

COD DE CONDUITĂ



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

CUVÂNT ÎNAINTE



JEAN LEMIERRE

Președintele Consiliului de Administrație

JEAN-LAURENT BONNAFÉ

Director General Executiv

“ Consiliul de Administrație și Managementul General al BNP Paribas împărtășesc convingerea că succesul Băncii depinde direct de comportamentul fiecărui angajat. Împreună, ne angajăm să construim viitorul BNP Paribas pe fundațiile oferite de expertiza profesională și integritate.

Acest lucru presupune angajamentul tuturor angajaților și angajatelor din cadrul Grupului și câștigarea încrederii partenerilor, clienților și acționarilor noștri, precum și a autorităților de reglementare și a reprezentanților societății civile din fiecare țară în care Banca își desfășoară activitatea.

Pentru a realiza acest lucru, este, desigur, esențial să respectăm cu strictețe legile și reglementările. În același timp, trebuie să mergem mai departe și să ne asigurăm că fiecare decizie este ghidată de un profund simț al responsabilității etice. Acest lucru începe prin respectarea politicilor și procedurilor Grupului, precum și prin abilitatea de a identifica, raporta prompt și învăța din practicile inadecvate.

Lumea în care Banca își desfășoară activitatea continuă să se schimbe într-un ritm accelerat. BNP Paribas poate gestiona aceste schimbări anticipându-le, adaptându-se și inovând, grație unei culturi corporative bazate pe valori solide, aplicate fără compromisuri.

Acest spirit a conturat Codul nostru de Conduită, care definește regulile ce guvernează toate acțiunile noastre, în conformitate cu valorile noastre fundamentale. Acest Cod de Conduită ne ghidează gândirea și comportamentul. El exprimă aspirația noastră de a deveni una dintre cele mai respectate bănci europene cu o prezență globală și un lider în finanțele sustenabile.

Codul de Conduită reprezintă un ghid pentru acțiunile și deciziile noastre. Regulile de Conduită trebuie respectate cu strictețe de către toți angajații și angajatele. Nu există reguli specifice care să poată fi aplicate în fiecare situație. Mai degrabă, Codul de Conduită ar trebui să fie suficient de bine înrădăcinat pentru a ne asigura că, sprijinit de politici și proceduri, suportul managerial și propria judecată, acest spirit este întotdeauna respectat.

Ne bazăm încrederea în toți angajații și angajatele noastre să asume pe deplin respectarea acestor valori și principii, care stau la baza contribuției noastre către societate, unității și succesului nostru.”

CUPRINS

PREZENTARE GENERALĂ	06
A MISIUNE ȘI VALORI	07
◆ Misiune	08
◆ Valori	09
B REGULI DE CONDUITĂ	11
◆ 1 Interesele clienților	13
Înțelegerea nevoilor și situației clienților.	13
Furnizarea de informații corecte, clare și care nu induc în eroare clienții.	15
Asigurarea unui tratament echitabil al clienților.	16
Gestionarea reclamațiilor clienților în mod corespunzător și echitabil.	16
◆ 2 Securitatea financiară	17
Combaterea spălării de bani, a mituirii, corupției și finanțării terorismului.	17
Respectarea sancțiunilor și embargourilor.	18
◆ 3 Integritatea pieței	18
Respectarea regulilor privind abuzul de piață și practicile de concurență loială în cadrul activităților de piață.	18
Prevenirea și evitarea conflictelor de interese în tranzacții.	20
◆ 4 Etica profesională	20
Să nu fie utilizate niciodată informații privilegiate sau alte informații confidențiale în tranzacții personale.	20
Prevenirea și evitarea conflictelor de interese legate de mandate și interese externe în afaceri.	21
Să nu se facă schimb niciodată de informații comerciale sensibile cu concurenții și nici să nu se coordoneze cu aceștia politica comercială a Grupului.	23

CUPRINS

5	Respectul pentru persoane	23
	Aplicarea celor mai bune standarde în comportamentul profesional.	23
	Respingerea oricărei forme de discriminare.	24
	Asigurarea siguranței la locul de muncă.	25
6	Protejarea Grupului	26
	Construirea și protejarea valorii pe termen lung a Grupului BNP Paribas.	26
	Protejarea informațiilor Grupului.	26
	Păstrarea confidențialității individuale.	27
	Comunicarea responsabilă.	29
	Comportarea etică în relațiile cu terții.	29
	Asumarea riscurilor în mod responsabil, asigurând un control riguros al acestora.	30
	Adoptarea unei conduite responsabile la părăsirea Grupului BNP Paribas.	30
7	Implicarea în societate	31
	Respectarea drepturilor omului.	31
	Protejarea mediului și combaterea schimbărilor climatice.	32
	Comportarea responsabilă în reprezentarea publică.	32
	Contribuția la o societate mai incluzivă.	32
C	 CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ	33
	Luarea deciziilor.	34
	Cum se încadrează codul în legislația locală și internațională?	35
	Exprimarea și semnalarea preocupărilor.	36
	Responsabilități suplimentare și atribuții pentru manageri.	37
D	 ANEXĂ PRIVIND LUPTA ÎMPOTRIVA CORUPȚIEI	38
	Prevenirea, detectarea și combaterea corupției și traficului de influență.	38

PREZENTARE GENERALĂ

“Codul de Conduită al Grupului BNP Paribas se află în centrul fiecărei acțiuni. Acesta ghidează toate deciziile la toate nivelurile organizației. Astfel, toate politicile și procedurile interne din cadrul Grupului vor fi revizuite și aliniate cu Codul, dacă este necesar.

Codul de Conduită este alcătuit din trei părți: Prima secțiune, despre Misiune și Valori, are scopul de a ghida și inspira toate comportamentele. A doua secțiune acoperă regulile de conduită ce trebuie implementate. A treia secțiune, numită Codul de Conduită în practică, oferă îndrumări utile despre aplicarea regulilor de conduită.”

A

MISIUNE ȘI VALORI

MISIUNE

Declarația de misiune reflectă principiile fundamentale ale Grupului și scopul său.

VALORI

BNP Paribas Way ghidează acțiunile noastre. BNP Paribas Way este organizat în jurul a patru Puncte Forte și patru Forțe Motrice.

B

REGULI DE CONDUITĂ

Regulile de conduită sunt reguli concrete pe care toți angajații și angajatele Grupului BNP Paribas¹ trebuie să le înțeleagă și să le respecte. Respectarea acestor reguli este esențială pentru capacitatea noastră de a susține valorile și standardele etice, o condiție prealabilă pentru a acționa în spiritul BNP Paribas Way.

C

CODUL ÎN PRACTICĂ

Această secțiune oferă detalii despre aplicarea Codului de Conduită. Ea clarifică ceea ce se așteaptă de la fiecare angajat și întrebările pe care fiecare trebuie să și le pună înainte de a lua decizii. De asemenea, abordează modul în care Codul se aliniază cu legislația locală sau reglementările și face referire la Politica noastră de avertizare în interes public. Fiecare divizie va fi responsabilă de adaptarea și implementarea, acolo unde este relevant, a implicațiilor practice ale Codului de Conduită pentru activitățile proprii.

1 – Se referă la toate persoanele angajate de Grup, atât intern, cât și extern.

MISIUNE ȘI VALORI

Contribuția socială a Grupului BNP Paribas începe cu responsabilitatea sa economică de a finanța economia într-un mod etic, ajutându-ne clienții să își atingă planurile și proiectele. În plus, Grupul este profund implicat în comunitățile locale în care își desfășoară activitatea și recunoaște că are responsabilități suplimentare sociale, civice și de mediu.

Pentru a se asigura că impactul activității angajaților și angajatelor este unul pozitiv, Grupul BNP Paribas susține cele mai înalte standarde de conduită și etică în domeniile Drepturilor Omului, muncii, mediului și luptei împotriva corupției², indiferent de activitățile sale. Astfel, Grupul recunoaște și se angajează să respecte o serie de principii și norme care stau la baza modului în care își desfășoară activitatea.

² – Consultați Anexa privind prevenirea, detectarea și combaterea corupției și traficului de influență – secțiunea D

MISIUNE

Misiunea BNP Paribas este să finanțeze economia și să ofere consultanță clienților într-un mod etic, sprijinindu-le proiectele, investițiile și ajutându-i la gestionarea economiilor. Misiunea afirmă în mod explicit principiile fundamentale ale Grupului și scopul său³:

◆ Dorim să avem un impact pozitiv asupra părților interesate – clienți, parteneri comerciali, angajați și angajate, acționari – și asupra societății. Vrem să contribuim la un viitor mai bun.

◆ Vom oferi colegilor noștri un mediu de lucru care îi inspiră și stimulează.

◆ Dorim să fim printre cei mai de încredere actori din industrie, ancorând valorile și etica noastră în tot ceea ce facem.

◆ Echipele noastre extrem de dedicate vor oferi servicii și soluții de primă clasă clienților noștri prin modelul integrat al Grupului.

În contextul actual, nu este suficient doar să respectăm legile și reglementările. Dorim să demonstrăm de asemenea că activitățile BNP Paribas au un impact pozitiv asupra tuturor părților interesate, în general, și că Grupul este atât o companie profitabilă, cât și un actor responsabil în economiile 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. Este vorba și despre modul în care toți angajații și angajatele ne deservește clienții. Modelul integrat al Grupului ne oferă cunoștințe detaliate despre clienți, precum și abilitatea de a valorifica resursele și capacitățile vaste ale Grupului pentru a oferi cele mai bune soluții posibile. Modelul integrat ne permite să câștigăm încrederea clienților noștri din întreaga lume, zi de zi.

De asemenea, avem datoria de a fi mereu atenți la așteptările angajaților și angajatelor noastre, cel mai valoros activ al Grupului. Munca lor asiduă și ideile lor sunt motorul succesului Grupului BNP Paribas. Pentru a reuși, angajații și angajatele noastre trebuie să lucreze într-un mediu care îi inspiră și stimulează.

Atunci când comportamentele zilnice sunt ancorate în Valorile noastre și toți acționează cu o conduită impecabilă, aceasta construiește încrederea între colegi și clienți. Această încredere este ceea ce va diferenția Grupul BNP Paribas în cadrul acestei industrii.

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

3 – Scopul Grupului BNP Paribas este detaliat în baza documentelor despre Misiune și Viziune, Codul de Conduită și Manifestul Angajamentului, disponibile aici: <https://group.bnpparibas/en/group/about-us/company-purpose>

VALORI

Valorile noastre, denumite „The BNP Paribas Way”, reprezintă perspectiva colectivă a angajaților și angajatei Grupului BNP Paribas. Valorile noastre fundamentale au fost dezvoltate printr-un proces colaborativ în cadrul căruia toți angajații și angajatele Grupului BNP Paribas au fost invitați să contribuie. Toți cei care face parte din cadrul Grupului trebuie să fie ghidați de aceste valori în activitățile zilnice.

Formularea clară a 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. Susținerea acestor Valori este esențială pentru

a continua strategia de transformare și de creștere a Grupului, protejând în același timp încrederea pe care clienții, partenerii comerciali, angajații, acționarii și comunitatea, în general, o acordă Băncii.

PUNCTELE NOASTRE FORTE

Punctele Forte reprezintă pilonii fundamentali ai Grupului BNP Paribas. Acestea permit menținerea unui model bancar integrat și poziții de top pe viitor.

STABILITATE

Ne bazăm pe o gestionare solidă, orientată pe termen lung, pe un model de afaceri diversificat și integrat și pe prezența noastră internațională.

EXPERTIZĂ

Ne bazăm pe cunoștințele recunoscute și în continuă expansiune ale echipelor noastre.

RESPONSABILITATE

Ne bazăm pe cultura noastră de responsabilitate și integritate pentru a servi cât mai bine interesele clienților noștri.

GOOD PLACE TO WORK

Promovăm un mediu de lucru stimulant, în care oamenii sunt tratați corect și cu respect.

FORȚELE NOASTRE MOTRICE

Forțele Motrice sunt domenii la care toți angajații și angajatele trebuie să lucreze și să le dezvolte constant, atât pentru a reuși în provocările lor individuale, cât și pentru a contribui la construirea viitorului Grupului BNP Paribas.

