

CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

PREFAȚĂ





Jean Lemierre

Președinte al Consiliului de Administrație

Jean-Laurent Bonnafé

Director Executiv

Consiliul de administrație și managementul general al BNP Paribas împărtășesc convingerea că succesul băncii depinde în mod direct de comportamentul fiecărui angajat.

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

Acest lucru necesită asigurarea implicării tuturor angajaților din cadrul Grupului și câștigarea încrederii partenerilor, clienților și acționarilor noștri, precum și a funcționarilor publici și reprezentanților societății civile din fiecare țară în care banca își desfășoară activitatea.

Pentru a realiza acest lucru, trebuie să respectăm bineînțeles cu strictețe legile și reglementările în vigoare. În același timp, trebuie să mergem mai departe și să ne asigurăm că fiecare decizie este ghidată de un profund sentiment de responsabilitate etică. Aceasta începe cu o capacitate de a învăța din practicile inadecvate.

Lumea în care operează banca continuă să se schimbe într-un ritm accelerat. BNP Paribas poate gestiona aceste schimbări anticipându-le, adaptându-se și inovând continuu în baza unei culturi corporatiste ancorate în valori solide, care sunt aplicate fără compromisuri.

Acest spirit a modelat Codul de Conduită, care definește regulile ce ne guvernează toate acțiunile, în concordanță cu valorile noastre fundamentale. Prezentul Cod de Conduită ne ghidează gândirea și comportamentul. Exprimă ceea ce aspirăm a fi: una dintre cele mai respectate bănci europene, cu acoperire globală și lider în finanțare sustenabilă.

Codul de Conduită reprezintă un ghid pentru acțiunile și deciziile noastre. Nu există reguli specifice care se pot aplica oricărei situații. De fapt, Codul de Conduită trebuie să fie integrat suficient pentru a avea garanția că, sprijinit pe gândire personală, acest spirit va fi întotdeauna respectat.

Avem încrederea că toți angajații noștri își vor asuma complet aceste valori și principii care stau la baza contribuției noastre către societate, la baza unității și succesului nostru.



17 decembrie 2021

CUPRINS

PRIVIRE GENERALĂ	05
A - MISIUNE ȘI VALORI	06
◆ Misiune	07
◆ Valori	08
B - REGULI DE CONDUITĂ	10
1 Interesele clienților	12
◆ Înțelegerea nevoilor clienților	
◆ Asigurarea unui tratament echitabil al clienților	
◆ Protejarea intereselor clienților	
◆ Protejarea confidențialității clienților	
◆ Comunicare transparentă în vânzări și marketing	
◆ Gestionare corectă a reclamațiilor clienților	
2 Securitate financiară	16
◆ Lupta împotriva spălării banilor, mitei, corupției și finanțării terorismului	
◆ Respectarea reglementarilor în domeniul sancțiunilor și embargoului	
3 Integritate pe piață	18
◆ Promovarea concurenței libere și loiale	
◆ Respectarea regulilor privind abuzul în piață	
◆ Gestionarea conflictelor de interese	
4 Etică profesională	20
◆ Interdicția de a utiliza informațiile privilegiate în tranzacțiile personale	
◆ Evitarea conflictelor de interese în activitățile externe	
◆ Nu faceți niciodată schimb de informații sensibile din punct de vedere comercial cu competitorii și nu discutați împreună cu competitorii politica comercială a Grupului	
◆ Luarea de măsuri împotriva mitei și a corupției	
5 Respect față de colegi	24
◆ Aplicarea celor mai bune standarde de comportament profesional	
◆ Respingerea oricăror forme de discriminare	
◆ Asigurarea siguranței locului de muncă	
6 Protejarea Grupului	27
◆ Construirea și protejarea de valorii pe termen lung a Grupului BNP Paribas	
◆ Protejarea informațiilor Grupului	
◆ Comunicarea cu responsabilitate	
◆ Etica în raporturile cu părțile externe	
◆ Asumarea riscurilor în mod responsabil, asigurând în același timp controlul indeaproape al riscului	
◆ Comportament responsabil la încetarea colaborării cu Grupul BNP Paribas	
7 Implicare în societate	30
◆ Promovarea respectării drepturilor omului	
◆ Protejarea mediului înconjurător și combaterea schimbărilor climatice	
◆ Mod de acțiune responsabil în cadrul reprezentării publice	
◆ Contribuție la o societate mai incluzivă	
C - CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ	33
◆ Luarea deciziilor	
◆ Codul de conduita și conformitatea sa cu legile locale și internaționale?	
◆ Luarea deciziilor și exprimarea preocupărilor	
◆ Responsabilități suplimentare în cazul managerilor	
D - ANEXĂ - CODUL DE CONDUITĂ: LUPTA ÎMPOTRIVA CORUPȚIEI	38

PRIVIRE GENERALĂ

“**CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS SE REGASESTE IN CENTRUL FIECĂREI ACȚIUNI. ACESTA GHIDEAZĂ DECIZIILE LUATE LA TOATE NIVELURILE ORGANIZAȚIEI. CA ATARE, TOATE POLITICILE ȘI PROCEDURILE INTERNE DIN CADRUL GRUPULUI VOR FI REVIZUITE ȘI REALIZATE, ÎN CONCORDANȚĂ CU PREVEDERILE CODULUI DE CONDUITA, DUPA CAZ.**

CODUL DE CONDUITĂ CUPRINDE TREI PĂRȚI. PRIMA SECȚIUNE, REFERITOARE LA MISIUNE ȘI VALORI, ARE CA SCOP SĂ GHIDEZE ȘI SĂ INSPIRE COMPORTAMENTUL ANGAJATILOR. CEA DE-A DOUA SECȚIUNE SE REFERĂ LA REGULILE DE CONDUITĂ CARE TREBUIE SĂ FIE ÎMPĂRTĂȘITE ȘI IMPLEMENTATE. CEA DE-A TREIA SECȚIUNE, DENUMITĂ CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ, OFERĂ ORIENTĂRI UTILE CU PRIVIRE LA MODUL DE APLICARE A REGULILOR DE CONDUITĂ.

MISIUNE ȘI VALORI

Misiune

Defineste scopul Grupului

Valori

Modul de lucru al BNP Paribas – ne dirijează acțiunile. Modul de lucru al BNP Paribas este organizat în jurul a patru puncte forte și patru acțiuni principale.

REGULI DE CONDUITĂ

Normele de conduită reprezintă reguli concrete pe care toți angajații Grupului BNP Paribas¹ trebuie să le înțeleagă și să le respecte. Respectarea acestor norme este esențială pentru capacitatea noastră de a ne susține valorile și standardele etice, o condiție necesară pentru a acționa conform Modulului de lucru BNP Paribas.

CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ

Această secțiune oferă detalii asupra modului în care trebuie să se aplice Codul de Conduită. Precizează clar ceea ce se așteaptă de la fiecare angajat în parte, precum și întrebările pe care fiecare trebuie să și le adreseze înainte de a lua o decizie. De asemenea, face referire la modul în care Codul este realizat în conformitate cu legile sau reglementările locale în vigoare, respectiv dreptul etic al angajatului definit intern. Fiecare linie de afaceri va fi responsabilă pentru adaptarea și implementarea, atunci când este cazul, în practica a Codului de Conduită în cadrul activităților sale zilnice.

¹ – Toate persoanele angajate de Grup, atât interne cât și externe.

MISIUNE ȘI VALORI

CONTRIBUȚIA SOCIALĂ A GRUPULUI BNP PARIBAS ÎNCEPE CU RESPONSABILITATEA ECONOMICĂ PE CARE ȘI-O ASUMA PENTRU FINANȚAREA ECONOMIEI ÎNTR-O MANIERĂ ETICĂ, SPRIJINÂND CLIENȚII SĂ-ȘI REALIZEZE PLANURILE ȘI PROIECTELE LOR PROPRII. DE ASEMENEA, GRUPUL ESTE ÎMPLICAT ÎNDEAPROAPE ÎN COMUNITĂȚILE LOCALE ÎN CARE ÎȘI DESFĂȘOARĂ ACTIVITATEA ȘI ÎNTELEGE CĂ ARE RESPONSABILITĂȚI SUPLIMENTARE DE ORDIN SOCIAL, CIVIC ȘI DE MEDIU.



Pentru a se asigura că impactul muncii angajaților săi este unul pozitiv, Grupul BNP Paribas susține cele mai înalte standarde de conduită și etică din sfera drepturilor omului, a muncii, a mediului înconjurător și anti-corupției. Ca atare, Grupul înțelege și se angajează să respecte o serie de principii și norme care stau la baza modului în care își desfășoară activitatea:

- ◆ Cele 10 principii ale Pactului Global al Organizației Națiunilor Unite și Obiectivele de Dezvoltare Durabilă²
- ◆ Standardele acceptate pe plan internațional asupra drepturilor omului, astfel cum sunt definite în Carta Internațională a Drepturilor Omului
- ◆ Principiile directe ale Organizației Națiunilor Unite privind afacerile și drepturile omului (UNGP)³
- ◆ Cele 8 convenții fundamentale ale muncii stabilite de Organizația Internațională a Muncii⁵
- ◆ Liniile Directoare ale OCDE acceptate la nivel internațional pentru întreprinderile 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>

MISIUNE

MISIUNEA BNP PARIBAS ESTE ACEEA DE A OFERI FINANȚARE ȘI DE A CONSILIA CLIENȚII ÎNTR-O MANIERĂ ETICĂ, SPRIJININD PROIECTELE, INVESTIȚIILE ȘI GESTIONAREA ECONOMIILOR. MISIUNEA PREVEDE ÎN MOD EXPLICIT CEEA CE REPREZINTĂ GRUPUL ȘI DEFINESTE SCOPUL ACESTUIA⁶:

- ◆ Ne propunem să avem un impact pozitiv asupra partilor interesate - clienți, parteneri comerciali, angajați, acționari - și asupra societății civile. Dorim să contribuim la un viitor mai bun.
- ◆ Echipelile noastre extrem de motivate vor furniza servicii și soluții de primă clasă pentru clienții noștri prin modelul integrat al Grupului.
- ◆ Vom oferi un cadru de lucru plin de inspirație și stimulatив pentru colegii noștri.
- ◆ Ne dorim să fim printre cei mai de încredere jucători în domeniu, prin ancorarea continuă a valorilor și eticii noastre în tot ceea ce facem.

În mediul de astăzi, nu este suficient să respectăm legile și regulamentele. În plus, ne propunem să demonstrăm că activitățile BNP Paribas au un impact pozitiv asupra tuturor părților interesate în sens larg, și că Grupul este atât o companie profitabilă, cât și un actor responsabil în cadrul economiilor pe care le deservește.

Modelul integrat al Grupului BNP Paribas ne permite să oferim servicii de primă clasă pe care clienții le solicită și le merită. Menținerea unui model integrat nu se referă doar la diversificarea riscurilor. Priveste, de asemenea, și modul în care toți angajații deservesc clienții. Modelul integrat al Grupului ne permite să dispunem de o cunoaștere detaliată a clienților noștri, precum și de abilitatea de a apela la resursele și competențele Grupului pentru a oferi cele mai bune soluții posibile. Modelul integrat ne permite în fiecare zi să câștigăm încrederea clienților noștri din întreaga lume.

Avem, de asemenea, datoria de a fi mereu atenți la așteptările angajaților noștri, aceștia reprezentând cel mai valoros activ al Grupului.

Efortul și ideile angajaților impulsionează succesul Grupului BNP Paribas. Pentru a reuși, angajații noștri trebuie să lucreze într-un mediu plin de inspirație și în același timp stimulatив.

Numai atunci când comportamentele de zi cu zi sunt ancorate în valorile care ne reprezintă și fiecare dintre noi acționează după o conduită impecabilă, se clădește încrederea între colegi și în raporturile cu clienții. Această încredere este ceea ce diferențiază Grupul BNP Paribas fata de alți jucători din domeniul în care activează.

Misiunea Grupului cuprinde un spectru larg de părți interesate. Este responsabilitatea fiecăruia de a ne asigura că valorile și regulile noastre sunt mai mult decât niște simple cuvinte și de a le face să prindă viață atât la nivel personal, cât și la nivel colectiv în cadrul Grupului BNP Paribas.

Grupul BNP Paribas va fi ghidat în exercitarea misiunii sale de Valori, ce stau la baza tuturor acțiunilor și deciziilor întregii organizații.

