

Raiffeisen-Holding  
Niederösterreich-Wien



# VERHALTENS KODEX

WIR MACHT'S MÖGLICH.

# INHALT

## VORWORT DER GESCHÄFTSLEITUNG

<b>1. UNSER FUNDAMENT</b> .....	<b>3</b>
<b>1.1 Einhaltung und Anwendung des Kodex</b> .....	<b>3</b>
<b>2. UNSERE STANDARDS</b> .....	<b>5</b>
<b>2.1 Beziehung zu unseren Stakeholdern</b> .....	<b>5</b>
2.1.1 Schaffung nachhaltiger Werte .....	5
2.1.2 Vertraulichkeit, Datenschutz und Bankgeheimnis .....	5
2.1.3 Fairness.....	5
2.1.4 Interessenkonflikte.....	5
<b>2.2 Mitarbeiterbeziehungen</b> .....	<b>6</b>
2.2.1 Faire Beschäftigungspraxis.....	6
2.2.2 Förderung der Diversität.....	6
2.2.3 Keine Diskriminierung und Belästigung .....	6
2.2.4 Keine Gewalt .....	6
2.2.5 Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz .....	6
2.2.6 Private Geschäftstätigkeit.....	7
2.2.7 Rechte in Zusammenhang mit gewählten Arbeitnehmervertretungen.....	7
2.2.8 Aussagen im Namen der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien, Soziale Medien .....	7
2.2.9 Vermögensschutz .....	7
<b>2.3. Konformität mit Gesetzen und Vorschriften</b> .....	<b>8</b>
2.3.1 Regulatorische Konformität.....	8
2.3.2 Kooperation mit Behörden .....	8
2.3.3 Rechnungslegung und Berichterstattung.....	8
2.3.4 Steuern.....	8
2.3.5 Fairer Wettbewerb.....	8
2.3.6 Lobbyarbeit.....	9
<b>2.4. Kampf gegen Finanzkriminalität</b> .....	<b>10</b>
2.4.1 Bestechung und Korruption.....	10
2.4.2 Geschenke und Einladungen .....	10
2.4.3 Vermeidung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.....	10
2.4.4 Wirtschaftssanktionen, Embargos.....	10
2.4.5 Insiderhandel und Marktmissbrauch.....	10
2.4.6 Hinweise/Whistleblowing .....	11
<b>2.5. Soziale und ökologische Verantwortung</b> .....	<b>12</b>
2.5.1 Unsere unternehmerische Verantwortung.....	12
2.5.2 Menschenrechte.....	12
2.5.3 Umweltschutz.....	12
2.5.4 Soziales Engagement.....	12

# VORWORT DER GESCHÄFTSLEITUNG



Liebe Mitarbeitende,

als Beschäftigte der Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien eGen haben wir alle Verantwortung gegenüber den Mitarbeitenden, der Gesellschaft und der Umwelt. Unser Code of Conduct gibt unserem Handeln Orientierung und definiert verpflichtende Regeln für unser tägliches Geschäftsleben. Er beschreibt, was uns wichtig ist, und bekräftigt unsere Verpflichtung, verantwortungsvoll zu agieren. Zudem hilft unser Verhaltenskodex Fehlverhalten sowie Missstände rasch zu erkennen und angemessen darauf zu reagieren.

Unser Code of Conduct gilt für jeden von uns gleichermaßen – für die Geschäftsleitung, die Führungskräfte und jeden einzelnen Mitarbeitenden. Er stellt Ansprüche an uns selbst – wie wir miteinander umgehen, wer wir sind und wofür wir stehen.

Die Einhaltung unserer hohen Standards entfaltet aber auch Wirkung nach außen. Unser Code of Conduct zeigt unseren externen Stakeholdern, dass die Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien eGen ein Unternehmen ist, das in allen Aspekten seiner Tätigkeit mit Verantwortung, Respekt und Nachhaltigkeit handelt.

Jeder einzelne Mitarbeitende der Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien eGen trägt Verantwortung für die Reputation unseres Unternehmens. Unser guter Ruf ist unser wertvollstes Gut. Nur wenn wir uns zu jeder Zeit integer und ethisch einwandfrei verhalten, bleiben wir langfristig und nachhaltig erfolgreich.