AGILITATE

Ne dorim să adoptăm simplitatea, să îmbrățișăm inovația utilă și transformarea digitală.

SATISFAȚIA CLIENȚILOR

Considerăm că succesul nostru constă în a fi alegerea preferată a clienților și a celor pe care îi servim. Căutăm să-i ascultăm cu atenție și să colaborăm îndeaproape cu ei.

CULTURA CONFORMITĂȚII

Credem în promovarea unor reguli clare pentru a sprijini o cultură puternică de conformitate și etică.

DESCHIDERE

Promovăm o atitudine deschisă față de toate părțile interesate. Ne dorim ca toată lumea din Grup să se simtă inclusă, să aibă o voce și să fie responsabilizată.

DE CE ESTE NECESAR PENTRU A AJUNGE ACOLO

Pentru a trăi conform valorilor noastre și a ne atinge misiunea, trebuie să fim pregătiți să facem alegeri și să luăm decizii curajoase. Grupul se angajează să îmbunătățească continuu:

MODUL ÎN CARE SUNT DESFĂȘURATE AFACERILE

- ◆ Abordăm nevoile clienților într-un mod transparent, onest, deschis și responsabil, promovând concurența deschisă și corectă, cu cele mai înalte standarde de conformitate și etică.
- ◆ Construim colectiv pe baza expertizei noastre pentru a atinge excelența în afacerile pe care alegem să le desfășurăm.
- ◆ Luăm în considerare consecințele acțiunilor noastre asupra societății în ansamblu.

MODUL ÎN CARE SE DESFĂȘOARĂ MUNCA

- ◆ Promovăm inovația digitală și utilă.
- ◆ Simplificăm în continuare modul de lucru pentru a câștiga în agilitate.
- ◆ Permiteam oamenilor să experimenteze printr-o abordare de tip testare și învățare.
- ◆ Avem încredere și responsabilizăm oamenii să îmbrățișeze oportunitățile de afaceri și dezvoltarea clienților, într-un cadru clar.
- ◆ Luăm decizii la toate nivelurile organizației și suntem responsabili pentru acțiuni.

MODUL ÎN CARE AVEM GRIJĂ DE OAMENII

- ◆ Promovăm activ diversitatea.
- ◆ Încurajăm mobilitatea pentru a oferi experiențe diversificate.
- ◆ Dezvoltăm talentele și continuăm să investim în cel mai important atu al Grupului: oamenii săi.

REGULILE DE CONDUITĂ



Pentru a trăi în conformitate cu valorile noastre – The BNP Paribas Way – trebuie să respectăm regulile. În acest document veți găsi o expunere clară a comportamentelor acceptabile și inacceptabile. Respectarea acestor reguli este esențială pentru menținerea valorilor și standardelor etice, o condiție prealabilă pentru a acționa conform principiilor BNP Paribas Way. Grupul va avea toleranță zero față de nerespectarea intenționată a acestor reguli.

Regulile sunt organizate în următoarele șapte teme.

TEME DE CONDUITĂ

VALORI PUNCTE FORTE ȘI FORȚE MOTRICE

REGULI DE CONDUITĂ

1 INTERESELE CLIEŢILOR	EXPERTIZĂ	◆ Înţelegerea nevoilor şi situaţiei clienţilor. ◆ Furnizarea de informaţii corecte, clare şi care nu induc în eroare clienţii. ◆ Asigurarea unui tratament echitabil al clienţilor. ◆ Gestionarea reclamaţiilor clienţilor în mod corespunzător şi echitabil.
2 SECURITATE FINANCIARĂ	-	
	SATISFACTIA CLIEŢILOR	◆ Combaterea spălării de bani, a mituirii, corupţiei şi finanţării terorismului. ◆ Respectarea sancţiunilor şi embargourilor.
3 INTEGRITATE A PIEŢEI	-	
	RESPONSABILITATE	◆ Respectarea regulilor privind abuzul de piaţă şi practicile de concurenţă loială în cadrul activităţilor de piaţă. ◆ Prevenirea şi evitarea conflictelor de interese în tranzacţii.
4 ETICA PROFESIONALĂ	-	
	CULTURA CONFORMITĂŢII	◆ Să nu fie utilizate niciodată informaţii privilegiate sau alte informaţii confidenţiale în tranzacţii personale. ◆ Prevenirea şi evitarea conflictelor de interese legate de mandate şi interese externe în afaceri. ◆ Să nu se facă schimb niciodată de informaţii comerciale sensibile cu concurenţii şi nici să nu se coordoneze cu aceştia politica comercială a Grupului.
5 RESPECTUL PENTRU PERSOANE	GOOD PLACE TO WORK	◆ Aplicarea celor mai bune standarde în comportamentul profesional.
	-	
	DESCHIDERE	◆ Respingerea oricărei forme de discriminare. ◆ Asigurarea siguranţei la locul de muncă.
6 PROTEJAREA GRUPULUI	STABILITATE	◆ Construirea şi protejarea valorii pe termen lung a Grupului BNP Paribas. ◆ Protejarea informaţiilor Grupului. ◆ Păstrarea confidenţialităţii individuale. ◆ Comunicarea responsabilă. ◆ Comportarea etică în relaţiile cu terţi. ◆ Asumarea riscurilor în mod responsabil, asigurând un control riguros al acestora. ◆ Adoptarea unei conduite responsabile la părăsirea Grupului BNP Paribas.
	-	
	AGILITATE	
7 IMPLICAREA ÎN SOCIETATE	RESPONSABILITATE	◆ Respectarea drepturilor omului. ◆ Protejarea mediului şi combaterea schimbărilor climatice. ◆ Comportarea responsabilă în reprezentarea publică. ◆ Contribuţia la o societate mai incluzivă.
	-	
	CULTURA CONFORMITĂŢII	



INTERESELE CLIEŢILOR

BNP Paribas îşi asumă angajamentul de a proteja interesele clienţilor pentru a construi încrederea acestora. Toţi angajaţii şi angajatele trebuie să acţioneze întotdeauna într-un mod care protejează interesele clienţilor, respectând în acelaşi timp toate legile relevante.

Protejarea intereselor clienţilor este o valoare fundamentală în cadrul BNP Paribas şi reprezintă responsabilitatea tuturor angajaţilor şi angajatelor din toate activităţile de afaceri – de la proiectarea şi promovarea produselor până la serviciile post-vânzare şi gestionarea reclamaţiilor. A ţine cont de nevoile şi situaţia clienţilor este esenţial pentru a oferi rezultate pozitive clienţilor şi pentru a încuraja încrederea şi loialitatea acestora.



ÎNŢELEGEREA NEVOILOR ŞI SITUAŢIEI CLIEŢILOR

Avem obligaţia de a înţelege nevoile şi situaţia clienţilor şi o responsabilitate de a:

- ◆ proiecta produse având în vedere interesele clienţilor,
- ◆ căuta întotdeauna să înţelegem nevoile, aşteptările şi interesele clienţilor pentru a le oferi produse şi servicii adecvate, care oferă o valoare corectă,
- ◆ acorda o atenţie deosebită clienţilor care au fost recunoscuţi ca fiind mai vulnerabili,
- ◆ nu acţiona niciodată în numele unui client fără autorizare (de exemplu, un mandat, o instrucţiune din partea clientului).



Un client dorește să cumpere un produs despre care crede că are nevoie, dar produsul nu este considerat adecvat conform cadrului de governanță al produselor BNP Paribas. În ciuda multor discuții, acesta refuză să ia în considerare alternative și amenință că își va muta afacerile în altă parte.

Ce ar trebui să fac?

Este responsabilitatea dumneavoastră să petreceți timp cu clientul pentru a-l ajuta să înțeleagă caracteristicile și riscurile asociate produsului, deoarece trebuie să oferim toate informațiile relevante clienților noștri. Ar trebui să explicați de ce considerați că produsul poate sau nu poate satisface nevoile și situația clientului. În cazul în care considerați că produsul nu este în interesul clientului, atunci nu ar trebui să vă implicați în această tranzacție. Puteți propune una sau mai multe alternative adecvate. Dacă este nevoie, puteți solicita asistență din partea managerului dumneavoastră. Interesele pe termen lung ale clienților trebuie să prevaleze asupra câștigurilor pe termen scurt. Purtați această conversație sinceră cu clientul și renunțați la tranzacție dacă este necesar.



Clienții mei au un proiect imobiliar. Aceștia doresc să cumpere apartamentul în care locuiesc prin contractarea unui credit ipotecar. Își doresc o rată a dobânzii redusă, în special pentru a evita o situație de supraîndatorare. Recomand să contracteze un împrumut denominat în valută străină, care are o rată a dobânzii mai mică decât un credit ipotecar în moneda lor locală. Este această recomandare adecvată având în vedere că le-am oferit clienților un împrumut cu o dobândă bună?

Un împrumut denominat în valută străină nu este un produs standard, deoarece implică caracteristici riscante pe care clienții nu le înțeleg întotdeauna. Prin urmare, acesta ar trebui propus doar clienților:

- care înțeleg pe deplin riscul valutar la care sunt expuși și,
- care au capacitatea de a atenua acest risc (datorită veniturilor sau activelor suficiente în moneda străină) sau dispun de resurse financiare suficiente pentru a absorbi pe deplin o eventuală pierdere semnificativă ce poate rezulta din variațiile cursurilor de schimb valutar.

Înainte de a recomanda un astfel de produs, ar trebui să evaluați întotdeauna nevoile și situația clienților pentru a le oferi produse/servicii adecvate.



FURNIZAREA DE INFORMAȚII CORECTE, CLARE ȘI CARE NU INDUC ÎN EROARE CLIENȚII

Avem datoria de a furniza clienților informații corecte, clare și care să nu inducă în eroare, astfel încât aceștia să poată lua decizii informate:

- ◆ oferim toate informațiile necesare înainte, în timpul și după procesul de vânzare pentru a permite clienților să înțeleagă:
 - ce cumpără, inclusiv rezultatul așteptat, caracteristicile de preț și riscuri,
 - pentru ce plătesc, inclusiv costurile produselor, serviciilor și consultanței alese,

- ◆ asigurăm că materialele sunt accesibile și conțin informații adecvate pentru a le permite clienților să le poată citi și înțelege eficient,
- ◆ menținem consistența și actualitatea informațiilor furnizate pe toate canalele,
- ◆ răspundem întrebărilor clienților la nivelul maxim al capacității noastre profesionale și într-un mod prompt.



Clientul meu tocmai a moștenit o sumă considerabilă de bani și dorește să o reinvestească într-un produs de investiții financiare. Gama noastră de produse financiare de investiții este vastă, cu diferite niveluri de risc și randament. Cum clientului meu îi plac produsele financiare inovatoare, consider că o propunere de afaceri bazată pe un produs cu randament foarte ridicat ar fi opțiunea potrivită atât pentru client, cât și pentru profitabilitatea Băncii.

Ce ar trebui să fac?

După ce ați evaluat natura adecvată a recomandării dumneavoastră în funcție de nevoile, situația și apetitul/profilul de risc al clientului, este de datoria dumneavoastră să prezentați clientului, într-un mod echilibrat, caracteristicile, beneficiile și riscurile asociate produsului/serviciului (risc de piață, risc de credit, risc valutar etc.). Cu alte cuvinte, sunteți responsabil să vă asigurați că clientul este capabil să înțeleagă natura produsului și riscurile aferente pentru a putea lua o decizie informată.

Un produs care oferă un randament foarte ridicat va implica, inevitabil, un risc foarte ridicat, iar clientul ar trebui să înțeleagă pe deplin natura și magnitudinea acestui risc, inclusiv posibilitatea unei pierderi de capital.





ASIGURAREA UNUI TRATAMENT ECHITABIL AL CLIEŢILOR

Avem datoria de a identifica activ, preveni şi gestiona orice conflicte de interese potenţiale care ar putea prejudicia interesele clienţilor şi de a atenua aceste riscuri cât mai eficient posibil:

- ◆ asigurând întotdeauna un tratament echitabil pentru clienţi,
- ◆ aplicând preţuri corecte şi transparente în conformitate cu legile şi reglementările aplicabile,
- ◆ sprijinindu-i cu răbdare şi grijă pe clienţii care se confruntă cu dificultăţi financiare,
- ◆ în relaţiile cu terţi, producători sau distribuitori, avem responsabilitatea de a:
 - căuta parteneri care aderă la Principiile Codului nostru de Conduită,
 - înţelege rolurile şi responsabilităţile dezvoltatorului de produs şi ale distribuitorului.