VALORI

VALORILE NOASTRE – MODUL DE LUCRU AL GRUPULUI BNP PARIBAS - REPREZINTĂ VIZIUNEA COLECTIVĂ A MII DE ANGAJAȚI AI GRUPULUI BNP PARIBAS. VALORILE NOASTRE DE BAZĂ AU FOST DEZVOLTATE PRINTR-UN PROCES DE COLABORARE, ÎN CARE ÎNTREG PERSONALUL GRUPULUI BNP PARIBAS A FOST INVITAT SĂ CONTRIBUIE.

Voți cei cu apartenență la Grup trebuie să fie ghidați de aceste valori în activitățile lor de zi cu zi. Popularizarea valorilor permite angajaților actuali și viitori să înțeleagă mai bine ceea ce se așteaptă de la ei și ceea ce face ca Grupul BNP Paribas să fie unic.

Menținerea acestor Valori este esențială pentru urmărirea strategiei de transformare și dezvoltare a Grupului, păstrând în același timp încrederea pe care clienții, partenerii comerciali, angajații, acționarii și în general, comunitatea în sens larg, au investit-o în Bancă

PUNCTELE FORTE

Punctele forte reprezintă pietrele de temelie ale Grupului BNP Paribas. Acestea vor permite în viitor menținerea modelului bancar universal integrat și a pozițiilor de top în clasamente.

STABILITATE	RESPONSABILITATE	EXPERTIZĂ	LOC DE MUNCĂ OPTIM
Construim pe un sistem de management solid, orientat pe termen lung, modelul nostru diversificat și integrat de afaceri incluzând aici, amprenta noastră internațională	Construim în baza culturii noastre ce include responsabilitatea și integritatea pentru a deservi mai bine interesul clienților noștri	Construim pe expertiza extinsă și recunoscută a echipelor noastre	Promovăm un loc de muncă stimulativ unde oamenii sunt tratați în mod corect și cu respect

FORȚELE DE ACȚIUNE

Forțele de acțiune sunt ariile în care toți angajații trebuie să lucreze și să se dezvolte continuu pentru a reuși să facă față provocărilor și pentru a construi viitorul Grupului BNP Paribas.

AGILITATE	CULTURA CONFORMITĂȚII	SATISFAȚIA CLIENȚILOR	DESCHIDERE
Dorim să ne comportăm mai simplu, să îmbrățișăm inovația utilă și transformarea digitală	Credem în promovarea unor reguli clare pentru a implementa o cultură puternică bazată pe conformitate și etică	Considerăm că succesul nostru rezidă în faptul că noi suntem alegerea preferată a clienților și consumatorilor. Avem grijă să-i ascultăm cu atenție și să colaborăm îndeaproape cu aceștia	Promovăm atitudini deschise față de părțile interesate. Ne propunem ca toți cei din cadrul Grupului să se simtă incluși, să aibă un cuvânt de spus și să fie investiți cu competența corespunzătoare

DE CE AVEM NEVOIE PENTRU A AJUNGE ACOLO

PENTRU A TRĂI CONFORM VALORILOR NOASTRE ȘI PENTRU A NE ÎNDEPLINI MISIUNEA, TREBUIE SĂ FIM PREGĂTIȚI SĂ FACEM ALEGERI ȘI SĂ LUĂM DECIZII CURAJOASE.

Grupul se angajează să îmbunătățească în mod continuu:

MODUL CUM SE FAC AFACERILE

- ◆ Adresați-vă clienților într-o manieră transparentă și onestă, deschisă și responsabilă, promovați concurența loială la cele mai înalte standarde de conformitate și etică
- ◆ Să ne construim experiența la nivel colectiv pentru a atinge excelența în sferele de activitate în care am ales să operăm
- ◆ Să ținem cont de consecințele acțiunilor noastre asupra societății în ansamblu

MODUL CUM SE DERULEAZĂ ACTIVITATEA

- ◆ Să stimulăm inovația digitală și utilă
- ◆ Să simplificăm continuu modul de lucru pentru a obține agilitate
- ◆ Să permitem oamenilor să experimenteze printr-o abordare de testare și învățare
- ◆ Să responsabilizăm și să investim încredere în angajați pentru viitoare oportunități să dezvoltăm portofoliul într-un cadru transparent
- ◆ Să luăm decizii la toate nivelurile organizației și să fim responsabili pentru acțiunile noastre

ATENȚIA ACORDATĂ OAMENILOR

- ◆ Să promovăm activ diversitatea
- ◆ Să încurajăm mobilitatea pentru a oferi experiențe diversificate
- ◆ Să dezvoltăm talentele și să continuăm să investim în activul-cheie al Grupului: oamenii săi

REGULILE DE CONDUITĂ

IN SCOPUL DESFASURARII ACTIVITATII IN CONFORMITATE CU VALORILE NOASTRE- CU MODUL DE LUCRU AL BNP PARIBAS- TREBUIE SA RESPECTAM REGULILE. IN CADRUL ACESTUI DOCUMENT SE REGASESTE O DESCRIERE CLARA A COMPORTAMENTELOR ACCEPTATE CAT SI A CELOR NEEACCEPTATE. CONFORMAREA CU ACESTE REGULI ESTE ESENTIALA PENTRU CAPACITATEA NOASTRĂ DE A NE SUSȚINE VALORILE ȘI STANDARDELE ETICE, O CONDIȚIE NECESARĂ PENTRU A ACȚIONA CONFORM MODULUI DE LUCRU BNP PARIBAS .

REGULILE SUNT CLASIFICATE IN URMATOARELE SAPTE TEME:



TEME DE CONDUITĂ

VALORI
PUNCTE FORTE & ACTIUNI

REGULI DE CONDUITĂ

1
INTERESELE
CLIEŢILOR

2
SECURITATE
FINANCIARĂ

3
INTEGRITATE
PE PIAŢĂ

4
ETICĂ
PROFESIONALĂ

5
RESPECT FAŢĂ
DE COLEGI

6
PROTEJAREA
GRUPULUI

7
IMPLICARE
ÎN CADRUL
SOCIETATII

EXPERTIZĂ
-
SATISFACTIA
CLIEŢILOR
-
RESPONSABILITATE
-
CULTURA DE
CONFORMITATE

LOC DE MUNCĂ OPTIM
-
DESCHIDERE

STABILITATE
-
AGILITATE

RESPONSABILITATE
-
CULTURA
CONFORMITĂŢII

- ◆ Înţelegerea nevoilor clienţilor
- ◆ Asigurarea unui tratament echitabil al clienţilor
- ◆ Protejarea intereselor clienţilor
- ◆ Protejarea confidenţialităţii clienţilor
- ◆ Comunicare transparentă în vânzări şi marketing
- ◆ Gestionare corectă a reclamaţiilor clienţilor
- ◆ Lupta împotriva spălării banilor, mitei, corupţiei şi finanţării terorismului
- ◆ Respecarea reglementarilor în domeniul sancţiunilor şi embargoului
- ◆ Promovarea concurenţei libere şi corecte
- ◆ Respectarea regulilor privind abuzul pe piaţă
- ◆ Gestionarea conflictelor de interese
- ◆ Obligatia de a nu folosi informaţiile privilegiate în tranzacţiile personale
- ◆ Nu faceţi niciodată schimb de informaţii sensibile din punct de vedere comercial cu privire la politica comercială a Grupului
- ◆ Evitarea conflictelor de interese în activităţile externe
- ◆ Luarea de măsuri împotriva mitei şi a corupţiei

- ◆ Aplicarea celor mai bune standarde de comportament profesional
- ◆ Respingerea oricăror forme de discriminare
- ◆ Asigurarea siguranţei locului de muncă

- ◆ Construirea şi protejarea valorilor pe termen lung în cadrul Grupului BNP Paribas
- ◆ Protejarea informaţiilor existente la nivelul Grupului
- ◆ Comunicare cu responsabilitate
- ◆ Etica în raporturile cu părţile externe
- ◆ Asumarea riscurilor în mod responsabil, asigurând în acelaşi timp controlul îndeaproape al riscului
- ◆ Comportament responsabil la încetarea colaborării cu Grupul BNP Paribas

- ◆ Promovarea respectării drepturilor omului
- ◆ Protejarea mediului înconjurător şi combaterea schimbărilor climatice
- ◆ Mod de acţiune responsabil în cadrul reprezentării publice
- ◆ Contribuţia la o societate mai incluzivă



INTERESELE CLIENȚILOR

SUCESUL NOSTRU REZIDĂ ÎN FAPTUL CA NOI SUNTEM ALEGEREA PREFERATĂ A CLIENȚILOR ȘI CONSUMATORILOR. PENTRU A CÂȘTIGA ÎNCREDEREA CLIENȚILOR NOȘTRI, TOȚI ANGAJAȚII TREBUIE SĂ ACȚIONEZE ÎNTOTDEAUNA ÎNTR-UN MOD CARE SĂ PROTEJEZE INTERESELE CLIENȚILOR RESPECTÂND TOTODATA LEGISLATIA ÎN VIGOARE.

Pentru a realiza acest lucru, Grupul BNP Paribas investește în înțelegerea nevoilor clienților săi. Comunicarea cu clienții este deschisă și onestă iar serviciile oferite acestora trebuie să fie alegerea cea mai potrivită pentru a satisface nevoile și obiectivele lor. Toți angajații trebuie să depună toate eforturile pentru a se asigura că sunt luate în considerare interesele pe termen lung ale clienților. În cazul în care un client este nemulțumit, trebuie să se întreprindă măsuri rapide pentru a soluționa problema.



ÎNȚELEGEREA NEVOILOR CLIENȚILOR

Avem datoria de a înțelege nevoile clienților și, de asemenea, o responsabilitate de:

- ◆ A căuta întotdeauna să înțelegem nevoile, așteptările și interesele clienților, pentru a le oferi produse și servicii adecvate



ASIGURAREA UNUI TRATAMENT CORECT AL CLIENȚILOR

Este esențial să se asigure un tratament echitabil clienților iar așteptările în acest sens sunt de:

- ◆ A acționa corect, onest și transparent în toate acțiunile noastre profesionale pentru a câștiga încrederea clienților
- ◆ A se evita tratamentul preferențial necorespunzător
- ◆ A acorda sprijin clienților care se află în dificultate financiară în scopul de a găsi o soluție reciprocă avantajoasă/adecvata pentru situația acestora



PROTEJAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

Avem un angajament puternic pentru a proteja interesele clienților, fapt ce ne impune:

- ◆ Să cunoaștem și să respectăm normele de protecție a drepturilor consumatorilor pe piețele în care operează Grupul
- ◆ Să proiectăm produsele ținând cont de 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 echitabile și transparente, în conformitate cu legile și reglementările în vigoare
- ◆ Asigurați-vă că activitățile respectă legile și reglementările aplicabile, inclusiv legea concurenței și normele fiscale



PROTEJAREA CONFIDENȚIALITĂȚII CLIEŢILOR

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

- ◆ Să nu acționăm niciodată în numele unui client, fără autorizație (de exemplu, un mandat)

În relația cu terții distribuitori avem responsabilitatea:

- ◆ De a căuta să se realizeze un parteneriat cu distribuitori care împărtășesc Valorile noastre și Principiile Codului de Conduită.
- ◆ De a înțelege rolurile și responsabilitățile producătorului și distribuitorului de produse și de a ne asigura că nu există conflicte de interese care ar putea afecta negativ clienții noștri



Un client a venit să mă informeze că are de gând să divorțeze de Partenerul/a lui și, prin urmare, plănuiește să-și deschidă un cont pe numele său. Acesta mi-a cerut să-l informez despre resursele personale pe care partenerul/a său/sa le deține la aceeași bancă, deoarece întâmpină unele dificultăți financiare.

Ar trebui să ajut acest client?

Bineînțeles că nu. Trebuie să respectați secretul bancar. Trebuie să refuzați să dați curs acestei cereri.



- ◆ Să tratăm toate relațiile cu clienții ca fiind strict confidențiale
- ◆ Să păstrăm în orice moment confidențialitatea informațiilor clienților, cu excepția cazului în care este permisă divulgarea și/sau utilizarea informațiilor prin legea aplicabilă și/sau prin consimțământul expres al clientului
- ◆ Să facem schimb de informații despre clienți în cadrul Grupului BNP Paribas cu acei colegi care au nevoie cu adevărat să acceseze astfel de informații, pentru a servi în cel mai bun mod interesele clienților în concordanță cu legislația în vigoare și regulile interne.
- ◆ Să colectăm numai datele necesare unui anumit scop profesional
- ◆ Să respectăm sistemul de bariere de informare al Grupului



Un proprietar de afacere ia în considerare achiziția unei proprietăți imobiliare comerciale utilizând fondurile sale private. Acesta m-a întrebat cum poate structura mai bine achiziția.