Mag. Michael Höllerer  
Generaldirektor

Dr. Claudia Süssenbacher  
Vorstandsdirektorin

# 1. UNSER FUNDAMENT

Die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien ist eine der größten privaten Beteiligungsholdings in Österreich, die genossenschaftlich organisiert ist. Die Grundprinzipien von Raiffeisen gehen auf Friedrich Wilhelm Raiffeisen und dessen Grundsatz „Was dem Einzelnen nicht möglich ist, das vermögen viele“ zurück. Dieses Grundprinzip ist in der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien tief verankert und bestimmt unser tägliches Handeln.

Die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien ist eine verlässliche Partnerin und hält Mehrheits- und Minderheitsbeteiligungen in den Bereichen Bank, Agrar, Infrastruktur und Medien. Wir investieren dabei strategisch und dauerhaft in diese Geschäftsfelder. Unsere Beteiligungsunternehmen nehmen überwiegend eine strategisch starke Position in ihren Tätigkeitsgebieten ein. Wir sind uns unserer gesellschaftlichen, sozialen, ökologischen und wirtschaftlichen Verantwortungen bewusst und leisten wichtige Beiträge zur Wertschöpfung und nachhaltigen Entwicklungen in Niederösterreich und Wien. Wir sind bedeutender regionaler Arbeitgeber und nehmen unsere Rolle als faire Partnerin für unsere Tochtergesellschaften, Mitglieder, Lieferant:innen, Mitarbeiter:innen sowie der Gesellschaft mit Überzeugung wahr.

Unser Zweck und unsere Werte sind die Grundlage unseres Erfolges. Dieser Kodex beschreibt eine Reihe an grundlegenden Standards für unser Verhalten, wovon ein Schlüsselement die Einhaltung von geltenden Gesetzen und Normen bildet. Wir nehmen als Beteiligungsholding unsere Verantwortung wahr und halten die Mitglieder der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien Gruppe dazu an, die Bestimmungen dieses Kodex einzuhalten (soweit aufgrund geltender rechtlicher Bestimmungen unserer Mitglieder anwendbar).

## 1.1 Einhaltung und Anwendung des Kodex

Dieser Kodex bildet verbindliche Leitlinien für unsere Mitarbeiter:innen. Weiterführende Verhaltensgrundsätze und Vorgaben finden sich in den anzuwendenden internen Vorschriften. Diese müssen dabei den im Kodex definierten Grundsätzen entsprechen.

Mitarbeiter:innen sind zu verantwortungsvollem Handeln verpflichtet und haben die Vorgaben dieses Kodex umfassend einzuhalten. Bei Wahrnehmungen von Verstößen gegen diesen Kodex oder mögliche Verstöße im Hinblick auf Gesetze, Vorschriften oder regulatorischen Vorschriften sind diese unverzüglich der Führungskraft und dem Compliance-Office zu melden. Hinweise und Meldungen können auch über das Whistleblowing-System anonym übermittelt werden. Eine vertrauliche Behandlung dieser Meldungen und Hinweise wird zu jeder Zeit sichergestellt. Bei Unsicherheiten über das zu setzende und erwartete Verhalten kann jederzeit eine Kontaktaufnahme mit der Führungskraft oder dem Compliance-Office erfolgen. Wir setzen dabei klar auf offene Kommunikation.

Da unser Kodex ein verbindliches Regelwerk für die Mitarbeiter:innen der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien darstellt, werden Verstöße gegen diesen nicht toleriert und können arbeitsrechtliche Konsequenzen nach sich ziehen.

Von Personen und Unternehmen, die Leistungen für die Raiffeisen Holding NÖ-Wien erbringen, wird das Vorhandensein von entsprechenden Regeln und Standards erwartet.

Eine einzelne Maßnahme/Handlung, die ausnahmsweise dem Kodex widerspricht, beruht - im Einklang mit den geltenden Gesetzen und Vorschriften - auf einer Entscheidung der Geschäftsleitung und wird erforderlichenfalls offengelegt. Auf der Internetseite der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien finden Sie weiterführende Informationen. Bei Fragen zum Kodex können Sie sich gerne an das Compliance-Office wenden.

<sup>1</sup> Siehe dazu Kapitel 2.4.6 „Hinweise/ Whistleblowing“.



