



CODE OF CONDUCT
2020

INHALT

3 VORWORT DES CEO

4 CODE OF CONDUCT

- 4 Einleitung
- 4 Respekt & Teamwork
- 5 Kundenfokus & Image der BAWAG Group
- 6 Integrität & Compliance

9 NACHWORT DES COMPLIANCE OFFICERS



VORWORT DES CEO

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

unsere Unternehmenskultur zeichnet sich durch **gegenseitigen Respekt, überdurchschnittliches Engagement** und **starken Kundenfokus** aus.

Wie diese drei Prinzipien täglich von uns in der BAWAG Group gelebt werden, wird in diesem Verhaltenskodex zusammengefasst.

Er bildet das Fundament und die grundsätzlich verbindlichen Leitlinien für das Verhalten und Handeln unserer MitarbeiterInnen, unserer Führungskräfte und des - Managements.

Der Verhaltenskodex bildet mit Gesetzen und internationalen Regelwerken den Rahmen für zahlreiche verbindliche Richtlinien der BAWAG Group.

Wir werden uns auch weiterhin an diesen Prinzipien orientieren, eine offene Kommunikation pflegen und einen kritischen Dialog innerhalb unserer Bank fördern. So können wir unseren KundInnen den bestmöglichen Service bieten, unsere finanziellen Ziele erreichen und unserer positiven Wahrnehmung in der Öffentlichkeit weiter entsprechen.

Beste Grüße,
Anas Abuzaakouk

CODE OF CONDUCT

EINLEITUNG

Unsere Unternehmenskultur basiert auf diesen Leitlinien:

▶ **Respekt & Teamwork** – Zusammen erreichen wir unsere gemeinsamen Ziele.

▶ **Kundenfokus & Reputation** – Im Mittelpunkt unseres Handelns stehen unsere KundInnen.

▶ **Integrität & Compliance** – Intuitiv das Richtige zu tun, ist Teil unserer Unternehmenskultur.

RESPEKT & TEAMWORK

Unsere gemeinsamen Werte und Ziele prägen unser Handeln und unsere Entscheidungen und verbinden uns als Team. Gegenseitiger Respekt und Teamwork stehen für uns an oberster Stelle.

Respekt:
Wir setzen auf Vertrauen und Fairness

Respekt ist eine Grundvoraussetzung für ein gutes Arbeitsklima, gegenseitiges Vertrauen und Entscheidungsfreudigkeit.

Diskriminierung bezüglich Alter, Geschlecht, Hautfarbe, Nationalität, geschlechtliche Identität, sexueller Orientierung, Religion, Behinderung oder aus anderen Gründen tolerieren wir nicht. Alle MitarbeiterInnen werden gleich und fair behandelt. Wir stellen uns entschieden gegen jede Erscheinungsform von Mobbing, sexueller Belästigung, Bedrohung und Gewalt. Der Bereich Human Resources geht begründeten Verdachtsmomenten nach und setzt angemessene Maßnahmen.

Der respektvolle Umgang zwischen MitarbeiterInnen sowie zwischen Führungskräften und MitarbeiterInnen ist für uns selbstverständlich und daher integraler Bestandteil unserer modernen Führungskräfteausbildung. Wir erwarten einen offenen und fairen Umgang mit allen MitarbeiterInnen.

Unseren KundInnen, GeschäftspartnerInnen und MitbewerberInnen gegenüber verhalten wir uns respektvoll, wertschätzend und fair, ebenso gegenüber der medialen Öffentlichkeit und der Financial Community.

Teamwork:
Wir arbeiten gemeinsam an unseren Zielen

Wir bündeln unsere Kompetenzen und erarbeiten gemeinsam neue Ideen und Wege, um BAWAG Group erfolgreicher zu machen und unsere KundInnen nachhaltig zufrieden zu stellen.

Zusammenhalt und eine offene und ehrliche Arbeitsatmosphäre sind essentiell, um sich wohlfühlen. Nur dann sind wir zu 100% für unsere KundInnen da.

Alle Führungskräfte kennen die Ziele der Bank, geben sie angemessen an ihre MitarbeiterInnen weiter und formulieren die damit verbundene Leistungserwartung klar. Am Weg zur Zielerreichung und bei der beruflichen Weiterentwicklung unterstützen die Führungskräfte die MitarbeiterInnen durch konstruktives Feedback, individuelle Begleitung und die Entwicklung des Teams.

Eine Führungskraft arbeitet dabei stets auch an ihrer eigenen Weiterentwicklung - als ManagerIn und als Know-how-TrägerIn in den verantworteten Fachthemen.

