wohlstand einen wesentlichen Beitrag zu den Menschenrechten. Unser Einfluss konzentriert sich auf verschiedene Ebenen, d.h. auf unsere Mitarbeiter:innen, Kunden, Lieferanten, aber auch auf die Gesellschaft als Ganzes.

Weitere Einzelheiten finden Sie in unserem [Code of Conduct](#), der auf unserer Website veröffentlicht wurde.

## **Unser Ansatz**

Unsere Richtlinie zu den Menschenrechten ("Human Rights Policy") wurde vom Vorstand der BAWAG Group in Übereinstimmung mit unseren internen Richtlinien genehmigt und wird mindestens einmal jährlich überprüft. Sie beschreibt die Richtlinien und Grundsätze der BAWAG Group in Bezug auf die Menschenrechte. Dieses Dokument enthält unsere Verpflichtung, den Handlungsrahmen für unsere Beziehungen zu den verschiedenen Stakeholdern zu definieren.

## **Menschenrechte und unsere Mitarbeiter:innen**

Unsere Mitarbeiter:innen sind die Basis für die Umsetzung unserer Strategie und den Aufbau der BAWAG Group von morgen. Unsere gemeinsamen Werte und Ziele prägen unser Handeln und unsere Entscheidungen und schweißen uns als Team zusammen. Teamarbeit und gegenseitiger Respekt sind für uns von größter Bedeutung.

Wir sind bestrebt, eine Meritokratie zu sein: In der BAWAG Group arbeiten täglich Menschen aus über 50 Nationen, aus allen Altersgruppen, mit unterschiedlichen sexuellen Orientierungen, mit Einschränkungen und verschiedenen Glaubensrichtungen zusammen. Diversität und Chancengleichheit für alle Mitarbeiter:innen sind wesentliche Erfolgsfaktoren für unseren Konzern und liegen in der Verantwortung des Managements, werden operativ von Human Resources mit direkter Berichtslinie des Leiters von Human Resources an den Vorstandsvorsitzenden umgesetzt und von allen Führungskräften und Mitarbeiter:innen des Unternehmens gelebt. Alle Mitarbeiter:innen der BAWAG Group, ob Vollzeit- oder Teilzeitbeschäftigte, sind gleich und fair zu behandeln. Die BAWAG Group duldet keine Diskriminierung aufgrund von Alter, Geschlecht, Geschlechtsidentität, Behinderung, ethnischer Zugehörigkeit, Hautfarbe, Sprache, Beeinträchtigung, sexueller Orientierung, Herkunft oder

Religion. Die BAWAG Group lehnt auch jede Form von Mobbing, sexueller Belästigung, Drohungen und Gewalt entschieden ab.

Die BAWAG Group stellt sicher, dass Risikobewertungen, Präventivmaßnahmen und Abhilfe bei Menschenrechtsverletzungen, die Mitarbeiter:innen betreffen, in den betrieblichen Abläufen verankert sind.

In unserem Handeln und Verhalten berücksichtigen wir die Menschenrechte, einschließlich der OECD-Leitlinien und der UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte. Darüber hinaus beruhen unsere Unternehmenswerte auf den Arbeitnehmerrechten der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO). Wir haben angemessene interne Richtlinien und Verfahren eingeführt, um die Achtung der Menschenrechte zu gewährleisten, die mit den im Code of Conduct enthaltenen ethischen Grundsätzen im Einklang stehen. Diese Verpflichtungen konzentrieren sich unter anderem auf Folgendes:

- Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit;
- die Einhaltung des arbeitsrechtlichen Rahmens, der in jedem der Länder, in denen wir tätig sind, gilt;
- Förderung von Vielfalt und Chancengleichheit;
- Verbot der Diskriminierung in Beschäftigung und Beruf;
- Gewährleistung einer Arbeitsumgebung, die frei von Risiken für Gesundheit und Sicherheit in allen unseren Einrichtungen ist; und
- die Gewährleistung der Gewerkschafts- und Vereinigungsfreiheit sowie des Rechts auf Tarifverhandlungen.

Weitere Einzelheiten finden Sie in unserer [Diversity and Inclusion Policy](#), die auf unserer Website veröffentlicht wurde.

## **Menschenrechte und unsere Kunden**

Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken (ESG-Risiken) sind ein wichtiger Faktor bei der Entscheidung, ob wir mit Kunden und potenziellen Kunden zusammenarbeiten. Durch unsere Finanzierungsentscheidungen unterstützen wir den Übergang der Gesellschaft zu mehr Nachhaltigkeit. Um nachteilige Auswirkungen auf die Menschenrechte zu erkennen, zu verhindern oder abzumildern, prüft die BAWAG Group bei der Kreditvergabe, ob die Geschäftstätigkeit ihrer Kunden mit Menschenhandel und Ausbeutung von Menschen in Verbindung steht. Die Bank beteiligt sich nicht an Geschäften, bei denen es klare Hinweise auf erhebliche negative Auswirkungen auf die Menschenrechte gibt und bei denen interne Prozesse zeigen, dass diese Auswirkungen nicht vermieden oder angemessen gemildert werden können.