GESTIONAREA RECLAMAŢIILOR CLIEŢILOR ÎN MOD CORESPUNZĂTOR ŞI ECHITABIL

Avem datoria de a gestiona reclamaţiile clienţilor în mod corespunzător şi echitabil:

- ◆ oferind un acces clar şi gratuit pentru depunerea reclamaţiilor,
- ◆ gestionând reclamaţiile clienţilor în mod echitabil, transparent şi prompt,
- ◆ remediind situaţia cât mai curând posibil, dacă sunt identificate erori.



Un client nemulţumit a făcut o reclamaţie acum o lună. Mă sună să îmi spună că nu a primit niciun răspuns de la bancă. Este foarte dezamăgit şi intenţionează să-şi transfere economiile la o altă bancă.

Ce ar trebui să fac?

Aveţi datoria de a gestiona reclamaţiile clienţilor într-un mod eficient şi prompt pentru a spori încrederea şi loialitatea acestora.



SECURITATEA FINANCIARĂ

Grupul BNP Paribas este dedicat servirii clienților săi. În același timp, Grupul trebuie să fie mereu conștient de impactul pe care acțiunile sale îl pot avea asupra societății în ansamblu. Grupul BNP Paribas este angajat să respecte toate legile aplicabile în vederea prevenirii infracțiunilor financiare, inclusiv a activităților de finanțare a terorismului, și să susțină acțiunile internaționale desfășurate prin intermediul industriei financiare.

Deoarece aceste legi pot fi complexe și pot fi aplicate diferit în funcție de activități și regiuni, Grupul își asumă promovarea unor reguli clare pentru a încuraja o cultură puternică a conformității și eticii.

COMBATerea SPĂLĂRII DE BANI, A MITUIRII, CORUPȚIEI ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Fiecare angajat are responsabilitatea de a sprijini Grupul în combaterea infracțiunilor financiare, inclusiv fraudă, spălarea de bani, corupția și finanțarea terorismului. Un Addendum privind „Prevenirea, detectarea și combaterea corupției și traficului de influență” a fost integrat în Codul de Conduită existent (consultați secțiunea D). Prin urmare, fiecare angajat este obligat să:

- ◆ fie vigilent și să contribuie la lupta împotriva tuturor formelor de infracțiuni financiare, inclusiv fraudă, spălarea de bani și finanțarea terorismului, indiferent de circumstanțe sau de părțile interesate implicate,
- ◆ se asigure că sunt realizate verificările de diligență și controalele necesare pentru a cunoaște clienții și modul în care aceștia utilizează produsele și serviciile Grupului,
- ◆ fie atent pentru a se asigura că tranzacțiile clienților nu sunt legate de mită sau corupție,
- ◆ raporteze orice operațiune suspectă către conducerea superioară sau către departamentul local de Conformitate.



În această dimineață, unul dintre clienții mei mi-a solicitat emiterea unei scrisori de garanție pentru exportul de muniții într-o țară supusă sancțiunilor (interdicție asupra armelor).

Ce acțiune ar trebui să întreprind?

Ar trebui să refuzați tranzacția și să notificați departamentul local de Conformitate.



Am observat că un funcționar public, apropiat al unui ministru în exercițiu într-o țară în care Grupul este activ, tocmai a primit o sumă mare de bani în contul său. Mi-a oferit o explicație pentru acest transfer important, dar tranzacția mi se pare totuși suspectă. Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să raportați această tranzacție către departamentul local de Conformitate pentru a vă asigura că dovezile furnizate sunt suficient de convingătoare. Dacă nu sunt, echipa relevantă de Securitate Financiară va decide și va continua cu trimiterea unui Raport de Activitate Suspectă către Autoritatea relevantă.

RESPECTAREA SANCTIUNILOR ȘI EMBARGOURILOR

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

- ◆ înțelege reglementările privind sancțiunile și embargourile aplicabile pe piețele în cadrul cărora Grupul operează sau cu care este în contact,
- ◆ respecta politica Grupului și legile locale (și orice reglementări aplicabile) referitoare la sancțiuni și embargouri în țara în care Grupul își desfășoară activitatea,
- ◆ raporta către Securitatea Financiară a Grupului orice încercare de eludare a regimului de sancțiuni.



Unul dintre clienții mei a inițiat un transfer în USD către un beneficiar rezident într-o țară aflată sub embargo, care a fost respins.

Câteva zile mai târziu, a încercat să facă același transfer, pentru aceeași sumă, către același beneficiar, de data aceasta cu o adresă diferită într-o țară care nu face obiectul sancțiunilor financiare.

Sunt obligat să iau măsuri?

Da, cu siguranță. Un raport de eludare ar trebui trimis imediat către Securitatea Financiară a Grupului, iar un control retrospectiv asupra contului trebuie efectuat pentru a se asigura că nu au avut loc tranzacții similare în trecut.

3

INTEGRITATEA PIEȚEI

Piețele corecte și eficiente sunt esențiale pentru o economie eficientă și în creștere. Grupul BNP Paribas se angajează să mențină și să protejeze integritatea piețelor.

RESPECTAREA REGULILOR PRIVIND ABUZUL DE PIAȚĂ ȘI PRACTICILE DE CONCURENȚĂ LOIALĂ ÎN CADRUL ACTIVITĂȚILOR DE PIAȚĂ

Este responsabilitatea fiecărui angajat să:

- ◆ respecte regulile privind gestionarea informațiilor confidențiale referitoare la clienți și la activitățile de pe piață: (i) nu împartă sau să folosească în mod abuziv informații privilegiate („tranzacționare pe bază de informații privilegiate”); (ii) să nu schimbe niciodată informații comerciale sensibile cu concurenții,
- ◆ evite comportamentele care ar putea afecta buna funcționare a piețelor; respecte regulile și standardele pieței menite să sprijine stabilitatea, lichiditatea și transparența piețelor.

◆ nu acționeze niciodată cu intenția de a manipula valoarea unui instrument financiar sau a unui indice, fie izolat, fie în coordonare cu alți actori, inclusiv prin furnizarea de informații înșelătoare sau amăgitoare,

◆ raporteze proactiv orice comportament care ar putea constitui o tentativă de abuz pe piață, inclusiv atunci când aceasta eșuează. Această vigilență se referă atât la comportamentul angajaților și angajatelor, cât și al contrapartidelor/clientilor.

◆ utilizeze dispozitivele de comunicare furnizate de către Bancă și canalele de comunicare autorizate, în conformitate cu rolul aparținând angajatului și cu politicile aplicabile și excepțiile stabilite.



Trimit mesaje instant legate de o tranzacție cu una dintre contrapartidele mele prin intermediul chat-ului Bloomberg. Contrapartea mea mă informează că trebuie să plece la un prânz de afaceri, dar rămâne disponibilă prin WhatsApp.

Ce ar trebui să fac?

WhatsApp, cu excepția unor cazuri limitate, nu este în prezent un canal autorizat.

Așadar, dacă nu aveți aprobarea formală de a folosi WhatsApp în scopuri de afaceri, ar trebui să îi comunicați contrapartidei că politicile interne nu vă permit să utilizați acest canal de comunicare și să îi cereți să folosească un canal autorizat de către Grup.

Vă reamintim că trebuie să utilizați un dispozitiv emis de BNP Paribas atunci când răspundeți în astfel de situații.



La automatul de cafea, am auzit accidental informații care nu sunt publice și care ar putea afecta negativ valoarea titlu financiar pe care o deține unul dintre prietenii mei.

Nu am niciun interes personal și nu sunt implicat în nicio tranzacție legată de acel titlu financiar în cadrul rolului meu de angajat. Nu vreau ca prietenul meu să piardă bani.

Pot să îi împărtășesc informația?

Nu, nu trebuie să transmiteți niciodată unui prieten informații materiale care nu sunt publice despre o valoare mobilă, indiferent de modul în care le-ați obținut. Oferirea de ponturi unei alte persoane este considerată tranzacționare pe baza informațiilor privilegiate (insider trading) și poate constitui o încălcare a legii.

PREVENIREA ȘI EVITAREA CONFLICTELOR DE INTERESE ÎN TRANZACȚII

Grupul BNP Paribas este o instituție bancară globală care servește clienți în multe țări prin intermediul mai multor linii de afaceri. Pentru a gestiona orice conflicte de interese care implică Grupul BNP Paribas și care ar putea apărea, este esențial să:

- ◆ fiți proactivi în identificarea, gestionarea și divulgarea oricărei situații în care Grupul BNP Paribas ar putea avea un conflict de interese,
- ◆ nu acceptați niciun mandat și nu vă angajați într-o tranzacție în numele Grupului BNP Paribas fără a verifica mai întâi că Grupul nu se află în conflict de interese.



Un client întreabă dacă am fi interesați să participăm la finanțarea unei achiziții a unei companii țintă. Știu că un bancher în servicii bancare și de investiții are un client din același sector și bănuiesc că ar putea acționa ca un consilier clientului respectiv cu privire la aceeași tranzacție.

Pot să îi confirm clientului meu interesul de a participa la finanțare?

Înainte de a accepta acest mandat, trebuie să vă asigurați că nu există niciun conflict între acest rol și alte roluri pe care BNP Paribas le-ar putea avea. În cazul unui conflict identificat, trebuie să sesizați cazul Comitetului pentru Conflicte de Interese al Grupului.

4

ETICA PROFESIONALĂ

Integritatea și etica fiecărui angajat, ca individ, reprezintă piatra de temelie a Codului de Conduită al Grupului BNP Paribas. Regulile din această secțiune sunt menite să asigure menținerea celor mai înalte standarde de integritate individuală și etică profesională.

NU UTILIZAȚI NICIODATĂ INFORMAȚII PRIVILEGIATE SAU ALTE INFORMAȚII CONFIDENȚIALE ÎN TRANZACȚII PERSONALE

Toți angajații și angajatele trebuie să respecte următoarele reguli:

- ◆ În afara activităților profesionale normale, divulgarea oricăror informații confidențiale este strict interzisă (inclusiv în situațiile în care consiliați sau asistați o terță parte).
- ◆ În ceea ce privește tranzacțiile personale cu instrumente financiare, niciunul dintre angajați sau angajate nu trebuie, sub nicio formă, să utilizeze

informații confidențiale și nici să efectueze tranzacții în timp ce dețin informații privilegiate (tranzacționare pe baza informațiilor privilegiate).

- ◆ Angajații considerați ca având un statut sensibil trebuie, în plus, să respecte cu strictețe politicile interne referitoare la tranzacțiile cu conturi personale, în special: să nu efectueze tranzacții personale care au legătură cu responsabilitățile lor profesionale și să declare toate conturile de instrumente financiare și tranzacțiile personale care intră în aria de aplicare.

PREVENIREA ȘI EVITAREA CONFLICTELOR DE INTERESE LEGATE DE MANDATE ȘI INTERESE EXTERNE ÎN AFACERI

BNP Paribas sprijină angajații și angajatele care se implică în activități sociale și îi încurajează să joace un rol activ în comunitatea lor. Cu toate acestea, aceste mandate și activități desfășurate în afara intereselor de afaceri ale grupului pot da naștere unor conflicte între interesele de afaceri și cele private.

Prin urmare, fiecare angajat trebuie să fie atent să:

- ◆ respecte politicile interne ale Grupului referitoare la activitățile desfășurate în afara companiei,
- ◆ solicite întotdeauna aprobarea prealabilă pentru orice mandat corporativ din afara Grupului BNP Paribas și, pentru noii angajați, să declare întotdeauna mandatele corporative existente,
- ◆ declare orice activitate de afaceri desfășurată în afara Grupului BNP Paribas⁴ care ar putea genera conflicte de interese,
- ◆ să nu implice niciodată Grupul în activitățile personale fără o aprobare formală prealabilă.