Führungskräfte haben eine ethische Vorbildfunktion. Sie müssen die gesetzlichen Bestimmungen und diesen Verhaltenskodex einhalten und durch entsprechende Schulung dafür sorgen, dass ihre Mitarbeiter es auch tun. Es liegt auch an der Führungskraft, die Einhaltung zu prüfen und den MitarbeiterInnen mögliche Konsequenzen bei Nichteinhaltung aufzuzeigen.

KUNDENFOKUS & IMAGE DER BAWAG GROUP

Alle Führungskräfte sowie MitarbeiterInnen der BAWAG Group beeinflussen wie wir von unseren KundInnen und der Öffentlichkeit wahrgenommen werden. Deshalb müssen wir sicherstellen, dass alles, was wir tun, unser Ansehen positiv beeinflusst.

Finanzielles Wohlbefinden: Wir stellen die Bedürfnisse unserer KundInnen in den Mittelpunkt

Unsere kompetenten MitarbeiterInnen erfragen die wirtschaftlichen Hintergründe und finanziellen Zukunftspläne unserer KundInnen nicht nur aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen. Vielmehr möchten wir unseren KundInnen die jeweils passenden Produkte und Dienstleistungen auf Basis dieser persönlichen Angaben klar, verständlich und unkompliziert anbieten können. Erreichen wollen wir das auch durch die richtige Balance zwischen digitaler und persönlicher Betreuung: Persönliche Wertschätzung der klassischen Beratung in Kombination mit den Vorteilen, die uns die moderne Technik ermöglicht.

Einhaltung von Bank- und Datengeheimnis: Wir bekennen uns zu einem umfassenden Schutz der uns anvertrauten Kundendaten

Informationen und Daten unserer KundInnen unterliegen dem Bankgeheimnis sowie den europäischen Datenschutzvorgaben und sind von uns geheim zu halten.

Ausnahmen bei der Informationsweitergabe sind nur in gesetzlich streng geregelten Fällen erlaubt (zum Beispiel Datenweitergabe an Aufsichts- und Strafverfolgungsbehörden). Besonders geschützt sind personenbezogene Daten von natürlichen Personen. Nur bei Vorliegen einer Rechtsgrundlage werden Kundendaten von uns verarbeitet oder weitergegeben.

Alle MitarbeiterInnen verpflichten sich zur Einhaltung des Bank- und Datengeheimnisses.

Vertraulichkeit und Kommunikation: Wir schützen unsere eigenen Informationen.

BAWAG Group verfügt über vertrauliche Informationen, die für unsere Wettbewerbsfähigkeit und unsere Marktposition

äußerst relevant sind. Diese Informationen sind ein wertvolles Gut, das entsprechend geschützt werden muss, um Umsatzeinbußen, rechtliche Sanktionen, Reputations- und Markenschäden zu verhindern und das Vertrauen unserer KundInnen, unserer Aktionäre und der Öffentlichkeit aufrecht zu erhalten.

Es liegt in unserer Verantwortung, den Schutz dieser Daten und Informationen zu gewährleisten.

Daher sind potentielle oder tatsächliche Sicherheitsvorfälle unverzüglich an die für Information Security zuständige Abteilung zu melden. Wir nutzen unsere IT-Ausstattung unter Einhaltung der Informations-Sicherheitsrichtlinien für eine sichere, effiziente und professionelle Ausführung unserer beruflichen Aufgaben. Darunter fallen auch der sorgfältige Umgang mit Zugangsdaten, E-Mails und eine gesetzeskonforme Nutzung des Internetzugangs.

Alle MitarbeiterInnen stellen sicher, dass wir mit unseren Informationen, insbesondere Betriebsgeheimnissen, umgehen. Mit unserem Verhalten wollen wir eine ungewollte Veröffentlichung oder Nutzung sowie ein damit verbundenes Reputationsrisiko verhindern. Nicht-öffentliche Informationen der BAWAG Group werden von uns streng vertraulich behandelt.

Wir kommunizieren und agieren ehrlich und aufrichtig mit unseren Stakeholdern. Unsere zentrale Medien-Koordinierungsstelle ist die Konzernpressestelle der BAWAG Group. MitarbeiterInnen sind dazu angehalten, sämtliche Medienanfragen unverzüglich an die Konzernpressestelle weiterzuleiten und selbst keine Auskünfte zu erteilen.

