

CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

„The
bank for a changing
world”

CUVÂNT ÎNAINTE





Jean Lemierre
Președintele Consiliului de Administrație

Jean-Laurent Bonnafé
Director General

Consiliul de Administrație și Directorul General al BNP Paribas au convingerea că succesul băncii depinde în mod direct de comportamentul fiecărui angajat.

Împreună, ne-am angajat să construim viitorul BNP Paribas pe baza expertizei profesionale și integrității.

Aceasta necesită asigurarea implicării tuturor angajaților din Grup și obținerea încrederii partenerilor, clienților și acționarilor noștri, precum și a oficialilor publici și reprezentanților societății civile din fiecare țară în care banca desfășoară activități.

Pentru a face acest lucru, trebuie, bineînțeles, să respectăm cu strictețe legile și reglementările. În plus, trebuie să ne asigurăm că fiecare decizie este ghidată de un sentiment profund de responsabilitate etică. Aceasta începe cu o capacitate de a învăța de pe urma practicilor inadecvate.

Lumea în care banca își desfășoară activitățile continuă să se schimbe într-un ritm accelerat. BNP Paribas poate gestiona aceste schimbări anticipându-le, adaptându-se și inovând datorită unei culturi corporative ancorate de valori solide care sunt aplicate fără compromisuri.

Acest spirit a modelat Codul nostru de Conduită, care definește regulile care guvernează toate acțiunile noastre, în conformitate cu valorile noastre de bază. Prezentul Cod de Conduită ne ghidează gândirea și comportamentul. Acesta exprimă ceea ce aspirăm să fim: una dintre cele mai respectate bănci europene, cu amprentă globală, și un lider în finanțarea sustenabilă.

Codul de Conduită este un ghid pentru acțiunile și deciziile noastre. Nu există reguli specifice care se pot aplica pentru fiecare situație. Codul de Conduită ar trebui să fie suficient de bine integrat pentru a ne asigura că, susținut de judecata personală, acest spirit este respectat întotdeauna.

Avem încredere că toți angajații noștri vor respecta pe deplin aceste valori și principii, care susțin contribuția noastră la societate, unitatea noastră și succesul nostru.

17 decembrie 2021

CUPRINS

PREZENTARE GENERALĂ	05
A - MISIUNE ȘI VALORI	06
◆ Misiune	07
◆ Valori	08
B - REGULI DE CONDUITĂ	10
1 Interesele clienților	12
◆ Înțelegerea necesităților clienților	
◆ Asigurarea tratamentului corect al clienților	
◆ Protejarea intereselor clienților	
◆ Protejarea confidențialității clienților	
◆ Comunicarea transparentă în vânzări și marketing	
◆ Gestionarea corectă a plângerilor clienților	
2 Securitate financiară	16
◆ Combaterea spălării banilor, mitei, corupției și finanțării terorismului	
◆ Respectarea sancțiunilor și embargourilor	
3 Integritatea pieței	18
◆ Promovarea unei concurențe libere și corecte	
◆ Respectarea regulilor privind abuzul de piață	
◆ Gestionarea conflictelor de interese	
4 Etică profesională	20
◆ Interdicția de a utiliza informații privilegiate în tranzacții personale	
◆ Evitarea conflictelor de interese în activități externe	
◆ Interdicția de a schimba informații sensibile din punct de vedere comercial cu companiile concurente și interdicția de a coordona politica comercială a grupului cu companiile concurente	
◆ Luarea de măsuri împotriva mitei și corupției	
5 Respect pentru colegi	24
◆ Aplicarea standardelor optime în comportamentul profesional	
◆ Respingerea oricăror forme de discriminare	
◆ Asigurarea siguranței locului de muncă	
6 Protecția grupului	27
◆ Dezvoltarea și protejarea valorii pe termen lung a Grupului BNP Paribas	
◆ Protejarea informațiilor Grupului	
◆ Comunicarea responsabilă	
◆ Etica în relația cu părți externe	
◆ Asumarea responsabilă a riscurilor în timpul asigurării controlului strict al riscurilor	
◆ Responsabilitatea după plecarea din Grupul BNP Paribas	
7 Implicarea în Societate	30
◆ Promovarea respectului pentru Drepturile Omului	
◆ Protejarea mediului și combaterea schimbărilor climatice	
◆ Acțiuni responsabile în reprezentarea publică	
◆ Contribuirea la o societate mai incluzivă	
C - CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ	33
◆ Procesul decizional	
◆ Cum se aliniază Codul cu legile locale și internaționale?	
◆ Exprimarea opiniilor și preocupărilor	
◆ Responsabilități suplimentare pentru manageri	
D - ANEXĂ: COD DE CONDUITĂ: COMBATEREA CORUPȚIEI	38

PREZENTARE GENERALĂ

“ CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS ESTE LA BAZA FIECĂREI ACȚIUNI. ACESTA GHIDEAZĂ TOATE DECIZIILE DE LA TOATE NIVELURILE ORGANIZAȚIEI. PRIN URMARE, TOATE POLITICILE ȘI PROCEDURILE DIN CADRUL GRUPULUI VOR FI EVALUATE ȘI SE VA ASIGURA CONFORMITATEA CU CODUL DACĂ SE VA CONSIDERA NECESAR.

CODUL DE CONDUITĂ CUPRINDE TREI PĂRȚI. PRIMA SECȚIUNE, PRIVIND MISIUNEA ȘI VALORILE, ESTE MENITĂ A GHIDA ȘI INSPIRA TOATE COMPORTAMENTELE. A DOUA SECȚIUNE ACOPERĂ REGULILE DE CONDUITĂ CARE TREBUIE PARTAJATE ȘI IMPLEMENTATE. A TREIA SECȚIUNE, DENUMITĂ CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ, PREZINTĂ LINII DIRECTOARE UTILE CU PRIVIRE LA MANIERA DE APLICARE A REGULILOR DE CONDUITĂ.

MISIUNEA ȘI VALORILE

Misiune

Exprimă principiile Grupului și scopul său.

Valori

- Calea BNP Paribas -
 direcționează acțiunile noastre. Calea BNP Paribas este organizată în jurul a patru Puncte Forte și patru Forțe Determinante.

REGULILE DE CONDUITĂ

Regulile de conduită sunt reguli concrete pe care toți angajații Grupului BNP Paribas¹ trebuie să le înțeleagă și urmeze. Urmarea acestor reguli este esențială pentru capacitatea noastră de a respecta Valorile și standardele noastre etice, o condiție prealabilă a acțiunilor care se aliniază cu Calea BNP Paribas.

CODUL ÎN PRACTICĂ

Această secțiune oferă detalii despre maniera de aplicare a Codului de Conduită. Exprimă în mod clar așteptările companiei de la fiecare angajat și întrebările pe care trebuie să și le adreseze înainte de a lua decizii. De asemenea, descrie maniera în care Codul se aliniază cu legile și reglementările locale și gestionarea politicii de denunțare a neregulilor. Fiecare departament va fi responsabil pentru personalizarea și implementarea, în situațiile relevante, a implicațiilor practice ale Codului de Conduită pentru respectivele activități.

MISIUNEA ȘI VALORILE

CONTRIBUȚIA SOCIALĂ A GRUPULUI BNP PARIBAS ÎNCEPE CU RESPONSABILITATEA SA ECONOMICĂ DE A FINANȚA ECONOMIA ÎNTR-O MANIERĂ ETICĂ, AJUTÂNDU-I PE CLIEȚII NOȘTRI SĂ-ȘI IMPLEMENTEZE PLANURILE ȘI PROIECTELE. ÎN PLUS, GRUPUL ESTE IMPLICAT ÎNDEAPROAPE ÎN COMUNITĂȚILE LOCALE ÎN CARE FACE AFACERI ȘI RECUNOAȘTE CĂ ARE RESPONSABILITĂȚI SOCIALE, CIVICE ȘI DE MEDIU SUPLIMENTARE.

Pentru a se asigura că impactul activităților angajaților săi este pozitiv, Grupul BNP Paribas respectă cele mai înalte standarde de conduită și etică în domeniul Drepturilor Omului, muncii, mediului și anti-corupției. Prin urmare, Grupul confirmă și se angajează să respecte mai multe principii și norme care subliniază felul în care face afaceri:

- ◆ Cele 10 principii ale inițiativei „Global Impact” a Națiunilor Unite și Scopurile de Dezvoltare Sustenabilă²
- ◆ Standardele privind Drepturile Omului, acceptate pe plan internațional, definite în Carta Internațională a Drepturilor Omului
- ◆ Principiile Directoare ale Națiunilor Unite privind Activitățile de Afaceri și Drepturile Omului (UNGP)³
- ◆ Cele 8 Convenții de muncă fundamentale indicate de Organizația Internațională a Muncii⁵
- ◆ Liniile Directoare ale OCDE, acceptate pe plan internațional, pentru întreprinderi multinaționale⁴

2 – <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>

3 –

https://www.ohchr.org/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf 4

– <http://www.oecd.org/daf/inv/mne/48004323.pdf>

5 – <https://www.ilo.org/global/standards/introduction-to-international-labour-standards/conventions-and-recommendations/lang--en/index.htm>

MISIUNEA

MISIUNEA BNP PARIBAS ESTE SĂ FURNIZEZE FINANȚARE PENTRU ECONOMIE ȘI SĂ OFERE RECOMANDĂRI CLIENȚILOR ÎNTR-O MANIERĂ ETICĂ, SPRIJININDU-LE PROIECTELE, INVESTIȚIILE ȘI GESTIONAREA ECONOMIILOR. MISIUNEA INDICĂ ÎN MOD EXPLICIT PRINCIPIILE GRUPULUI ȘI SCOPUL ACESTUIA⁶:

- ◆ Dorim să avem un impact pozitiv asupra părților noastre interesate - clienți, parteneri comerciali, angajați, acționari - și asupra societății. Dorim să contribuim la un viitor mai bun.
- ◆ Echipete noastre extrem de dedicate vor oferi clienților noștri servicii și soluții de primă clasă prin modelul integrat al Grupului.
- ◆ Vom oferi colegilor noștri un loc de muncă ce îi va inspira și stimula.
- ◆ Dorim să fim una dintre companiile cele mai de încredere din domeniul nostru, ancorând etica și Valorile noastre în tot ceea ce facem.

În mediul din prezent, nu este suficient să respectăm legile și reglementările. Dorim să demonstrăm că activitățile BNP Paribas au un impact pozitiv asupra tuturor părților interesate și că Grupul este atât o companie profitabilă cât și una responsabilă în economia pe care o deservește.

Modelul integrat al Grupului BNP Paribas ne permite să oferim serviciile de primă clasă pe care clienții noștri le solicită și le merită. Menținerea unui model integrat nu se referă doar la diversificarea riscurilor. Se referă și la felul în care toți angajații îi deservește pe clienții noștri. Modelul integrat al Grupului ne permite să avem cunoștințe detaliate cu privire la clienții noștri, precum și capacitatea de a valorifica resursele și capacitățile extinse ale Grupului pentru a oferi cele mai bune soluții posibile. Modelul integrat ne permite să obținem încrederea clienților noștri din întreaga lume, în fiecare zi.

De asemenea, avem o obligație de a fi atenți întotdeauna la așteptările angajaților noștri,

cel mai valoros activ al Grupului. Activitățile lor susținute și ideile lor stimulează succesul Grupului BNP Paribas. Pentru a reuși, angajații noștri trebuie să lucreze într-un mediu care să-i inspire și stimuleze.

Când comportamentele de zi cu zi sunt ancorate în Valori și toți angajații acționează cu o conduită impecabilă, aceasta sporește încrederea colegilor și clienților. Această încredere va diferenția Grupul BNP Paribas în acest domeniu.

Misiunea Grupului se referă la un spectru larg de părți interesate. Este responsabilitatea tuturor angajaților să se asigure că valorile și regulile noastre sunt mai mult decât simple cuvinte și să le pună în practică atât la nivel personal cât și la nivel colectiv, în cadrul Grupului BNP Paribas.

Grupul BNP Paribas va fi ghidat în realizarea misiunii sale de Valori, care subliniază toate acțiunile și deciziile din organizația noastră.

⁶ – Scopul Grupului BNP Paribas este un text bazat pe documentele Misiune și Viziune, Codul de Conduită și Manifestul privind Angajamentul, disponibil aici: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>

VALORI

VALORILE NOASTRE - CALEA BNP PARIBAS - REPREZINTĂ VALORILE COLECTIVE ALE MAI MULTOR MII DE ANGAJAȚI DIN CADRUL GRUPULUI BNP PARIBAS. VALORILE NOASTRE DE BAZĂ AU FOST DEZVOLTATE PRINTR-UN PROCES DE COLABORARE LA CARE AU FOST INVITAȚI SĂ PARTICIPE TOȚI ANGAJAȚII GRUPULUI BNP PARIBAS. TOȚI ANGAJAȚII GRUPULUI TREBUIE GHIDAȚI DE ACESTE VALORI ÎN ACTIVITĂȚILE LOR DE ZI CU ZI.

Prezentarea Valorilor le permite angajaților actuali și viitori să înțeleagă mai bine ce se așteaptă de la ei și ceea ce face diferit Grupul BNP Paribas.

Respectarea acestor Valori este esențială pentru implementarea strategiei Grupului de transformare și dezvoltare, protejând încrederea pe care partenerii comerciali, clienții, angajații, acționarii și comunitatea o au în Bancă.

PUNCTELE NOASTRE FORTE

Punctele Forte reprezintă fundamentele Grupului BNP Paribas. Acestea ne vor permite să ne menținem modelul bancar universal integrat și pozițiile de lider în viitor.