4 – Excluzând activitățile sindicale definite în „Codul muncii” francez.



Sunt manager de relații la BNP Paribas și, pe plan privat, administrez companii. Mă gândesc să dezvolt afacerile companiilor mele personale cu clienți ai BNP Paribas, deoarece aceștia investesc în activități similare.

Sunt expus unui risc?

Da. În primul rând, ar trebui să identificați și să evaluați orice posibil conflict de interese, fie potențial, fie perceput, și să declarați aceste companii personale managerului dumneavoastră și departamentului de Conformitate. În al doilea rând, nu ar trebui să amestecați activitățile profesionale de la BNP Paribas cu activitățile personale, inclusiv să nu folosiți timpul și resursele Băncii și să nu redirecționați afacerile Băncii în beneficiul companiilor personale.”



Administrez tranzacții cu instrumente de venit fix pentru companii în cadrul BNP Paribas. Partenerul meu lucrează pentru o contraparte care are o relație de afaceri cu BNP Paribas și poate acționa în numele acesteia pentru a comunica sau negocia cu BNP Paribas în ceea ce privește prețurile și cotațiile pentru tranzacțiile cu instrumente de venit fix.

Sunt expus unui risc?

Eventual, da. În primul rând, ar trebui să evaluați și să declarați această relație personală managerului dumneavoastră și departamentului de Conformitate, deoarece aceasta poate crea un posibil conflict de interese. În al doilea rând, trebuie să vă asigurați că nu sunteți implicat în tranzacții cu această contraparte și să respectați măsurile de diminuare a riscurilor care au fost decise.”



Am primit o ofertă pentru o poziție în consiliul de administrație al unei companii și am acceptat propunerea, deoarece activitățile acesteia nu concurează cu cele ale BNP Paribas.

Sunt expus unui risc?

Pot exista riscuri, deoarece este posibil să nu aveți toate informațiile despre această companie, cum ar putea interacționa cu BNP Paribas și dacă ar putea crea un posibil sau perceput conflict de interese. Ar trebui să evaluați și să declarați această poziție managerului dumneavoastră și departamentului de Conformitate și să obțineți aprobarea lor prealabilă, deoarece aceasta poate declanșa un conflict de interese.”



Pentru organizarea următorului seminar anual, sunt tentat să propun un hotel la malul mării care aparține cumnatului meu. Sunt sigur că farmecul locului va avea succes, mai ales că hotelul este mai ieftin decât hotelurile concurente.

Mai mult, ar fi și un ajutor pentru familie!

Este permis acest lucru?

Indiferent de calitatea serviciilor oferite de relațiile dumneavoastră personale, trebuie inițiat procesul de selecție a furnizorilor. Dacă hotelul cumnatului dumneavoastră face parte din selecție, nu participați la decizie, pentru a evita un conflict de interese.”



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

Este posibil?

Un număr mare de clienți sunt invitați la acest tip de evenimente pentru a promova marca și imaginea companiei. Invitațiile sunt posibile în limitele stabilite de proceduri. Trebuie să obțineți aprobarea prealabilă a managerului dumneavoastră direct și a departamentului de Conformitate cu privire la costurile de transport și ospitalitate.”

NU SCHIMBAȚI NICIODATĂ INFORMAȚII COMERCIALE SENSIBILE CU CONCURENȚII ȘI NU COORDONAȚI NICIODATĂ CU ACEȘTIA POLITICA COMERCIALĂ A GRUPULUI

Aceste reguli se aplică indiferent de context (asociații profesionale, schimburi într-o capacitate oficială – cum ar fi parteneriatele sau într-un context informal – cum ar fi evenimentele sociale etc.) și de mijloacele de comunicare (oral, scris).



Lucrez la o licitație și știu că un coleg de la o bancă concurentă pregătește o ofertă. Ne gândim să răspundem împreună, astfel încât fiecare dintre noi să câștige o parte din licitație.

Mă supun vreunui risc?

Eventual, da, deoarece depinde de la caz la caz. Ar trebui să te adresezi imediat departamentului de Conformitate / LEGAL înainte de a întreprinde orice acțiune.

5

RESPECTUL PENTRU PERSOANE

Grupul BNP Paribas își propune să promoveze un loc de muncă stimulant, în care oamenii sunt tratați corect și așteaptă ca toți angajații să adopte un comportament profesional în orice circumstanță.

APLICAREA CELOR MAI BUNE STANDARDE ÎN COMPORTAMENTUL PROFESIONAL

Fiecare persoană are responsabilitatea de a se comporta profesional și responsabil cu ceilalți, ceea ce înseamnă că ne angajăm să:

- ◆ fim proactivi în a cunoaște și respecta politicile permanente ale Grupului, procedurile și alte instrucțiuni oferite de conducere referitoare la activitățile noastre profesionale,
- ◆ respectăm în orice moment regulile de confidențialitate profesionale aplicabile,
- ◆ tratăm toate persoanele cu respect,
- ◆ ne asigurăm că interacțiunile cu ceilalți sunt profesionale și eficiente în orice moment,
- ◆ ascultăm și apreciem contribuțiile celor din jur, chiar și atunci când aceștia exprimă puncte de vedere care diferă de ale noastre.



Ca manager și lider, cum pot promova un comportament corect în organizație?

Trebuie să fiți un exemplu pentru echipa dumneavoastră și să vă mențineți nivelul la cele mai înalte standarde etice. Creați un mediu de comunicare deschisă și onestă și încurajați discuțiile despre etică și integritate în deciziile de afaceri în cadrul întâlnirilor de echipă. Informați angajații și angajatele cu privire la faptul că pot și trebuie să raporteze orice preocupări legate de comportament, fără a se teme de eventuale represalii.



Sunt manager și am auzit discuții care sugerează un comportament inadecvat într-un alt perimetru de afaceri. Nu intră în sfera mea de responsabilitate. Ar trebui să îmi exprim totuși îngrijorările?

Toate persoanele, chiar și în afara managerilor, sunt responsabile de a semnală orice preocupări legate de un comportament care ar putea încălca legile, reglementările, Codul de Conduită, politicile sau procedurile Grupului. Semnalarea unei alerte este un drept și niciun angajat nu poate fi sancționat, concediat sau discriminat, direct sau indirect, pentru că a semnalat o problemă de bună credință. Pentru a semnală o problemă, acum există o platformă unică și securizată pentru colectarea alertelor, indiferent de tipul acestora (cu privire la Respectarea persoanelor sau orice altă situație). Această platformă, numită BNP Paribas Whistleblowing Platform, este accesibilă [prin intermediul acestui link](#). Înainte de a accesa platforma, dacă doriți, aveți opțiunea de a discuta situația cu o persoană aleasă de dumneavoastră. Această persoană poate fi managerul dumneavoastră sau orice alt manager:
HRBP-ul dumneavoastră și/sau un membru al departamentului HR local, un corospondent pentru Diversitate, Egalitate & Incluziune, sau dacă există local, un actor medical sau social, sau un reprezentant al angajaților.

RESPINGEREA ORICĂREI FORME DE DISCRIMINARE

Grupul BNP Paribas se angajează să mențină un mediu de lucru pozitiv în care toate persoanele sunt tratate cu respect și demnitate. Pentru a îi respecta pe ceilalți, angajații și angajatele nu trebuie să discrimineze nicio persoană din cadrul Grupului. Angajații și angajatele trebuie să:

- ◆ promoveze tratamentul echitabil al candidaților în cadrul procesului de recrutare, bazându-se întotdeauna pe competențele și abilitățile evaluate obiectiv, să asigure oportunități egale și să definească condițiile de recompensă într-un mod echitabil și corect,
- ◆ respingă toate formele de discriminare, bullying sau hărțuire împotriva altor angajați, clienți sau orice persoană legată de Grupul BNP Paribas, pe baza unor factori interziși, cum ar fi: gen, naționalitate, sănătate, dizabilitate, vârstă, identitate (inclusiv origine),
- ◆ nu se angajeze în hărțuire sexuală și 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 persoanelor, care poate fi considerat ca fiind nedorit, inacceptabil, inadecvat și ofensator pentru destinatar și care creează un mediu de lucru intimidant, ostil, instabil sau ofensator.



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

Ce ar trebui să fac?

Puteți să îi spuneți direct acelei persoane dacă vă simțiți confortabil să o faceți, însă în orice caz trebuie să vă contactați managerul și/sau departamentul de Resurse Umane sau să utilizați canalul de avertizare în interes public pentru a raporta problemele care vă preocupă. Poate că este mai ușor să întoarceți privirea, dar toți avem responsabilitatea de a crea și menține un mediu de lucru respectuos și colaborativ.”

ASIGURAREA SIGURANȚEI LA LOCUL DE MUNCĂ

Grupul consideră siguranța locului de muncă o forță esențială, iar fiecare angajat are responsabilitatea de a:

- ◆ participa la promovarea unui loc de muncă sigur și securizat pentru activitățile zilnice și să respecte politica internă a Grupului,
- ◆ căuta să întreprindă acțiuni pentru a îmbunătăți condițiile de muncă ale echipei, atunci când acționează în calitate de manager,
- ◆ raporta orice activitate care ar putea reprezenta o amenințare pentru securitatea fizică a unui angajat sau a unei persoane externe care face afaceri în locațiile Grupului BNP Paribas.



Am fost martor la o scenă în care o persoană care a făcut comentarii cu tentă sexuală sugestive și nepotrivite față de altcineva.

Ce ar trebui să fac?

Fiecare dintre noi are un rol important în crearea și menținerea unui mediu de lucru în care demnitatea fiecărei persoane este respectată și în care victimele discriminării și hărțuirii nu vor simți că plângerile lor sunt ignorate sau minimizate și nu se tem de represalii. Puteți discuta cu persoanele implicate dacă vă simțiți confortabil pentru a face acest lucru; trebuie să raportați această situație prin intermediul platformei BNP Paribas Whistleblowing. Înainte de a accesa platforma, poate doriți să discutați despre îngrijorările pe care le aveți cu o persoană aleasă de dumneavoastră, managerul dumneavoastră sau partenerul dumneavoastră din cadrul departamentului de Resurse Umane.”

6

PROTEJAREA GRUPULUI

Toți angajații și angajatele au obligația de a proteja și menține viabilitatea pe termen lung a activității Grupului BNP Paribas. Grupul trebuie să își mențină un management solid, orientat pe termen lung, consolidându-și în mod continuu stabilitatea, în interesul său, al acționarilor și al economiei în general.

CONSTRUIREA ȘI PROTEJAREA VALORII PE TERMEN LUNG A GRUPULUI BNP PARIBAS

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

- ◆ participăm la protejarea și apărarea tuturor activelor fizice și necorporale ale Grupului, inclusiv active tehnologice, proprietate intelectuală, active financiare, numele companiei, brandul și relațiile cu clienții,
- ◆ prevenim utilizarea necorespunzătoare a acestor active și resurse în beneficiul oricărei alte persoane, fie în mod voluntar, fie prin neglijență, mai ales dacă acest lucru ar putea aduce prejudicii intereselor Grupului BNP Paribas,
- ◆ punem întotdeauna succesul pe termen lung, în conformitate cu liniile strategice ale Grupului BNP Paribas, înaintea câștigurilor pe termen scurt, pentru a proteja brandul și reputația Grupului.