# 2. UNSERE STANDARDS

## 2.1 Beziehung zu unseren Stakeholdern

### 2.1.1 Schaffung nachhaltiger Werte

Für unsere Beteiligungen sind wir ein zuverlässiger und stabiler Eigentümer. Wir setzen als finanzstarke Beteiligungsholding mit langfristiger Perspektive auf die nachhaltige, wirtschaftliche, soziale und ökologische Entwicklung in Niederösterreich und Wien.

### 2.1.2 Vertraulichkeit, Datenschutz und Bankgeheimnis

Als verlässlicher Partner respektieren und schützen wir die persönlichen und vertraulichen Informationen von unseren Kund:innen. Wir haben daher umfassende Rahmenbedingungen geschaffen, um diesen Schutz sicherzustellen. Die Verarbeitung von Daten sowie Informationen erfolgt nur in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Regularien. Interne Vorschriften regeln den rechtmäßigen Umgang mit Daten und Informationen und die Einhaltung von Betroffenenrechten. Dienstleister:innen werden zum Schutz von Daten und Informationen verpflichtet.

### 2.1.3 Fairness

Das Vertrauen unserer Stakeholder ist für uns das höchste Gut. Vertrauen beginnt mit einem höflichen, fairen und respektvollen Umgang miteinander. Wir begegnen unseren Stakeholdern daher auf vertrauensvoller Basis und achten insbesondere auf die Einhaltung rechtlicher und regulatorischer Vorgaben.

### 2.1.4 Interessenkonflikte

Wir halten unsere Richtlinien betreffend Umgang mit potenziellen Interessenkonflikten ein, um diese zu identifizieren, zu vermeiden und gegebenenfalls offenzulegen. Mitarbeiter:innen stellen sicher, dass ihre eigenen Interessen nicht im Konflikt mit ihren Verpflichtungen gegenüber der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien oder unseren Verpflichtungen gegenüber unseren Stakeholdern stehen.



## **2.2 Mitarbeiterbeziehungen**

### **2.2.1 Faire Beschäftigungspraxis**

Unsere Mitarbeiter:innen sind das Kernstück der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien. Die Sicherstellung einer fairen Beschäftigungspraxis ist für uns daher mehr als bloße Einhaltung von geltenden Arbeits- und Sozialgesetzen. Ganz nach dem Motto „gemeinsam giebeln wir mehr“ steht das Miteinander im Joballtag bei uns im Fokus. Ein sicherer, sinnstiftender Arbeitsplatz, welcher Entwicklungspotenzial bietet und wo das „wir“ im Zentrum steht, ist für uns wichtig. Unsere zentralen Werte sind dabei „mehr bewegen, mehr erleben und mehr bewirken“. Wir möchten ein Arbeitgeber für Menschen sein, die sich in ihrem Job verwirklichen und für die Region etwas bewegen wollen. Weiterentwicklungsmöglichkeiten, eine gute Balance zwischen Arbeits- und Privatleben, Gestaltungsspielraum und ein sicherer Arbeitgeber für unsere Mitarbeiter:innen gehören dabei zu unseren zentralen Eckpfeilern. Uns ist ein respektvoller und vertrauensvoller Umgang miteinander, unabhängig von unseren Positionen, wichtig. Wir fördern Teamarbeit, denn gemeinsam schaffen wir mehr. Eine schnelle und transparente Kommunikation mit unseren Mitarbeiter:innen ist uns ein Anliegen, weshalb wir diverse Kanäle eingerichtet haben, um Informationen zu transportieren und auch einen Austausch zwischen Mitarbeiter:innen und Geschäftsleiter:innen zu schaffen.

Wir respektieren geltende Gesetze und Regularien und handeln im Einklang mit den internationalen Standards in Bezug auf Menschenrechte (z.B. Internationale Charta der Menschenrechte, Grundprinzipien der Internationalen Arbeitsorganisation, OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen), Versammlungsfreiheit, Chancengleichheit bei der Beschäftigung sowie auf das Verbot von Zwangs- und Kinderarbeit.

### **2.2.2 Förderung der Diversität**

Diversität bedeutet für uns Vielfältigkeit und Inklusion. Wir sehen einen Mehrwert darin, Mitarbeiter:innen mit diversen Hintergründen zu beschäftigen. Daher haben wir eine Diversitätsstrategie geschaffen, die sich auf vier Schwerpunkte konzentriert. Um dem hohen Stellenwert von Diversität noch mehr Ausdruck zu verleihen, ist für die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien eine Gleichbehandlungsbeauftragte tätig.