STABILITATE	RESPONSABILITATE	EXPERTIZĂ	UN LOC DE MUNCĂ ADECVAT
Ne bazăm pe managementul nostru orientat pe termen lung, modelul nostru de afaceri diversificat și integrat și amprenta noastră internațională.	Ne bazăm pe cultura noastră de responsabilitate și integritate pentru a deservi din ce în ce mai bine interesele clienților noștri.	Ne bazăm pe cunoștințele recunoscute și în continuă dezvoltare ale echipelor noastre.	Încurajăm un loc de muncă stimulator în care oamenii sunt tratați corect și cu respect

FORȚELE NOASTRE DETERMINANTE

Forțele Determinante sunt aspectele la care toți angajații trebuie să lucreze și pe care trebuie să le dezvolte permanent în provocările lor și în construirea viitorului Grupului BNP Paribas.

AGILITATE	CULTURA CONFORMITĂȚII	SATISFACTIA CLIENTULUI	DESCHIDERE
Dorim să ne comportăm într-o manieră mai simplă, să adoptăm inovația utilă și transformarea digitală.	Credem în promovarea unor reguli clare pentru încurajarea unei culturi solide de conformitate în etică.	Considerăm că succesul nostru este bazat pe faptul că suntem alegerea preferată a clienților noștri. Încercăm să îi ascultăm cu atenție și să colaborăm îndeaproape cu ei.	Promovăm atitudini deschise față de părțile noastre interesate. Dorim ca toți angajații din Grup să se simtă incluși, să aibă un cuvânt de spus și să fie împuterniciți cu competente.

CE ESTE NECESAR PENTRU A REUȘI

PENTRU A NE RESPECTA VALORILE ȘI A NE REALIZA MISIUNEA, TREBUIE SĂ FIM
PREGĂTIȚI SĂ FACEM ALEGERI ȘI SĂ LUĂM DECIZII CURAJOASE.

Grupul se angajează să îmbunătățească permanent:

FELUL ÎN CARE FACEM AFACERI

- ◆ Acoperirea necesităților clienților într-o manieră onestă, deschisă și responsabilă, promovarea unei concurențe deschise și corecte cu cele mai înalte standarde de conformitate și etică.
- ◆ Consolidarea colectivă a expertizei noastre în vederea obținerii excelenței în activitățile de afaceri pe care alegem să le desfășurăm
- ◆ Luarea în considerare a consecințelor acțiunilor noastre asupra societății

FELUL ÎN CARE LUCRĂM

- ◆ Încurajarea inovației digitale și utile
- ◆ Simplificarea suplimentară a metodelor de lucru în vederea sporirii agilității
- ◆ Permiteam angajaților să experimenteze, într-o abordare de tip „testare și învățare”
- ◆ Avem încredere în și îi împuternicim pe oameni pentru a valorifica oportunitățile de afaceri și dezvoltarea clienților într-un cadru clar
- ◆ Luarea deciziilor la toate nivelurile organizației și asumarea responsabilității pentru acțiuni

CUM AVEM GRIJĂ DE OAMENI

- ◆ Promovarea activă a diversității
- ◆ Încurajarea mobilității, pentru a oferi experiențe diversificate
- ◆ Dezvoltarea talentelor și continuarea investițiilor în activul principal al Grupului: angajații săi

REGULILE DE CONDUITĂ

PENTRU A NE RESPECTA VALORILE - CALEA BNP PARIBAS - TREBUIE SĂ RESPECTĂM REGULILE. ÎN ACEST DOCUMENT VEȚI GĂSI O DESCRIERE CLARĂ A COMPORTAMENTELOR ACCEPTABILE ȘI INACCEPTABILE. URMAREA ACESTOR REGULI ESTE ESENȚIALĂ PENTRU CAPACITATEA DE A NE RESPECTA VALORILE ȘI STANDARDELE ETICE, O CONDIȚIE PREALABILĂ PENTRU A ACȚIONA ÎN SPIRITUL BNP PARIBAS.

REGULILE SUNT ARANJATE ÎN URMĂTOARELE ȘAPTE TEME.



TEME DE CONDUITĂ

VALORI
punctele forte și forțele
determinante

REGULILE DE CONDUITĂ

1	INTERESELE CLIENȚILOR	VALORI punctele forte și forțele determinante	REGULILE DE CONDUITĂ
2	SECURITATEA FINANCIARĂ	EXPERTIZĂ – SATISFAȚIA CLIENTULUI –	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Înțelegerea necesităților clienților ◆ Asigurarea tratamentului corect al clienților ◆ Protejarea intereselor clienților ◆ Protejarea confidențialității clienților ◆ Comunicarea transparentă în cadrul activităților de vânzări și marketing ◆ Gestionarea corectă a plângerilor clienților
3	INTEGRITATEA PIEȚEI	RESPONSABILITATE – CULTURA CONFORMITĂȚII	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Combaterea spălării banilor, mitei, corupției și finanțării terorismului ◆ Respectarea sancțiunilor și embargourilor ◆ Promovarea concurenței libere și corecte ◆ Respectarea regulilor privind abuzul de piață ◆ Gestionarea conflictelor de interes
4	ETICĂ PROFESIONALĂ	RESPONSABILITATE – CULTURA CONFORMITĂȚII	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Interdicția de a utiliza informații privilegiate în tranzacții personale ◆ Interdicția de a schimba informații sensibile din punct de vedere comercial cu companiile concurente și interdicția de a coordona politica comercială a grupului cu companiile concurente ◆ Evitarea conflictelor de interes în activități externe ◆ Luarea de măsuri împotriva mitei și corupției
5	RESPECT PENTRU COLEGI	UN LOC DE MUNCĂ ADECVAT – DESCHIDERE	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Aplicarea standardelor optime în comportamentul profesional ◆ Respingerea oricăror forme de discriminare ◆ Asigurarea siguranței locului de muncă
6	PROTEJAREA GRUPULUI	STABILITATE – AGILITATE	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Dezvoltarea și protejarea valorii pe termen lung a Grupului BNP Paribas ◆ Protejarea informațiilor Grupului ◆ Comunicare responsabilă ◆ Acțiuni etice cu părți externe ◆ Asumarea responsabilă a riscurilor în timpul asigurării ◆ controlului strict al riscurilor ◆ Responsabilitatea după plecarea din Grupul BNP Paribas
7	IMPLICARE ÎN SOCIETATE	RESPONSABILITATE – CULTURA CONFORMITĂȚII	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Promovarea respectului pentru Drepturile Omului ◆ Protejarea mediului și combaterea schimbărilor climatice ◆ Acțiuni responsabile în reprezentarea publică ◆ Contribuirea la o societate mai incluzivă

1

INTERESELE CLIENȚILOR

SUCCESUL NOSTRU SE BAZEAZĂ PE FAPTUL CĂ SUNTEM ALEGEREA PREFERATĂ A CLIENȚILOR NOȘTRI. PENTRU A OBȚINE ÎNCREDEREA CLIENȚILOR NOȘTRI, TOȚI ANGAJAȚII TREBUIE SĂ ACȚIONEZE ÎNTOTDEAUNA ÎNTR-O MANIERĂ CARE SĂ PROTEJEZE INTERESELE CLIENȚILOR, RESPECTÂND TOATE LEGILE RELEVANTE.

Pentru a face acest lucru, Grupul BNP Paribas investește în înțelegerea nevoilor clienților săi. Comunicarea cu clienții este deschisă și onestă și serviciile oferite acestora ar trebui să fie cea mai adecvată alegere pentru satisfacerea nevoilor și realizarea scopurilor acestora. Toți angajații încearcă întotdeauna să se asigure că interesele pe termen lung ale clienților sunt luate în considerare. Dacă un client este nemulțumit, trebuie realizate acțiuni eficiente pentru a soluționa problema.

ÎNȚELEGEREA NECESITĂȚILOR CLIENȚILOR

Avem datoria de a înțelege necesitățile clienților și responsabilitatea de:

- ◆ De a încerca întotdeauna să înțelegem necesitățile, așteptările și interesele clienților pentru a le oferi produse și servicii adecvate

ASIGURAREA TRATAMENTULUI CORECT AL CLIENȚILOR

Este esențial să asigurăm tratamentul corect al clienților și ne așteptăm ca angajații noștri:

- ◆ să acționeze într-o manieră corectă, onestă și transparentă în toate activitățile profesionale, pentru a obține încrederea clienților
- ◆ să evite să acorde oricărui client un tratament preferențial nejustificat.
- ◆ să colaboreze cu clienții care se confruntă cu dificultăți financiare, pentru a identifica o soluție reciproc benefică la situația lor

PROTEJAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

Avem un angajament puternic de a proteja interesele clienților, ceea ce impune:

- ◆ să cunoaștem și să respectăm regulile care protejează drepturile clienților în piețele în care își desfășoară activitatea Grupul
- ◆ să proiectăm produse având în vedere interesele clienților
- ◆ să ne asigurăm că produsele vândute sunt ușor de explicat
- ◆ să ne asigurăm că produsele pot fi înțelese de către clienți
- ◆ să aplicăm prețuri corecte și transparente în conformitate cu legile și reglementările aplicabile
- ◆ să ne asigurăm că activitățile respectă legile și reglementările aplicabile, inclusiv legislația privind concurența și regulile fiscale

◆ PROTEJAREA CONFIDENTIALITĂȚII CLIENTILOR

Este important să protejăm permanent confidențialitatea clienților, ceea ce înseamnă:

- ◆ Să nu acționăm niciodată în numele unui client fără autorizație (de exemplu, un mandat sau o instrucțiune din partea clientului)
 - În relația cu distribuitorii terți, există responsabilitatea de:**
 - ◆ de a încheia parteneriate cu distribuitori care acceptă Valorile noastre și Principiile Codului nostru de Conduită.
 - ◆ Înțelegerea rolurilor și responsabilităților producătorului și distribuitorului produselor și asigurarea că nu există conflicte de interese care ar putea afecta negativ clienții.
- ◆ Tratarea tuturor relațiilor cu clienții drept strict confidențiale
- ◆ Menținerea confidențialității informațiilor cu privire la client în orice moment, cu excepția cazului în care divulgarea și/sau utilizarea informațiilor este permisă de legislația aplicabilă și/sau cu acordul exprimat al clientului
- ◆ Partajarea informațiilor cu privire la clienți în cadrul Grupului BNP Paribas cu acei colegi care au nevoie cu adevărat să le vadă pentru a deservi interesele clienților în conformitate cu legislația aplicabilă și regulile interne
- ◆ Colectarea doar a datelor necesare pentru un anumit scop profesional
- ◆ Respectarea sistemului de bariere informaționale

?
◆ *Un client a venit să mă informeze că va divorța de partenerul său / partenera sa și, prin urmare, intenționează să deschidă un cont în nume propriu. Mi-a cerut să-l / să o informez cu privire la resursele personale pe care partenerul său / partenera sa le deține la aceeași bancă, deoarece el/ea are unele dificultăți financiare.*

Ar trebui să ajut acest client?

Nu. Trebuie să respectați secretul bancar. Trebuie să refuzați această solicitare.

?
◆ *Un proprietar de afaceri intenționează să achiziționeze proprietăți imobiliare comerciale din portofoliul său privat. M-a întrebat cum își poate structura cel mai bine achiziția.*

Pot partaja informații privind clientul cu colegii mei care se ocupă cu gestionarea portofoliilor înainte de întâlnirea cu clientul?

Da, dacă respectă sistemul de bariere informaționale al Grupului. În cadrul Grupului BNP Paribas, puteți partaja informații dacă este în interesul clientului și permite Grupului să ofere întreaga valoare a modelului său integrat.



COMUNICAREA TRANSPARENTĂ ÎN VÂNZĂRI ȘI MARKETING

Toate comunicările comerciale adresate clienților trebuie să fie transparente în ceea ce privește serviciile și produsele oferite și ne așteptăm:

- ◆ Să încercați să vă asigurați că toate comunicările cu clienții sunt corecte, oneste, transparente, ușor de înțeles și nu induc în eroare
- ◆ Să furnizați toate informațiile necesare pentru a le permite clienților să înțeleagă:
 - Ce cumpără, inclusiv performanța estimată, prețul și caracteristicile de risc.
 - Pentru ce plătesc, inclusiv costul produselor, serviciilor și recomandărilor alese.
- ◆ Realizarea activităților de vânzări și marketing pentru produsele și serviciile Grupului cu integritate
- ◆ Răspundeți la întrebările clienților cât mai bine și în timp util



Un client dorește să cumpere un produs de care crede că are nevoie, dar produsul nu este considerat adecvat de către cadrul de risc al Grupului BNP Paribas. În ciuda multor discuții, refuză să ia în considerare alternative și amenință că va apela la altă bancă.

Ce ar trebui să fac?

Este responsabilitatea dvs. să petreceți timpul cu clientul pentru a-l ajuta să înțeleagă caracteristicile produsului și riscurile asociate, deoarece trebuie să furnizăm toate informațiile relevante clienților noștri. Ar trebui să explicați de ce considerați că produsul poate (sau nu) îndeplini obiectivele și necesitățile clientului.

În cazul în care considerați că produsul nu este în interesul clientului, atunci nu ar trebui să vă implicați în această tranzacție. Puteți propune una sau mai multe alternative adecvate. Puteți solicita asistență de la manager, dacă este necesar. Interesele pe termen lung ale clienților și reputația Grupului vor avea întâietate asupra câștigurilor pe termen scurt. Aveți această conversație sinceră cu clientul și renunțați la tranzacție, dacă este necesar.