PROTEJAREA INFORMAȚIILOR GRUPULUI

Protejarea informațiilor Grupului este de o importanță critică în orice circumstanță. Grupului BNP Paribas i se încredințează în mod constant o cantitate vastă de date sensibile, care constituie unul dintre activele strategice esențiale în cadrul

activităților sale. Utilizarea noilor tehnologii de gestionare a datelor (de ex., Cloud, big data, inteligență artificială, blockchain) și a aplicațiilor digitale (rețele sociale, e-mail, spații comune de stocare etc.) generează noi surse de risc, inclusiv riscuri cibernetice. Grupul trebuie să fie pregătit să facă față acestor amenințări și tentativelor de compromitere a integrității datelor sale. În acest context, Grupul se bazează pe fiecare angajat pentru a:

- ◆ respecta și adopta cele mai înalte standarde, cerințe și bune practici în materie de securitate cibernetică, în conformitate cu Regulile de Aur ale Securității Cibernetice și cadrul de securitate cibernetică al Grupului,
- ◆ aplica regulile aprobate pentru gestionarea informațiilor în fiecare etapă a ciclului de viață al acestora, pentru a asigura clasificarea corespunzătoare și cu atenție a informațiilor Grupului (de ex., privat, public, intern, confidențial, secret), utilizarea, stocarea, accesul, divulgarea, transferul și ștergerea acestora în mod adecvat și în orice moment,
- ◆ nu transfera, fără autorizație prealabilă, nicio informație (de ex., date, fișiere, documente) a BNP Paribas în afara Grupului, fie prin e-mailuri personale, fie pe suporturi externe fizice sau logice (de ex., spații de stocare virtuale) sau prin imprimare pe hârtie, nici în timpul activității în cadrul BNP Paribas, nici după plecarea din Grup.



Este sfârșitul zilei, iar prezentarea mea pentru viitorul comitet director planificat pentru mâine este aproape finalizată. Pentru a finaliza această muncă de acasă, mă gândesc să trimit documentele pregătitoare și proiectul de prezentare (clasificate drept confidențiale) pe e-mailul meu personal, lăsând laptopul de serviciu la birou.

Este aceasta o practică adecvată?

Transferul documentelor aparținând Grupului către un e-mail personal sau un dispozitiv personal este împotriva politicilor BNP Paribas. Respectarea politicilor de securitate a datelor este esențială pentru prevenirea scurgerilor de informații. Instrumentele de prevenire a scurgerilor de date (DLP – Data Leakage Prevention) sunt implementate la nivelul întregului Grup pentru a detecta și împiedica orice transfer neautorizat de informații ale Băncii. Sarcinile legate de activitatea profesională trebuie realizate utilizând dispozitivele puse la dispoziție de către companie pentru a asigura securitatea datelor. Nerespectarea regulilor Grupului privind gestionarea datelor poate conduce la consecințe disciplinare și juridice.”



PĂSTRAREA CONFIDENȚIALITĂȚII INDIVIDUALE

Procesăm un volum mare de date în activitățile noastre zilnice, printre care date personale ale clienților individuali, angajaților și partenerilor noștri. Protejarea confidențialității acestora, securizarea datelor lor și menținerea încrederii lor rămân aspecte de importanță capitală pentru BNP Paribas, într-un context al progresului rapid al noilor tehnologii, care aduc capacități suplimentare pentru deservirea clienților și crearea de valoare pentru Grup.

Angajații și angajatele Grupului își asumă obligația să:

- ◆ respecte regulile Grupului privind protecția datelor cu caracter personal,
- ◆ colecteze și să prelucrez datele personale exclusiv în scopuri clare și legitime,
- ◆ se asigure că persoanele sunt informate cu privire la prelucrarea datelor lor personale,
- ◆ păstreze datele personale doar atât timp cât este necesar pentru îndeplinirea scopului prelucrării și nu mai mult decât perioada impusă de obligațiile legale aplicabile.



Să luăm în considerare un scenariu real care ar putea apărea în rolurile noastre de manageri de recrutare. Imaginați-vă că vă pregătiți pentru un interviu cu un candidat pentru un post vacant în echipa dumneavoastră. În calitate de consilier pentru clienți în domeniul bancar de retail, aveți acces privilegiat la baza de date a clienților. În timpul pregătirii, descoperiți că respectivul candidat deține atât conturi personale, cât și profesionale, este părinte a doi copii și este divorțat.

Este adecvat să folosiți aceste informații personale în timpul interviului?

Este adecvat să căutați aceste informații înainte de interviu?

Conform politicilor Grupului, utilizarea datelor cu caracter personal din baza de date a clienților este strict limitată la scopurile pentru care au fost colectate. În acest caz, informațiile au fost colectate în scopuri bancare, nu în scopuri de resurse umane, și, prin urmare, nu pot fi utilizate în procesul de recrutare. Mai mult, orice informație utilizată în procesul de recrutare trebuie să fie direct relevantă pentru postul în cauză.

Acest scenariu subliniază importanța de a respecta reglementările privind confidențialitatea datelor și de a se asigura că procesele noastre de recrutare se desfășoară cu integritate și respect față de confidențialitatea candidatului.



Sunt consilier pentru clienți în domeniul bancar de retail. O solicitare recentă din partea unui coleg referitoare la soldul contului de economii al bunicii sale mă pune într-o situație delicată. Dumneaei este clienta mea. Colegul meu analizează posibilitatea de a cumpăra o casă nouă și se bazează pe sprijinul financiar al acesteia.

Ce ar trebui să fac?

Iată cum puteți gestiona această situație cu integritate:

- Respectați confidențialitatea: Accesul la datele cu caracter personal este strict limitat la scopurile pentru care au fost colectate, adică, în acest caz, scopuri bancare.
- Evitați utilizarea în scopuri personale: Accesarea datelor clienților din motive personale nu este permisă. Rolul dumneavoastră este de a proteja informațiile clienților, nu de a le folosi pentru investigații personale.
- Raportați utilizarea necorespunzătoare: Dacă aveți cunoștință de orice utilizare necorespunzătoare a datelor clienților, aveți obligația de a o raporta managerului dumneavoastră și Responsabilului cu Protecția Datelor (DPO).
- Respectați secretul bancar: Este esențial să mențineți confidențialitatea informațiilor clienților dumneavoastră.

Respectând aceste principii, mențineți încrederea pe care clienții și Grupul o au în dumneavoastră, asigurându-vă că mențineți un comportament profesional ireproșabil.

COMUNICAREA RESPONSABILĂ

Există o obligație puternică de a comunica în mod responsabil în orice moment, ceea ce înseamnă:

- ◆ să nu punem niciodată în pericol reputația Băncii atunci când vorbim în exterior despre orice subiect legat de Grupul BNP Paribas,
- ◆ să nu schimbăm niciodată informații sensibile din punct de vedere comercial cu concurenții, cu excepția cazurilor de solicitări legitime (autorități de reglementare, conducere etc.),
- ◆ să respectăm politica internă a Grupului privind utilizarea (publicarea, partajarea sau interacțiunea) cu instrumentele digitale și rețelele sociale interne și externe.



Lucrez pentru o entitate a Grupului BNP Paribas care desfășoară o activitate non-bancară. Trebuie să particip la o întâlnire la care sunt prezenți câțiva dintre concurenții mei.

În acest caz, se aplică regulile dreptului concurenței?

Da, legislația privind concurența se aplică tuturor angajaților Grupului BNP Paribas, indiferent de activitatea desfășurată sau de faptul că aceasta este sau nu reglementată.

COMPORTAREA ETICĂ ÎN RELAȚIILE CU TERȚII

Protejarea Grupului înseamnă și a acționa în mod etic în relațiile cu terții, ceea ce presupune că:

- ◆ dezvoltăm relații reciproc avantajoase cu furnizorii Grupului pentru a promova un comportament etic în lanțul de aprovizionare și pentru a preveni riscurile legate de dependențele reciproce,
- ◆ respectăm controalele interne, politicile și procedurile Grupului referitoare la furnizori,
- ◆ respectăm legislația în domeniul concurenței pentru a promova o concurență liberă și echitabilă între actorii de pe piață, indiferent de domeniul în care aceștia operează (reglementat sau nereglementat).



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

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să raportați imediat această problemă managerului dumneavoastră, echipei de Conformitate și echipei de Achiziții. Furnizorii Grupului sunt supuși aceluiași standarde etice ca și Grupul însuși. Este posibil ca echipa de Achiziții să fie deja la curent cu această situație și să revizuiască furnizorul, dar este mai bine să acționăm cu precauție, în interesul Grupului.

ASUMAREA RISCURILOR ÎN MOD RESPONSABIL, ASIGURÂND UN CONTROL RIGUROS AL ACESTORA

Conștientizarea riscurilor, gestionarea riscurilor și controlul acestora sunt esențiale pentru protejarea Grupului și a reputației acestuia. Comitetele dedicate asigură luarea celor mai bune decizii în mod colectiv (ex. Comitetul de Credit, Comitetul pentru Activități Noi etc.), având implementate procese formale de escaladare. Fiecare angajat are un rol important în a acționa responsabil în legătură cu aceste aspecte, în cadrul ariei sale de responsabilitate. Prin urmare, există o obligație de a:

- ◆ acționa în conformitate cu cele mai bune practici ale Grupului BNP Paribas în materie de conformitate, prevenire a fraudei, gestionare a riscurilor și controale interne în general, respecta definiția amplă a fraudei adoptată de BNP Paribas, conform căreia comportamentul angajaților și angajatorilor trebuie să fie ireproșabil,
- ◆ depune toate eforturile pentru a anticipa riscurile care ar putea apărea în activitățile zilnice,
- ◆ se angaja să controleze riguros riscurile, pentru a proteja clienții și sistemul financiar în ansamblu,
- ◆ înțelege și respecta un proces strict și concertat, bazat pe o cultură solidă și comună a riscului, care traversează toate nivelurile Grupului, înainte de a lua orice decizie sau angajament,
- ◆ monitoriza și echilibra activ riscurile și rezultatele pe măsură ce acestea se materializează.



Colegul meu efectuează tranzacții care depășesc limitele definite în mandatul său, fără instrucțiunea clientului, pentru a ascunde o eroare sau o greșeală.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să escaladați fără întârziere orice informație referitoare la o fraudă sau o tentativă de fraudă, sau orice suspiciune serioasă și semnificativă de fraudă, către managementul dumneavoastră, Funcția RISC și Inspekția Generală.

ADOPTAREA UNEI CONDUITE RESPONSABILE LA PĂRĂSIREA GRUPULUI BNP PARIBAS

Chiar și după plecarea din Grupul BNP Paribas, fiecare angajat are în continuare o responsabilitate față de Grup și față de clienții săi, motiv pentru care trebuie să:

- ◆ nu transfere niciodată informații (ex. date, fișiere, documente) aparținând Grupului BNP Paribas către un mediu extern la momentul plecării,
- ◆ respecte politica internă a Grupului și obligația personală de a nu crea concurență neloială, dacă este aplicabilă.
- ◆ nu păstreze niciun document aparținând Grupului BNP Paribas după plecarea din Grup,

7

IMPLICAREA ÎN SOCIETATE

Grupul BNP Paribas își propune să contribuie la o dezvoltare globală responsabilă și durabilă. Ambiția sa este de a fi un lider în domeniul finanțelor durabile și de a avea un impact pozitiv asupra societății în ansamblu, atât prin propriile sale operațiuni și lanț de aprovizionare, cât și prin produsele și soluțiile oferite clienților săi prin intermediul activităților sale. Această secțiune a regulilor de conduită detaliază regulile și cerințele pentru angajații Grupului BNP Paribas, pentru a susține aceste aspirații.

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Grupul BNP Paribas este angajat în respectarea drepturilor omului în cadrul desfășurării activităților sale și în promovarea acestora în sfera sa de influență, adică în rândul angajaților, furnizorilor, clienților, companiilor în care Grupul investește și comunităților în care operează. Grupul dorește în mod special să evite orice complicitate în posibile încălcări ale drepturilor omului prin activitățile sale de finanțare și investiții.

Se așteaptă din partea angajaților și angajatelor Grupului BNP Paribas să respecte drepturile omului și, în special, să:

- ◆ analizeze întotdeauna impactul direct și indirect al activităților lor asupra drepturilor omului,
- ◆ asigure respectarea criteriilor stabilite de Grup privind impactul asupra drepturilor omului în desfășurarea activităților sale (operațiuni proprii, finanțare și investiții, achiziții).



Unul dintre clienții mei, un grup de distribuție care operează în mai multe țări, se confruntă cu acuzații de complicitate la încălcarea drepturilor omului. Unul dintre principalii săi furnizori este acuzat de ONG-uri că folosește muncă forțată în fabricile sale. Organizațiile societății civile și personalități influente au exercitat deja presiuni publice asupra altor instituții financiare pentru a-și întrerupe relațiile cu acest client. Ce ar trebui să fac?