Pot face schimb de informații despre client cu colegii mei de la contabilitate, înainte de întâlnirea cu clientul?

Da, dacă se respectă sistemul de bariere de informare al Grupului. În cadrul Grupului BNP Paribas, aveți posibilitatea să partajați informații în cazul în care această măsură este în interesul clientului și nu contravine modului de lucru definit la nivelul Grupului.





COMUNICARE TRANSPARENTĂ ÎN VÂNZĂRI ȘI MARKETING

Toate comunicările comerciale adresate clienților își propun să fie transparente în ceea ce privește serviciile și produsele oferite, astfel trebuie:

- ◆ Să ne asigurăm că toate comunicările cu clienții sunt corecte, oneste, transparente, ușor de înțeles și nu induc în eroare clientul
- ◆ Să realizăm vânzările și marketingul produselor și serviciilor Grupului cu integritate
- ◆ Să răspundem la întrebările clientului cât mai bine și în timp util
- ◆ Să furnizăm toate informațiile necesare pentru a permite clienților să înțeleagă:
 - Ce cumpără, inclusiv performanța așteptată, prețul și caracteristicile de risc.
 - Pentru ce plătesc, inclusiv costul produselor, serviciilor și al consilierii.



Un client dorește să cumpere un produs de care consideră că are nevoie dar acest produs nu este considerat adecvat conform cadrului de risc al Grupului BNP Paribas. În ciuda mai multor discuții acesta nu ia în considerare alternativele și amenință să-și mute afacerea în altă parte.

Ce ar trebui să fac?

Este responsabilitatea dumneavoastră de a ajuta clientul să înțeleagă caracteristicile produsului și riscurile asociate acestuia, având în vedere obligația de a furniza clienților noștri toate informațiile relevante. Trebuie să-i explicați de ce credeți că produsul poate sau nu poate satisface obiectivele și nevoile clientului. În cazul în care considerați că produsul nu este în interesul clientului, atunci nu ar trebui să inițiați respectiva tranzacție. Îi puteți propune una sau mai multe alternative adecvate. Puteți solicita asistență din partea managerului, dacă este necesar. Interesele pe termen lung ale clienților și reputația Grupului prevalează asupra câștigurilor pe termen scurt. Purtați această conversație sinceră cu clientul și refuzați să inițiați respectiva tranzacție, dacă este necesar.





Un client business vrea să încheie o tranzacție pentru a acoperi un risc specific. Din păcate, expunerea reziduală nu poate să fie perfect acoperită pe piață. Singura soluție este să utilizeze un indice proxy, care s-a dovedit în trecut că este foarte bine corelat cu evoluția expunerii reziduale. Materialul nostru de marketing indică faptul că acest lucru a reprezentat o acoperire foarte eficientă în ultimii 5 ani.

Cum ar trebui să comunic acest lucru clientului?

Corelarea anterioară nu garantează că acoperirea se va corela cu expunerea reziduală în viitor; ar trebui să evidențiați clientului acest risc, chiar dacă acesta este considerat îndepărtat. Puteți include simulări pentru a indica potențialul impact, dacă este necesar.



GESTIONAREA CORECTĂ A RECLAMAȚIILOR CLIENȚILOR

Avem datoria să administrăm corect reclamațiile clienților, ceea ce înseamnă:

- ◆ Să gestionăm reclamațiile clienților într-o manieră corectă, transparentă și în timp util
- ◆ Să îndreptăm lucrurile cât mai curând posibil, dacă sunt identificate erori

2

SECURITATE FINANCIARĂ

GRUPUL BNP PARIBAS ESTE DEDICAT OFERIRII DE SERVICII FINANCIARE CLIEŢILOR SĂI. ÎN ACELAŞI TIMP, GRUPUL TREBUIE SĂ CONŞTIENTIZEZE ÎNTOTDEAUNA IMPACTUL ACŢIUNILOR SALE ASUPRA SOCIETĂŢII ÎN GENERAL. GRUPUL BNP PARIBAS SE ANGAJEAZĂ SĂ RESPECTE TOATE LEGILE ÎN VIGOARE PENTRU PREVENIREA ACTIVITĂŢILOR CRIMINALE ŞI TERORISTE, PRECUM ŞI SĂ SUSŢINĂ ACŢIUNILE INTERNAŢIONALE CARE SE ÎNTREPRIND ÎN DOMENIUL FINANCIAR.

Deoarece aceste legi pot fi complexe şi se aplică în mod diferit în funcţie de aria de activitate respectiv regiune, Grupul se angajează să promoveze norme clare care să favorizeze o cultură puternică a conformităţii şi eticii.

LUPTA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR, MITEI, CORUPŢIEI ŞI FINANŢĂRII TERORISMULUI

Fiecare angajat are responsabilitatea de a sprijini Grupul în combaterea criminalităţii economice, inclusiv a fraudei, spălării banilor, mitei, corupţiei şi finanţării terorismului. Prin urmare, este necesar ca fiecare angajat:

- ◆ Să fie mereu în alertă şi să contribuie la combaterea tuturor formelor de criminalitate economică, inclusiv a fraudei, spălării banilor şi finanţarea terorismului, indiferent de circumstanţe sau partea interesată implicată
- ◆ Să manifeste vigilenţă astfel încât tranzacţiile cu clienţii să nu implicel mită sau acte de corupţie. Raportaţi orice operaţiune suspectă către conducerea superioară si catre Departamentul de Conformitate local.
- ◆ Să se asigure că au fost luate măsuri adecvate de cunoaştere a clienţei, şi sunt implementate controale pentru a cunoaşte clienţii şi modul în care aceştia utilizează produsele şi serviciile Grupului



? În această dimineață, unul dintre clienții mei mi-a solicitat emiterea unei scrisori de garanție pentru export de muniții într-o țară aflată sub sancțiuni (embargou pt comerțul cu arme).

Ce măsuri ar trebui să iau în acest sens?

Trebuie să refuzați tranzacția și să notificați responsabilul Departamentului de Conformitate.



Unul dintre clienții mei a inițiat un transfer în USD către un beneficiar rezident într-o țară aflată sub embargo, transfer care a fost refuzat. Câteva zile mai târziu, clientul a încercat să efectueze același transfer, cu aceeași sumă, către același beneficiar, dar de data aceasta către o adresă diferită dintr-o țară care nu face obiectul unor sancțiuni financiare:

Trebuie să întreprind ceva în acest sens?

Da, cu siguranță. Un raport de tranzacție suspectă trebuie să fie trimis fără întârziere către Departamentul de Securitate Financiară al Grupului, prin grija Departamentului Conformitate local și trebuie întreprinsă o analiză retrospectivă asupra contului respectiv pentru a vă asigura că în trecut nu a avut loc nicio tranzacție similară.



RESPECTAREA REGIMULUI SANCTIUNILOR ȘI EMBARGOURILOR

Grupul se angajează să respecte regimul sancțiunilor și embargourilor în vigoare, ceea ce înseamnă că îi revine obligația:

- ◆ De a înțelege sancțiunile economice și embargourile în vigoare pe piețele în care Grupul operează sau cu care se află în contact
- ◆ De a respecta politica Grupului și legile locale cu privire la sancțiuni și embargouri în țara în care operează Grupul
- ◆ De a raporta Departamentului de Securitate Financiară al Grupului orice tentativă de sustragere de la regimul de sancțiuni



Am observat că un funcționar public apropiat unui ministru în funcție într-o țară în care Grupul este activ a primit cu puțin timp în urmă o sumă mare de bani în contul său. Acesta mi-a dat o explicație pentru acest transfer consistent, dar tranzacția îmi pare suspectă.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să raportați această tranzacție către responsabilul Departamentului de Conformitate pentru a vă asigura că dovezile furnizate sunt suficient de convingătoare. În cazul în care dovezile nu sunt suficient de convingătoare, se va completa un Raport de tranzacție suspectă care va fi trimis autorității competente de către Deoartamentul Conformitate local.



3

INTEGRITATEA PE PIAȚA

PIEȚELE ECHITABILE ȘI EFICIENTE SUNT ESENȚIALE PENTRU O ECONOMIE EFICIENTĂ ȘI AFLATĂ ÎN CREȘTERE. GRUPUL BNP PARIBAS SE ANGAJEAZĂ SĂ SUSȚINĂ ȘI SĂ PROTEJEZE INTEGRITATEA PIEȚELOR. COMPORTAMENTUL ANTICONCURENȚIAL ESTE RESPINS, IAR GRUPUL SE ANGAJEAZĂ SĂ CONSOLIDEZE BAZA UNEI CULTURI A RESPONSABILITĂȚII ȘI INTEGRITĂȚII PENTRU A SERVI CAT MAI BINE INTERESELE CLIEȚILOR SĂI.

PROMOVAREA UNEI CONCURENȚE LIBERE ȘI LOIALE

Promovarea concurenței libere și loiale reprezintă un angajament al Grupului, ceea ce înseamnă ca fiecare angajat trebuie:

- ◆ Să respecte legislația în domeniul concurenței în toate jurisdicțiile în care Grupul operează
- ◆ Să nu caute niciodată să dețină un avantaj competitiv prin practici imorale sau ilegale
- ◆ Cooperați întotdeauna cu autoritățile responsabile de sfera concurenței
- ◆ Să aibă întotdeauna grijă să acționeze corect și cu integritate în relațiile comerciale cu clienții, furnizorii și /sau distribuitorii și, în caz de dubiu, să solicite consiliere din partea directorului juridic sau directorului de conformitate.pracovníka právního oddělení či oddělení Compliance

RESPECTAREA NORMELOR PRIVIND ABUZUL ÎN PIAȚĂ

Fiecare angajat are responsabilitatea:

- ◆ Respectați pe deplin reglementările privind abuzul de piață, inclusiv reglementările privind tranzacțiile privilegiate și cooperați întotdeauna cu autoritățile de reglementare a pieței
- ◆ Să fie proactiv în identificarea și raportarea potențialului abuz în piață și să acționeze pentru a reduce la minimum riscul de prejudiciu asupra clientului și al pieței
- ◆ Să protejeze informațiile și datele confidențiale despre piață și clienți și să nu comunice informații false sau înșelătoare despre piață
- ◆ Să respecte barierele legate de informație (cunoscute și sub denumirea de politicile și procedurile „Zidului chinezesc”)
- ◆ Să nu abuzeze niciodată de informații privilegiate

- ◆ Să nu acționeze niciodată cu intenția de a modifica un preț de piață la un nivel care nu reflectă oferta și cererea de pe piață (inclusiv indicii și referințele de piață)
- ◆ Să nu participe niciodată la operațiuni destinate să modifice fictiv valoarea de piață a activelor sau pasivelor, în scopul de a genera venituri sau profit sau pentru a evita pierderile
- ◆ Să evite un comportament care ar putea afecta buna funcționare a piețelor; acționând întotdeauna cu bună-credință și să încerce să sprijine stabilitatea, lichiditatea și transparența pe piața



Un client adresează întrebări cu privire la natura ordinelor de cumpărare/vânzare emise de un alt client important cu care colaborează.

Ce ar trebui să îi comunic?

Este strict interzis să divulgați orice informație cu privire la oricare dintre clienții noștri sau cu privire la intenția unor parteneri.



GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

Grupul BNP Paribas este o instituție bancară globală care furnizează servicii financiare clienților din numeroase țări prin intermediul mai multor linii de afaceri. În scopul de a gestiona orice conflict de interese ce ar putea surveni și care ar implica Grupul BNP Paribas, este esențial:

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



Un client m-a înștiințat că dorește să participe la finanțarea achiziției unei societăți-țintă. Cu toate acestea, unul dintre colegii mei din divizia CIB oferă servicii de consiliere unui competitor în legătură cu aceeași tranzacție.

Pot să dau curs mai departe finanțării respective?

Trebuie să înaintați cazul Comitetului pentru conflicte de interese organizat de Departamentul Conformitate. Trebuie să vă asigurați că banca nu intră în conflict de interese înainte de a continua orice operațiune de finanțare și înainte de a divulga informațiile către client.



În timpul unei întâlniri am auzit niște informații non-publique care pot afecta negativ unele participații pe care le deține un prieten de-al meu. Nu m-aș simți confortabil să văd că prietenul meu este afectat financiar și nu am niciun interes financiar personal în această privință.

Îi pot oferi acestuia în mod discret informațiile respective?

Nu. Nu trebuie să oferiți informațiile respective prietenului dvs.. În cazul în care dețineți informații non-publique privind orice valori mobiliare, transmiterea lor către o altă persoană reprezintă totuși o formă de utilizare abuzivă a informațiilor și ar putea constitui o încălcare a legii.