Un client corporativ dorește să încheie o tranzacție pentru a acoperi un anumit risc. Din păcate, expunerea de bază nu poate fi acoperită perfect pe piață. Singura soluție este folosirea unui indice de înlocuire, care s-a dovedit în trecut foarte bine corelat cu evoluția expunerii de bază. Materialul nostru de marketing arată că aceasta a fost o acoperire foarte eficientă în ultimii 5 ani.

Cum ar trebui să comunic acest aspect clientului?

Corelația anterioară nu garantează că acoperirea se va corela cu expunerea de bază în viitor; ar trebui să indicați clientului acest risc, chiar dacă este considerat minor. Puteți include simulări pentru a arăta impactul potențial, dacă este necesar.



GESTIONAREA CORECTĂ A PLÂNGERILOR CLIENȚILOR

**Avem datoria de a trata corect plângerile
clienților, ceea ce înseamnă că:**

- ◆ **Tratăm plângerile clienților într-o manieră corectă, transparentă și în timp util**
- ◆ **Dacă sunt identificate erori, le remediem cât mai curând posibil**

2

SECURITATE FINANCIARĂ

GRUPUL BNP PARIBAS ESTE DEDICAT DESERVIRII CLIENȚILOR SĂI. ÎN ACELAȘI TIMP, GRUPUL TREBUIE SĂ FIE ÎNTOTDEAUNA CONȘTIENT DE IMPACTUL PE CARE ACȚIUNILE SALE ÎL POT AVEA ASUPRA SOCIETĂȚII. GRUPUL BNP PARIBAS SE ANGAJAZĂ SĂ RESPECTE TOATE LEGILE APLICABILE PENTRU PREVENIREA ACTIVITĂȚILOR INFRAȚIONALE ȘI TERRORISTE ȘI SĂ SUSTINĂ ACȚIUNILE INTERNAȚIONALE IMPLEMENTATE ÎN DOMENIUL FINANCIAR.

Deoarce aceste legi pot fi complexe și se pot aplica în mod diferit în mai multe companii și regiuni, Grupul se angajează să promoveze reguli clare pentru a încuraja o cultură solidă de conformitate și etică.

COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR, MITEI, CORUPȚIEI ȘI FINANȚĂRII TERRORISMULUI

Este responsabilitatea fiecărui angajat să sprijine Grupul în combaterea infracționalității economice, inclusiv a fraudei, spălării banilor, corupției și finanțării terorismului. Grupul BNP Paribas a creat un mecanism care poate contribui la prevenirea și combaterea practicilor corupte. Prin urmare, am întocmit o Anexă privind Combaterea Corupției și l-am integrat în Codul de Conduită existent. Prin urmare, toți angajații trebuie:

- ◆ Să fie atenți și să contribuie la combaterea tuturor formelor de infracționalitate economică, inclusiv fraudă, spălarea banilor și finanțarea terorismului, indiferent de circumstanțele sau de părțile interesate implicate
- ◆ Să se asigure că sunt realizate verificările de tip due diligence și aplicate mecanismele de control adecvate pentru a cunoaște clienții și maniera în care aceștia folosesc produsele și serviciile Grupului
- ◆ Să fie vigilenți că tranzacțiile clienților nu sunt asociate cu mită sau corupția. Să raporteze orice operațiune suspectă Managerilor Superiori sau departamentului local de Conformitate

? În această dimineață, unul dintre clienții mei mi-a cerut să emit o scrisoare de garanție pentru exportarea de muniții într-o țară care face obiectul unor sancțiuni (interzicerea comercializării armelor).

Ce măsuri ar trebui să iau?

Ar trebui să refuzați tranzacția și să înștiințați Conformitatea locala.

? Am observat că un funcționar public apropiat de un ministru interimar dintr-o țară în care Grupul este activ tocmai a primit o sumă mare de bani în contul său. Mi-a dat o explicație pentru acest transfer important, dar tranzacția încă mi se pare suspectă.

Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să trimiteți această tranzacție la Conformitatea locala pentru a vă asigura că dovezile furnizate sunt suficient de convingătoare. Dacă dovezile nu sunt suficient de convingătoare, va trebui să completați și să trimiteți un Raport de Tranzacție Suspectă Autorității relevante.

RESPECTAREA SANȚIUNILOR ȘI EMBARGOURILOR

Grupul se angajează să respecte sancțiunile și embargourile aplicabile, ceea ce înseamnă obligația de a:

- ◆ Înțelege sancțiunile economice și embargourile aplicabile în piețele în care Grupul își desfășoară activitatea sau cu care ia contact
- ◆ Respecta politica Grupului și legislația locală cu privire la sancțiunile și embargourile din țara în care Grupul își desfășoară activitatea
- ◆ Raportați către departamentul de Securitate Financiară a Grupului orice încercare de eludare a regimului de sancțiuni

? Unul dintre clienții mei a inițiat un transfer în USD către un beneficiar care locuiește într-o țară aflată sub embargo, care a fost respins. Câteva zile mai târziu, a încercat să efectueze același transfer, cu aceeași sumă, către același beneficiar, de această dată cu adresă diferită, într-o țară care nu este supusă sancțiunilor financiare.

Da, cu siguranță. Un raport de eludare ar trebui trimis imediat către departamentul de Securitate Financiară a Grupului și trebuie finalizată o analiză a contului, pentru a vă asigura că nu a avut loc nicio tranzacție similară în trecut.

3

INTEGRITATEA PIETEI

PIEȚELE CORECTE ȘI EFICACE SUNT ESENȚIALE PENTRU O ECONOMIE EFICIENTĂ ȘI ÎN DEZVOLTARE. GRUPUL BNP PARIBAS SE ANGAJEAZĂ SĂ SPRIJINE ȘI PROTEJEZE INTEGRITATEA PIEȚELOR. COMPORTAMENTUL ANTI-CONCURENȚIAL ESTE RESPINS ȘI GRUPUL SE ANGAJAZĂ SĂ CONSOLIDEZE O CULTURĂ A RESPONSABILITĂȚII ȘI INTEGRITĂȚII PENTRU A DESERVI MAI BINE INTERESELE CLIENȚILOR NOȘTRI.

PROMOVAREA CONCURENȚIEI LIBERE ȘI CORECTE

Promovarea concurenței libere și corecte este un angajament al Grupului, ceea ce înseamnă că:

- ◆ Respectăm legile concurențiale în toate jurisdicțiile în care Grupul își desfășoară activitatea
- ◆ Nu încercăm niciodată să obținem un avantaj concurențial prin practici lipsite de etică sau ilegale
- ◆ Cooperăm întotdeauna cu autoritățile concurențiale
- ◆ Întotdeauna avem grijă să acționăm corect și cu integritate în relațiile comerciale cu clienții, furnizorii și/sau distribuitorii și să solicităm recomandări de la managerul departamentului juridic sau de conformitate dacă avem îndoieli.

RESPECTAREA REGULILOR PRIVIND ABUZUL DE PIAȚĂ

Este responsabilitatea fiecărui angajat:

- ◆ Să respecte pe deplin regulile privind abuzul de piață, inclusiv regulile privind tranzacțiile bazate pe informații privilegiate și să coopereze întotdeauna cu autoritățile de reglementare a pieței
- ◆ Să fie proactiv în identificarea și raportarea unor potențiale abuzuri de piață și să acționeze pentru a minimaliza riscul de cauzare a unor daune clientului și pieței
- ◆ Să protejeze informațiile și datele confidențiale privind piața și clienții și să nu comunice informații despre piață care sunt false sau induc în eroare
- ◆ Să respecte barierele informaționale (cunoscute și sub denumirea de politici și proceduri de tip „zid chinezesc”)
- ◆ Să nu folosească niciodată în mod abuziv informațiile privilegiate

- ◆ Să nu acționeze niciodată cu intenția de a muta un preț de piață la un nivel care nu reflectă cererea și oferta de pe piață (inclusiv indicii și valori de referință ale pieței)
- ◆ Să nu participe niciodată la operațiuni menite să modifice în mod fictiv valoarea de piață a activelor sau pasivelor pentru a genera venituri sau profituri sau pentru a evita pierderi
- ◆ Să evite comportamente care ar putea afecta buna funcționare a piețelor; să își desfășoare activitățile întotdeauna cu bună-credință și să încerce să susțină stabilitatea, lichiditatea și transparența piețelor

? *Un client mi-a cerut să particip la finanțarea achiziționării unei companii țintă. Cu toate acestea, unul dintre colegii mei din divizia CIB furnizează recomandări unui concurent pentru aceeași tranzacție.*

Pot continua finanțarea?

Ar trebui să transmiteți cazul Comitetului de Gestionare a Conflictelor de Interese din cadrul Grupului BNP Paribas. Trebuie să vă asigurați că banca nu are un conflict înainte de a continua orice tranzacție de finanțare și înainte de a divulga informațiile către client.

”

GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

Grupul BNP Paribas este o instituție bancară globală care deservește clienți din multe țări prin mai multe linii de afaceri. Pentru a gestiona orice conflict de interese care ar putea apărea și în care este implicat Grupul BNP Paribas, este esențial:

- ◆ Să fiți proactiv în identificarea, gestionarea și divulgarea oricărei situații în care Grupul BNP Paribas ar putea avea un conflict de interese
- ◆ Să nu acceptați niciodată un mandat și să nu vă angajați niciodată într-o tranzacție în numele Grupului BNP Paribas fără a verifica mai întâi dacă Grupul nu are un conflict

? *În timpul unei întâlniri am auzit câteva informații non-publique care pot afecta negativ unele acțiuni deținute de către unul dintre prietenii mei. Aș vrea să îl ajut pe prietenul meu să nu piardă bani, iar eu nu am niciun interes financiar personal în această chestiune.*

Pot divulga informațiile, în mod discret?

Nu. Nu ar trebui să divulgați informații prietenului dvs. Dacă dețineți informații non-publique semnificative despre orice titluri de valoare, informarea unei alte persoane este o formă de tranzacție bazată pe informații privilegiate și ar putea constitui o încălcare a legislației.

? *Un client adresează întrebări cu privire la natura comenzilor de cumpărare/vânzare ale unui alt client major cu care colaborăm.*

Ce ar trebui să spun?

Este strict interzis să divulgați orice informații despre intențiile oricăror clienți ai noștri sau ale oricăror parteneri contractuali ai noștri.

4

ETICĂ PROFESIONALĂ

INTEGRITATEA ȘI ETICA PERSONALĂ A FIECĂRUI ANGAJAT REPREZINTĂ CEL MAI IMPORTANT FUNDAMENT AL CODULUI DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS. REGULILE DIN ACEASTĂ SECȚIUNE SUNT MENITE A ASIGURA CĂ MENȚINEM UN STANDARD RIDICAT DE INTEGRITATE ȘI ETICĂ PROFESIONALĂ INDIVIDUALĂ.

NU UTILIZAȚI NICIODATĂ INFORMAȚII PRIVILEGIATE ÎN TRANZACȚII PERSONALE

Toți angajații trebuie să se angajeze să respecte următoarele reguli:

respectați restricțiile privind activitățile personale de tranzacționare

◆ Nu efectuați niciodată tranzacții financiare și cu titluri de valoare personale când dețineți informații confidențiale relevante obținute în urma desfășurării unor activități profesionale

În plus, angajații expuși la INPS (Informații Non-Publice Semnificative) sunt identificați ca angajați „sensibili” și ar trebui să respecte următoarele reguli:

◆ Nu divulgați niciodată informații confidențiale membrilor familiei și rudelor apropiate

◆ Să se asigure că înțeleg restricțiile care li se aplică în ceea ce privește tranzacțiile personale

◆ Respectați politicile interne ale Grupului privind tranzacțiile financiare și cu titluri de valoare personale în cont propriu și

◆ Să divulge toate tranzacțiile lor personale relevante cu instrumente financiare

EVITAREA CONFLICTELOR DE INTERESE ÎN ACTIVITĂȚI EXTERNE

Obiectul eticii profesionale include și activitățile realizate în afara Grupului BNP Paribas; prin urmare, fiecare angajat trebuie să aibă în vedere următoarele:

◆ Să solicite întotdeauna aprobarea prealabilă pentru orice mandat corporativ din afara Grupului BNP Paribas și, pentru clienții noi, să divulge întotdeauna mandatele corporative existente

◆ Să nu implice niciodată Grupul în activități personale fără aprobare formală prealabilă

◆ Să divulge întotdeauna orice activitate de afaceri din afara Grupului BNP Paribas⁷ în care reputația băncii poate fi afectată sau în care pot apărea conflicte de interese

◆ Să respecte politica internă a Grupului în ceea ce privește activitățile externe

⁷ – Excluzând activitățile sindicale, astfel cum sunt definite în „Code du travail” din Franța.



De câteva luni mă ocup de relațiile Băncii cu unii dintre furnizorii săi. În urma unei licitații, am ales „Caterers & Co” pentru a organiza un eveniment de catering pentru clienți. Acum trebuie să aleg un furnizor de servicii de catering pentru nunta copilului meu.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie diferențiate în mod clar interesele private și interesele profesionale, pentru a evita situațiile care ar putea cauza conflicte de interese. Relația dumneavoastră cu „Caterers & Co” a fost inițiată într-un context profesional; prin urmare, ar trebui să nu utilizați acest furnizor de catering într-un context privat.



Doresc să lansez o afacere online și să fiu managerul companiei, pe lângă jobul meu la Grupul BNP Paribas.

Pot să fac acest lucru?