### **2.2.3 Keine Diskriminierung und Belästigung**

Wir verurteilen jegliche Chancengleichheit, Ungleichbehandlung, Diskriminierung und Belästigung auf Grund ethnischer oder sozialer Herkunft, Rasse, Hautfarbe, Geschlecht, Sprache, Behinderung, Weltanschauung, Vermögen, Religion, ethnischer Zugehörigkeit und Herkunft, genetischen Merkmalen, Zugehörigkeit zu einer nationalen Minderheit, Staatsangehörigkeit, Alter, der Geburt von Kindern, sexueller Orientierung und politischer oder sonstigem Status/sonstiger Anschauung/Einstellung. Wir erwarten von unseren Mitarbeiter:innen im Umgang miteinander sowie mit Repräsentanten bzw. Mitarbeitern unserer Tochtergesellschaften, Mitgliedern, Geschäftspartner:innen und Eigentümer:innen ein achtsames und respektvolles Verhalten. Eine besondere Verantwortung nehmen zusätzlich die Führungskräfte ein, die durch aktives und bewusstes Management ihrer Teams für ein diskriminierungsfreies Umfeld sorgen und damit maßgeblich zu gelebter Diversität in der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien beitragen. Jegliche Art von Diskriminierung, Belästigung oder Einschüchterung wird von uns weder toleriert noch entschuldigt.

### **2.2.4 Keine Gewalt**

Wir tolerieren keine Drohungen oder Gewalttätigkeiten, gleich ob im Büro oder mit der Arbeit verbundenen Umständen. Vorfälle sind umgehend der Führungskraft zu melden.

### **2.2.5 Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz**

Die Gesundheit und Sicherheit unserer Mitarbeiter:innen am Arbeitsplatz hat höchste Priorität, weshalb wir uns strengstens an die entsprechenden Vorschriften halten. Unseren Mitarbeiter:innen wird eine Vielzahl an Angeboten zum Thema Work-Life-Balance, physische und psychische Gesundheit, Sport, Bewegung und Familie zur Verfügung gestellt. Die laufende Evaluierung und Weiterentwicklung dieses Angebots erfolgen durch die Mitarbeiter:innen des LifeBalance-Centers.

### **2.2.6 Private Geschäftstätigkeit**

Die Sicherstellung des Ausschlusses von Interessenkonflikten umfasst auch private Geschäftstätigkeiten von Mitarbeiter:innen, weshalb keine Aktivitäten ausgeübt werden dürfen, die im Konflikt mit den Interessen der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien stehen. Nebenbeschäftigungen/Nebentätigkeiten sind von Mitarbeiter:innen daher der Führungskraft und dem HR-Bereich zu melden und werden vom HR-Bereich geprüft und bei Vorliegen aller Voraussetzungen widerruflich und zeitlich befristet genehmigt, bevor diese ausgeübt werden dürfen.

### **2.2.7 Rechte in Zusammenhang mit gewählten Arbeitnehmervertretungen**

Im Umgang mit Mitarbeiter:innen wird vor allem auf die Rechte und Prinzipien im Rahmen der Arbeit geachtet. Insbesondere die partnerschaftliche Zusammenarbeit zwischen Unternehmensleitung und der gewählten Vertretung, dem Betriebsrat, stellt einen der wichtigsten Erfolgsfaktoren im Umgang mit der Belegschaft dar. Gewählte Vereinigungen zu etablieren, wird gefördert, und Mitarbeiter:innen motiviert, aktiv mitzuwirken.

### **2.2.8 Aussagen im Namen der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien, Soziale Medien**

Aussagen geschäftspolitischer Natur erfolgen ausschließlich durch die Geschäftsleitung bzw. den Obmann der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien bzw. den Bereich Konzernkommunikation.

Uns ist der Stellenwert der Nutzung von Sozialen Medien durch Mitarbeiter:innen bewusst. Zum Schutz der Reputation der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien sowie des Rechts anderer auf Privatsphäre muss die Nutzung gesetzeskonform und unter Beachtung unserer internen Richtlinie erfolgen.