Nachhaltigkeit: Wir nehmen unsere ökologische, soziale und gesellschaftliche Verantwortung ernst

Nachhaltiges Handeln bedeutet für die BAWAG Group, die Balance zwischen ökonomischen, ökologischen und sozialen Zielen zu finden.

Wesentliche Grundpfeiler unserer Nachhaltigkeits-Strategie sind die Menschenrechte, die zehn Prinzipien des UN Global Compact, die sieben Prinzipien des UN Global Compact Women's Empowerment Programms und die 17 UN Sustainable Development Goals / Ziele für nachhaltige Entwicklung.

Umwelt

Unsere MitarbeiterInnen und GeschäftspartnerInnen sind angehalten, mit natürlichen Ressourcen schonend umzugehen. Wir unterstützen aktiv Maßnahmen zum Schutz unserer Natur und Umwelt. Unser Ziel ist es, negative Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit so gering wie möglich zu halten. Die Bewahrung einer intakten Umwelt als Lebensgrundlage zukünftiger Generationen zählt zu den wesentlichen Grundsätzen der BAWAG Group. Von spezifischen Geschäftsfeldern berücksichtigen wir mögliche negative Auswirkungen bei unseren geschäftlichen Entscheidungen.

Soziales

BAWAG Group nimmt ihre gesellschaftspolitische Verantwortung im Sinne eines „good corporate citizen“ wahr:

BAWAG Group ist Partner für gemeinnützige Organisationen und traditionell die Hauptbankverbindung zahlreicher Spendenorganisationen. Wir unterstützen diese Organisationen entsprechend unserer Richtlinien, wobei diese Unterstützung nicht der Einflussnahme auf Entscheidungen oder der Beeinflussung von Amtsträgern dient. Wir unterstützen keine Politischen Parteien.

Persönliches soziales und gemeinnütziges Engagement unserer MitarbeiterInnen ist uns wichtig und wird zum Beispiel im Rahmen der Freiwilligentage gefördert.

INTEGRITÄT & COMPLIANCE

Wir streben Integrität durch die Verinnerlichung von gesetzlichen und internen Vorschriften an. Teil unserer Unternehmenskultur ist es, Vorgaben nicht nur zu kennen, sondern sich in jeder Situation daran zu halten – auch wenn niemand zusieht.

Alle Bestechungsversuche oder sonstige unrechtmäßige Zuwendungen müssen abgewiesen, sofort an die Führungskraft gemeldet und zusätzlich der für Antikorruption zuständigen Abteilung angezeigt werden.

Korruption, Bestechung und Geschenke: Wir setzen auf korrekte Geschäftsbeziehungen

Die BAWAG Group toleriert keine Wirtschaftskriminalität. Darunter ist jeglicher Missbrauch von Macht, Funktion oder Ressourcen zu verstehen, um sich einen persönlichen Vorteil oder einen Vorteil für Dritte zu verschaffen und das Verhalten des Empfängers in eine bestimmte Richtung zu beeinflussen. Daher verbieten wir ausdrücklich jegliche Form von Bestechung oder Korruption.

Wir treten Korruptionsversuchen in allen Geschäftsbereichen und in allen Ländern, in denen wir geschäftlich aktiv sind, entschieden entgegen. Unsere MitarbeiterInnen dürfen weder direkt noch indirekt verbotene Vorteile anbieten, versprechen oder gewähren. Außerdem beteiligen wir uns nicht an Geschäften, bei denen wir den begründeten Verdacht haben, dass Bestechung vorliegt.

Das Annehmen und Weitergeben von Geschenken oder Einladungen ist nur im vorgegebenen Rahmen erlaubt.

Know Your Customer: Wir verhindern Geldwäsche und andere illegale Aktivitäten

Wir setzen alles daran, nicht für illegale oder unseriöse Geschäftspraktiken (z.B. Geldwäscherei, Terrorfinanzierung, wirtschaftskriminelle Handlungen) missbraucht zu werden. Aus diesem Grund unterstützen wir den internationalen Kampf gegen derartige Verbrechen sowie die Behörden bei der Vorbeugung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung mit den uns zur Verfügung stehenden Mitteln.

Wir stellen daher die Identität unserer KundInnen eindeutig fest und holen ausreichend Informationen über ihre Bonität und Geschäftstätigkeit ein.

Wir melden verdächtige Transaktionen an die zuständigen Behörden. Hierfür müssen unsere MitarbeiterInnen verdächtige Vorgänge der für Geldwäscherei-Prävention zuständigen Abteilung melden, die über weitere Schritte entscheidet. Die involvierten Personen/KundInnen sind über diese Meldungen unter keinen Umständen in Kenntnis zu setzen.