Nu puteți fi manager sau administrator al unei afaceri personale fără aprobarea explicită din partea Grupului BNP Paribas. Trebuie să cereți aprobarea formală a Grupului BNP Paribas și să detaliați natura mandatului pe care urmează să-l aveți la companie. Această aprobare prealabilă va permite băncii să evalueze dacă există un conflict de interese (în funcție de sectorul geografic, activitatea dumneavoastră la bancă, natura afacerii etc.). După ce obțineți autorizația, biroul dumneavoastră va fi trecut într-o bază de date, ca orice alt birou privat sau activitate externă pe care ați declarat-o. În cazul unei schimbări a biroului sau a funcției dvs., trebuie să informați BNP Paribas astfel încât riscul de conflict de interese să poată fi reevaluat.



Partenerul meu conduce o firmă de training și a depus o propunere la Grupul BNP Paribas pentru a conduce unul dintre programele noastre de training.

Este ok?

Partenerul dumneavoastră poate depune o propunere la Grupul BNP Paribas. Pentru a evita orice potențiale conflicte de interese, ar trebui să divulgați această relație Managerului dvs. și echipei de Achiziții. Propunerea partenerului dvs. va fi luată în considerare în procesele noastre standard privind achizițiile și ar trebui să vă abțineți de la orice participare la acel proces



Unul dintre clienții mei mi-a propus să-mi împrumute bani, deoarece în prezent trec printr-o perioadă dificilă din viața mea personală. Sunt tentat să-i accept oferta, deoarece am încredere în el. Intenționez să-i rambursez acești bani.

Ar trebui să accept propunerea clientului meu?

Nu. Aceasta ar duce la o situație de conflict de interese. Trebuie să refuzați oferta și să găsiți o altă soluție.



Știind că lucrez la Grupul BNP Paribas, cumpărătorul mașinii mele mi-a cerut să-l ajut să-și finanțeze achiziția.

Ce ar trebui să fac?

Nu trebuie să vă plasați într-o situație care implică un conflict de interese. Prin urmare, nu ar trebui să finanțați cumpărătorul. Ar trebui să îi recomandați cumpărătorului să apeleze la sucursala din zona în care locuiește. Dacă lucrați la acea sucursală, trebuie să îl contactați pe managerul dvs.



**NU FACETI NICIODATĂ SCHIMB DE
INFORMATII SENSIBILE DIN PUNCT
DE VEDERE COMERCIAL
CU COMPANII CONCURRENTE
ȘI NU COORDONAȚI
POLITICA COMERCIALĂ A
GRUPULUI CU COMPANIILE
CONCURRENTE**

Aceste reguli se aplică indiferent de context (asociație profesională, schimburi în context formal sau informal, proiect interbancar etc.) și mijloace (orale, scrise).



Reprezint Grupul BNP Paribas într-o asociație profesională. Este planificat un studiu de piață (de analiză comparativă).

Mi se cere să depun informații despre entitatea mea.

Pot partaja informații sensibile din punct de vedere comercial?

Nu, cu excepția cazului în care partajarea informațiilor este bilaterală între dvs. și asociație, că asociația asigură confidențialitatea acestor informații și informațiile sunt transmise tuturor membrilor într-un format cumulat și anonimizat.





COMBATAREA MITEI ȘI CORUPȚIEI

Corupția este inacceptabilă pentru Grupul BNP Paribas, indiferent de forma și circumstanțele sale. Grupul și toți angajații au toleranță zero față de mită și corupție, care ar trebui combătute în mod activ. Grupul BNP Paribas a creat un mecanism care poate contribui la prevenirea și combaterea practicilor corupte. Prin urmare, am întocmit o Anexă privind Combaterea Corupției și l-am integrat în Codul de Conduită existent. Prin urmare, aveți următoarele obligații:

- ◆ Nu solicitați sau oferiți niciodată, în mod direct sau indirect, comisioane ilicite
- ◆ Nu promiteți, oferiți sau acceptați niciodată niciun beneficiu comercial necorespunzător care ar putea avea un impact asupra comportamentului pe care ar trebui să-l aibă beneficiarul

Prin urmare, fiecare angajat trebuie să respecte politica internă a Grupului referitoare la cadouri și divertisment și ar trebui să respecte următoarele reguli:

- ◆ Respectați limitele și interdicțiile definite în politicile interne ale Grupului, detaliate în fiecare țară în care Grupul este activ
- ◆ Asigurați-vă că primirea sau oferirea de cadouri sau divertisment este legală
- ◆ Solicitați autorizația de la departamentul de Conformitate pentru orice excepție de la politica Grupului
- ◆ Înregistrați la echipa de Conformitate orice cadou sau divertisment care depășește suma rezonabilă identificată



Un client de-al meu mai vechi tocmai mi-a oferit bilete la un eveniment major de divertisment, pentru care s-au vândut toate biletele.

Pot accepta biletele?

Ar trebui să consultați politica Grupului BNP Paribas privind cadourile și divertismentul, care stabilește în detaliu criteriile de acceptare a ospitalității. Dacă aveți în continuare neclarități, ar trebui să discutați cu Managerul dvs. sau cu Responsabilul local pe probleme de Conformitate.



5

RESPECT PENTRU COLEGI

GRUPUL BNP PARIBAS ASPIRĂ SĂ ASIGURE UN LOC DE MUNCĂ STIMULATOR, ÎN CARE ANGAJAȚII SUNT TRATAȚI ÎN MOD CORECT ȘI SE AȘTEPTĂ CA TOȚI ANGAJAȚII SĂ SE COMPORTE ÎN MOD PROFESIONAL ÎN ORICE CIRCUMSTANȚE.

APLICAREA STANDARDELOR OPTIME ÎN COMPORTAMENTUL PROFESIONAL

Toți angajații au responsabilitatea de a se comporta într-o manieră profesională și responsabilă, ceea ce înseamnă că ne angajăm să respectăm următoarele reguli:

- ◆ Suntem proactivi în cunoașterea și respectarea politicilor, procedurilor și altor instrucțiuni permanente ale Grupului emise de către manageri în legătură cu activitățile noastre profesionale.
- ◆ Respectăm întotdeauna regulile aplicabile privind secretele profesionale
- ◆ Îi tratăm pe toți oamenii cu respect
- ◆ Ne asigurăm că interacțiunile cu oamenii sunt profesionale și eficiente în orice moment
- ◆ Ascultăm și apreciem contribuția altor persoane, chiar dacă exprimă opinii care pot fi diferite de ale noastre



Ca manager și lider, cum pot promova o conduită adecvată în cadrul organizației?

Ar trebui să conduceți prin exemplu și să respectați cele mai înalte standarde etice. Creați un mediu de comunicare deschisă și onestă și încurajați discuțiile despre etică și integritate în deciziile de afaceri luate la întâlnirile echipei.

Transmiteți angajaților că pot și ar trebui să raporteze orice preocupări de conduită pe care le au, fără să le fie teamă de eventuale represalii.





Sunt manager și am auzit discuții care sugerează abateri într-un alt domeniu al afacerii. Chiar dacă nu este responsabilitatea mea, ar trebui să îmi transmit preocupările?

Toți colegii, inclusiv managerii, sunt responsabili pentru transmiterea oricăror preocupări cu privire la comportamente care ar putea încălca legislația, reglementările sau Codul de Conduită. Puteți discuta preocupările dvs. cu managerul dvs. Dacă nu vă simțiți confortabil să faceți acest lucru, puteți, de asemenea, să discutați problema cu departamentul de Conformitate sau să utilizați canalul de denunțare a neregulilor. Nu există represalii pentru raportarea cu bună-credință a preocupărilor.

◆ RESPINGEREA ORICĂROR FORME DE DISCRIMINARE

Grupul BNP Paribas se angajează să mențină un mediu de lucru pozitiv, în care toți angajații sunt tratați cu respect și demnitate. Pentru a-i respecta pe ceilalți, angajații nu vor discrimina nicio persoană din cadrul Grupului. Angajații trebuie:

- ◆ Promovați tratamentul corect al candidaților în procesul de recrutare, bazați-vă întotdeauna judecata pe competențe și abilități evaluate în mod obiectiv, asigurați oportunități egale și definiți condițiile de recompensare într-un mod corect și echitabil
- ◆ Respingeți toate formele de discriminare, abuz sau hărțuire împotriva altor angajați, clienți sau oricăror persoane care au relații cu Grupul BNP Paribas, pe baza unor factori interziși, precum sexul, naționalitatea, sănătatea, dizabilitățile, vârsta, identitatea (inclusiv originea etnică)



Am auzit-o pe o persoană referindu-se la o altă persoană folosind un limbaj rasist. Ce ar trebui să fac?

Ce ar trebui să fac?

Puteți spune ceva direct acestei persoane dacă vă simțiți confortabil, dar în orice caz ar trebui să îl contactați pe managerul dvs. și/sau departamentul de Resurse Umane sau să utilizați canalul de denunțare a neregulilor pentru a vă exprima preocupările. Poate fi mai ușor să ignorăm neregulile, dar cu toții avem responsabilitatea de a crea și menține un mediu de lucru respectuos și colaborativ.

- ◆ Nu vă implicați în hărțuirea sexuală și nu vă comportați într-o manieră care ar putea fi interpretată astfel. „Hărțuirea sexuală” este definită ca orice comportament de natură sexuală care afectează demnitatea oamenilor, care poate fi considerat nedorit, inacceptabil, inadecvat și ofensator pentru persoana afectată și care creează un mediu de lucru neconfortabil, ostil, instabil sau ofensator.



Am văzut că un angajat a adresat comentarii inadecvate, sugestive din punct de vedere sexual, unui alt angajat.

Ce ar trebui să fac?

Fiecare angajat are un rol în crearea și menținerea unui mediu de lucru în care le este respectată demnitatea, în care victimele discriminării și hărțuirii nu vor simți că nemulțumirile lor sunt ignorate sau banalizate și nu se vor teme de represalii. Puteți discuta cu persoanele implicate dacă vă simțiți confortabil să faceți acest lucru; în orice caz, ar trebui să îl informați pe managerul dvs. și să solicitați recomandări specifice de la reprezentantul dvs. pe probleme de Resurse Umane.



ASIGURAREA SIGURANTEI LOCULUI DE MUNCĂ

Grupul consideră că siguranța la locul de muncă este un punct forte esențial și fiecare angajat are următoarele responsabilități:

- ◆ Să participe la promovarea unui loc de muncă sigur pentru activitățile de zi cu zi și să respecte politica internă a Grupului
- ◆ Să acționeze pentru a îmbunătăți condițiile de lucru ale echipelor, din poziția de manager
- ◆ Să raporteze orice activitate care ar putea presupune o amenințare la adresa siguranței fizice a unui angajat sau a unei persoane externe care face afaceri la sediile Grupului BNP Paribas

6

PROTECȚIA GRUPULUI

TOȚI ANGAJAȚII AU OBLIGAȚIA DE A PROTEJA ȘI SUSȚINE VIABILITATEA PE TERMEN LUNG A AFACERILOR GRUPULUI BNP PARIBAS. GRUPUL INTENȚIONEAZĂ SĂ-ȘI MENȚINĂ MANAGEMENTUL SOLID ORIENTAT PE TERMEN LUNG, DECI TREBUIE SĂ ÎȘI CONSOLIDEZE PERMANENT STABILITATEA, ÎN INTERESUL GRUPULUI, AL ACȚIONARILOR SĂI ȘI AL ECONOMIEI.

DEZVOLTAREA ȘI PROTECȚIA VALORII PE TERMEN LUNG A GRUPULUI BNP PARIBAS

Pentru a dezvolta și proteja valoarea pe termen lung a Grupului BNP Paribas, este esențial să:

- ◆ Participați la protejarea tuturor activelor Grupului, inclusiv a activelor fizice, tehnologice, de proprietate intelectuală și financiare, a reputației companiei, mărcii și relațiilor cu clienții
- ◆ Să preveniți utilizarea abuzivă a acestor active și resurse în beneficiul oricărei alte persoane, în mod voluntar sau din neglijență
- ◆ Acordați întotdeauna prioritate succesului pe termen lung în detrimentul câștigului pe termen scurt, pentru a proteja marca și reputația Grupului BNP Paribas

COMUNICAREA RESPONSABILĂ

Aveți datoria de a comunica în mod responsabil în orice moment, ceea ce înseamnă:

- ◆ Nu puneți niciodată în pericol reputația băncii atunci când vorbiți în exterior despre orice subiect legat de Grupul BNP Paribas
- ◆ Nu schimbați niciodată informații sensibile din punct de vedere comercial cu companiile concurente
- ◆ Respectați politica internă a Grupului privind utilizarea instrumentelor digitale și a rețelelor sociale

? Ce ar trebui să fac dacă un reporter mă sună și mă întreabă despre activitățile Grupului BNP Paribas?

Toate întrebările din partea mass media ar trebui să fie transmise fără observații departamentului de Relații cu Mass Media. În plus, aveți nevoie de aprobarea managerului dvs. și a departamentului de Relații cu Mass Media înainte de a apărea în media sau înainte de a susține discursuri externe în calitate de angajat al Grupului BNP Paribas.



Lucrez pentru o entitate a Grupului BNP Paribas care desfășoară o activitate non-bancară. Trebuie să particip la o întâlnire care le implică pe unele dintre companiile noastre concurente.

Sunt aplicabile regulile aferente legislației concurențiale?

Da, legislația concurențială se aplică tuturor angajaților Grupului BNP Paribas, indiferent de activitatea respectivă sau dacă este sau nu reglementată.