### **2.2.9 Vermögensschutz**

Zur Sicherstellung des Rechts auf Eigentum haben Mitarbeiter:innen das Eigentum (sowie sonstige Arten von Vermögenswerten) von Mitgliedern, Geschäftspartner:innen, anderen Drittpersonen und der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien mit Sorgfalt zu behandeln.





## **2.3 Konformität mit Gesetzen und Vorschriften**

### **2.3.1 Regulatorische Konformität**

Wir bekennen uns zur Einhaltung von gesetzlichen und regulatorischen Normen. Unsere Mitarbeiter:innen werden regelmäßig und entsprechend den rechtlichen Vorgaben geschult, um entsprechende Kenntnisse, welche nicht nur dem Schutz des Unternehmens, sondern insbesondere auch unseren Stakeholdern dienen, sicherzustellen. Uns ist dabei insbesondere die Schaffung des Bewusstseins für regel- und gesetzeskonformes Verhalten sowie die Kenntnisse über einschlägige rechtliche und regulatorische Normen bei unseren Mitarbeiter:innen wichtig. Ein entsprechender systemunterstützter Prozess zur Information unserer Mitarbeiter:innen über neue bzw. geänderte Gesetze, Regelungen und Vorschriften ist in der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien etabliert.

### **2.3.2 Kooperation mit Behörden**

Eine offene und kooperative Zusammenarbeit und Kommunikation mit Behörden sind für uns ein wesentlicher Bestandteil in unserem regelkonformen Verhalten. Wir kooperieren mit Behörden daher im vollen Umfang und beantworten Anfragen von Behörden mit allen Informationen und im gesetzlich erforderlichen und gestatteten Umfang (unter Einhaltung insbesondere des Datenschutzes) rechtzeitig. Bei Unklarheiten in gesetzlichen oder regulatorischen Vorgaben gehen wir – soweit rechtlich möglich bzw. zulässig – proaktiv auf Behörden zu, um pragmatische und gemeinsame Lösungen zu finden. Jedenfalls erarbeiten wir unsere eigene fundierte Rechtsauffassung, um diese einer verbindlichen Abstimmung mit Behörden zu Grunde zu legen. Soweit dies nicht möglich oder zweckmäßig ist, kommen wir unserer erforderlichen Sorgfalt im Umgang mit unklaren Compliance-Anforderungen dadurch nach, dass wir qualifizierte externe Berater beauftragen, die Vertretbarkeit unserer Rechtsauffassung zu bestätigen.

### **2.3.3 Rechnungslegung und Berichterstattung**

Die Rechnungslegung und Erstellung von Geschäftsberichten sowie regulatorischer Berichterstattungen erfolgen entsprechend den geltenden Gesetzen und Grundsätzen.

### **2.3.4 Steuern**

Das Leben einer strikten Compliance-Kultur im Abgabenrecht ist nicht gleichbedeutend mit „in dubio pro fisco“. In Wahrnehmung der abgabenrechtlichen Angelegenheiten hat die Steuerfunktion zwar sämtliche abgabenrechtlichen nationalen und – sofern aufgrund der Geschäftsstrategien der Vorstandsbereiche relevant – internationalen abgabenrechtlichen Regelungen einzuhalten aber auch alle legalen steuerlichen Optimierungs- und Gestaltungsmöglichkeiten in Zusammenhang mit der (bank)betrieblichen Tätigkeit der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien zu nutzen. Davon zu unterscheiden sind aggressive, missbräuchliche Gestaltungen, mit dem ausschließlichen Ziel der Abgabenminimierung, denen keine wirtschaftliche Substanz zu Grunde liegt. Derartige Steuergestaltungen stehen nicht im Einklang mit einer strikten Compliance-Kultur und werden demnach von der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien nicht betrieben. Jedenfalls auszuschließen sind finanzstrafrechtliche Risiken für die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien, für deren Vorstände und Mitarbeiter:innen. Die (finanzstrafbedrohten) Steuercompliance-Anforderungen an die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien betreffen neben ihren eigenen Steuern auch die Steuern Dritter (z.B. KEST, Lohnsteuer, Abzugssteuern), welche für diese einbehalten und abgeführt werden sowie diverse abgabenrelevante Meldeverpflichtungen, die Abgabensicherungs- sowie Steuertransparenzzwecken dienen, aber zu keiner unmittelbaren, konkreten Steuerzahlungs-, Steuereinhaltungs- oder Haftungsverpflichtung der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien führen.