Interessenkonflikte:**Wir sorgen dafür, dass die Interessen unserer KundInnen gewahrt werden**

Ein Interessenkonflikt kann entstehen, wenn persönliche Interessen über die Interessen der BAWAG Group oder ihrer KundInnen gestellt werden. Wir müssen also gewährleisten, dass persönliche Eigeninteressen nicht in Konflikt mit unseren Verpflichtungen gegenüber der BAWAG Group und unseren KundInnen stehen.

Die BAWAG Group verfügt über umfassende Interessenkonfliktrichtlinien, die Beispiele und Verhaltensregeln enthalten. Potentielle Interessenskonflikte müssen dem Compliance Office unverzüglich gemeldet werden. Das Compliance Office entscheidet, ob tatsächlich ein Interessenkonflikt vorliegt und leitet gegebenenfalls weitere Maßnahmen ein. Kann ein identifizierter Interessenkonflikt durch entsprechende Maßnahmen nicht vermieden werden, muss er offengelegt werden.

Beispiele für potentielle Interessenkonflikte sind:

- ▶ Einbringen persönlicher Interessen in (Wertpapier-) Transaktionen, die für unsere KundInnen durchgeführt werden
- ▶ Vertragsabschlüsse mit Dritten, aus denen MitarbeiterInnen selbst, deren Verwandte oder andere nahestehende Personen (oder Unternehmen) mögliche Vorteile ziehen
- ▶ Empfehlung von Produkten, um höhere Verkaufsprovisionen zu erzielen.

Nebenbeschäftigungen

Nebenbeschäftigungen von MitarbeiterInnen dürfen nicht im Widerspruch zu Interessen der BAWAG Group stehen. Darunter fallen unter anderem Arbeitsverhältnisse, Beraterpositionen, Geschäftsführerpositionen, Erwerb von Gesellschaftsanteilen oder Joint Venture Beteiligungen.

Sowohl entgeltliche als auch unentgeltliche Nebenbeschäftigungen sind vor Antritt an den Bereich Human Resources zu melden und können im Einvernehmen mit dem Betriebsrat untersagt werden. Kommt es zu keinem Einvernehmen, entscheidet der zuständige Vorstand. Eine bereits erteilte Genehmigung kann widerrufen werden, wenn ein Interessenkonflikt besteht.

Ehrenamtliche Funktionen bei Vereinen, gemeinnützigen Institutionen oder Organisationen, die dem Parteiengesetz

unterliegen, sind erlaubt, sofern sie nicht wesentlichen Interessen der BAWAG Group entgegenstehen.

Mitarbeitergeschäfte

Mitarbeitergeschäfte sind alle Wertpapiergeschäfte, die MitarbeiterInnen auf eigene oder fremde Rechnung tätigen.

Diese Geschäfte werden laufend durch das Compliance Office überwacht. Grundsätzlich sind MitarbeiterInnen angehalten, Wertpapierdepots bei einem Institut der BAWAG Group zu führen. Ausnahmen müssen vorab durch das Compliance Office genehmigt werden. Um die gesetzlich vorgeschriebene Überwachung eines Mitarbeiterdepots bei Drittbanken gewährleisten zu können, ist unaufgefordert jährlich eine vollständige Transaktionsaufstellung zu übermitteln. MitarbeiterInnen in Vertraulichkeitsbereichen müssen darüber hinaus jede einzelne Transaktion unverzüglich dem Compliance Office melden.

Zeichnungsberechtigungen und Verfügungen

Grundsätzlich dürfen unsere MitarbeiterInnen keine Zeichnungsberechtigungen bei Kundenkonten und Kundenwertpapierdepots sowie keine Bevollmächtigungen aus Safemietverträgen für sich selbst einrichten.

Zeichnungsberechtigungen bei Kundenkonten naher Familienangehöriger (dazu zählen Ehepartner und Lebensgefährten, Eltern, Großeltern, Kinder und Geschwister) oder Kollektivzeichnungsberechtigungen bei gemeinnützigen Vereinskonten sind MitarbeiterInnen gestattet, müssen dem Compliance Office aber vorab gemeldet werden.

MitarbeiterInnen dürfen zu eigenen Konten oder zu Konten naher Angehöriger keine Aufträge (z.B. Produkteröffnung, Dauerauftragsanlage, Wertpapiertransaktionen) sowie keine Verfügungen (z.B. Überweisungen) in den bankinternen Systemen selbst erfassen. Wir legen großen Wert auf die strikte Einhaltung von internen Kontrollmaßnahmen (wie beispielsweise das Vier-Augen Prinzip).