◆ PROTEJAREA INFORMATIILOR GRUPULUI

Este extrem de important să protejăm informațiile Grupului în toate circumstanțele. Grupului BNP Paribas i se încredințează în mod constant un volum mare de date sensibile, care reprezintă unul dintre activele sale strategice, esențial pentru activitățile sale. Utilizarea noilor tehnologii de gestionare a datelor (de exemplu, Cloud, big data) și a aplicațiilor digitale (rețele sociale, e-mail...) creează noi surse de riscuri, precum riscuri de securitate cibernetică. Grupul trebuie să fie pregătit să facă față amenințării acestor riscuri și încercărilor de compromitere a integrității datelor sale. În acest context, Grupul solicită fiecărui angajat:

- ◆ Să respecte cele mai înalte standarde de securitate informațională
- ◆ Să protejeze și asigure toate datele și informațiile confidențiale referitoare la clienți, angajați, bancă și alte persoane și organizații
- ◆ Să asigure utilizarea, accesul, stocarea, divulgarea, transferul și ștergerea atentă și adecvată acestor date în orice moment, inclusiv a datelor online



ACTIONÂND ETIC CU PĂRȚILE EXTERNE

Protejarea Grupului include acțiunile etice cu părțile externe, ceea ce înseamnă că:

- ◆ Să aibă relații reciproc avantajoase cu furnizorii Grupului pentru a încuraja un comportament etic în lanțul de aprovizionare și pentru a preveni riscurile legate de dependențele reciproce
- ◆ Să respecte mecanismele de control interne, politicile și procedurile Grupului în ceea ce privește furnizorii
- ◆ Să respecte legislația concurențială pentru a promova concurența liberă și corectă între aceste companii de pe piață, indiferent de piețele implicate (reglementate și nereglementate)



Am observat în presă că un manager al unuia dintre furnizorii noștri a fost implicat într-un scandal de corupție.

Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să discutați imediat această problemă cu managerul dvs. și cu echipa de Achiziții. Furnizorii Grupului trebuie să respecte aceleași standarde etice ca și Grupul. Probabil că departamentul de Achiziții cunoaște deja problema și evaluează furnizorul, dar este mai bine să vă asigurați că interesele Grupului sunt respectate.



ASUMAREA RESPONSABILĂ A RISCURILOR ÎN TIMPUL ASIGURĂRII CONTROLULUI STRICT AL RISCURILOR

Conștientizarea riscurilor, gestionarea riscurilor și controlul riscului sunt esențiale pentru a proteja Grupul. Comitetele dedicate se asigură că sunt luate cele mai bune decizii în mod colectiv (de exemplu, Comitetul de Credit, Comitetul privind Activitățile Noi, etc.), datorită proceselor formale de escaladare implementate. Fiecare angajat are un rol important de a acționa în mod responsabil în aceste chestiuni, în domeniile sale de responsabilitate. Prin urmare, fiecare angajat are datoria:

- ◆ De a acționa în conformitate cu bunele practici ale Grupului BNP Paribas cu privire la conformitate, prevenirea fraudelor și gestionarea riscurilor și mecanismele de control interne în general
- ◆ De a depune toate eforturile pentru a anticipa riscurile care ar putea apărea în activitățile de zi cu zi
- ◆ De a se angaja să controleze riscurile în mod riguros, pentru a proteja clienții și sistemul financiar per total
- ◆ De a înțelege și urma un proces riguros și direcționat bazat pe o cultură a riscului puternică, împărtășită, implementată la toate nivelurile Grupului, înainte de luarea oricărei decizii sau de asumarea oricărui angajament
- ◆ De a monitoriza și echilibra în mod activ riscurile și rezultatele pe măsură ce se materializează



Nu sunt de acord cu un coleg dacă o tranzacție neobișnuită cu expunere la risc ridicat necesită escaladare.

Ce ar trebui să fac?

Banca are standarde și procese care vă pot ajuta să identificați și să acționați cu privire la tranzacțiile care necesită o examinare mai atentă. Tranzacțiile neobișnuite sau cu risc ridicat sunt transmise comitetelor de aprobare cu expertiză și experiență, care contribuie la protejarea firmei și a clienților săi. Grupul apreciază eforturile de gestionare a riscurilor și atunci când aveți îndoieli, ar trebui să le exprimați întotdeauna. În cazul în care considerați că tranzacția trebuie escaladată, ar trebui să discutați problema cu Managerul dvs. și cu funcțiile de control relevante. Exprimarea preocupării va însemna că tranzacția este evaluată în continuare, ceea ce va proteja Grupul și pe toți cei implicați.

RESPONSABILITATEA LA PLECAREA DIN GRUPUL BNP PARIBAS

Chiar și atunci când părăsește Grupul BNP Paribas, fiecare angajat are în continuare o responsabilitate față de Grup și clienții săi, motiv pentru care ar trebui:

- ◆ Să nu transfere niciodată informații (de exemplu, date, fișiere, documente) care aparțin Grupului BNP Paribas către o locație externă atunci când părăsește Grupul
- ◆ Să nu păstreze niciodată documente care aparțin Grupului BNP Paribas după ce părăsește Grupul
- ◆ Să respecte politica internă a Grupului și obligația personală de a nu crea concurență neloyală, dacă este cazul



IMPLICAREA ÎN SOCIETATE

GRUPUL BNP PARIBAS ASPIRĂ SĂ CONTRIBUIE LA DEZVOLTAREA GLOBALĂ RESPONSABILĂ ȘI DURABILĂ. AMBIȚIA SA ESTE DE A FI LIDER ÎN FINANȚARE SUSTENABILĂ ȘI DE A AVEA UN IMPACT POZITIV ASUPRA SOCIETĂȚII ÎN GENERAL, ATÂT ÎN PROPRILE OPERAȚIUNI, CÂT ȘI PRIN PRODUSELE ȘI SOLUȚIILE PE CARE ENTITĂȚILE SALE LE OFERĂ CLIENȚILOR LOR. ACEASTĂ SECȚIUNE A REGULILOR DE CONDUITĂ DETALIAZĂ REGULILE ȘI CERINȚELE PENTRU ANGAJAȚII GRUPULUI BNP PARIBAS ÎN VEDEREA ÎNDEPLINIRII ACESTOR ASPIRAȚII.



PROMOVAREA RESPECTULUI PENTRU DREPTURILE OMULUI

Grupul BNP Paribas se angajează să asigure respectarea Drepturilor Omului în sfera sa de influență, respectiv în rândul angajaților, furnizorilor, clienților și comunităților în care își desfășoară activitatea Grupul. În special, Grupul nu dorește să fie complice la orice potențială încălcare a drepturilor omului prin activitățile sale de finanțare și investiții.

Ne așteptăm ca angajații Grupului BNP Paribas să susțină respectarea Drepturilor Omului și în special:

- ◆ Să ia în considerare întotdeauna impactul direct și indirect al activităților lor asupra Drepturilor Omului din întreaga lume
- ◆ Asigurarea conformității cu criteriile referitoare la impactul asupra Drepturilor Omului al companiei/proiectului atunci când își desfășoară activitatea în sectoare acoperite de o politică de finanțare și investiții CSR⁸

⁸ – <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>



Unuia dintre clienții mei, un grup de distribuție cu operațiuni în mai multe țări, i s-au adus acuzații de complicitate la încălcări ale drepturilor omului. Unul dintre principalii săi furnizori este acuzat de ONG-uri că folosește muncă forțată în fabricile sale. Organizații ale societății civile și personalități influente au făcut deja presiuni publice asupra altor instituții financiare pentru a înceta relațiile cu acest client.

Ce ar trebui să fac?

BNP Paribas a implementat un cadru robust de gestionare a riscurilor MSG (Mediu, Social și Guvernanță) legate de activitățile sale de finanțare și investiții. În aplicarea acestuia din urmă, acest client controversat trebuie contactat cât mai repede posibil pentru a verifica veridicitatea acuzațiilor aduse împotriva sa. Dacă acest dialog face posibilă identificarea încălcărilor cerințelor MSG exprimate de către Grup, trebuie întocmit un plan de remediere și implementare a acestuia, trebuie monitorizată la intervale regulate de către managerul de relații cu clienții, care poate, dacă este necesar, să apeleze la persoana de contact CSR din entitatea sa precum și la expertiza colectivă a rețelei CSR a BNP Paribas.



PROTEJAREA MEDIULUI ȘI COMBATEREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE

Grupul BNP Paribas încearcă să limiteze orice impact asupra mediului care rezultă în mod indirect din activitățile sale de finanțare și investiții sau în mod direct din propriile operațiuni. În acest context, Grupul consideră că lupta împotriva schimbărilor climatice este o prioritate și se angajează să-și gestioneze afacerile, să finanțeze tranziția către o economie cu emisii zero până în 2050 (Alianța Bancară pentru Zero Emisii Nete⁹), în special prin sprijinirea clienților săi în tranzițiile lor energetice și ecologice. Angajații Grupului BNP Paribas au următoarele responsabilități:

- ◆ Să ia în considerare întotdeauna impactul direct și indirect asupra mediului care decurge din activitățile lor în întreaga lume
- ◆ Să asigure conformitatea cu criteriile referitoare la impactul asupra mediului al companiei/proiectului atunci când își desfășoară activitatea într-un sector acoperit de o politică de finanțare și investiții CSR¹⁰
- ◆ Să contribuie în mod activ la îndeplinirea obiectivelor stabilite de Grup pentru a reduce impactul operațiunilor sale de zi cu zi asupra mediului

9 – În 2021, BNP Paribas a devenit semnatar al Alianței Bancare pentru Zero Emisii Nete, un grup de 57 de bănci angajate să alinieze emisiile de gaze cu efect de seră generate de creditele acordate și propriile activități de investiții cu traiectoria necesară pentru a atinge neutralitatea din punct de vedere al emisiilor de carbon până în anul 2050. Semnatarii se angajează să stabilească obiective intermediare și să publice anual progresul lor și planurile de acțiune asociate.

10 – <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>



Am fost abordat de către un comerciant de mărfuri agricole (fructe exotice, boabe de soia, porumb) pentru a finanța una dintre tranzacțiile sale.

Ce ar trebui să fac?

Sectorul agricol este acoperit de o politică CSR de finanțare și investiții. Această politică a fost consolidată în 2021 pentru a combate defrișările din Amazon și Cerrado asociate cu producția de carne de vită și soia. Prin urmare, ar trebui să contactați responsabilul CSR local pentru a verifica maniera de evaluare a acestei companii în raport cu criteriile politicii (drepturile omului, protecția mediului, etc.) și noile cerințe legate de defrișări. În acest caz specific, este important să adresăm întrebări acestei companii cu privire la originea boabelor de soia comercializate și la strategia sa de eradicare a defrișărilor din lanțul său de aprovizionare cu boabe de soia până în 2025, dacă provin din bazinele Amazonului sau din Cerrado.



◆ ACȚIUNI RESPONSABILE ÎN REPREZENTAREA PUBLICĂ

Grupul BNP Paribas intenționează să aducă o contribuție constructivă la procesul democratic, oferind factorilor decizionali publici, cu respectarea strictă a regulilor legale și etice, informații care să sprijine discuțiile lor și să-i ajute să ia decizii corecte, în cunoștință de cauză. Prin urmare, avem datoria de a acționa în mod responsabil în relațiile cu autoritățile publice.

◆ CONTRIBUTIA LA O SOCIETATE MAI INCLUZIVĂ

Grupul folosește toate pârghiile de care dispune, ca furnizor de servicii financiare și de investiții, angajator și patron, pentru a promova dezvoltarea sustenabilă și armonioasă a societății. Acesta acționează în special pentru a promova dezvoltarea economică, socială și culturală a regiunilor. De asemenea, Grupul încearcă să acorde o atenție deosebită clienților aflați în situații vulnerabile și să faciliteze accesul acestora prin dezvoltarea de produse și servicii financiare adaptate și accesibile. Angajații Grupului BNP Paribas trebuie să se asigure că iau în considerare impactul social al activităților lor.

CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ

CODUL DE CONDUITĂ ASIGURĂ CLARITATE PENTRU TOȚI ANGAJAȚII CU PRIVIRE LA AȘTEPTĂRILE GRUPULUI DE LA ACEȘTIA ÎN CEEA CE PRIVEȘTE EXERCITAREA ROLURILOR ȘI RESPONSABILITĂȚILOR ACESTORA. EVALUAREA ANUALĂ A PERFORMANȚEI LE VA PERMITE MANAGERILOR SĂ SUBLINIEZE IMPORTANȚA „RESPECTĂRII VALORILOR” ȘI COMPORTAMENTUL ADECVATE AȘA CUM SUNT DESCRISE ÎN CODUL DE CONDUITĂ PENTRU MEMBRII ECHIPELOR LOR.



Aceste comportamente vor contribui, de asemenea, la asigurarea unei mai mari clarități și transparențe pentru angajați în ceea ce privește „standardele etice generale” pe care Grupul BNP Paribas și autoritățile de reglementare relevante doresc să le implementeze.

Instruirea (e-learning), dezvoltată și distribuită tuturor angajaților, îi ajută pe angajați să își îndeplinească rolurile și responsabilitățile în ceea ce privește prioritățile stabilite în Codul de Conduită. Toți angajații Grupului trebuie:

- ◆ Să cunoască și să respecte toate regulile de conduită cuprinse în Cod
- ◆ Să fie vigilenți și să nu permită altor angajați să realizeze acțiuni care nu sunt în spiritul Codului
- ◆ Să urmeze instruirea necesară și identificată pentru a-și înțelege responsabilitățile
- ◆ Să utilizeze procedura de denunțare a neregulilor implementată de către Grup pentru a-și exprima preocupările când este necesar
- ◆ Să își desfășoare activitatea în conformitate cu Codul în toate aspectele rolului lor

Grupul BNP Paribas se angajează să recunoască și să recompenseze angajații care respectă valorile și au un comportament exemplar în ceea ce privește respectarea Codului de Conduită. De asemenea, Grupul nu va tolera încălcări ale Codului de Conduită. Vor fi luate măsuri adecvate împotriva angajaților care nu respectă Codul de Conduită în conformitate cu legile locale, reglementările locale și politica de Resurse Umane a Grupului¹¹.