4

ETICA PROFESIONALĂ

INTEGRITATEA ȘI ETICA FIECĂRUI ANGAJAT CA INDIVID CONSTITUIE ELEMENTELE FUNDAMENTALE ALE CODULUI DE CONDUITĂ AL BNP PARIBAS GROUP. REGULILE DIN SECȚIUNEA PREZENTĂ SUNT MENITE SĂ GARANTEZE MENȚINEREA UNUI STANDARD ÎNALT CONSECVENT DE INTEGRITATE INDIVIDUALĂ ȘI ETICĂ PROFESIONALĂ.

INFORMAȚIILE PRIVILEGIATE NU SE FOLOSESC NICIODATĂ ÎN TRANZACȚIILE PERSONALE

Toți angajații se vor obliga să respecte următoarele reguli:

- ◆ Nu vor proceda la încheierea de garanții și tranzacții financiare în interes personal, dacă se află în posesia unor informații confidențiale relevante obținute în cadrul activităților profesionale.
- ◆ Nu vor divulga sub nicio formă informații confidențiale membrilor familiei sau cunoștințelor apropiate
- ◆ Se vor conforma politicilor interne privitoare la garanțiile personale și tranzacțiile

financiare în interes personal și vor respecta restricțiile privitoare la activitățile comerciale personale

În plus, angajații care au acces la MINP (Materiale cu Informații Nedestinate Publicului) sunt clasificați ca angajați „sensibili” și se vor obliga:

- ◆ Să se asigure că înțeleg restricțiile care le sunt aplicate în ce privește tranzacțiile personale
- ◆ Să aducă la cunoștința băncii toate tranzacțiile personale semnificative în domeniul instrumentelor financiare

EVITAREA CONFLICTELOR DE INTERESE ÎN ACTIVITĂȚILE EXTERNE

Sfera eticii profesionale include și activitățile din afara BNP Paribas Group. În consecință, toți angajații trebuie să fie atenți:

- ◆ Să ceară întotdeauna aprobarea prealabilă pentru orice mandat corporativ în afara BNP Paribas Group, iar noilor angajați să li se aducă la cunoștință eventualele mandate corporative existente
- ◆ Să raporteze orice activitate comercială în exteriorul BNP Paribas Group⁵ ce ar putea

prejudicia reputația băncii sau genera conflicte de interese

- ◆ Să nu implice niciodată Grupul în situații care țin de activitățile personale fără o aprobare formală prealabilă
- ◆ Să respecte politica internă a Grupului privitoare la activitățile externe

⁵ – Excluding trade union activities as defined in the French 'Code du travail'.



Știind că lucrez la BNP Paribas Group, cumpărătorul automobilului meu mi-a cerut să îl ajut cu obținerea finanțării pentru o achiziție.

Cum ar trebui să procedez?

Nu trebuie să vă puneți într-o situație ce implică un conflict de interese. Prin urmare, nu trebuie să îi oferiți cumpărătorului finanțare. E de preferat să îl îndrumați la filiala din zona sa de rezidență. Dacă aceasta este filiala unde lucrați dumneavoastră, trebuie să luați legătura cu managerul.



Vreau să lansez o afacere online și să fiu managerul propriei companii, în paralel cu serviciul la BNP Paribas Group.

Am voie să fac asta?

Nu puteți fi managerul sau directorul propriei afaceri fără aprobarea explicită din partea BNP Paribas Group. Trebuie să cereți oficial permisiunea BNP Paribas Group și să expuneți detaliat natura mandatului pe care îl veți avea în compania respectivă. Această aprobare prealabilă va permite societății să evalueze existența unui eventual conflict de interese (în funcție de zona geografică, activitatea Dvs. în cadrul băncii, natura afacerii, etc.). Odată obținută autorizația, funcția dumneavoastră va fi inclusă într-o bază de date ca orice altă funcție privată sau activitate externă pe care ați declarat-o. În cazul unei schimbări a funcției sau a poziției dumneavoastră, trebuie să informați BNP Paribas pentru ca riscul de conflict de interese să poată fi reevaluat.



Partenerul meu are un centru de formare profesională și a trimis la BNP Paribas Group o propunere pentru organizarea unuia dintre programele noastre de formare.

Este permis?

Partenerul dumneavoastră își poate prezenta propunerea la BNP Paribas Group. Pentru a evita eventualele conflicte de interese, va trebui să informați managerul și echipa de achiziții în legătură cu relația Dvs. Propunerea partenerului va fi analizată conform procedurilor standard de achiziționare și se recomandă să nu participați în niciun fel la acest proces.



Unul dintre clienții mei îmi propune să îmi împrumute bani, deoarece ma aflu într-o perioadă dificilă în viața personală. Sunt tentat, întrucât am cu el o relație bazată pe încredere. Mai mult, îi voi returna fără îndoială banii.

Ar trebui să accept propunerea clientului?

Categoric nu. Asta ar genera o situație de conflict de interese. Trebuie să refuzați oferta și să găsiți o altă soluție.



De câteva luni răspund de relația Băncii cu anumiți furnizori. În urma unei oferte telefonice am ales „Caterers & Co.” pentru cateringul unui eveniment destinat clienților. Acum trebuie să aleg o firmă de catering pentru nunta copilului meu.

Cum ar trebui să procedez?

Trebuie făcută o distincție clară între interesele private și interesele profesionale, astfel încât să evitați situațiile ce pot genera conflicte de interese. Relația dvs. cu “Caterers & Co.” a debutat într-un context profesional; prin urmare nu ar trebui să utilizați acest furnizor într-un context privat.





**NU FACEȚI NICIODATĂ SCHIMB DE
INFORMAȚII SENSIBILE DIN PUNCT
DE VEDERE COMERCIAL CU
COMPETITORII ȘI NU DISCUTAȚI
CU ACEȘTIA POLITICA
COMERCIALĂ A GRUPULUI**

Aceste reguli se aplică indiferent de context (asociație profesională, eveniment social, proiect interbancar, etc.) și de mijloace (verbale, scrise).



**Reprezint Grupul BNP Paribas într-o
asociație profesională. Este planificat
un studiu de piață (benchmarking).
Mi se solicită să trimit informații despre
entitatea mea.**

Pot transmite informații comerciale?

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



MĂSURI ÎMPOTRIVA MITEI ȘI CORUPȚIEI

Corupția este inacceptabilă pentru BNP Paribas Group, indiferent de forma și circumstanțele în care se manifestă. Grupul și toți angajații săi manifesta o „toleranță zero” față de mită și corupție, care trebuie combătute activ. Prin urmare, avem obligația:

- ◆ De a nu solicita sau oferi vreodată, direct sau indirect, un comision ilicit
- ◆ De a nu promite, da sau accepta vreodată un beneficiu neadecvat ce ar putea influența comportamentul corect al beneficiarului acestuia

În consecință, toți angajații vor respecta politica internă a Grupului referitor la cadouri și la invitațiile pentru petrecerea timpului liber, obligându-se, de asemenea:

- ◆ Să respecte limitele și interdicțiile definite în politicile interne ale Grupului așa cum sunt detaliate acestea în fiecare țară de activitate a Grupului
- ◆ Să se asigure că primirea sau oferirea de cadouri sau invitații pentru petrecerea timpului liber este legală
- ◆ Să ceară autorizație de la Dep. Conformitate pentru orice excepție de la politica Grupului
- ◆ Să anunțe echipa de Conformitate în legătură cu orice dar sau invitație care depășește valoarea rezonabilă stabilită intern



Un client vechi mi-a oferit bilete la un eveniment de anvergură pentru care biletele s-au epuizat.

Le pot accepta?

Trebuie să vă raportați la normele BNP Paribas Group privitoare la cadouri și invitații pentru petrecerea timpului liber, care expune detaliat criteriile pentru acceptarea ospitalității. Dacă aveți în continuare neclarități, ar trebui să vă consultați cu Managerul sau Ofițerul local de Conformitate.



5

RESPECT PENTRU COLEGI

BNP PARIBAS GROUP ASPIRĂ LA CULTIVAREA UNUI LOC DE MUNCĂ UNDE TOTI ANGAJATII SUNT TRATATI CORECT ȘI SE AȘTEAPTĂ CA ACESTIA SĂ MANIFESTE UN COMPORTAMENT PROFESIONAL ÎN TOATE CIRCUMSTANȚELE.

APLICAREA CELOR MAI BUNE STANDARDE DE COMPORTAMENT PROFESIONAL

Toată lumea are responsabilitatea de a se comporta profesional și responsabil cu oamenii din jur, ceea ce înseamnă că ne angajăm să:

- ◆ Să ne implicăm proactiv în cunoașterea și respectarea politicilor permanente, procedurilor Grupului și altor instrucțiuni date de management relativ la activitățile noastre profesionale
- ◆ Să respectăm întotdeauna regulile profesionale adecvate privitoare la confidențialitate
- ◆ Tratăm toți oamenii cu respect
- ◆ Ne asigurăm că interacțiunile cu oamenii sunt profesionale și eficiente în orice moment
- ◆ Ascultăm și apreciem contribuțiile oamenilor, chiar dacă aceștia exprimă opinii care pot diferi de ale noastre
- ◆ Vyslechněte si návrhy jiných lidí a važte si jich, i když se Vaše názory liší.



În calitate de manager și lider, cum pot promova buna conduită în organizație?

Ar trebui să călăuziți prin exemplu și să mențineți cele mai înalte standarde etice. Creați un mediu de comunicare deschisă și sinceră și încurajați în cadrul întâlnirilor de echipă discutarea aspectelor care țin de etică și integritate în hotărârile profesionale. Faceți-le cunoscut angajaților că pot și trebuie să raporteze preocupările privitoare la conduită, fără să se îngrijoreze pentru eventuale repercusiuni.





Sunt manager și am auzit discuții care sugerează prezența unei conduite neadecvate în alt departament care nu ține de responsabilitatea mea. Ar trebui să îmi exprim totuși îngrijorarea?

Toți colegii, inclusiv managerii, au responsabilitatea de a-și exprima preocupările cu privire la un comportament ce contravine legii, regulamentului sau Codului de Conduită. Puteți discuta preocuparea respectivă cu managerul Dumneavoastră. Dacă nu vă simțiți confortabil făcând asta, puteți adresa problema către Dep. Conformitate sau apelând la mecanismul de denunțare a neregulilor – Dreptul etic de notificare. Nu există repercusiuni pentru raportarea preocupărilor dacă aceasta se realizează cu bună credință.



RESPINGEREA ORICĂREI FORME DE DISCRIMINARE

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

- ◆ Să promoveze tratamentul corect al candidaților în procesul de recrutare, să își bazeze hotărârile pe competențele și abilitățile atestate, să garanteze oportunități egale și să definească în mod corect și echitabil condițiile de acordare a recompenselor
- ◆ Respingă toate formele de discriminare, bullying sau hărțuire împotriva altor angajați, clienți sau orice persoană care are o relație cu Grupul BNP Paribas pe baza unor factori interziși precum sex, naționalitate, sănătate, dizabilitate, vârstă, identitate (inclusiv origine etnică)



Am auzit o persoană referindu-se la altcineva folosind un limbaj rasist.

Jak se mám zachovat?

Puteți spune ceva direct acestei persoane dacă vă simțiți confortabil, dar ar trebui în orice caz să contactați managerul și/sau departamentul de Resurse Umane, ori să recurgeți la mecanismul de denunțare a neregulilor (Dreptul etic de notificare) pentru a vă exprima îngrijorarea. Ar putea părea mai ușor să ne prefacem că nu vedem, însă cu toții suntem responsabili pentru crearea și menținerea unui mediu de lucru marcat de respect și colaborare.



- ◆ Să nu ia parte la hărțuirea sexuală și să nu se comporte într-un mod care ar putea fi interpretat ca atare. „Hărțuirea sexuală este definită ca orice comportament de natură sexuală care afectează demnitatea oamenilor, care poate fi considerat nedorită, inacceptabilă, inadecvată și ofensatoare pentru destinatar și care creează un mediu de lucru intim, ostil, instabil sau ofensator.



Am asistat la o situație când o persoană făcea comentarii sugestive inadecvate din punct de vedere sexual unei alte persoane.

Ce ar trebui să fac?

Toți au un rol în crearea și menținerea unui mediu profesional unde li se respectă demnitatea, unde victimele discriminării și hărțuirii nu vor simți că abuzurile suferite sunt ignorate sau banalizate și nu se vor teme de repercusiuni. Puteți discuta cu persoanele implicate dacă vă simțiți confortabil; în orice caz, ar trebui să expuneți problema managerului și să cereți consilierea reprezentantului departamentului de Resurse Umane.