**Verhinderung von Marktmissbrauch:
Wir spielen fair**

Marktmissbrauch umfasst Insidergeschäfte und Marktmanipulation. Ein Insidergeschäft liegt vor, wenn eine Person unter Nutzung einer Insiderinformation für sich oder einen Dritten Finanzinstrumente erwirbt oder veräußert. Bereits der Versuch sowie die Empfehlung an einen Dritten, ein Insidergeschäft zu tätigen, sind verboten. BAWAG Group toleriert derartiges Verhalten unter keinen Umständen.

**Whistleblowing:
Wir setzen uns für einen offenen Dialog ein**

Der offene Dialog zwischen Führungskräften und MitarbeiterInnen ist uns wichtig. MitarbeiterInnen können ihrer Führungskraft jederzeit begründete Hinweise über auffällige Umstände mitteilen.

Auf Wunsch ist es jedoch auch möglich, derartige Meldungen anonym und vertraulich über das Whistleblowing System abzugeben, denn begründete Whistleblowing-Meldungen helfen uns, als Unternehmen und als Team besser zu werden.

**Risikokultur:
Wir fördern den bewussten Umgang mit Risiken**

Die Risikokultur beschreibt allgemein die Art und Weise, wie MitarbeiterInnen im Rahmen ihrer Tätigkeit mit Risiken umgehen sollen. Eine gesunde und gruppenweit einheitliche Risikokultur ist der Schlüssel für ein effektives Risikomanagement. Sie ermöglicht MitarbeiterInnen, Risiken nicht nur zu identifizieren, sondern auch gut informierte Entscheidungen im Umgang mit ihnen zu treffen. Der Kern unserer Risikokultur sind interne Regelungen und allem voran eine offene Kommunikation untereinander, um ein möglichst breites Bewusstsein aller MitarbeiterInnen für sämtliche Risiken mit denen die BAWAG Group konfrontiert ist zu schaffen.

**Compliance:
Wir halten uns an die Regeln**

Rechts- und regelkonformes Verhalten hinsichtlich interner und externer Vorgaben hat für uns höchste Priorität. Unser Ziel ist ein frühzeitiges Erkennen möglicher Risiken und transparente Kommunikation von entsprechenden präventiven Maßnahmen.

Die Grundsätze dieses Code of Conduct sind von den MitarbeiterInnen und, sofern anwendbar, von den Mitgliedern des Vorstands und des Aufsichtsrats der BAWAG Group einzuhalten. In Ländern außerhalb Österreichs, in denen wir tätig sind, sind sowohl dieser Code of Conduct als auch etwaige zusätzliche nationale Vorgaben einzuhalten. Eine Missachtung kann im Einzelfall zu dienstrechtlichen Konsequenzen führen.

Für den Vorstand und Aufsichtsrat gelten darüber hinaus die Leitlinien zur Beurteilung der Eignung von Leitungsorganen und Inhabern von Schlüsselfunktionen (Fit und Proper-Leitlinien).

NACHWORT DES COMPLIANCE OFFICERS

Die meisten Inhalte dieses Verhaltenskodex sind bereits seit langer Zeit gängige Praxis in unserer Bankengruppe und begleiten jeden von uns tagtäglich. Die Bestimmungen sind in unserer gesamten Organisation anwendbar und ermöglichen eine konzernweite Kontrolle, was wiederum ein wichtiges Mittel zur Sicherung unserer Arbeitsqualität bedeutet.

Bei Fragen zur Anwendung und Auslegung von Vorgaben stehen meine KollegInnen aus dem Compliance Office und ich gerne zur Verfügung.

Dieser Code of Conduct wird laufend weiterentwickelt. Er ist aber nicht nur ein Regelwerk, an das wir uns alle halten, sondern repräsentiert auch die Werte, die wir in der BAWAG Group nachhaltig schützen wollen: Respekt, Vertrauen, Verantwortung und unseren guten Ruf.

Rainer Henke

Compliance Officer

IMPRESSUM

BAWAG Group AG
Wiedner Gürtel 11, 1100 Wien
FN: 269842b
UID: ATU72252867
Telefon: +43 (0)5 99 05-0
Internet: www.bawaggroup.com

Investor Relations:
investor.relations@bawaggroup.com

Medien:
communications@bawaggroup.com

Satz:
Inhouse produziert mit firesys

Stand Jänner 2020