Neben der Minderung von Risiken im Zusammenhang mit den Menschenrechten verfolgen wir auch Möglichkeiten, diese zu fördern: Seit Anfang 2020 ist es verpflichtend, ESG-Kriterien in unseren Produkteinführungsprozess aufzunehmen. Die Auswirkungen werden über eine Erklärung zu Nachhaltigkeitsaspekten (CSRD/ESG-Statement) abgefragt und dargestellt, die in die Dokumentenvorlage für Produkteinführungen integriert ist: Zu den positiven sozialen Aspekten gehören die Möglichkeiten für Menschen mit besonderen Bedürfnissen, der Abbau von Diskriminierung, die Armutsbekämpfung und der Ausbau von Bildungschancen.

Weitere Details finden Sie in unserem [Green Finance Framework](#), das auf unserer Website veröffentlicht wurde. Darüber hinaus hat die BAWAG Group auf ihrer Website [Kreditvergabekriterien](#) veröffentlicht, die Branchenausschlüsse und Beschränkungen bei der Kreditvergabe enthalten und über die Website zugänglich sind.

## Menschenrechte und unsere Lieferanten

Menschenrechtsrisiken können auch außerhalb unserer direkten Geschäftstätigkeit, die wir direkt kontrollieren oder beeinflussen, entstehen, beispielsweise in Lieferketten. Unser Verhaltenskodex für Lieferanten deckt unter anderem Menschenrechtsaspekte wie Gleichbehandlung, Kinderarbeit, Zwangsarbeit usw. ab.

Weitere Einzelheiten finden Sie in unserem [Code of Conduct für Lieferanten](#), der auf unserer Website veröffentlicht wurde.

## Menschenrechte und Gesellschaft

Die Vereinten Nationen (UN) spielen eine Schlüsselrolle bei der Förderung des nachhaltigen Fortschritts. Als Unterzeichner des UN Global Compact verpflichten wir uns zur Einhaltung der zehn Prinzipien mit den Schwerpunkten Arbeitsrechte, Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung und seit der Unterzeichnung der UN Global Compact Women's Empowerment Principles (WEP) im Jahr 2015 auch zur Einhaltung der sieben WEP. Die BAWAG verpflichtet sich, alle geltenden Gesetze einzuhalten und die international anerkannten Menschenrechte zu respektieren, einschließlich der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und der UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte

Wir engagieren uns stark für die nachhaltige Entwicklung der Gesellschaften, in denen wir tätig sind. Dieses Engagement entfaltet sich in mehreren Handlungsfeldern, darunter die Achtung, Verteidigung und Förderung der Menschenrechte. Die BAWAG Group verpflichtet sich zu:

- aktive Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen, internationalen Organisationen und anderen Akteuren, um die Achtung der Menschenrechte zu fördern;
- die Korruption in ihren verschiedenen Formen zu bekämpfen, indem sie ihren Rahmen für die Korruptionsbekämpfung regelmäßig überarbeitet und erforderlichenfalls verstärkt; und
- Transparenz bei der Entrichtung von Steuern, wobei die Grundsätze der Integrität und der Vorsicht zu beachten sind.

Weitere Einzelheiten zu diesen Bereichen finden Sie in unserer [Steuerstrategie](#), unserer [Korruptionsbekämpfungspolitik](#) und unseren [Kreditvergabe kriterien](#), die auf unserer Website veröffentlicht wurden.

Als globales Unternehmen ist die BAWAG Group in Ländern mit unterschiedlichen historischen und kulturellen Entwicklungen in Bezug auf die Menschenrechte tätig. Die BAWAG Group hält sich an alle geltenden Gesetze und Vorschriften der Länder, in denen sie tätig ist. In Fällen, in denen nationale Gesetze weniger strenge Anforderungen an den Schutz der Menschenrechte stellen als internationale Standards, verfolgen wir einen Ansatz, der sicherstellt, dass die international anerkannten Menschenrechte eingehalten werden.

Darüber hinaus betrachten wir Bildung als einen der wichtigsten Eckpfeiler, um die Partnerschaft unserer Branche mit der Gesellschaft auf Augenhöhe zu halten. Durch die Förderung von Plänen und Maßnahmen, die zur Verbesserung der wirtschaftlichen und sozialen Rechte, der Chancengleichheit, der Vielfalt, der Nichtdiskriminierung und der Eingliederung führen, wollen wir den Menschen helfen, ihr Wissen und ihr Wohlbefinden zu steigern. Mit einem höheren (finanziellen) Bildungsniveau und der Zugänglichkeit von Bildungsmöglichkeiten spielen wir eine aktive Rolle bei der Schaffung von Partnerschaften und der Entwicklung von Projekten. Bildung sollte nie eine Frage der Herkunft oder des Bildungsniveaus der Eltern sein. Als Bank ist es uns wichtig, herausragende Projekte im Bereich der Bildung zu unterstützen.

## **Beschwerdemanagement**

Die BAWAG Group ermutigt alle ihre Stakeholder, sich direkt an sie zu wenden, wenn es Hinweise auf Menschenrechtsverletzungen durch die Bank in ihrer eigenen Tätigkeit oder im Zusammenhang mit ihren Geschäftsbeziehungen gibt. Jeder kann sich an die BAWAG Group wenden, um eine Beschwerde einzubringen oder um konkrete Anliegen vorzubringen.

Erkenntnisse aus menschenrechtsbezogenen Beschwerden fließen in die Analysen des Beschwerdemanagements ein und werden einem Ausschuss des Vorstands vorgelegt, um gezielte Verbesserungen von Prozessen und Produkten im Einklang mit unseren Menschenrechtsverpflichtungen voranzutreiben. Die Beschwerdeverfahren sind in den entsprechenden Richtlinien beschrieben.