GARANTAREA SIGURANȚEI LA LOCUL DE MUNCĂ

BNP Paribas Group consideră că siguranța la locul de muncă este un element-cheie și fiecărui angajat îi revine responsabilitatea:

- ◆ Să participe la promovarea unui loc de muncă sănătos și sigur pentru activitățile zilnice și să se conformeze politicii interne a Grupului
- ◆ Să încerce să acționeze în vederea îmbunătățirilor condițiilor de lucru pe echipe, atunci când îndeplinește funcția de manager
- ◆ Să raporteze orice activitate care ar putea implica o amenințare la adresa siguranței fizice a unui angajat sau a unei persoane din exterior în relație de afaceri cu BNP Paribas Group

6

PROTECȚIA GRUPULUI

TOȚI ANGAJAȚII AU OBLIGAȚIA DE A PROTEJA ȘI SUSȚINE VIABILITATEA PE TERMEN LUNG A ACTIVITĂȚII BNP PARIBAS GROUP. E DE AȘTEPTAT CA GRUPUL SĂ ÎȘI MENȚINĂ MANAGEMENTUL SOLID PE TERMEN LUNG, ȘI DE ACEEA TREBUIE SĂ ÎȘI CONSOLIDEZE ÎN PERMANENȚĂ STABILITATEA, ÎN INTERESUL GRUPULUI, AL ACȚIONARILOR ȘI PER ANSAMBLU AL ECONOMIEI.

CONSTRUIREA ȘI PROTEJAREA VALORII PE TERMEN LUNG A BNP PARIBAS GROUP

Pentru a construi și proteja valoarea pe termen-lung a BNP Paribas Group este esențial:

- ◆ Să participăm la protecția întregului patrimoniu al Grupului, inclusiv proprietatea fizică, tehnologică și intelectuală și capitalul financiar, numele Companiei, marca și relațiile cu clienții
- ◆ Să împiedicăm utilizarea abuzivă, fie voluntară, fie din neglijență, a acestor bunuri și resurse în avantajul oricărei alte persoane
- ◆ Să punem întotdeauna succesul pe termen lung mai presus de câștigul pe termen scurt pentru a proteja marca și reputația BNP Paribas Group

COMUNICAREA RESPONSABILĂ

Avem îndatorirea fermă de a comunica întotdeauna în mod responsabil, fapt ce presupune:

- ◆ Să nu periclităm reputația Băncii atunci când vorbim în exterior despre orice subiect legat de BNP Paribas Group
- ◆ Nu faceți niciodată schimb de informații sensibile din punct de vedere comercial cu competitorii
- ◆ Să respectăm politica internă a Grupului referitor la utilizarea instrumentelor digitale și a mediilor sociale



Je ar trebui să fac dacă un reporter îmi telefonează și îmi pune întrebări despre activitățile BNP Paribas Group?

Toate întrebările din partea presei trebuie direcționate fără comentarii suplimentare spre departamentul Marketing & Comunicare. În plus, aveți nevoie de aprobarea managerului și a departamentului Marketing & Comunicare oricărei apariții mediatice sau a oricărui discurs extern în calitate de angajat al BNP Paribas Group.





Lucrez pentru o entitate a Grupului BNP Paribas care desfășoară o activitate nebancaară. Trebuie să iau parte la o întâlnire la care participă unii dintre competitorii noștri.

Sunt aplicabile reglementările legii concurenței?

Da, legea concurenței se aplică tuturor angajaților Grupului BNP Paribas, indiferent de activitatea în discuție sau dacă aceasta este reglementată sau nu.



PROTEJAREA INFORMAȚIILOR GRUPULUI

O importanță crucială o are protejarea informațiilor Grupului în orice circumstanță. BNP Paribas Group primește permanent o cantitate mare de date sensibile ce constituie unul din bunurile strategice ale Companiei, critic pentru desfășurarea propriilor activități. 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, ca riscurile la adresa siguranței cibernetice. Grupul trebuie să fie pregătit pentru a înfrunța aceste riscuri și tentativele de vătămare a integrității datelor sale. În acest context, Grupul se bazează pe fiecare angajat pentru:

- ◆ A adera la cele mai înalte standarde de securitate a informației
- ◆ A proteja și asigura toate datele și informațiile confidențiale aparținând clienților, angajaților, băncii și altor persoane sau organizații
- ◆ A garanta în permanență utilizarea, accesul, stocarea, divulgarea, transferul și ștergerea cu atenție și în mod adecvat a acestor date, inclusiv a datelor online



CONDUITA ETICĂ FAȚĂ DE PĂRȚILE TERȚE

Protejarea Grupului include și conduita etică față de părțile terțe, ceea ce înseamnă că:

- ◆ Vom căuta stabilirea unor relații mutual benefice cu furnizorii Grupului, pentru a propaga comportamentul etic în lanțul furnizorilor și a preveni riscurile legate de dependențele reciproce
- ◆ Ne vom supune controalelor, politicilor și procedurilor interne ale Grupului cu privire la furnizori
- ◆ Respectați legile concurenței pentru promovarea concurenței libere și loiale între acești jucători de pe piață, indiferent de piețele în cauză (reglementate și nereglementate)



Am aflat din presă că managerul unuia dintre furnizorii noștri a fost implicat într-un scandal de corupție.

Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să discutați imediat chestiunea cu managerul și departamentul de Achiziții. Furnizorii Grupului sunt obligați să respecte aceleași standarde etice ca și Grupul. Probabil Achizițiile cunosc deja problema și îl evaluează pe respectivul furnizor, însă e mai bine să fim precauți cu interesele Grupului.



◆ ASUMAREA RESPONSABILĂ DE RISCURI, GARANTÂND TOTODATĂ UN CONTROL STRICT AL RISCURILOR

Conștientizarea riscurilor, managementul riscurilor și controlul riscurilor sunt esențiale pentru protecția Grupului. Comitete speciale garantează luarea celor mai bune decizii colective (de ex. Comitetul de Credite, Comitetul pentru Activități Noi, etc.), având procese riguroase de escaladare. În propria sferă de resort, fiecare joacă un rol important pentru a acționa responsabil în aceste situații. Prin urmare avem obligația:

- ◆ Să acționăm potrivit celor mai bune practici BNP Paribas Group în ce privește conformitatea, prevenirea fraudei, managementul riscului și controalele interne în general
- ◆ Să depunem toate eforturile necesare pentru anticiparea riscurilor ce pot apărea în activitățile cotidiene
- ◆ Să controlăm riguros riscurile, pentru a-i proteja pe clienți și sistemul financiar în ansamblu
- ◆ Să înțelegem și să urmăm o procedură riguroasă și coordonată, bazată pe o cultură solidă a distribuirii riscurilor, care se manifesta la toate nivelurile Grupului înainte de luarea oricărei decizii sau angajament
- ◆ Să monitorizăm și să echilibrăm activ riscurile și rezultatele pe măsură ce se concretizează



Nu sunt de acord cu un coleg în privința necesității de escaladare a unei tranzacții atipice cu grad mare de risc.

Ce ar trebui să fac?

Banca are standarde și metode pentru a vă ajuta să identificați și să efectuați tranzacțiile care necesită o verificare minuțioasă.

Tranzacțiile atipice sau cu grad mare de risc sunt analizate la nivelul unor comitete de aprobare stabilite în vederea protejării interesele societății și clienților săi. Grupul acordă o atenție deosebită riscului, iar dacă aveți îndoieli trebuie să vă pronunțați întotdeauna deschis. Dacă în opinia Dvs. o tranzacție necesită escaladare, trebuie să discutați cazul cu managerul și echipa de Conformitate. Expunerea preocupării va însemna evaluarea ulterioară a tranzacției, fapt ce va proteja Grupul și pe toți cei implicați.



◆ RESPONSABILITATEA LA PLECAREA DIN BNP PARIBAS GROUP

Chiar și după ce părăsește BNP Paribas Group, fiecare angajat are în continuare o responsabilitate față de Grup și clienții acestuia. Motiv pentru care va trebui:

- ◆ Să nu transfere nicio informație (de ex. date, fișiere, documente) aparținând BNP Paribas Group într-o locație externă atunci când părăsește Grupul
- ◆ Să nu păstreze documente aparținând BNP Paribas Group după ce părăsește Grupul
- ◆ Să respecte politica internă a Grupului și obligația personală de a nu crea competiție incorectă, dacă este cazul



IMPLICAREA ÎN SOCIETATE

GRUPUL BNP PARIBAS ASPIRĂ SĂ CONTRIBUIE LA DEZVOLTAREA GLOBALĂ RESPONSABILĂ ȘI DURABILĂ. AMBIȚIA SA ESTE ACEEA DE A FI UN LIDER ÎN FINANȚARE SUSTENABILĂ ȘI DE A AVEA UN IMPACT POZITIV ASUPRA SOCIETĂȚII, ATÂT PRIN PROPRIILE OPERAȚIUNI, CÂT ȘI PRIN PRODUSELE ȘI SOLUȚII PE CARE LE OFERĂ CLIENȚILOR. ACEASTĂ SECȚIUNE A REGULILOR DE CONDUITĂ DETALIAZĂ REGULILE ȘI SOLICITĂRILE ADRESATE ANGAJAȚILOR GRUPULUI BNP PARIBAS PENTRU A SUSȚINE ACESTE ASPIRAȚII.



PROMOVAREA RESPECTULUI PENTRU DREPTURILE OMULUI

BNP Paribas Group s-a obligat să asigure respectarea drepturilor omului în propria sferă de influență, adică în rândul angajaților, furnizorilor, clienților și comunităților în care operează. În mod deosebit, Grupul nu dorește ca prin activitățile de finanțare și investiție să devină complice în cazuri potențiale de încălcare a drepturilor omului.

Angajaților BNP Paribas Group li se cere să susțină respectarea drepturilor omului și în special:

- ◆ Să examineze întotdeauna consecințele directe și indirecte pe care le au propriile activități asupra drepturilor omului din toată lumea
- ◆ Să asigure conformitatea cu criteriile privind impactul companiei/proiectului asupra drepturilor omului atunci când operează în sectoare acoperite de o politică de finanțare și investiții CSR⁸



Unul dintre clienții mei, un grup de distribuție cu operațiuni în numeroase țări se confruntă cu acuzații de complicitate pentru încălcări ale drepturilor omului. Unul dintre furnizorii săi principali este acuzat de ONG-uri că folosește munca forțată în fabricile sale. Organizațiile societății civile și personalități influente au făcut deja presiuni publice asupra altor instituții financiare să înceteze relațiile cu acest client.

Ce trebuie să facem?

BNP Paribas a implementat un cadru robust de gestionarea a riscurilor MSG (Mediu, Social & Guvernare) legate de activitățile sale financiare și de investiții. Pentru aplicarea acestui cadru, acest client controversat trebuie contactat cât mai curând posibil pentru a verifica credibilitatea acuzațiilor care îi sunt aduse. În cazul în care acest dialog face posibilă identificarea încălcărilor cerințelor MSG implementate de Grup, trebuie trasat un plan de remediere, iar implementarea acestuia trebuie monitorizată la intervale regulate de către managerul de relații, care poate, dacă este necesar, să apeleze la persoana de contact CSR din cadrul entității sale precum și la expertiza colectivă a rețelei CSR a BNP Paribas.



◆ PROTECȚIA MEDIULUI ȘI COMBATEREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE

Grupul BNP Paribas se străduiește să limiteze orice impact asupra mediului înconjurător care rezultă indirect din activitățile sale de finanțare și investiții sau direct din propriile operațiuni. În acest context, Grupul consideră combaterea schimbărilor climatice o prioritate și este angajat să-și gestioneze activitatea în acest sens, să finanțeze tranziția către o economie cu zero emisii de carbon până în anul 2050 (Net-Zero Banking Alliance⁹), în special prin sprijinirea clienților săi către tranziția spre un consum sustenabil. Angajații Grupului BNP Paribas au responsabilitatea de a:

- ◆ De a lua în considerare consecințele directe și indirecte asupra mediului, generate de activitățile lor din întreaga lume
- ◆ De a garanta respectarea criteriilor privitoare la impactul ambiental al companiei/proiectului atunci când operează într-un sector acoperit de o politică de finanțare și investiții CSR¹⁰
- ◆ De a contribui activ la atingerea obiectivelor stabilite de Grup pentru a reduce impactul propriilor operațiuni cotidiene asupra mediului

9 - In 2021, BNP Paribas became a signatory of the Net-Zero Banking Alliance, a group of 57 banks committed to aligning the greenhouse gas emissions generated by their lending and their own investment activities with the trajectory required to achieve carbon neutrality by 2050. The signatories undertake to set intermediate targets and publish their progress and the associated action plans annually.