¹¹ – Inclusiv documentul „Reglement Interieur de BNP Paribas SA” din Franța

PROCESUL DECIZIONAL

DEȘI REGULILE DE CONDUITĂ POT SUSȚINE LUAREA UNOR DECIZII CORECTE, NU EXISTĂ O REGULĂ RELEVANTĂ PENTRU FIECARE SITUAȚIE. ÎN CELE DIN URMĂ, LUAREA DECIZIEI CORECTE TREBUIE SĂ SE BAZEZE PE JUDECATA PERSONALĂ ȘI PE VALORILE GRUPULUI. DACĂ ACȚIUNEA PE CARE INTENȚIONAȚI SĂ O REALIZAȚI NU SE ALINIAZĂ CU ACESTEA, AR TREBUI SĂ VĂ ÎNTREBAȚI DE CE AR TREBUI SĂ O REALIZAȚI.



Este legală?



M-aș simți confortabil să explic această decizie unei terțe părți?

**ÎNAINTE DE
A ACȚIONA,
ÎNTREBAȚI-VĂ**



Este în conformitate cu Codul de Conduită și politicile Grupului?



Sunt încrezător(are) că nu va eroda încrederea clienților, acționarilor și societății în general?



Se bazează pe o înțelegere aprofundată a riscurilor implicate?

DACĂ RĂSPUNSUL LA ORICARE DINTRE ACESTE ÎNTREBĂRI ESTE NU, OPRIȚI-VĂ ȘI LUAȚI ATITUDINE!

Dacă aveți preocupări sau îndoieli, solicitați recomandări de la o autoritate adecvată: Superiorul dvs. ierarhic, managerul superior, departamentul juridic sau de conformitate

CUM SE INTEGREAZĂ CODUL CU LEGISLAȚIA LOCALĂ ȘI INTERNAȚIONALĂ?

GRUPUL SE AȘTEPTĂ CA TOȚII ANGAJAȚII SĂ SE FAMILIARIZEZE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE ȘI SĂ RESPECTE LEGILE, REGULILE ȘI REGLEMENTĂRILE APLICABILE ÎN TOATE DOMENIILE, PRECUM ȘI STANDARDELE PROFESIONALE CARE SE APLICĂ ACTIVITĂȚILOR LOR PROFESIONALE.

Pentru a asigura stabilitatea sistemului financiar, domeniul în care ne desfășurăm activitatea este reglementat la nivel înalt. Conștientizarea și respectarea legilor și reglementărilor în baza cărora își desfășoară activitatea Grupul nu reprezintă doar o parte esențială a afacerii noastre, ci este esențială pentru cine suntem. Ne propunem să respectăm nu doar litera legii, ci și spiritul și intenția legii. Respectarea legislației este obligatorie. Implicarea în acțiuni sau practici neloiale, înșelătoare și abuzive ar afecta negativ încrederea clienților, ar pune în pericol reputația Grupului și ar putea duce la critici din partea autorităților de reglementare, acțiuni juridice, amenzi, penalități și alte repercusiuni negative pentru Grup.

Grupul BNP Paribas se angajează să coopereze întotdeauna cu organismele de reglementare relevante.

Dacă aveți vreodată o întrebare despre legile și reglementările care se aplică activității dvs. sau despre ce răspuns să oferiți unui organism de reglementare, contactați responsabilul relevant de probleme de conformitate, juridice sau fiscale, pentru a vă oferi asistență și recomandări.

Codul de Conduită exprimă ceea ce așteaptă Grupul de la fiecare dintre noi, respectiv cele mai bune comportamente din clasă, în cadrul legislației și reglementărilor în vigoare pe piețele pe care Grupul își desfășoară activitatea. În eventualitatea unui conflict între legislația națională și regulile cuprinse în Cod, Grupul BNP Paribas va respecta legile locale aplicabile, încercând în același timp să identifice modalități adecvate de implementare și respectare a regulilor din Cod. Atunci când o situație trebuie interpretată de către angajații Grupului, interpretarea trebuie făcută într-o manieră care să fie în conformitate cu cele mai stricte criterii etice aplicabile.

EXPRIMAREA OPINIILOR ȘI PREOCUPĂRILOR

GRUPUL BNP PARIBAS ESTE FOARTE ATENT LA PREOCUPĂRILE CLIENȚILOR, FURNIZORILOR, ANGAJAȚILOR, ACȚIONARILOR ȘI ALE COMUNITĂȚII GENERALE. GRUPUL SE ANGAJEAZĂ SĂ ASCULTE, SĂ ÎNȚELEAGĂ ȘI SĂ ÎNCERCE SĂ SOLUȚIONEZE PREOCUPĂRILE ADRESATE DE CĂTRE PĂRȚILE NOASTRE INTERESATE ÎNTR-O MANIERĂ CORECTĂ ȘI EFICACE.

În calitate de angajat, dacă vedeți sau suspectați o încălcare a Codului de Conduită, de exemplu, dacă observați un tratament inegal între doi clienți care ar trebui tratați în mod egal, sau o fraudă internă, sau suspectați un act de corupție (inclusiv trafic de influență) sau o practică anticoncurențială sau un act de discriminare, hărțuire, etc., trebuie să le raportați.

Vă sunt disponibile mai multe canale¹²:

1 Superiorul dvs. ierarhic (managerul dvs. direct în activitățile de zi cu zi) sau un manager de nivel superior din zona dvs. de activitate, dacă nu vă simțiți confortabil să discutați cu superiorul dvs. ierarhic.

De exemplu, unul dintre colegii dvs. v-a împărtășit informații negative despre managerul unei companii client, pe care le-a aflat în baza unei relații personale și care pot influența un proces decizional. Considerați că aceste informații sunt confidențiale: discutați această chestiune cu managerul dvs.

2 Canale RU, guvernate de procedura referitoare la comportamente care nu respectă Codul de Conduită în prevederile acestuia referitoare la respectul față de colegi, în cazul unei încălcări suspectate sau dovedite a regulilor referitoare la respectul față de colegi.

3 Canalele interne de denunțare a neregulilor implementate de către Grup, în conformitate cu procedura de denunțare a neregulilor, inclusiv regulile specifice de confidențialitate și prevederile stabilite pe pagina Echonet a Grupului¹³.

De exemplu, ați aflat că un angajat al unui departament de Fuziuni-Achiziții al BNP Paribas a fost intermediar, în calitate personală, în vânzarea unei companii și dvs. i-ați făcut cunoștință cu managerul.

Lansarea unei alerte este un drept al angajatului și niciun angajat nu va fi supus unor represalii, precum: să fie pedepsit, concediat sau supus unui tratament discriminatoriu, în mod direct sau indirect, pentru că a denunțat nereguli în conformitate cu bunele practici și cu bună credință.

¹² – Procedura de sistem a Grupului privind denunțarea neregulilor CPL0038FR
¹³ – <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>

RESPONSABILITĂȚI SUPLIMENTARE PENTRU MANAGERI

MANAGERII AU DATORIA DE A CONDUCE PRIN EXEMPLU ȘI DE A RESPECTA CELE MAI ÎNALTE STANDARDE DE CONDUITĂ, ASIGURÂNDU-SE CĂ ACELE STANDARDE SUNT CLARE ȘI TRANSPARENTE PENTRU CEI CARE LE RAPORTEAZĂ.

Ei ar trebui:

- ◆ Să creeze o atmosferă care să încurajeze comunicarea deschisă, onestă și respectuoasă
- ◆ Să comunice litera și spiritul Codului persoanelor cu care colaborează și altor colegi
- ◆ Să respecte procedurile Grupului de incorporare a alinierii și respectării Codului ca factor în gestionarea performanței
- ◆ Să înțeleagă în mod activ riscurile inerente activităților colegilor lor și să își asume un rol în asigurarea calității activității persoanelor cu care colaborează
- ◆ Să dea un exemplu de comunicare sinceră și respectuoasă cu clienții, colegii și alte persoane asociate cu Grupul BNP Paribas, respectând regulile de confidențialitate aplicabile
- ◆ Să răspundă în mod eficient și rapid la orice preocupări adresate de colegi și să ia măsuri prompte atunci când sunt descoperite greșeli sau abateri

D

ANEXĂ



COD DE CONDUITĂ: COMBATEREA CORUPȚIEI

CUPRINS ANEXĂ

A	COMPORTAMENTE DE EVITAT, CARE POT FI PERCEPUTE DREPT MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ	40
B	PRINCIPII ANTI-CORUPȚIE DE BAZĂ ȘI MĂSURI DE COMBATERE A TRAFICULUI DE INFLUENȚĂ	41
C	ILUSTRĂȚII CU COMPORTAMENTE INTERZISE CARE POT FI PERCEPUTĂ DREPT MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ	42
1	Conflicte de interese	42
2	Cadouri, invitații și cheltuieli de ospitalitate	44
3	Plăți de facilitare	45
4	Confidențialitatea datelor	46
5	Sprijin, donații și sponsorizări	46
6	Reprezentarea intereselor (lobby)	47
7	Recrutare	49
8	Riscuri legate de clienți, furnizori și intermediari	49

Această anexă anticorupție la Codul de Conduită se aplică tuturor angajaților Grupului (inclusiv angajaților externi) de la toate nivelurile organizației, care trebuie să asigure conformitatea cu toate procedurile și controalele relevante în toate circumstanțele, în special cele referitoare la securitatea financiară și etica profesională (a se vedea capitolele „Securitate financiară” și „etică profesională” din Codul de Conduită al Grupului, de mai sus).

Anexa Anticorupție la Codul de Conduită este un document public accesibil publicului larg, inclusiv partenerilor BNP Paribas.

A

COMPORTAMENTE DE EVITAT, CARE POT FI PERCEPUTE DREPT MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ

ACTUL ADIȚIONAL ANTICORUPȚIE LA CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS DEFINIȚE ȘI ILUSTREAZĂ COMPORTAMENTELE INTERZISE, ÎN SITUAȚII ÎN CARE ACESTE COMPORTAMENTE CARACTERIZEAZĂ ACTE DE CORUPȚIE SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ (DENUMITE ÎN CONTINUARE ÎN MOD COLECTIV „CORUPȚIE” SAU ÎN MOD INDIVIDUAL „CORUPȚIE” ȘI „TRAFIC DE INFLUENȚĂ”).

CORUPȚIE

Corupția există atunci când o persoană propune, oferă, promite, autorizează, acordă, solicită sau acceptă, în mod direct sau indirect, în beneficiul său sau al unei terțe părți, un avantaj necuvenit (de exemplu, un cadou sau o compensație) pentru îndeplinirea, facilitarea sau omisiunea unei acțiuni care intră în sfera atribuțiilor sale.

Corupția presupune interacțiunea a cel puțin două persoane, fizice sau juridice, publice sau private. Corupția este activă atunci când persoana care corupe oferă un avantaj necuvenit, iar corupția este pasivă atunci când persoana coruptă acceptă sau solicită un avantaj necuvenit. Corupția poate fi indirectă, atunci când implică sau este în beneficiul unei terțe părți sau al unui intermediar.

Într-o singură manifestare de corupție, actele de corupție atât activă, cât și pasivă, sunt pedepsite

independent unul de celălalt (unul poate fi pedepsit chiar în cazul în care celălalt nu este dovedit). Corupția este pedepsită mai sever atunci când este comisă de un funcționar public¹⁴.

TRAFIC DE INFLUENȚĂ

Traficul de influență are loc atunci când un funcționar public oferă, solicită sau acceptă orice avantaj pentru a-și abuza influența efectivă sau percepută pentru a obține o decizie sau o situație de la o autoritate sau administrație publică.

La fel ca și corupția, traficul de influență poate fi activ (când este propus) sau pasiv (când este solicitat sau acceptat).

Partea compromisă acționează sau se abține să acționeze în exercitarea propriilor funcții, autorul actului de trafic de influență își folosește influența asupra

persoanei care are puterea de a acționa sau de a se abține de la a acționa. De exemplu, traficul de influență constă în a promite ceva, nu pentru ca acea persoană să poată îndeplini acte care fac parte din îndatoririle sale sau facilitate de acestea, ci pentru ca acea persoană să își poată folosi influența (reală sau percepută) pe lângă o terță parte pentru a obține o decizie sau o opinie favorabilă.

Angajații Grupului BNP Paribas nu trebuie în niciun caz să participe, în mod direct sau indirect, la acte de corupție sau trafic de influență, care sunt interzise de legislație și de prezenta anexă la Codul de Conduită.

În calitatea sa de instituție financiară, Banca poate fi, de asemenea, expusă actelor de mită sau trafic de influență care implică o terță parte. Angajații nu trebuie să pună Banca într-o poziție în care aceasta să se implice în orice tranzacție în care există un risc de Corupție și/sau spălare de bani.

¹⁴ – Funcționar public înseamnă orice persoană care:

- ocupă sau deține o funcție publică, în special electivă, politică, administrativă sau judiciară; într-o țară, fie că este numită sau aleasă (funcționar public, ales local, deputat, judecător, etc.);
- îndeplinește o funcție publică pentru o țară, inclusiv pentru o companie publică sau un organism public;
- este membru al unei organizații internaționale publice.