BNP Paribas a implementat un cadru solid pentru gestionarea riscurilor ESG (Mediu, Social & Guvernanta) legate de activitățile sale de finanțare și investiții. În aplicarea acestui cadru, acest client controversat trebuie contactat cât mai curând posibil pentru a verifica temeinicia acuzațiilor care i se aduc. Dacă acest dialog permite identificarea unor încălcări ale cerințelor ESG exprimate de Grup, trebuie elaborat un plan de remediere, iar implementarea acestuia trebuie monitorizată la intervale regulate de către managerul de relație. Acesta poate, dacă este necesar, să consulte persoana de contact RSC (Responsabilitate Socială Corporativă) a entității sale și să se bazeze pe expertiza colectivă a rețelei RSC a BNP Paribas.

PROTEJAREA MEDIULUI ȘI COMBATEREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE

Grupul BNP Paribas își propune să limiteze orice impact asupra mediului, fie că acesta rezultă indirect din activitățile sale de finanțare și investiții, fie direct din propriile sale operațiuni. În acest context, lupta împotriva schimbărilor climatice este considerată o prioritate. Grupul s-a angajat să își alinieze portofoliul la traiectorii compatibile cu obiectivul de neutralitate colectivă a emisiilor de carbon până în 2050 și să sprijine clienții în tranziția către o economie sustenabilă și cu emisii reduse de carbon.

Angajații și angajatele Grupului BNP Paribas au responsabilitatea de a:

- ◆ analiza întotdeauna impactul direct și indirect asupra mediului generat de activitățile lor;
- ◆ asigura respectarea criteriilor de mediu stabilite de Grup pentru desfășurarea activităților (operațiuni proprii, finanțare și investiții, achiziții),
- ◆ contribui activ la atingerea obiectivelor stabilite de Grup pentru reducerea impactului operațiunilor sale zilnice asupra mediului.

COMPORTAREA RESPONSABILĂ ÎN REPREZENTAREA PUBLICĂ

Grupul BNP Paribas intenționează să contribuie în mod constructiv la procesul democratic, furnizând factorilor de decizie publici, respectând cu strictețe normele legale și etice, informații care să le sprijine dezbaterile și să îi ajute să ia decizii echitabile și informate. Prin urmare, există o datorie de a acționa responsabil în relațiile cu autoritățile publice.



Am fost contactat de un comerciant de mărfuri agricole (fructe exotice, soia, porumb) pentru a finanța una dintre tranzacțiile sale. Ce ar trebui să fac?

Sectorul agricol este acoperit de o politică specifică de finanțare și investiții. Această politică vizează în mod special necesitatea de a lupta împotriva defrișărilor legate de producția de carne de vită și soia în regiunile Amazon și Cerrado din Brazilia. Prin urmare, trebuie să contactați responsabilul local pentru sustenabilitate pentru a verifica modul în care această companie poate fi evaluată în raport cu criteriile politicii (drepturile omului, protecția mediului etc.) și cerințele referitoare la defrișări. În acest caz specific, este important să interogați compania cu privire la originea boabelor de soia comercializate, în special pentru a afla dacă acestea provin din Amazon sau Cerrado în Brazilia și, dacă da, să verificați dacă aceasta implementează o strategie de trasabilitate 100% și zero defrișare în lanțul său de aprovizionare cu soia.”

CONTRIBUȚIA LA O SOCIETATE MAI INCLUZIVĂ

Grupul utilizează toate pârghiile aflate la dispoziția sa, în calitate de furnizor de servicii financiare și investiții, angajator și mecena, pentru a promova o dezvoltare durabilă și armonioasă a societății. Acționează, în special, pentru a încuraja dezvoltarea economică, socială și culturală a regiunilor. De asemenea, Grupul se străduiește să acorde o atenție specială clienților aflați în situații vulnerabile și să le faciliteze accesul prin dezvoltarea de produse și servicii financiare adaptate și accesibile. Angajații și angajatele Grupului BNP Paribas trebuie să se asigure că iau în considerare impactul social al activităților lor.

CODUL DE CONDUITĂ ÎN PRACTICĂ

Codul de Conduită oferă claritate tuturor angajaților și angajatelor cu privire la ceea ce se așteaptă de la ei în exercitarea rolurilor și responsabilităților lor.

Evaluarea anuală a performanței le va permite managerilor să consolideze importanța „trăirii valorilor” și să sublinieze comportamentele adecvate, așa cum sunt descrise în Codul de Conduită, în rândul membrilor echipei lor.

Aceste comportamente vor contribui, de asemenea, la crearea unei mai mari clarități și transparențe pentru angajați cu privire la „standardele etice generale” așteptate atât de Grupul BNP Paribas, cât și de autoritățile de reglementare relevante.

Cursurile de formare (e-learning), dezvoltate și distribuite tuturor angajaților, îi ajută pe aceștia să își îndeplinească rolurile și responsabilitățile în conformitate cu prioritățile stabilite în cadrul Codului de Conduită. Toți angajații și angajatele Grupului au datoria de a:

- ◆ cunoaște și respecta toate regulile de conduită conținute în Cod,
- ◆ urma toate cursurile de formare necesare și identificate pentru își înțelege responsabilitățile,
- ◆ efectua și desfășura activitățile profesionale în conformitate cu Codul, în toate aspectele rolului pe care îl deține,
- ◆ fi vigilenți și de a contesta comportamentele care nu respectă conduita Codului,
- ◆ asigura confidențialitatea informațiilor, inclusiv respectarea reglementărilor privind secretul bancar.

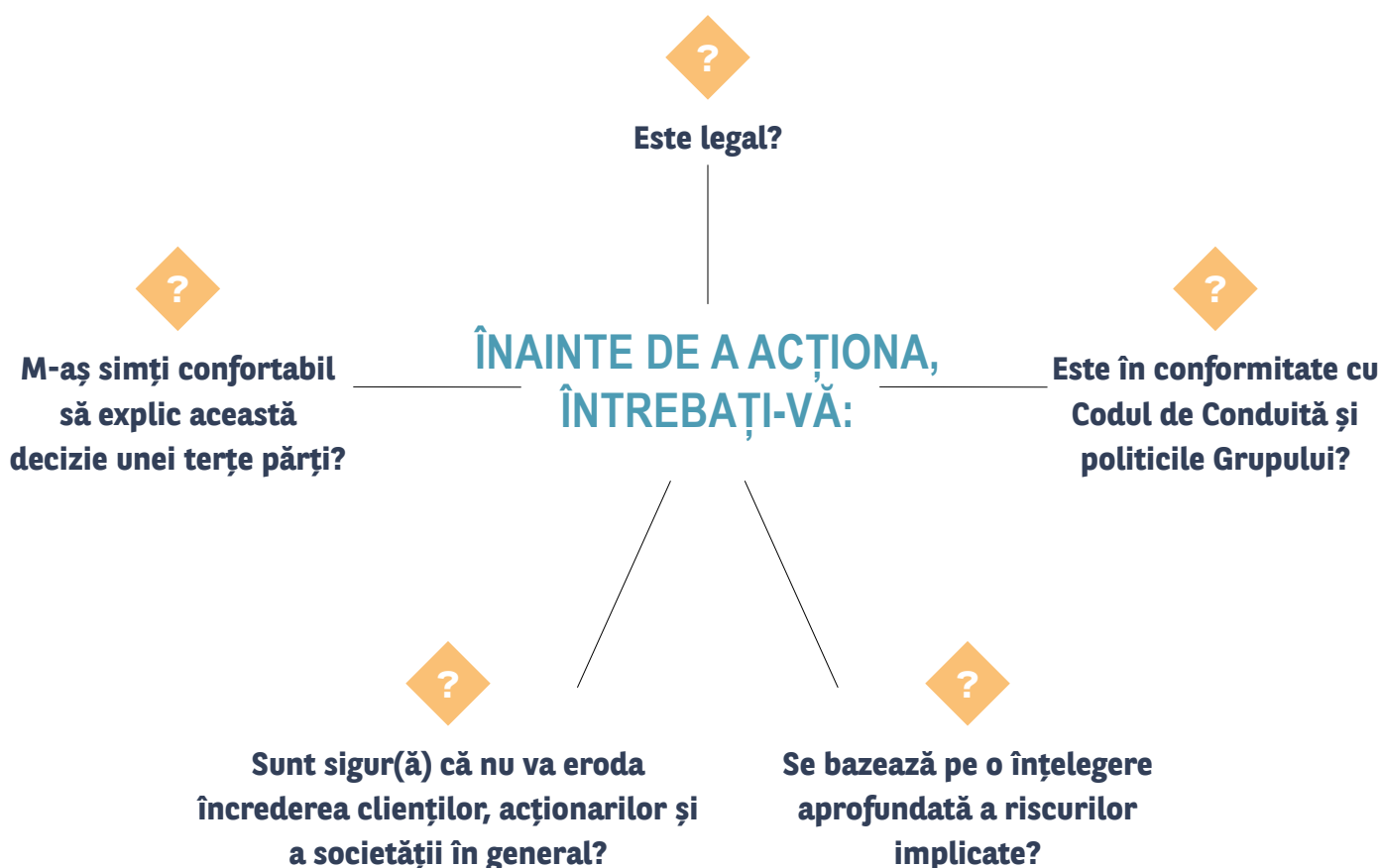
Toți angajații și angajatele Grupului trebuie să utilizeze cadrul mecanismului de avertizare în interes public al Grupului pentru a semna și a exprima în mod prompt orice îngrijorare, dacă este necesar.

Grupul nu va tolera încălcări ale Codului de Conduită. Vor fi luate măsuri adecvate împotriva angajaților care nu respectă Codul de Conduită, în conformitate cu legislația locală, reglementările locale și politica de resurse umane a Grupului⁵.

⁵ – Inclusiv documentul „Règlement Intérieur de BNP Paribas SA” în Franța.

LUAREA DECIZIILOR

Deși regulile de conduită pot ajuta la ghidarea fiecărei decizii, inclusiv prin politici, proceduri și sprijin managerial, nu există o regulă specifică pentru fiecare situație. În cele din urmă, luarea deciziei corecte trebuie să se bazeze pe propria judecată și pe valorile Grupului. Dacă intenția dumneavoastră nu este conformă cu aceste criterii, întrebați-vă de ce ar trebui să o urmați.



DACĂ RĂSPUNSUL LA ORICARE DINTRE ACESTE ÎNTREBĂRI ESTE „NU”, OPRIȚI-VĂ ȘI SEMNALAȚI PROBLEMA!

Dacă aveți îndoieli sau preocupări, solicitați îndrumare din partea unei autorități competente: managerul direct, un manager superior, departamentul LEGAL sau CONFORMITATE.

CUM SE ÎNCADREAZĂ CODUL ÎN LEGISLAȚIA LOCALĂ ȘI INTERNĂȚIONALĂ?

Toți angajații și angajatele trebuie să fie familiarizați cu standardele internaționale și să respecte legile, regulile și reglementările aplicabile în toate domeniile, precum și standardele profesionale relevante pentru activitatea lor profesională.

Pentru a asigura stabilitatea sistemului financiar, industria în care activăm este puternic reglementată. A fi conștienți de legile și reglementările în vigoare și a le respecta nu este doar o componentă critică a activității noastre, ci și un principiu fundamental al identității noastre. Ne propunem să respectăm nu doar litera legii, ci și spiritul și intenția acesteia. Respectarea legii este obligatorie. Angajarea în practici incorecte, înșelătoare sau abuzive ar putea afecta negativ încrederea clienților, ar pune în pericol reputația Grupului și ar putea atrage critici din partea autorităților de reglementare, acțiuni legale, amenzi, penalități și alte consecințe negative pentru Grup.

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

Dacă aveți vreo întrebare cu privire la legile și reglementările aplicabile activității dumneavoastră sau la modul în care trebuie să răspundeți unei autorități de reglementare, contactați departamentul de Conformitate, Juridic sau Fiscalitate pentru asistență și sfaturi.