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



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

Ce trebuie să fac?

Sectorul agricol este acoperit de o politică CSR de finanțare și investiții. Această politică a fost consolidată în anul 2021 pentru a combate defrișările din regiunea Amazonului și Cerrado legate de producția de carne de vită și de soia. Prin urmare, trebuie să contactați responsabilul local CSR pentru a verifica cum să evaluați această companie în raport cu criteriile politicii (drepturile omului, protecția mediului, etc.) și să fiți informat despre noile cerințe legate de defrișare. În acest caz specific, este important să chestionăm compania respectivă despre originea boabelor de soia comercializate și despre strategia sa de eradicare a defrișărilor din lanțul său de aprovizionare cu boabe de soia până în anul 2025 cel târziu, dacă soia provine din bazinul Amazonului sau din Cerrado.



◆ CONDUITA RESPONSABILĂ ÎN REPREZENTAREA PUBLICĂ

BNP Paribas Group intenționează să aducă un aport constructiv la procesul democratic, furnizând factori de decizie publică, în strictă conformitate cu normele legale și etice, dar și informații care să le faciliteze deliberările și să-i ajute să ia decizii corecte și informate. Există, așadar, o obligație de a acționa în mod responsabil, respectând autoritățile publice.

◆ CONTRIBUȚIA LA O SOCIETATE MAI INCLUZIVĂ

Grupul folosește toate pârghiile de care dispune, în calitate de furnizor de servicii financiare și de investiții, angajator și patron, pentru a promova dezvoltarea durabilă și armonioasă a societății. Acționează în special pentru a promova dezvoltarea economică, socială și culturală a regiunilor. De asemenea, Grupul se străduiește 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 țin cont de impactul social al activităților lor.

CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ

CODUL DE CONDUITĂ OFERA CLARIFICARI NECESARE TUTUROR ANGAJAȚILOR CU PRIVIRE LA CEEA CE SE AȘTEAPTĂ DE LA EI ÎN TIMP CE ÎȘI EXERCITĂ ATRIBUȚIILE ȘI RESPONSABILITĂȚILE CE LE REVIN. EVALUAREA ANUALĂ A PERFORMANȚEI VA PERMITE MANAGERILOR SĂ CONSOLIDEZE IMPORTANȚA „TRĂIRII VALORILOR” ȘI SĂ EVIDENȚIEZE COMPORTAMENTELE ADECVATE ÎN RÂNDUL MEMBRILOR ECHIBEI, AȘA CUM PREVEDE CODUL DE CONDUITĂ.

Aceste comportamente vor contribui, de asemenea, la generarea unei clarificari și transparențe mai pronunțate de care să beneficieze angajații în materie de „standarde etice generale” așteptate de Grupul BNP Paribas și de către autoritățile de reglementare relevante.

Cursul de formare (e-learning), elaborat și distribuit întregului personal, sprijină angajații să-și îndeplinească atribuțiile și responsabilitățile legate de prioritățile stabilite în Codul de Conduită. Toți angajații Grupului au datoria:

- ◆ Să cunoască și să respecte toate regulile de conduită cuprinse în Cod
- ◆ Să participe la toate cursurile de formare necesare și identificate pentru a-și înțelege responsabilitățile
- ◆ Să opereze și să își desfășoare activitatea în conformitate cu prevederile Codului sub toate aspectele legate de funcția lor
- ◆ Să fie vigilenți și să îi provoace pe alții în cazul în care aceștia nu își desfășoară activitatea în spiritul Codului
- ◆ Să utilizeze procedura de denunțare a Grupului (Dreptul etic de notificare) pentru a lua atitudine și a-si exprima preocuparea în cazul în care este necesar

Grupul BNP Paribas se angajează să recunoască și să recompenseze persoanele care întruhidează valorile sale și reprezintă niște exemple în ceea ce privește respectarea Codului de Conduită. În egală măsură, Grupul nu va tolera încălcări ale Codului de Conduită. În conformitate cu legile locale, reglementările locale și politica de RU a Grupului vor fi luate măsuri corespunzătoare împotriva angajaților care nu respecta Codul de Conduită¹¹.

¹¹ - Inclusiv documentul 'Reglement Interieur de BNP Paribas SA' în Franța.

LUAREA DECIZIILOR

DEȘI REGULILE DE CONDUITĂ VĂ POT GHIDA ORICE DECIZIE, NU EXISTĂ TOTUȘI O REGULĂ RELEVANTĂ PENTRU FIECARE SITUAȚIE. ÎN CELE DIN URMĂ, CEEA CE FACE CA DECIZIA SĂ FIE CORECTĂ TREBUIE SĂ SE BAZEZE PE O JUDECATĂ PERSONALĂ ȘI PE VALORILE GRUPULUI. DACĂ CEEA CE INTENȚIONAȚI SĂ FACEȚI NU ESTE ÎN CONCORDANȚĂ CU ACESTEA, AR TREBUI SĂ VĂ ÎNTREBAȚI DE CE TREBUIE SĂ O FACEȚI.



Este legal?



M-aș simți confortabil să explic această decizie către o terță parte?

**ÎNAINTE
DE A ACȚIONA,
ÎNTREABĂ-TE
PE TINE ÎNSUȚI:**



Este în concordanță cu Codul de Conduită și politicile Grupului?



Sunt încrezător că nu va eroda încrederea clienților, acționarilor și societății în ansamblu?



Se bazează pe o înțelegere profundă a riscurilor implicate?

DACĂ RĂSPUNSUL ESTE NU LA ORICARE DINTRE ACESTE ÎNTREBĂRI, OPREȘTE-TE ȘI IA ATITUDINE!

Dacă aveți preocupări sau dubii, solicitați îndrumări din partea unei autorități competente: managerul direct, managerul superior, departamentul juridic sau conformitate

CUM SE ARMONIZEAZA CODUL CU LEGILE LOCALE ȘI INTERNAȚIONALE?

SE AȘTEAPTĂ CA TOȚI ANGAJAȚII SĂ FIE FAMILIARIZAȚI CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE ȘI SĂ RESPECTE LEGILE, REGULILE ȘI REGLEMENTĂRILE DIN TOATE DOMENIILE, PRECUM ȘI STANDARDELE PROFESIONALE CARE SE APLICĂ ACTIVITĂȚILOR LOR PROFESIONALE.

Pentru a se asigura stabilitatea sistemului financiar, domeniul în care activăm este puternic reglementat. Cunoașterea și respectarea legilor și reglementărilor conform cărora operează Grupul nu reprezintă doar o parte critică a afacerii noastre, ci este fundamental pentru ceea ce suntem. Scopul nostru este de a respecta nu doar litera legii, ci și spiritul și intenția acesteia. Respectarea legii reprezintă o obligație. Implicarea în acte sau practici neloiale, înșelătoare și abuzive ar afecta în mod negativ încrederea clienților, ar supune reputația Grupului unor riscuri majore și ar putea aduce critici din partea autorităților, ar declanșa acțiuni legale, amenzi, penalități și alte repercusiuni negative asupra Grupului.

Grupul BNP Paribas este întotdeauna pregătit să coopereze cu structurile de reglementare competente.

Dacă aveți vreodată o întrebare cu privire la legile și reglementările care se aplică activității dumneavoastră sau despre ce răspuns ați putea oferi unei structuri de reglementare, contactați responsabilul competent din Departamentul de Conformitate, Departamentul Juridic sau cel fiscal pentru suport și consiliere.

Codul de Conduită precizează ceea ce se așteaptă de la fiecare dintre noi; adică cele mai adecvate comportamente, în conformitate cu legile și reglementările în vigoare pe piețele în care Grupul își desfășoară activitatea. În cazul existenței unui potențial conflict între legislația națională și normele cuprinse în Cod, Grupul BNP Paribas se va conforma legilor locale în vigoare, încercând să identifice modalități adecvate de a pune în aplicare și de a respecta normele Codului. Atunci când o situație necesită o interpretare din partea angajaților Grupului, aceasta trebuie să fie efectuată într-un mod care să fie în concordanță cu cele mai stricte criterii etice aplicabile.

LUAREA DECIZIILOR ȘI EXPRIMAREA PREOCUPĂRILOR

GRUPUL BNP PARIBAS ESTE FOARTE ATENT LA PREOCUPĂRILE CLIENȚILOR, FURNIZORILOR, ANGAJAȚILOR, ACȚIONARILOR ȘI ALE COMUNITĂȚII ÎN SENS LARG. GRUPUL SE ANGAJAZĂ SĂ ASCULTE, SĂ ÎNȚELEAGĂ ȘI CAUTĂ SĂ RĂSPUNDĂ PREOCUPĂRILOR PĂRȚILOR NOASTRE INTERESATE ÎNTR-O MANIERĂ CORECTĂ ȘI EFICIENTĂ.

În calitate de angajat, dacă asistați sau suspectați o încălcare a Codului de conduită, de exemplu, observați un tratament inegal între doi clienți care altfel 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 sunteți martor la un act de discriminare, hărțuire etc., trebuie să-l raportați de urgență.

Vă sunt puse la dispoziție mai multe canale¹²:

- 1 Managerul dvs. de linie (managerul dvs. direct zilnic) sau un manager de nivel superior din sfera dvs. de activitate, dacă aveți o problemă de comunicare cu managerul dvs. de linie.

De exemplu, unul dintre colegii dumneavoastră v-a împărtășit informații negative în legătură cu managerul unei companii client, care i-au fost aduse la cunoștință printr-o relație personală și care pot influența un proces decizional. Considerați că aceste informații sunt confidențiale: discutați-le cu managerul dvs.
- 2 Canalele RU, guvernate de procedura referitoare la comportamentul care nu este conform Codului 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 ale Grupului, în conformitate cu procedura de denunțare, inclusiv regulile specifice de confidențialitate și prevederile stabilite pe pagina Echonet a Grupului.¹³

De exemplu, ați aflat că un angajat al unui departament de Fuziune-Achiziție al BNP Paribas a fost intermediar, cu titlu personal, pentru vânzarea unei companii căreia i-ați prezentat managerul.

Lansarea unei alerte este un drept al angajatului și niciun angajat nu va fi subiectul unor represalii, cum ar fi: să fie pedepsit, concediat sau supus unui tratament discriminatoriu, direct sau indirect, pentru denunțare în conformitate cu cele mai bune practici și cu bună-credință.

12 – Procedura sistemului de denunțare a Grupului CPL0038FR

13 – <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>

RESPONSABILITĂȚI SUPPLEMENTARE ÎN CAZUL MANAGERILOR

MANAGERII AU DATORIA DE A CONDUCE PRIN EXEMPLU PERSONAL ȘI DE A SE SUPUNE CELOR MAI ÎNALTE STANDARDE DE CONDUITĂ, ASIGURÂNDU-SE ÎN ACELAȘI TIMP CĂ ACESTE STANDARDE SUNT CLARE ȘI TRANSPARENTE PENTRU SUBORDONAȚII LOR.

Aceștia trebuie:

- ◆ Să creeze o atmosferă care încurajează comunicarea deschisă, onestă și respectuoasă
- ◆ Să transmită spiritul și litera Codului subordonaților lor, precum și altor colegi.
- ◆ Să susțină procedurile Grupului pentru a încorpora respectarea Codului și aderarea la acesta ca factor al unui management de performanță
- ◆ Să înțeleagă în mod activ riscurile inerente aferente activității colegilor lor și să își asume un rol în asigurarea calității activității subordonaților lor
- ◆ Să fie un exemplu pentru comunicare onestă și respectuoasă cu clienții, colegii și alte persoane ce colaborează cu Grupul BNP Paribas și în același timp să respecte regulile de confidențialitate aplicabile
- ◆ Să răspundă în mod eficient și rapid la orice probleme pe care colegii le supun atenției și să ia măsuri prompte atunci când sunt descoperite orice erori sau abateri

D

ANEXĂ



CODUL
DE CONDUITĂ:
LUPTA ÎMPOTRIVA
CORUPȚIEI

CUPRIN ANEXĂ

A	COMPORTAMENTE CE TREBUIE EVITATE, CARE POT SĂ FIE PERCEPUTE CA MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ	40
B	PRINCIPII ȘI MĂSURI DE BAZĂ ANTI-CORUPȚIE PENTRU COMBATERICA TRAFICULUI DE INFLUENȚĂ	41
C	EXEMPLE ALE COMPORTAMENTELOR INTERZISE CARE SUNT PERCEPUTE CA MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ	42
1	Conflicte de interese	42
2	Cadouri, invitații și cheltuieli de cazare	44
3	Plăți de facilitare	45
4	Confidențialitatea datelor	46
5	Panotraj, donații și sponsorizări	46
6	Reprezentarea intereselor (lobbying)	47
7	Recrutare	49
8	Riscuri legate de clienți, furnizori și intermediari	49

Această anexă privind anticorupția la Codul de Conduită se aplică tuturor angajaților Grupului (inclusiv angajaților externi) 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, mai sus).