B

PRINCIPII ANTI-CORUPȚIE DE BAZĂ ȘI MĂSURI DE COMBATERE A TRAFICULUI DE INFLUENȚĂ

PENTRU BNP PARIBAS, CORUPȚIA ESTE ABSOLUT INACCEPTABILĂ, INDIFERENT DE CIRCUMSTANȚE. GRUPUL BNP PARIBAS RESPECTĂ LEGEA „SAPIN II” DIN 9 DECEMBRIE 2016 REFERITOARE LA TRANSPARENȚĂ, ANTI-CORUPȚIE ȘI MODERNIZAREA ECONOMIEI, PRECUM ȘI LEGEA ANTI-MITĂ DIN MAREA BRITANIE, LEGEA PRIVIND PRACTICILE DE CORUPȚIE COMISE ÎN STRĂINĂTATE (FCPA)¹⁵ ȘI ALTE LEGI APLICABILE.

Grupul BNP Paribas a definit și implementat un sistem de detectare, prevenire și combatere a corupției¹⁶ care constă în următoarele măsuri și proceduri:

- ◆ Conducerea Grupului BNP Paribas are o politică de „toleranță zero”, accesibilă tuturor angajaților¹⁷, în ceea ce privește corupția și traficul de influență
- ◆ Guvernanță dedicată, sprijinită de o rețea internațională de corespondenți anticorupție
- ◆ Un program de detectare și prevenire a corupției, bazat pe cartarea riscurilor, actualizată în mod regulat
- ◆ Proceduri și mecanisme de control care sunt evaluate în mod regulat
- ◆ Codul de Conduită al Grupului, inclusiv Codul de Conduită Anticorupție
- ◆ Campanii de instruire și conștientizare
- ◆ Un sistem intern de denunțare a neregulilor
- ◆ Un regim disciplinar în cazul încălcărilor de care se fac vinovați angajații

Grupul BNP Paribas, Directorii săi Superioari și toți angajații săi de la toate nivelurile (inclusiv angajații externi) nu trebuie doar să aibă toleranță zero față de Corupție, dar trebuie să o combată în mod activ. Astfel, orice formă de Corupție este total interzisă și trebuie raportată, nu doar fapte în care este implicat un angajat (fie pentru obținerea unui beneficiu personal fie pentru Grup), ci și acte în care pot fi implicați clienții sau partenerii noștri și de care putem afla în timpul unei tranzacții efectuate în cadrul activităților Grupului BNP Paribas.

Implicarea unui angajat într-un act de Corupție constituie o abatere profesională. Orice angajat care nu respectă prezenta Anexă la Codul de Conduită este pasibil de acțiuni disciplinare, fără a exclude o eventuală urmărire penală.

Indiferent care ar fi circumstanțele și interesele, prevenirea și detectarea Corupției este responsabilitatea tuturor. Angajații BNP Paribas au nu numai obligația de a nu participa la niciun act de Corupție, ci și datoria profesională de a face tot ce le stă în putere pentru a contribui la prevenirea Corupției sau pentru a-i pune capăt în cazul în care află de acte de Corupție.

Aveți întrebări despre Codul de Conduită Anticorupție? Contactați superiorul dvs. ierarhic sau departamentul de Conformitate sau corespondentul dvs. anticorupție din cadrul departamentului de Conformitate.

¹⁵ - Legea privind practicile de corupție din străinătate (Statele Unite)

¹⁶ - Rezumatul măsurilor anticorupție ale BNP Paribas disponibil la următorul link: https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

¹⁷ - Declarație anticorupție a CEO, disponibilă la următorul link: https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

ILUSTRĂȚII

PRIVIND COMPORTAMENTELE INTERZISE CARE POT FI PERCEPUTE DREPT MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ

ORICE ANGAJAT CARE ESTE SUB PRESIUNE SAU CARE CONSIDERĂ ÎN MOD REZONABIL CĂ O SITUAȚIE DE CARE AFLĂ, ÎN MOD DIRECT SAU INDIRECT, NU ESTE CONFORMĂ CU UNUL SAU MAI MULTE DINTRE PRINCIPIILE STABILITE ÎN ACTUL ADIȚIONAL ANTI-CORUPȚIE LA CODUL DE CONDUITĂ TREBUIE SĂ O RAPORTEZE CÂT MAI CURÂND POSIBIL SUPERIORULUI IERARHIC SAU DEPARTAMENTULUI DE CONFORMITATE.

1

CONFLICTE DE INTERESE

Dacă acest lucru nu este posibil sau adecvat, angajatul își poate exercita dreptul de denunțare a neregulilor în mod confidențial, conform prevederilor din procedura Grupului „Sistemul de denunțare a neregulilor” (accesibil în Baza de Date a Procedurilor)¹⁸. Denunțatorul este protejat de legislație și de sistemul de drepturi ale denunțătorilor al Grupului BNP Paribas, iar raportarea cu bună credință nu va fi supusă represaliilor.

Orice terță parte (clienți, parteneri, intermediari etc.) care primește solicitări inadecvate în contextul relațiilor sale cu Grupul BNP Paribas și care face obiectul unei tentative de corupție a unui angajat al Grupului este invitată să o raporteze cât mai curând posibil (a se vedea mai sus, în special capitolul „Exprimarea opiniilor și preocupărilor” din Codul de Conduită al Grupului).

Angajații trebuie să respecte regulile interne pentru detectarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese personale, pentru a nu permite unui interes personal să le influențeze acțiunile sau deciziile și să-i plaseze într-o situație de corupție (a se vedea mai sus, capitolul „Gestionarea riscului de conflicte de interese” din Codul de Conduită al Grupului, precum și procedurile „Politica generală de gestionare a conflictelor de interese”, „Politica generală privind conflictele de interese în care sunt implicați angajații” și „Procedura referitoare la funcțiile externe private și activitățile angajaților Grupului BNP Paribas” accesibile din Baza de Date a Procedurilor).



Trec printr-o perioadă dificilă în viața mea privată și unul dintre clienții mei se oferă să-mi împrumute bani. Sunt tentat să accept, pentru că avem o relație de încredere și, bineînțeles, îi voi returna banii.

Pot accepta oferta amabilă a clientului meu?

Este interzis să primiți bani de la clienți (sau de la orice alt partener BNP Paribas), mai ales că acest lucru vă poate pune într-o situație de conflict de interese și, prin urmare, vă poate crea dificultăți în îndeplinirea îndatoririlor dvs. în mod imparțial. Prin urmare, ar trebui să refuzați această propunere și să vă informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.

¹⁸ – Procedura de sistem a Grupului privind denunțarea neregulilor CPL0038FR



Am fost desemnat să selectez un furnizor de energie ecologică pentru noul sediu; ocup o funcție la una dintre companiile ofertante.

Ce ar trebui să fac?

Pentru a evita orice conflict de interese, nu participați la procesul de selecție și informați-vă superiorul ierarhic. Propunerea acestei companii va fi studiată ca parte a procedurilor de Achiziții.



Pentru organizarea următorului seminar anual, sunt tentat să propun un hotel la malul mării deținut de cumnatul meu. Sunt sigur că farmecul locului va fi un succes, mai ales că hotelul este mai ieftin decât hotelurile concurente. În plus, va ajuta și familia!

Este permis?

Oricare ar fi calitatea serviciilor oferite de relațiile dvs. personale, trebuie inițiat procesul de selectare a furnizorilor. Dacă hotelul cumnatului dvs. face parte din selecție, nu participați la decizie, pentru a evita un conflict de interese.



Un partener contractual apropiat îmi oferă gratuit (și în mod confidențial) apartamentul său personal într-o stațiune de pe litoral pentru următoarea mea vacanță. În mod întâmplător, sunt factorul de decizie în chestiuni importante care îl privesc.

Pot accepta?

Nu, trebuie să refuzați această propunere, care v-ar plasa într-un conflict de interese și care v-ar putea influența deciziile viitoare în această relație și ar putea fi percepută drept un avantaj necuvenit. Informați în mod prompt pe superiorul dvs. ierarhic și departamentul de Conformitate.

2

CADOURI, INVITAȚII ȘI CHELTUIELI DE OSPITALITATE

Cadourile și invitațiile rezonabile sunt gesturi de afaceri obișnuite, cu condiția să fie oferite sau acceptate ca o chestiune de curtoazie sau în scopuri comerciale. Valoarea, frecvența și, în general, circumstanțele în care pot fi acceptate sau oferite sunt limitate, pentru a preveni perceperea lor ca o ofertă pentru un avantaj necuvenit sau ca o condiție pentru exercitarea influenței.

De aceea, este esențial să se respecte politicile interne ale Grupului BNP Paribas referitoare la cadouri și invitații și cele referitoare la cheltuielile de ospitalitate (a se vedea mai sus, capitolul „Etica profesională” din Codul de Conduită al Grupului și procedura „Politica privind cadourile și invitațiile” accesibile din Baza de Date a Procedurilor).

Indiferent de circumstanțe și de mijloacele de plată respective, angajații nu trebuie să accepte sau să ofere bani. Orice plată efectuată și orice cheltuieți efectuate trebuie să fie legitime, justificate, aprobate și înregistrate în conturi. Angajații nu trebuie să furnizeze activele Grupului BNP Paribas fără autorizația corespunzătoare.



Un client tocmai mi-a încredințat deschiderea de conturi pentru câteva dintre sucursalele sale, fiind posibilă încheierea de noi contracte. Aș dori să-mi exprim recunoștința față de el și să-i mulțumesc pentru loialitate.

Pot să-i fac un cadou sau să-l invit la un restaurant de calitate?

Consultați politica privind cadourile și invitațiile pentru a verifica sumele autorizate și declarați-le superiorului dvs. ierarhic și departamentului de Conformitate.



Un distribuitor important mă invită, împreună cu alți parteneri de afaceri, la o cabană de lux situată într-o stațiune de schi, cu toate cheltuielile plătite.

Pot accepta?

Această invitație luxoasă depășește valoarea prevăzută de proceduri și poate influența deciziile dvs. cu privire la acest distribuitor.

Prin urmare, trebuie să o refuzați, să declarați această invitație și să îl informați pe superiorul dvs. ierarhic și departamentele de Achiziții și Conformitate, astfel încât integritatea acestui distribuitor să poată fi reevaluată.



Un broker îmi oferă un prânz la un restaurant bun. Pot accepta?

Trebuie să evaluați dacă această invitație este profesională sau personală și să consultați procedura aplicabilă privind cadourile și invitațiile.



Câteva săptămâni mai târziu, același broker îmi trimite acasă două bilete de teatru de cea mai bună calitate. Pe cartonaș scrie: „Seară plăcută! Mă bazez pe tine pentru tranzacții noi!”.

Pot accepta?

Trebuie să refuzați aceste bilete și să le returnați. Pe lângă sumă, frecvența cadourilor și invitațiilor ar trebui să vă alerteze asupra intențiilor brokerului, mai ales atunci când vă sunt trimise acasă. Declarați-le și evaluați integritatea terței părți cu superiorul dvs. ierarhic și departamentul de Conformitate.



În această dimineață, am primit un pachet de la un furnizor important, care conține tablete de ultimă generație pentru fiecare membru al comitetului meu.

Pot să le păstrez?

Nu, trebuie să refuzați și să returnați tabletele, a căror valoare depășește sumele autorizate, și care sunt susceptibile a vă influența judecata asupra acestui furnizor. De asemenea, trebuie să vă informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate și să reevaluați integritatea acestui furnizor.



Aș dori să invit un client la un eveniment sportiv internațional sponsorizat de BNP Paribas, dar clientul se află în străinătate, iar costurile de ospitalitate pot fi mari.

Este posibil?

Mulți clienți sunt invitați la acest tip de evenimente în scopul promovării mărcii și imaginii companiei. Invitațiile sunt posibile în limitele prevăzute de proceduri. Trebuie să obțineți aprobarea prealabilă a superiorului ierarhic și a departamentului de Conformitate în ceea ce privește costurile de transport și ospitalitate.



Un client în vârstă cu care am o relație excelentă îmi înmânează un plic cu numerar.

Ce fac?

Trebuie să refuzați. Orice cadou în bani este interzis. Apoi ar trebui să îi spuneți superiorului dvs. ierarhic că ați refuzat cadoul și să solicitați departamentului de Conformitate să îl înregistreze.

3

PLĂȚI DE FACILITARE

„Plățile de facilitare” sunt în general sume mici de bani plătite unui funcționar public pentru a grăbi (și, prin urmare, a „facilita”) îndeplinirea anumitor formalități administrative.

Angajaților le este interzis să ofere bani în orice valoare funcționarilor publici cu scopul de a accelera sau de a facilita evoluția procedurilor administrative sau de a obține autorizații, precum licențe, permise, etc.



Zborul meu tocmai a aterizat cu patru ore în întârziere. Zeci de pasageri stau la coadă pentru a obține viza de intrare necesară și voi întârzia la o întâlnire cu un client important. Un oficial de imigrare sugerează că dacă ar primi câteva bancnote, timpul de așteptare s-ar scurta.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să refuzați propunerea, deoarece plățile de facilitare sunt interzise, și să vă informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.



Sunt contactat de un funcționar al administrației după ce am depus o cerere de emiteră a unei autorizații pentru renovarea unui sediu comercial. Îmi spune că solicitarea mea se află sub un teanc de alte cereri pe care trebuie să-l proceseze și că un mic plic ar face ca solicitarea mea să fie procesată cu prioritate.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să refuzați propunerea, deoarece plățile de facilitare sunt interzise, și să vă informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.