Codul de Conduită definește comportamentele așteptate de la fiecare dintre noi – adică cele mai înalte standarde de conduită profesională – în cadrul legislației și reglementărilor în vigoare pe piețele în care Grupul își desfășoară activitatea. În cazul unui potențial conflict între legislația națională și regulile conținute în Cod, Grupul BNP Paribas va respecta legile locale aplicabile, încercând totodată să găsească modalități adecvate de a implementa și respecta regulile prevăzute în Cod. Atunci când o situație necesită interpretarea de către angajații Grupului, aceasta trebuie să fie făcută într-un mod care să fie în concordanță cu cele mai stricte criterii etice aplicabile.

SEMNALAREA ȘI RAPORTAREA PREOCUPĂRILOR

Grupul BNP Paribas acordă o atenție deosebită preocupărilor clienților, furnizorilor, angajaților, acționarilor și comunității în sens larg. Grupul se angajează să asculte, să înțeleagă și să caute soluții pentru a răspunde preocupărilor ridicate de părțile interesate într-un mod corect și eficient.

În calitate de angajat, dacă sunteți martor sau suspectați o încălcare a Codului de Conduită – de exemplu, observați un tratament inegal între doi clienți care ar trebui tratați în mod echitabil, 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 ori hărțuire, etc. – trebuie să raportați situația fără întârziere.

MAI MULTE CANALE VĂ STAU LA DISPOZIȚIE⁶:

Pentru a raporta o alertă, există acum o platformă unică și securizată⁶. Această platformă permite colectarea tuturor alertelor, indiferent dacă acestea se referă la Respectul față de persoane⁷ sau la orice alt tip de situație⁸.

◆ Pentru o alertă legată de Respectul față de persoane

Dacă luați în considerare raportarea unei alerte, este posibil să doriți să discutați mai întâi situația cu o persoană la alegere, înainte de a accesa platforma unică și securizată.

Această persoană poate fi: managerul dumneavoastră sau un alt manager, HRBP („Human Resource Business Partner”) și/sau un membru al departamentului local de Resurse Umane, un reprezentant al departamentului Diversitate, Egalitate și Incluziune. Dacă există la nivel local, un cadru medical, asistent social sau un reprezentant al angajaților.

◆ Pentru o alertă legată de alte tipuri de situații

Dacă intenționați să raportați o alertă prin platformă, puteți alege între diferite canale⁹.

De asemenea, vă puteți adresa managerului dumneavoastră direct (managerul cu care colaborați zilnic) sau unui manager de nivel superior din aria dumneavoastră de activitate, în cazul în care aveți dificultăți în a discuta cu managerul direct.

Orice situație care contravine legilor, reglementărilor, Codului de Conduită, politicilor sau procedurilor Grupului trebuie raportată și va fi tratată imparțial, independent și confidențial de către Referenții de Conformitate pentru Avertizare sau de către Referenții de Conduită HR în ceea ce privește „Respectul față de persoane”.

Semnalarea unei alerte este un drept și niciun angajat nu poate fi sancționat, concediat sau discriminat, direct sau indirect, pentru că a semnalat o problemă de bună credință.

Confidențialitatea faptelor, identitatea avertizorului în interes public și identitatea persoanelor vizate sunt protejate pe tot parcursul procesului.

Persoanele implicate în gestionarea sesizărilor sunt supuse unor reguli stricte de confidențialitate.

Niciun angajat nu poate fi supus unor măsuri de represalii pentru o sesizare făcută cu bună-credință. Această protecție se aplică, de asemenea, oricărui angajat care a depus mărturie sau a furnizat dovezi în cadrul anchetei.

Un angajat care consideră că este victima unor represalii profesionale ca urmare a unei sesizări poate raporta această situație.

Nimic din prezentul document sau din alte politici BNP Paribas nu interzice raportarea unor posibile încălcări ale oricărei legi, reguli sau reglementări către o agenție guvernamentală sau o entitate publică.

6 – Această platformă, denumită BNP Paribas Whistleblowing Platform, este accesibilă prin intermediul următorului link [EthicsPoint - BNP Paribas Group](#)

7 – Politica de Grup privind Respectul față de Persoane RHG0063

8 – Procedura-cadru de Avertizare în interes public a Grupului CPL0038

9- <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>

RESPONSABILITĂȚI ȘI OBLIGAȚII SUPLIMENTARE PENTRU MANAGERI

Managerii au datoria de a da un exemplu prin propriul comportament și de a respecta cele mai înalte standarde de conduită, asigurând în același timp că aceste standarde sunt clare și transparente pentru echipele lor.

ACEȘTIA TREBUIE SĂ:

- ◆ creeze un mediu care să încurajeze o comunicare deschisă, onestă și respectuoasă,
- ◆ comunice echipelor lor și celorlalți colegi atât litera, cât și spiritul Codului,
- ◆ să susțină procedurile Grupului pentru a integra respectul și aplicarea Codului ca un factor în evaluarea performanței,
- ◆ înțeleagă în mod activ riscurile inerente activității colegilor lor și să contribuie la asigurarea calității muncii echipelor lor,
- ◆ fie un exemplu de comunicare onestă și respectuoasă cu clienții, colegii și alte persoane din cadrul Grupului BNP Paribas, respectând în același timp regulile aplicabile de confidențialitate,
- ◆ răspundă eficient și rapid la orice preocupare ridicată de colegi și să ia măsuri prompte atunci când sunt descoperite erori sau comportamente necorespunzătoare.

ANEXA PRIVIND LUPTA
ÎMPOTRIVA CORUPȚIEI



PREVENIREA,
DETECTAREA ȘI
COMBATEREA CORUPȚIEI
ȘI TRAFICULUI
DE INFLUENȚĂ

CUPRINS

ANEXA PRIVIND LUPTA ÎMPOTRIVA CORUPȚIEI

A – Definiția comportamentelor interzise susceptibile de a fi considerate mită, corupție sau trafic de influență	40
B – Principiile de bază pentru combaterea corupției și a traficului de influență	41
C – Exemple de comportamente interzise susceptibile de a fi considerate corupție sau trafic de influență	42
◆ Conflicte de interese	42
◆ Cadouri, invitații și divertisment	44
◆ Plăți de facilitare	46
◆ Confidențialitatea datelor	47
◆ Filantropie, parteneriate, sponsorizări și donații aferente	48
◆ Reprezentarea intereselor (Lobbying)	50
◆ Recrutare	50
◆ Alte exemple privind clienții, furnizorii, intermediarii și alte părți terțe	52

Anexa privind lupta împotriva corupției din cadrul Codului de Conduită al Grupului BNP Paribas se aplică tuturor angajaților și directorilor executivi ai BNP Paribas, care sunt obligați să respecte toate procedurile și controalele relevante în orice circumstanță, în special cele legate de securitatea financiară și etica profesională (consultați mai sus secțiunile „Securitate financiară” și „etică profesională” din Codul de Conduită al Grupului).

Anexa privind lupta împotriva corupției este un document public accesibil tuturor, inclusiv partenerilor BNP Paribas.

A

DEFINIREA COMPORTAMENTELOR
INTERZISESUSCEPTIBILE DE A FI CONSIDERATE MITĂ,
CORUPȚIE SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ

Anexa privind lupta împotriva corupției din cadrul Codului de Conduită al Grupului BNP Paribas definește și exemplifică comportamentele interzise susceptibile de a fi considerate mită, corupție sau trafic de influență (denumite în continuare împreună „Corupție” sau, separat, „corupție” și „trafic de influență”).

CORUPȚIA

Corupția apare atunci când o persoană propune, oferă, promite, autorizează, acordă, solicită sau acceptă, direct sau indirect, în beneficiu propriu sau în numele unui terț, un avantaj necuvenit pentru realizarea, facilitarea, omiterea sau întârzierea unui act în cadrul atribuțiilor sale. De exemplu, un corupător oferă o sumă de bani unei persoane corupte pentru deschiderea unui cont bancar.

Corupția presupune interacțiunea a cel puțin două persoane, fie ele fizice sau juridice, publice sau private. Corupția este considerată activă atunci când corupătorul oferă un avantaj necuvenit, iar corupția pasivă apare atunci când persoana coruptă acceptă sau solicită un astfel de avantaj necuvenit. Corupția poate fi indirectă atunci când implică sau favorizează un terț sau un intermediar.

Într-un singur act de corupție, atât corupția activă, cât și cea pasivă

sunt pedepsite independent una de cealaltă (o persoană poate fi sancționată chiar dacă cealaltă nu este dovedită/confirmată). În cele din urmă, corupția este pedepsită mai sever atunci când este comisă de un funcționar public.

TRAFICUL DE INFLUENȚĂ

Traficul de influență are loc atunci când un funcționar public¹ oferă, solicită sau acceptă orice avantaj pentru a-și folosi influența reală sau percepută în mod abuziv cu scopul de a obține o decizie, o autorizație sau o situație favorabilă de la o autoritate publică sau o administrație.

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

În timp ce persoana coruptă acționează sau omite să acționeze în exercitarea propriilor funcții, autorul traficului de influență își folosește influența asupra unei persoane care are puterea de a acționa

sau de a se abține de la a acționa. De exemplu, traficul de influență constă în promisiunea de a obține un avantaj nu pentru ca autorul să acționeze în cadrul atribuțiilor sale, ci pentru a-și folosi influența (reală sau percepută) asupra unui terț pentru a obține o decizie sau o autorizație favorabilă.

Angajații și angajatele 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 Anexa privind lupta împotriva corupției din Codul de Conduită al Grupului BNP Paribas.

În calitate de instituție financiară, compania BNP Paribas poate fi, de asemenea, expusă riscurilor de corupție sau trafic de influență implicând o terță parte. Angajații nu trebuie să pună Banca în situația de a fi implicată în acte de Corupție și/sau tranzacții de spălare a banilor.

1- Un funcționar public este definit conform ghidului Wolfsberg ABC Guidance și include cel puțin orice persoană care:

- ocupă sau deține o funcție publică, în special una electivă, politică, administrativă, judiciară sau monarhică, într-un stat, fie că este numită sau aleasă (funcționar public, ales local, candidat la o funcție politică, angajat sau oficial al unui partid politic, deputat, judecător etc.) sau moștenită (familii regale);
- exercită o funcție publică pentru un stat, inclusiv în cadrul unei companii publice, unui organism public, unei entități deținute sau controlate de stat;
- aparține unei organizații internaționale publice.

B

— PRINCIPII DE BAZĂ PENTRU COMBATEREA CORUPȚIEI ȘI A TRAFICULUI DE INFLUENȚĂ —

Pentru BNP Paribas, corupția este absolut inacceptabilă, indiferent de circumstanțe. Grupul BNP Paribas respectă legea „Sapin II” din 9 decembrie 2016 privind transparența, combaterea corupției și modernizarea economiei, precum și UK Bribery Act, U.S. Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) și alte legi aplicabile.

Grupul BNP Paribas a implementat un cadru global pentru prevenirea, detectarea și combaterea corupției², care include următoarele măsuri și proceduri:

- ◆ 0 [declarație a CEO-ului Grupului privind lupta împotriva corupției](#), care confirmă politica de toleranță zero a companiei BNP Paribas față de corupție și trafic de influență, accesibilă tuturor³;
- ◆ Un sistem de guvernanță supra-vegheat de o echipă dedicată la nivel de Grup, susținut de o rețea

internațională de corespondenți specializați în combaterea corupției;

- ◆ Un cadru pentru detectarea și prevenirea corupției, elaborat pe baza unei cartografieri a riscurilor, actualizată periodic;
- ◆ Proceduri care stabilesc criteriile de diligență din partea clienților, intermediarilor, furnizorilor și altor părți terțe;
- ◆ Codul de Conduită al Grupului, care include Anexa privind lupta împotriva corupției;

◆ Campanii de formare și sensibilizare;

- ◆ Un sistem de avertizare în interes public;
- ◆ Un regim disciplinar în cazul încălcării normelor de către angajați;
- ◆ Un sistem de control intern (inclusiv controale contabile) și monitorizarea indicatorilor de risc și de performanță.

Grupul BNP Paribas, directorii săi executivi și toți angajații săi sunt obligați să adopte o politică de toleranță zero față de corupție și să se implice activ în combaterea acesteia. Prin urmare, orice formă de corupție este strict interzisă și trebuie raportată, fie că este vorba despre corupție implicând angajați (atât în interes personal, cât și în beneficiul Grupului), fie despre corupție implicând clienții sau partenerii noștri, despre care putem lua cunoștință în contextul unei tranzacții sau activități desfășurate de Grupul BNP Paribas.