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

A

CARE SĂ FIE PERCEPUTĂ CA LUARE DE MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ

ANEXA PRIVIND ANTICORUPȚIA LA CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI BNP PARIBAS DEFINIȘTE ȘI ILUSTREAZĂ COMPORTAMENTELE INTERZISE, ÎN CE MOMENT ACESTE COMPORTAMENTE SE CARACTERIZEAZĂ PRIN ACTE DE CORUPȚIE SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ (DENUMITE ÎN CONTINUARE ÎMPREUNĂ „CORUPȚIE” ȘI SEPARAT „CORUPȚIE” ȘI „TRAFIC DE INFLUENȚĂ”).

CORUPȚIA

Corupția survine atunci când o persoană propune, oferă, promite, autorizează, acordă, solicită sau acceptă, în mod direct sau indirect, în beneficiul ei sau sau al unui terț, un avantaj/folos necuvenit (de exemplu, un cadou sau o compensație) pentru realizarea, facilitarea sau omisiunea unui act aflat în sfera atribuțiilor sale.

Corupția presupune interacțiunea a cel puțin două persoane, fizice sau juridice, publice sau private. Se consideră că corupția este activă atunci când corupătorul oferă un avantaj necuvenit, în timp ce corupția este pasivă atunci când persoana compromisă acceptă sau solicită un avantaj necuvenit. Corupția poate fi indirectă, atunci când implică sau beneficiază un terț sau un intermediar.

Într-o singură manifestare a corupției, actele de corupție, atât cele active, cât și cele pasive sunt pedepsite independent unele de altele (unul poate fi pedepsit

chiar dacă celălalt nu este dovedit). În sfârșit, corupția este pedepsită mai aspru atunci când este comisă de un funcționar public.¹⁴

TRAFICUL DE INFLUENȚĂ

Traficul de influență se produce atunci când un funcționar public oferă, solicită sau acceptă orice avantaj pentru a abuza de influența sa reală sau percepută pentru a obține o decizie sau a facilita o situație de la o autoritate sau administrație publică.

Ca și corupția, traficul de influență poate fi activ (când este propus) sau pasiv (atunci când este solicitat sau acceptat).

În timp ce partea compromisă acționează sau se abține de la acțiune, în exercitarea propriilor funcții, autorul traficului de influență își folosește influența asupra persoanei care are puterea de a acționa sau de a se abține de la acțiune. De exemplu, traficul de influență constă în a promite ceva, nu în sensul în care acesta

să nu îndeplinească acte care fac parte din îndatoririle sale sau sunt facilitate de acesta, ci ca acesta să își poată folosi influența (fie reală, fie percepută) față de o terță parte pentru a obține o decizie sau un aviz favorabil.

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

În calitate de instituție financiară, Banca poate fi, de asemenea, expusă la acte de mită sau trafic de influență care implică o terță parte. Angajații nu trebuie să pună Banca într-o poziție în care aceasta să fie implicată în orice tranzacție în care există risc de Corupție și/sau spălare de bani.

¹⁴ – Funcționar public înseamnă orice persoană care:

- ocupă sau deține o funcție sau 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 organism public;
- aparține unei organizații internaționale publice.

B

PRINCIPII DE BAZĂ ANTI-CORUȚIE ȘI MĂSURI PENTRU COMBATEREA 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 TRANSPARENTĂ, ANTI-CORUȚIE ȘI MODERNIZAREA ECONOMIEI, PRECUM ȘI LEGEA PRIVITOARE LA MITĂ DIN MAREA BRITANIE, LEGEA PRIVIND PRACTICILE DE CORUȚE STRĂINE DIN SUA (FCPATICĂ)¹⁵ ȘI ALTE LEGI APLICABILE.

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

- ◆ Managementul Grupului BNP Paribas dispune de o politică de „toleranță zero”, accesibilă tuturor¹⁷, în ceea ce privește corupția și traficul de influență
- ◆ Guvernanță dedicată, susținută de o rețea internațională de corespondenți anticorupție
- ◆ Un program de detectare și prevenire a corupției, bazat pe cartografierea riscurilor actualizat în mod regulat
- ◆ Proceduri și controale care sunt revizuite în mod regulat
- ◆ Codul de Conduită al Grupului, inclusiv Codul de Conduită Anticorupție
- ◆ Campanii de formare și conștientizare
- ◆ Un sistem intern de denunțare/avertizare
- ◆ Un regim disciplinar în cazul încălcărilor disciplinare ale angajaților

Grupul BNP Paribas, directorii săi superiori și toți angajații săi de la toate nivelurile (inclusiv angajații externi) nu trebuie doar să manifeste toleranță zero față de Corupție, dar trebuie să o combată activ. Astfel, orice formă de Corupție este total interzisă și trebuie raportată, nu numai fapte care implică un angajat (fie pentru obținerea unui beneficiu personal sau pentru Grup), ci și acte care pot implica clienții sau partenerii noștri și despre care putem lua cunoștință în timpul unei tranzacții realizate în cadrul activităților Grupului BNP Paribas.

Implicarea unui angajat într-un act de Corupție constituie abatere profesională. Orice angajat care acționează contrar prezentei Anexa la Codul de Conduită este pasibil de acțiuni disciplinare, fără a scoate din calcul eventualele urmăriri penale.

Oricare ar fi circumstanțele și interesele în joc, prevenirea și detectarea corupției este responsabilitatea tuturor. Angajații BNP Paribas nu au doar obligația de a se abține de la a participa la orice act de corupție, dar și o datorie profesională de a face tot ce le stă în putere pentru a ajuta la prevenirea Corupției sau pentru a-i pune capăt dacă actele de corupție le ajung la cunoștință.

Aveți întrebări despre Codul de conduită anticorupție? Contactați-vă managerul de linie sau Conformitatea sau corespondentul dvs. anticorupție din Conformitate.

15 – Legea privind practicile de corupție în străinătate (Statele Unite ale Americii)

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 – Declarația anticorupție a Directorului General, disponibilă la următorul link: https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

EXEMPLE

ALE COMPORTAMENTELOR INTERZISE CARE SUNT PERCEPUTE CA MITĂ SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ

ORICE ANGAJAT CARE ESTE SUB PRESIUNE SAU CARE CONSIDERĂ ÎN MOD REZONABIL CĂ O SITUAȚIE DESPRE CARE ARE CUNOȘTINȚĂ, DIRECT SAU INDIRECT, NU ESTE CONFORMĂ CU UNUL SAU MAI MULTE DINTRE PRINCIPIILE STABILITE ÎN ANEXA ANTICORUȚIE LA CODUL DE CONDUITĂ, TREBUIE SĂ RAPORTEZE CÂT MAI CURÂND POSIBIL MANAGERULUI SĂU DE LINIE SAU CONFORMITĂȚII.

1

CONFLICTUL DE INTERESE

Dacă, în cele din urmă acest lucru nu este posibil sau adecvat, angajatul își poate folosi dreptul de denunțare/avertizare în mod confidențial, așa cum este prevăzut în procedura Grupului „Sistemul de denunțare/avertizare” (accesibilă din Baza de date a Procedurilor). Avertizorul este protejat de lege și de sistemul de drepturi de denunțare/avertizare al Grupului BNP Paribas, iar raportarea cu bună-credință nu va fi supusă represaliilor.

Orice terț (clienți, parteneri, intermediari etc.) solicitat în mod nejustificat în contextul relațiilor sale cu Grupul BNP Paribas și sub rezerva unei tentative de act de corupție din partea unui angajat al Grupului este invitat să o raporteze cât mai curând posibil (a se vedea mai sus, în special capitolul „Exprimați-vă opinia și raportați problemele” din Codul de Conduită al Grupului).

Angajații trebuie să respecte regulile interne pentru detectarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese personale, pentru a preveni ca un interes personal să le influențeze acțiunile sau deciziile și astfel să-i plaseze într-o situație de Corupție (vezi mai sus, capitolul „Gestionarea riscului de conflicte de interese” din Codul de conduită al Grupului și procedurile „Politica generală de gestionare a conflictelor de interese”, „Politica generală privind conflictele de interese care implică 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 personală și unul dintre clienții mei se oferă să-mi împrumute bani. Sunt tentat să accept, pentru că avem o relație de încredere și îi voi întoarce bineînțeles favorul.

Pot accepta oferta amabilă a clientului meu?

Este interzisă primirea de bani de la clienți (sau orice alți partener ai BNP Paribas), mai ales că acest lucru vă poate plasa într-o situație de conflict de interese și, prin urmare, creează dificultăți în îndeplinirea îndatoririlor dumneavoastră în mod imparțial. Prin urmare, trebuie să refuzați această propunere și să vă informați managerul de linie și Conformitatea.





Am fost desemnat să selectez un furnizor de energie verde pentru un sediu nou, în același timp dețin o funcție într-una dintre companiile ofertante.

Ce trebuie să fac?

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



Pentru organizarea următorului seminar anual, sunt tentat să propun un hotel la mare aparținând cumnatului meu. Sunt sigur că farmecul locului va fi apreciat, mai ales că hotelul este mai puțin scump decât hoteluri concurente. În plus, îmi va ajuta familia!

Acest lucru este permis?

Indiferent de calitatea serviciilor oferite de relațiile dvs. personale, trebuie inițiat procesul de selecție al furnizorului. Dacă hotelul cumnatului dvs. ia parte la selecție, nu vă amestecați în decizie pentru a evita conflictul de interese.



Un bun contact de afaceri îmi oferă gratuit (și confidențial) apartamentul său personal într-o stațiune de pe litoral pentru următoarea mea vacanță. Se întâmplă să fiu factorul de decizie în probleme importante care îl privesc.

Pot accepta această ofertă?

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 poate fi percepută ca un folos necuvenit. Informați prompt managerul dvs. de linie și Conformitatea.



2

CADOURI, INVITAȚII ȘI CHELTUIELI DE CAZARE

Cadourile și invitațiile rezonabile sunt acte de afaceri obișnuite, cu condiția să fie oferite sau acceptate ca motiv de curtoazie sau în scopuri comerciale. Valoarea lor, frecvența și, mai general, circumstanțele în care pot fi acceptate sau oferite sunt limitate pentru a preveni ca acestea să fie percepute ca o contravaloare a unui folos necuvenit sau ca o condiție pentru exercitarea influenței.

Prin urmare, este esențial să se respecte politicile interne ale Grupului BNP Paribas referitoare la cadouri și invitații și cele referitoare la cheltuielile de cazare (a se vedea mai sus, capitolul „Etica profesională” din Codul de conduită al Grupului și procedura „Politica cadourilor și invitațiilor” accesibilă din Baza de date a procedurilor).



Un client tocmai mi-a încredințat deschiderea de conturi pentru câteva dintre filialele sale, cu noi contracte în joc. 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 bun?

Consultați politica privind cadourile și invitațiile pentru a verifica sumele autorizate și declarați-le la managerul dvs. de linie și la Conformitate.



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

Pot accepta această invitație?

Această invitație extravagantă depășește valoarea prevăzută de proceduri și poate influența deciziile dvs. referitoare la distribuitor.

Prin urmare, trebuie să o refuzați și să declarați această invitație și să vă informați managerul de linie, Achizițiile și Conformitatea, astfel încât integritatea acestui distribuitor să poată fi reevaluată.



Un broker îmi oferă un prânz într-un restaurant bun. Pot accepta această invitație?

Trebuie să evaluați dacă această invitație este profesională sau de divertisment și să consultați procedura curentă de cadouri și invitații.



Câteva săptămâni mai târziu, același broker trimite două bilete la teatru din categoria de top la mine acasă. Cartea lui de vizită spune: "Sa ai o seară placută! Contez pe tine pentru unele noi tranzacții!".

Pot accepta aceste bilete?

Trebuie să refuzați aceste bilete și să le returnați. Pe lângă sumă, frecvența cadourilor și a invitațiilor ar trebui să vă alerteze asupra intențiilor brokerului, mai ales atunci când vă sunt trimise acasă. Declarați biletele și evaluați integritatea terțului împreună cu managerul de linie și Conformitatea.



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 le refuzați și să returnați tabletele a căror valoare depășește sumele autorizate și aceasta vă poate influența judecata asupra acestui furnizor. Trebuie să informați, de asemenea, managerul dvs. de linie și Conformitatea și să reevaluați integritatea acestui furnizor.