### **2.3.5 Fairer Wettbewerb**

Als wesentlicher Marktteilnehmer ist uns ein freier und wettbewerbsfähiger Markt ein Anliegen. Wir sind von einem fairen und qualitätsorientierten Auftreten im Markt überzeugt, weshalb entsprechende entgegenstehende Handlungen untersagt sind. Wir beachten alle Regeln für einen fairen Wettbewerb und Marktverhalten.

### 2.3.6 Lobbyarbeit

Als politisch neutrales Unternehmen werden Meinungen oder Positionen im Gesetzgebungsverfahren ausschließlich durch unsere qualifizierten Fachexpert:innen/ Mitarbeiter:innen ausgearbeitet.



## **2.4. Kampf gegen Finanzkriminalität**

### **2.4.1 Bestechung und Korruption**

Bestechung und Korruption sind nicht nur verboten, sondern schaden unserem Unternehmen. Die Situationen, in denen solche Handlungen gesetzt werden können, sind dabei vielfältig und reichen von der Beauftragung von externen Beratern und Vermittlungen, über Zuwendungen bis zu Sponsorings. Die Folgen bei Verstößen sind dabei weitgehend (Reputationsschäden, hohe Geldbußen, zivilrechtliche Haftung, arbeitsrechtliche Konsequenzen, etc.). Daher sind Bestechungs- und Korruptionshandlungen unserer Mitarbeiter:innen, Lieferant:innen oder Dritter, die mit uns Geschäfte tätigen oder in unserem Namen handeln, inakzeptabel und werden nicht toleriert. Wir bekennen uns daher insbesondere zu folgenden Prinzipien:

- Mitarbeiter:innen dürfen die geschäftlichen Verbindungen des Unternehmens nicht zum eigenen oder fremden Vorteil oder zum Nachteil des Unternehmens nutzen
- Sämtliche Geschäfte werden transparent abgewickelt
- Vorgänge werden weitestgehend schriftlich dokumentiert und die Nachvollziehbarkeit sichergestellt

Zur Prävention von Bestechung und Korruption wurden in der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien diverse Maßnahmen gesetzt und werden entsprechend gelebt.

### **2.4.2 Geschenke und Einladungen**

Der Aufbau und die Pflege von langfristigen Geschäftsbeziehungen sind uns ein Anliegen, weshalb kleine Geschenke als gegenseitige Wertschätzung gesehen werden. Der Wert der Geschenke muss sich dabei im angemessenen Umfang bewegen und Fälle von Beeinflussung durch Höhe und Art der Geschenke sind jedenfalls zu vermeiden. Damit einhergehend dürfen Mitarbeiter:innen Geschenke und Einladungen nur annehmen, aussprechen oder anbieten, wenn die Umstände angemessen und die internen Vorgaben zu Beschränkungen, Genehmigungen und Dokumentationsanforderungen eingehalten sind. In Zweifelsfällen ist das Compliance-Office einzubinden. Verboten sind jedenfalls die Annahme von Bargeld und laufende Zuwendungen sowie Geschenke, Einladungen oder Spesen, die als Bestechungsversuch oder andere unzulässige Vergütungs- oder Zahlungsart interpretiert werden könnten.

### **2.4.3 Vermeidung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**

Wir sind uns der Bedeutung der Vorgaben zur Vermeidung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bewusst und verpflichten uns daher im Rahmen unserer Geschäftstätigkeiten alle Gesetze zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu beachten. Wenn wir Kenntnis über potenzielles kriminelles Verhalten erhalten, setzen wir angemessene Maßnahmen.

### **2.4.4 Wirtschaftssanktionen, Embargos**

Zur Sicherstellung der Einhaltung der relevanten Gesetze verfügen wir über Richtlinien, Kontrollen und Prozesse, die durch unsere Compliance-Einheit laufend evaluiert und gemonitort werden. Alle Mitarbeiter:innen sind im Rahmen ihres Tätigkeitsbereiches für die Einhaltung der betreffenden Vorschriften mitverantwortlich.