4

CONFIDENȚIALITATEA DATELOR

Angajații nu trebuie să divulge în niciun caz informații care aparțin Grupului BNP Paribas sau care țin de relațiile sale de afaceri, cu atât mai puțin în schimbul unui avantaj necuvenit. În mod similar, aceștia nu trebuie în niciun caz să comunice sau să solicite informații confidențiale cu privire la un proiect, tranzacție, concurent, terță parte, etc., cu scopul de a beneficia sau de a obține un avantaj necuvenit.

Consultați mai sus capitolul „Interesele clienților” din Codul de Conduită al Grupului), precum și procedurile „Politica generală a GRUPULUI BNP Paribas privind protecția datelor cu caracter personal - RISK0379” și „Politica globală privind protecția integrității pieței - CPL0241” accesibile din Baza de Date a Procedurilor.

Prin investiții „ecologice”, clientul meu își va diversifica fluxul de afaceri și va folosi mai puțin Banca... mai puțin dacă primește în mod discret informații confidențiale despre concurenții săi.

Sunt autorizat să îi transmit aceste informații confidențiale, pentru a menține sau a crește fluxul de afaceri pentru Bancă?

Este strict interzisă, în toate circumstanțele, divulgarea unor informații confidențiale unei persoane din afara Grupului BNP Paribas, în special informații referitoare la un client sau alt partener al Grupului, cu atât mai puțin în schimbul unui avantaj necuvenit.

5

SPRIJIN, DONATII ȘI SPONSORIZĂRI

Sprrijinul și donațiile către organizații de interes general sau social (asociații culturale, organizații umanitare, etc.), precum și sponsorizarea unor evenimente sau proiecte (sportive, culturale, etc.) pot fi deturnate de la destinația vizată atunci când presupun plata sau primirea unui avantaj necuvenit sau prin folosirea abuzivă a fondurilor. Prin urmare, este esențial să se aplice o evaluare pentru terțe părți / proiecte (a se vedea diferitele proceduri de evaluare a terțelor părți, accesibile din Baza de Date a Procedurilor).

În nicio situație nu pot fi solicitate sau acordate sprijine, donații sau sponsorizări drept condiții pentru exercitarea influenței sau pentru a obține un avantaj necuvenit pentru Grupul BNP Paribas, pentru angajații sau partenerii săi. În special, o „donație”

către o fundație care aparține unei Persoane Expuse Politic în legătură cu încheierea unui contract, trebuie să facă obiectul unei vigilențe speciale. Dacă au îndoieli, angajații ar trebui să ceară recomandări de la superiorul lor ierarhic sau departamentul de Conformitate.



În ziarul de dimineață, descopăr că fundația de protecție a mediului pe care intenționează să o patroneze compania face obiectul unui scandal de corupție.

Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să puneți tranzacția în așteptare cât timp evaluați probitatea fundației în baza acestor noi informații nefavorabile, prin consultare cu departamentul de Conformitate.



Un client care lucrează într-un sector de afaceri sensibil îmi cere să trimit un transfer etichetat „donație” unei fundații situate într-o țară cu risc de corupție și unde tocmai a câștigat un contract public. După ce am cercetat, constat că această fundație este deținută indirect de o Persoană Expusă Politic.

Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să puneți tranzacția în așteptare cât timp evaluați probitatea fundației în baza acestor noi informații nefavorabile, prin consultare cu departamentul de Conformitate.



Sunt îngrijorat: presa a raportat un scandal fără precedent care îl afectează pe un client a cărui fundație pare să fi permis efectuarea unor plăți către politicieni în mai mulți ani.

Ce ar trebui să fac?

Informați-vă superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate și aplicați procedurile de evaluare a riscurilor pentru această relație.

6

REPREZENTAREA INTERESELOR (LOBBY)

Reprezentarea intereselor este activitatea de furnizare a unor informații funcționarilor publici, acolo unde este cazul, pentru a influența deciziile acestora. Influența asupra procesului decizional public poate viza în special conținutul unei legi sau al unui act de reglementare.

Reprezentarea intereselor în numele BNP Paribas poate fi exercitată doar de către persoane autorizate în acest sens prin politici interne, accesibile din Baza de Date a Procedurilor.



Am o relație bună cu o persoană care lucrează într-un organism public care are un rol decisiv în elaborarea unui proiect de lege care va afecta întreaga profesie. În mod clar, acest text nu este în interesul nimănui. Din fericire, cred că îl pot convinge să schimbe prevederile legii în schimbul unui weekend la mare.

Este permis acest lucru?

Această situație, considerată a fi un act de Corupție, este interzisă de BNP Paribas, indiferent de miză.

7

RECRUTARE

În nicio circumstanță nu se poate acorda sau refuza recrutarea în schimbul unui avantaj necuvenit sau ca o condiție pentru exercitarea influenței.

Recrutarea este guvernată de procedurile de Resurse Umane ale Grupului BNP Paribas, accesibile din Baza de Date a Procedurilor, care trebuie aplicate în toate circumstanțele.



Un consultant angajat în prezent pentru un proiect de asistență de șase luni îmi cere să-l ajut să obțină un post cu normă întreagă în cadrul Grupului. În schimb, el promite să-mi ofere un procent din noul său salariu.

Ce ar trebui să fac?

Refuzați această solicitare și informați în mod prompt pe superiorul dvs. ierarhic și departamentul de Conformitate.



Un partener de afaceri mai vechi îmi promite că va face mai multe afaceri cu Banca dacă sunt de acord să ofer un stagiul fiului său, care tocmai a absolvit o universitate prestigioasă.

Sunteți contactat de un politician, care vă cere să-i recrutați nepotul. Amândoi vă vor fi foarte recunoscători.

Pot accepta aceste recrutări?

În ambele exemple, trebuie să înaintați cererea către departamentul de Resurse Umane, pentru a urma procesul obișnuit de recrutare. De asemenea, informați departamentul RU despre circumstanțele și solicitările aferente acestor cereri, precum și superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.



8

RISCURI LEGATE DE CLIENȚI, FURNIZORI ȘI INTERMEDIARI

Clienții, furnizorii și intermediarii Grupului BNP Paribas sunt evaluați cu privire la riscurile de Corupție pe care le pot prezenta. Legile și autoritățile competente au definit anumiți factori de risc drept ridicați: de exemplu, anumite tipuri de tranzacții precum fuziuni și achiziții, anumite sectoare de activitate sau țări, Persoane Expuse Politic, etc.

Prin urmare, angajații trebuie să se asigure că procedurile de evaluare și monitorizare ale terțelor părți sunt aplicate în toate etapele relației de afaceri și să se asigure că urmează o politică anticorupție care respectă obligațiile Grupului BNP Paribas, adaptând documentația contractuală,

acolo unde este cazul (clauze anticorupție, clauze de ieșire etc.). De asemenea, angajații trebuie să utilizeze modelele de contract standard ale Băncii, să respecte procedurile de licitație și să nu apeleze la furnizori de servicii neapropați.

Angajații nu trebuie să intre într-o relație de afaceri sau un angajament contractual, să ofere sau să acorde tarife și comisioane sau un produs sau serviciu BNP Paribas Group, în schimbul unui avantaj necuvenit sau ca o condiție pentru exercitarea influenței.

CLIENTI

Angajații nu trebuie să deschidă un cont, să acorde un împrumut sau să ofere finanțare sau orice alt produs sau serviciu al Grupului BNP Paribas, cu scopul de a beneficia de sau de a obține un avantaj necuvenit, în scopuri comerciale sau personale (a se vedea politicile de „Cunoaștere a clienței” accesibile din Baza de Date a Procedurilor).



Un client pe care îl întâlnesc la clubul de tenis îmi povestește despre dificultățile pe care le întâmpină una dintre firmele sale în obținerea unui împrumut: toate încercările sale cu băncile au eșuat. M-a întrebă cât l-ar costa o mică „mână de ajutor”.

În timpul unei expoziții comerciale, am fost abordat de un potențial client care dorea să deschidă un cont. Văzându-mă că ezit, a propus să acționeze printr-o terță parte, care mi-ar da un plic drept mulțumire.

Ce ar trebui să spun în aceste două cazuri?

În ambele ilustrații, trebuie să refuzați aceste solicitări inacceptabile care sunt contrare politicilor Grupului BNP Paribas și să le declarați către superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.





În această dimineață, unul dintre clienții mei mi-a cerut să accept câteva depozite mari în numerar, fără a oferi explicații de unde provin banii. Dacă sunt de acord să închid ochii, clientul a sugerat că va plăti, în schimb, o dobândă neobișnuit de mare la linia lui de credit, ceea ce m-ar ajuta cu adevărat să-mi ating obiectivele de performanță.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să refuzați tranzacția și să informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.



Am observat că un client din sectorul telecomunicațiilor tocmai și-a deschis o nouă sucursală într-o țară sensibilă la corupție. Recent, acest client a efectuat un transfer mare în numele fiicei Președintelui acelei țări. Explicația clientului pentru acest transfer suspect a fost greu de înțeles.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să raportați această tranzacție superiorului dvs. ierarhic și departamentului de Conformitate.



Știu că Planul Urbanistic Local este în curs de revizuire. Cu toate acestea, constat plăți neobișnuite în contul unui client care este un ales local.

Ce ar trebui să fac?

Există o suspiciune de trafic de influență și trebuie să raportați aceste acțiuni superiorului dvs. ierarhic și departamentului de Conformitate.



Un client care lucrează într-un sector sensibil anunță transferul unei sume semnificative ca plată a soldului unui contract încheiat cu o societate cu sediul într-o țară cu risc de corupție. Observ că această firmă face obiectul unor informații nefavorabile legate de corupție și că suma de transfer este mult mai mare decât cea prevăzută în contract.

Potrivit clientului meu, diferența se datorează „cheltuielilor diverse”.

Pot implementa aceste instrucțiuni?

Pentru a evita implicarea în soluționarea unui act de Corupție, suspendați tranzacția, aplicați proceduri de securitate financiară și informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.





După ce a câștigat un contract important în străinătate, clientul meu îmi cere să plătesc o sumă importantă de bani în contul unei fundații înregistrate într-un paradis fiscal, care aparține intermediarului care lucrează pentru omologul său din sectorul public.

Ce ar trebui să fac?

Suspendați această tranzacție și aplicați procedurile de evaluare. Informați superiorul dvs. ierarhic și departamentul de Conformitate.



După ce m-a informat cu privire la dificultățile sale cu privire la fluxul de numerar, un client a încetat să ramburseze ratele facilității sale de credit.

Când îl contactez, îmi oferă o „alternativă simplă”: să îi acord o scutire de datorii care să îi permită să-și anuleze datoriile, în schimbul unei împărțiri „50-50”.

Nu puteți accepta această propunere: o radiere cu scutire de datorii este în beneficiul debitorului-client, dacă este necuvenită. Trebuie să raportați această propunere superiorului dvs. ierarhic și departamentului de Conformitate.



FURNIZORI

Integritatea furnizorilor este o condiție esențială pentru relațiile acestora cu Grupul BNP Paribas. Angajații trebuie să se asigure că reputația Grupului este protejată de orice act care încalcă integritatea Grupului prin aplicarea procedurilor de achiziții disponibile pe baza Procedurilor.

Consultați și capitolul „Protecția Grupului” din Codul de Conduită al Grupului, precum și procedura „Cunoașterea Furnizorilor” accesibilă din Baza de Date a Procedurilor.



În timpul unei licitații, o companie ofertantă mă contactează: dacă sunt de acord să o ajut să fie selectată ca furnizor al Grupului, îmi va plăti 5% din suma facturilor viitoare.

Folosesc mai mulți furnizori pentru întreținerea clădirilor. La scurt timp, unul dintre ei îmi trimite bilete la un turneu sportiv prestigios, care are loc într-o țară îndepărtată.

Ce ar trebui să fac?

În ambele cazuri, trebuie să refuzați și să alertați imediat superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate, precum și Departamentul de Achiziții, pentru ca integritatea furnizorului să poată fi reevaluată.



INTERMEDIARI

La fel ca orice partener al Grupului BNP Paribas, intermediarii sunt supuși unor evaluări și mecanisme de control (a se vedea procedura „Politica de grup privind intermediarii”, accesibilă din baza de date a Procedurilor).



Recent, vânzările a unei părți a portofoliului meu au scăzut. Am contactat distribuitorul respectiv pentru a înțelege motivele. Se pare că distribuitorul ar fi mai motivat, și ar acorda prioritate absolută vânzării produselor mele, în schimbul unei contribuții care să-l ajute să își organizeze următoarea vacanță.

Cum ar trebui să-i răspund?

Trebuie să refuzați ferm această solicitare și să informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate pentru a reevalua integritatea acestui intermediar.



Un furnizor de afaceri sugerează că aș putea crește rapid numărul de împrumuturi pentru locuințe datorită unui acord de tip „câștig-câștig”: investitorii ar putea accesa cu ușurință afacerea mea dacă închid ochii la condițiile de eligibilitate și plătesc puțin în plus pentru a-i suplimenta veniturile.

Ce ar trebui să fac?

Oricare ar fi presupusele probleme comerciale, este interzis să se ofere un răspuns favorabil acestei forme de solicitare. Informați superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate pentru a rezilia relația cu acest intermediar.



ILUȘTRAȚIILE DE MAI SUS ARATĂ VARIETATEA LARGĂ DE SITUAȚII ÎN CARE GRUPUL BNP PARIBAS AR PUTEA FI EXPUS RISCULUI DE CORUPȚIE SAU DE TRAFIC DE INFLUENȚĂ.

În caz de îndoială, indiferent de situația întâlnită, angajații trebuie să informeze superiorul ierarhic și departamentul de Conformitate.



BNP PARIBAS

The
bank for a
changing...