Aș dori să invit un client la un eveniment sportiv internațional sponsorizat de BNP Paribas, dar clientul își are reședința în străinătate și costurile de cazare pot fi destul de ridicate.

Este posibil acest lucru?

Un număr mare de clienți sunt invitați la acest gen de evenimente pentru a promova brandul și imaginea companiei. Invitațiile sunt posibile în limitele prevăzute de proceduri. Trebuie să obțineți aprobarea prealabilă a managerului dvs. de linie și Conformității în ceea ce privește costurile de transport și cazare.



Un client în vârstă cu care am o excelentă relație îmi dă un plic care conține o sumă în numerar.

Ce trebuie să fac?

Trebuie să refuzați banii. Orice cadou în bani este interzis. Apoi trebuie să-l anunțați pe managerul dvs. de linie că ați refuzat cadoul și să solicitați Conformității să înregistreze incidentul.



3

PLĂȚI DE FACILITARE

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

Angajaților le este interzis să ofere bani în orice sumă funcționarilor publici în scopul accelerării sau facilitării derulării procedurilor administrative sau obținerii de autorizații precum licențe, avize, etc.



Zborul meu tocmai a aterizat cu patru ore întârziere. Zeci de pasageri stau la coadă pentru a obține viza intrare necesară și acum voi întârzia la o întâlnire cu un client important. Un funcționar de la imigrări îmi lasă de înțeles în mod clar că oferirea câtorva bancnote ar putea scurta timpul de așteptare.

Ce trebuie să fac?

Trebuie să refuzați propunerea, deoarece plățile de facilitare sunt interzise și să vă informați managerul de linie și Conformitatea.



Sunt contactat de un funcționar al administrației în urma depunerii autorizației de renovare a sediului comercial. Îmi spune că cererea mea se află la capătul teancului pe care trebuie să-l proceseze și că un mic plic cu bani ar permite ca cererea să fie procesată cu prioritate.

Ce trebuie să fac?

Trebuie să refuzați propunerea, deoarece plățile de facilitare sunt interzise și să vă informați managerul de linie și Conformitatea.



4

CONFIDENȚIALITATEA DATELOR

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

Vedeți 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” accesibilă din Baza de date a procedurilor.



Investind „verde”, clientul meu își va diversifica fluxul de activitate și se va folosi mai puțin de Bancă... cu excepția cazului în care primește discret informații confidențiale despre competitori.

Sunt autorizat să îi transmit aceste informații confidențiale pentru a menține sau a crește fluxul de activitate cu Banca?

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 folos necuvenit.



5

PATRONAJ, DONAȚII ȘI SPONSORIZARE

Patronajul și donațiile către organizații care lucrează în 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 implică plata sau primirea unui folos necuvenit sau prin folosirea abuzivă a fondurilor. Prin urmare, este esențial să se aplice o evaluare a terților/proiectelor (a se vedea diferitele proceduri de evaluare a terților, accesibile din Baza de date a Procedurilor).

Sub nicio formă nu poate fi solicitat sau acordat un patronaj, o donație sau o sponsorizare ca o condiție pentru exercitarea influenței sau pentru a obține un folos necuvenit pentru Grupul BNP Paribas, angajații sau partenerii săi. În special, o „donație” către o fundație

aparținând unei Persoane Expuse Politic în legătură cu încheierea unui contract, trebuie să facă obiectul unei vigilențe deosebite. Dacă au îndoieli, angajații trebuie să ceară sfaturi de la managerul lor de linie sau de la Conformitate.



În ziarul de dimineață, descopăr că fundația de asistență de mediu pe care compania intenționează să o ia sub patronajul său, este subiectul unui scandal de corupție.

Ce trebuie să fac?

Trebuie să amânați tranzacția în timp ce evaluați probitatea fundației în lumina acestor noi informații nefavorabile, în consultare cu Conformitatea.





Un client care lucrează într-un sector sensibil de activitate îmi cere să fac un transfer etichetat „donație” unei fundații situate într-o țară cu risc de corupție și unde tocmai a câștigat un contract public. După câteva cercetări, constat că această fundație este deținută indirect de o Persoană expusă politic.

Ce trebuie să fac?

Trebuie să amânați tranzacția în timp ce evaluați probitatea fundației în lumina acestei noi informații nefavorabile, în consultare cu Conformitatea.



Sunt îngrijorat: presa a relatat un scandal fără precedent care a afectat un client a cărui fundație pare să fi permis efectuarea unor plăți către politicieni de-a lungul unui anumit număr de ani.

Ce trebuie să fac?

Informați-vă managerul de linie și Conformitatea și aplicați procedurile de evaluare a riscului în cazul acestei relații.

6

REPREZENTAREA INTERESELOR (LOBBYING)

Reprezentarea intereselor este o activitate de furnizare de informații către funcționarii publici, după caz, în scopul de a le influența deciziile. Influența asupra luării deciziilor publice poate viza în special conținutul unei legi sau al unui act normativ.

Reprezentarea intereselor în numele BNP Paribas poate fi exercitată numai de către persoane autorizate să facă acest lucru prin politicile interne, accesibile din Baza de date a procedurilor.



Am o relație bună cu cineva 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 servește intereselor nimănu. Din fericire, cred că îl pot convinge să modifice prevederile legii în schimbul unui weekend la mare.

Acest lucru este permis?

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

7

RECRUTAREA

În nicio circumstanță nu se poate acorda sau refuza recrutarea în schimbul unui folos 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 să fie aplicate în toate împrejurările.



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

Ce trebuie să fac?

Refuzați această solicitare și informați managerul dvs. de linie și Conformitatea.



Un partener de afaceri de lungă durată îmi promite că își va dezvolta activitatea dacă sunt de acord să ofer un stagiu pentru fiul său, care tocmai a absolvit o universitate prestigioasă.

Ești contactat de un politician, care îți cere să-i recrutezi nepotul.

Amândoi îți vor fi foarte recunoscători.

Pot accepta aceste recrutări?

În ambele aceste două exemple, trebuie să înaintați cererea către Resursele Umane, pentru a urma procesul obișnuit de recrutare. De asemenea, informați RU despre circumstanțele și solicitările din jurul acestor aplicații, precum și managerul dvs. de linie și Conformitatea.



8

RISCURILE AFERENTE CLIENȚILOR, FURNIZORILOR ȘI INTERMEDIARILOR

Clienții, furnizorii și intermediarii Grupului BNP Paribas sunt evaluați în ceea ce privește riscurile de corupție pe care le pot prezenta. Legile și autoritățile competente au definit anumiți factori de risc ca fiind înalți: de exemplu, anumite tipuri de tranzacții precum fuziuni și achiziții, anumite sectoare de activitate sau țări, Persoane expuse politic, etc.

Angajații trebuie, așadar, să se asigure că procedurile de evaluare și monitorizare de la terți sunt aplicate în toate etapele relației de afaceri și să se asigure că urmează o politică anticorupție care respectă obligațiile Grupului BNP Paribas, ajustând documentația contractuală, acolo unde este cazul, (clauze anticorupție, clauze de ieșire, etc.). De

asemenea, angajații trebuie să utilizeze modelele standard de contract ale Băncii, să respecte procedurile de licitație și să se abțină de la utilizarea unor furnizori de servicii neapropați.

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

CLIENTII

Angajații nu trebuie să deschidă un cont, să acorde un împrumut sau să acorde finanțare sau orice alt produs sau serviciu al Grupului BNP Paribas, în scopul de a beneficia de sau de a obține un folos necuvenit, fie în scopuri comerciale, fie personale (consultații politica privind „Cunoaște-ți clientul” accesibilă 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 întrebat cât l-ar costa o „mână de ajutor” în acest sens.

În timpul unei expoziții comerciale, am fost abordat de un potențial client care dorea să deschidă un cont. Văzându-mă că ezit, se oferă să acționeze printr-un terț, care mi-ar oferi un plic cu bani în semn de mulțumire.

Ce ar trebui să spun în aceste două cazuri?

În ambele exemple, trebuie să refuzați aceste solicitări inacceptabile care sunt contrare politicilor Grupului BNP Paribas și să le declarați managerului dvs. de linie și Conformității.





În această dimineață, unul dintre clienții mei mi-a cerut să accept niște depozite mari în numerar, fără a oferi explicații de unde provin banii. Dacă sunt de acord să închid ochii, clientul mi-a sugerat să plătească, 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 pași ar trebui să urmez?

Trebuie să refuzați tranzacția și să vă informați managerul de linie și Conformitatea.



Am observat că clientul meu din sectorul telecomunicațiilor tocmai și-a deschis o nouă filială într-o țară sensibilă la corupție. Recent, acest client a făcut un transfer mare în numele fiicei președintelui țării respective. Explicația clientului pentru acest transfer suspect a fost greu de înțeles.

Ce trebuie să fac?

Trebuie să raportați această tranzacție managerului dvs. de linie și Conformității.



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 trebuie să fac?

Există o suspiciune de trafic de influență și trebuie să raportați aceste mișcări managerului de linie și Conformității.



Un client care lucrează într-un sector sensibil anunță transferul unei sume semnificative în decontarea soldului unui contract încheiat cu o companie situată 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 reprezintă „cheltuieli diverse”.

Pot urma aceste instrucțiuni?

Pentru a evita implicarea în decontarea unui act de corupție, suspendați tranzacția, aplicați procedurile de securitatea financiară și informați managerul dvs. de linie și Conformitatea.





După ce a câștigat un contract major în străinătate, clientul meu îmi cere să plătesc o sumă mare de bani în contul unei fundații înregistrate într-un paradis fiscal și aparținând intermediarului care lucra pentru partenerul din sectorul public.

Ce trebuie să fac?

Suspendați această tranzacție și aplicați procedurile de evaluare. Informați-vă managerul de linie și Conformitatea.



După ce m-a informat despre dificultățile întâmpinate în ceea ce privește fluxul de numerar, un client a încetat să plătească ratele facilitatilor lor de credit. Când îl contactez, îmi oferă o „alternativă simplă”: să-i acord o renunțare la datorii care să-i permită să-și anuleze datoriile, în schimbul unei împărțiri de „50-50”.

Ce trebuie să fac?

Nu puteți accepta această propunere: o anulare cu scutire de datorii, avantajează debitorul-client, dacă este necuvenită. Trebuie să raportați această propunere managerului dvs. de linie și Conformității.



FURNIZORII

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.

Vedeți și mai sus, capitolul „Protecția Grupului” din Codul de conduită al Grupului, precum și procedura „Cunoaște-ți Furnizorul” accesibilă din Baza de date a Procedurilor.



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

Folosesc mai mulți furnizori pentru întreținerea clădirilor. La scurt timp, unul dintre ei mi-a trimis bilete pentru un turneu sportiv de prestigiu, care are loc undeva în străinătate, într-un loc îndepărtat.

Ce trebuie să fac?

În ambele cazuri, trebuie să refuzați și să vă alertați imediat managerul de linie și Conformitatea, precum și Departamentul de Achiziții, pentru ca integritatea furnizorului să poată fi reevaluată.



INTERMEDIARII

Ca orice partener al Grupului BNP Paribas, intermediarii sunt supuși unor evaluări și controale (consultați procedura „Politica Grupului privind intermediarii”, accesibilă din Baza de date a Procedurilor).



Recent, vânzările aferente portofoliului meu au scăzut. Am contactat distribuitorul în cauză pentru a înțelege motivele. Se pare că distribuitorul ar fi vrut să fie motivat mai mult și ar fi acordat prioritate absolută vânzării produselor mele, în schimbul unei contribuții care îl ajută să-și aranjeze următoarea vacanță.

Cum ar trebui să-i răspund?

Trebuie să refuzați ferm această solicitare și să vă informați managerul de linie și Conformitatea pentru a reevalua integritatea acestui intermediar.



Un furnizor comercial sugerează că aș putea crește rapid numărul de împrumuturi pentru locuințe printr-o înțelegere de tipul „câștig-câștig”: investitorii ar putea accesa cu ușurință activitatea mea dacă închid ochii la condițiile de eligibilitate și plătesc ceva în plus pentru a-i suplimenta veniturile.

Ce trebuie să fac?

Oricare ar fi presupusele probleme comerciale, este interzis să se ofere un răspuns favorabil acestei forme de solicitare. Informați managerul dvs. de linie și Conformitatea pentru a pune capăt relației cu acest intermediar.



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

În caz de dubiu, indiferent de situația întâlnită, angajații trebuie să sesizeze managerul lor de linie sau Conformitatea.



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world