### **2.4.5 Insiderhandel und Marktmissbrauch**

Wir sind uns des Risikos, welches sich aus Verstößen in Verbindung mit Insiderhandel und Marktmanipulation ergeben kann (z.B. zivil- und/ oder strafrechtliche Sanktionen, Schäden für unsere Reputation), bewusst. Wir haben umfassende Vorkehrungen getroffen, um Fehlverhalten aufzudecken und entsprechende Maßnahmen zu setzen. Sämtliche Versuche, Märkte oder Preise von Finanzinstrumenten, Benchmarks oder Commodities zu manipulieren, werden von uns nicht toleriert.

#### **2.4.6 Hinweise /Whistleblowing**

Wir leben eine offene Kommunikation. Daher ist uns ein direktes Ansprechen von etwaigen Fehlverhalten ein Anliegen, denn der gute Ruf unseres Unternehmens ist von zentraler Bedeutung für unseren Erfolg. Hinweise können daher über ein Meldesystem anonym kommuniziert werden. Der Schutz der Hinweisgeber:innen, absolut vertrauliche Behandlung und eine sorgfältige Überprüfung dieser Hinweise und Meldungen sind sichergestellt. Basis dafür sind etablierte einheitliche und schnelle Prozesse. Informationen und Zugang zum Meldesystem stehen über das Intranet der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien zur Verfügung.



## **2.5. Soziale und ökologische Verantwortung**

### **2.5.1 Unsere unternehmerische Verantwortung**

Wir sind uns der möglichen Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf die Gesellschaft und Umwelt bewusst, weshalb wir als verantwortungsvoll agierendes Unternehmen bestrebt sind, aktiv zur Verbesserung der Bedingungen für Umwelt und Gesellschaft beizutragen. Unser Nachhaltigkeitsansatz basiert dabei auf den historischen Raiffeisen-Werten Solidarität, Subsidiarität, Regionalität und Nachhaltigkeit. Die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien unterzeichnete das Global Compact der Vereinten Nationen, wodurch wir uns zur Einhaltung der 10 Prinzipien verpflichten. Diese umfassen Aspekte im Zusammenhang mit Menschenrechten, Arbeitsnormen, Umwelt, Klimaschutz sowie Korruptionsprävention. Bei der Umsetzung von Projekten und dem Eingang von Geschäftsbeziehungen werden nicht nur diese Prinzipien, sondern insbesondere auch jene der Charta der Vielfalt sowie die Klimaschutzziele der Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative, denen wir uns verpflichtet haben, berücksichtigt. Außerdem dienen uns die Sustainable Development Goals (SDGs) als Orientierung für unsere Geschäftstätigkeiten im Allgemeinen.

### **2.5.2 Menschenrechte**

Der Respekt und die Unterstützung für den Schutz von Menschenrechten, die in der Europäischen Menschenrechtskonvention sowie der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte verankert sind, sind uns ein Anliegen. Wir sind bestrebt dem entgegenstehende Geschäftstätigkeiten zu vermeiden. Der Umgang mit dem Thema Menschenrechte, auf unsere Lieferant:innen und Kund:innen bezogen, ist in einer unternehmensweiten Politik für die Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien definiert.

### **2.5.3 Umweltschutz**

Wir bekennen uns zu den RNI-Klimazielen, haben diese auch in unserer Nachhaltigkeitsstrategie verankert, und wollen bis 2030 eine kontinuierliche Steigerung der Energieeffizienz erreichen und somit den Anteil an erneuerbaren Energien erhöhen und unseren Energieverbrauch reduzieren. Wir deklarieren unsere Ziele und Maßnahmen dabei klar und transparent auf unserer Website.

Auch bei der Auswahl unserer Lieferant:innen integrieren wir den Aspekt der ökologischen (und sozialen) Auswirkungen. Unser Ziel ist es dabei, die negativen Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf ein Minimum zu beschränken und den CO<sub>2</sub>-Ausstoß zu senken. Dies ist in einer eigenen Politik beschreiben und gilt unternehmensweit.

### **2.5.4 Soziales Engagement**

Unser Engagement für die Gesellschaft ist für uns ein wesentliches Element unserer Unternehmensidentität. Insbesondere unserer Verantwortung für die Region sind wir uns bewusst, weshalb wir stolz langfristiger Sponsoringpartner für Initiativen und Organisationen aus der Region sind. Wir unterstützen gemeinnützige und wohltätige Organisationen entsprechend unserer Richtlinien.