Participarea sau implicarea în acte de corupție este considerată abatere profesională. Orice angajat care acționează contrar prevederilor Anexei privind lupta împotriva corupției din Codul de Conduită al Grupului BNP Paribas este pasibil de sancțiuni disciplinare, fără a exclude posibilitatea unor acțiuni judiciare.

Indiferent de circumstanțe și de interesele economice în joc, prevenirea și detectarea corupției sunt responsabilitatea fiecăruia.

Se așteaptă din partea angajaților și angajatorilor BNP Paribas să se abțină de la orice implicare directă sau indirectă în acte de corupție și, ca obligație profesională, să facă tot ce le stă în putință pentru a preveni sau stopa corupția.

Aveți întrebări despre Anexa privind lupta împotriva corupției? Vă rugăm să contactați managerul dumneavoastră direct sau departamentul de Conformitate / corespondentul dumneavoastră specializat în lupta împotriva corupției.

2 – Rezumatul măsurilor BNP Paribas împotriva corupției este disponibil consultând următorul link: https://cdn-group.bnpparibas.com/uploads/file/summary_of_bnp_paribas_global_anti_corruption_policy_and_program_january_2025.pdf

3 – Declarația privind lupta împotriva corupției a Directorului General este disponibilă consultând următorul link: [Scanned document \(bnpparibas.com\)](#)

C

EXEMPLE DE COMPORTAMENTE INTERZISE

CARE POT FI CONSIDERATE DREPT ACTE DE CORUPȚIE SAU TRAFIC DE INFLUENȚĂ

Orice angajat care se simte sub presiune sau are motive întemeiate să creadă că o situație de care este conștient, direct sau indirect, nu respectă unul sau mai multe dintre principiile stabilite în Anexa privind lupta împotriva corupției sau procedurile și politicile Grupului, trebuie să o raporteze cât mai curând posibil managerului său direct sau departamentului de Conformitate.

Dacă acest lucru nu este posibil prin aceste canale, angajatul poate folosi canalul de avertizare în interes public, în condiții de strictă confidențialitate, conform procedurii-cadru de avertizare a Grupului BNP Paribas privind avertizarea de interes public (accesibilă din Baza de date a procedurilor). Avertizorul care semnalează cu bună-credință o încălcare a Anexei privind lupta împotriva corupției nu va face obiectul unor măsuri de represalii. Avertizorul este protejat prin lege și prin sistemul de avertizare în interes public al Grupului BNP Paribas.

Orice terță parte – clienți, parteneri, furnizori, intermediari, alții – care este supusă unei solicitări abuzive sau corupte în timpul interacțiunii sale cu Grupul BNP Paribas este încurajată să o raporteze cât mai curând posibil (vezi mai sus secțiunea „Semnalarea problemelor și exprimarea preocupărilor” din Codul de Conduită al Grupului).

CONFLICTE DE INTERESE

Angajații și angajatele trebuie să respecte regulile interne privind detectarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese personale, pentru a evita ca un interes personal să influențeze în mod corupt sau nejustificat acțiunile sau deciziile lor (vezi mai sus secțiunea „Prevenirea și evitarea conflictelor de interese în mandate și activități externe” din Codul de Conduită al Grupului și procedurile aferente conflictelor de interese, accesibile din Baza de date a procedurilor).



Trec printr-o perioadă dificilă în viața mea personală și unul dintre clienții mei mi-a propus să-mi împrumute bani. Sunt tentat să accept, deoarece avem o relație de încredere și, desigur, intenționez să-i returnez banii.

Pot accepta oferta clientului meu?

Este interzis să primiți bani de la clienți (sau de la orice altă contraparte sau partener BNP Paribas), deoarece acest lucru vă poate expune la o situație de corupție și conflict de interese, făcând dificilă îndeplinirea imparțială a responsabilităților dumneavoastră profesionale. Trebuie să refuzați această propunere și să vă informați managerul direct și departamentul de Conformitate.



Am fost desemnat să aleg un furnizor de energie verde pentru noile sedii, dar sunt și reprezentantul uneia dintre companiile care participă la licitație.

Ce ar trebui să fac?

Nu participați la procesul de selecție pentru a evita orice conflict de interese și informați-vă imediat managerul direct. Toate ofertele vor fi analizate conform procedurilor de achiziții ale Grupului. ”



Unul dintre clienții mei mi-a oferit apartamentul său personal într-o stațiune de la malul mării, gratuit (și în totală confidențialitate!) pentru a îmi petrece vacanța. Totuși, eu sunt persoana care ia deciziile pentru toate conturile și produsele bancare ale acestei cliente.

Pot accepta această invitație?

Nu, trebuie să refuzați această propunere, deoarece v-ar expune la un conflict de interese și ar putea influența în mod corupt deciziile viitoare privind această relație de afaceri și/sau ar putea fi percepută drept un act de corupție. Informați-vă imediat managerul direct și departamentul de Conformitate. ”



Director Executiv într-o companie pe care o cunosc bine, mi-a dezvăluit, în secret, procesul de vânzare al unuia dintre concurenții noștri: „Nu poți rata această oportunitate”, mi-a spus el, „pentru că aceștia caută un cumpărător!” Totuși, analiza de diligență efectuată asupra companiei țintă a relevat că soția cunoștinței mele este unul dintre acționarii majoritari.

Contează acest aspect?

Da: cunoștința dumneavoastră se află într-un conflict de interese și, având în vedere relația dintre voi, probabil că și dumneavoastră sunteți într-o situație similară. În plus, această persoană v-a oferit informații confidențiale, ceea ce poate fi considerat un avantaj necuvenit (vezi mai jos). Informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate și nu luați parte la procesul decizional. ”



CADOURI, INVITAȚII ȘI DIVERTISMENT

Cadourile și invitațiile rezonabile fac parte din desfășurarea obișnuită a activității comerciale, cu condiția să fie oferite sau acceptate ca gest de curtoazie sau în scopuri de promovare a afacerii, fără intenția de a influența în mod corupt sau nejustificat destinatarul. Valoarea monetară, frecvența și, în general, circumstanțele în care cadourile și invitațiile pot fi acceptate sau oferite sunt limitate pentru a preveni ca acestea să constituie sau să fie percepute ca o recompensă pentru un avantaj necuvenit sau ca o condiție pentru exercitarea influenței.

Prin urmare, respectarea politicilor interne ale Grupului BNP Paribas privind cadourile, invitațiile și activitățile de divertisment este obligatorie (consultați mai sus secțiunea „Etica profesională” din Codul de Conduită al Grupului, precum și procedura privind cadourile și invitațiile⁴, accesibilă din Baza de date Proceduri), precum și efectuarea declarațiilor necesare.

Indiferent de circumstanțe și indiferent de mijloacele de plată, angajații și angajatele BNP Paribas nu trebuie să accepte bani de la terți și nici să ofere bani acestora. Toate plățile și cheltuielile trebuie să fie legitime, justificate, aprobate și înregistrate în contabilitate. Angajații și angajatele nu trebuie să pună la dispoziția terților activele disponibile ale Grupului BNP Paribas fără o autorizație corespunzătoare.



De fiecare dată când îmi vizitează sucursala, un client insistă să lase pe biroul meu un plic mic care conține câteva bancnote. Ce ar trebui să fac?

Trebuie să refuzați: orice cadou în bani este interzis, indiferent de sumă, chiar și sub formă de curtoazie. Raportați refuzul managerului dumneavoastră direct și departamentului de Conformitate și înregistrați-l în registrul corespunzător.



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

Le pot păstra?

Nu, trebuie să refuzați și să returnați aceste tablete, deoarece ele sunt susceptibile să vă influențeze în mod corupt sau nejustificat judecata cu privire la acest furnizor, mai ales având în vedere că valoarea lor depășește pragurile monetare permise. De asemenea, trebuie să vă informați managerul direct și departamentul de Conformitate și să reevaluați integritatea acestui furnizor împreună cu departamentul de Achiziții.

4 – Rezumatul Executiv al Procedurii privind Cadourile și Invitațiile în cadrul Grupului BNP Paribas poate fi accesat la adresa: [exec_summary_bnpp_gi_procedure_v_en_review_ep_june_2024.pdf \(bnpparibas.com\)](https://www.bnpparibas.com/exec_summary_bnpp_gi_procedure_v_en_review_ep_june_2024.pdf)



Mulțumit pe deplin de noul împrumut pe care tocmai l-a obținut, clientul meu mi-a oferit un ceas digital de ultimă generație.

Ce ar trebui să fac?

Returnați acest cadou cu curtoazie și informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate. Orice cadou care nu poate fi returnat va fi donat unei organizații non-profit.”



„Momentul și locul perfecte pentru a îl invita pe Managerul de Achiziții al clientului nostru”, spuse colegul meu: „Acest restaurant tocmai a obținut a treia stea!” „Este tot ce avem nevoie pentru a ne asigura reînnoirea contractului!”

Este permis acest lucru?

Invitațiile nu trebuie folosite în mod corupt pentru a obține un avantaj necuvenit. Informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate și de Achiziții.”



Împreună cu colegii mei, am primit ulterior o cutie cu sticle de șampanie de la același cumpărător.



„De ce să nu accept aceste bilete Hospitality Package?”, m-a întrebat un furnizor. „De altfel, sunteți sponsor al acestui eveniment sportiv, deci nu mai trebuie să ezitați, vom continua festivitățile și seara!”

Am dreptate să ezit să accept aceste cadouri și invitații?

Verificați întotdeauna politica privind cadourile și invitațiile pentru a vedea dacă le puteți accepta în circumstanțele date, respectați cerințele de declarare și informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate și de Achiziții atunci când acestea provin de la un furnizor.”



PLĂȚI DE FACILITARE

Plățile de facilitare sunt mici mite plătite pentru a facilita acțiunile de rutină ale funcționarilor publici.

Angajaților și angajatelor le este interzis să ofere bani, indiferent de sumă, funcționarilor publici în scopul accelerării sau simplificării procedurilor administrative sau pentru a obține autorizații precum licențe, permise etc.

? Zborul meu a aterizat cu o întârziere de patru ore. Zeci de pasageri stau la coadă pentru a obține viza de intrare necesară, iar eu voi întârzia la o întâlnire importantă cu un client. Un oficial de la Imigrare îmi sugerează clar că, dacă aș preda câteva bancnote, timpul de așteptare s-ar scurta.

? Funcționarul responsabil cu aprobarea autorizației pentru renovarea sediului nostru m-a contactat: solicitarea noastră se află momentan la capătul listei... dar ar putea deveni o prioritate în schimbul unui mic plic.

Ce ar trebui să fac în aceste situații?

Trebuie să refuzați aceste propuneri, deoarece plățile de facilitare sunt interzise. Informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate. ”



Clientul meu are nevoie de mai multe permise și autorizații publice pentru a-și începe noul proiect de infrastructură. Totuși, acestea întârzie, iar clientul meu este acum îngrijorat. A început să pună presiune pe mine pentru a urgenta această problemă.

Ce pot face?

Plățile de facilitare sunt interzise, inclusiv la cererea clientului, indiferent de interesul comercial în joc. Informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate. ”

CONFIDENȚIALITATEA DATELOR

Angajații și angajatele nu trebuie, sub nicio formă, să dezvăluie informații aparținând Grupului BNP Paribas sau relațiilor sale de afaceri, cu atât mai mult în schimbul unui avantaj necuvenit sau al unei recompense. De asemenea, angajații nu trebuie, sub nicio formă, să comunice sau să solicite informații confidențiale referitoare la un proiect, o tranzacție, un competitor, o terță parte etc., în scopul obținerii sau oferirii unui avantaj necuvenit sau al unei recompense.

Consultați mai sus secțiunea „Protecția Grupului” din Codul de Conduită al Grupului, precum și procedurile privind confidențialitatea datelor și informațiile confidențiale, accesibile din Baza de date Proceduri.



Un stagiar mi-a spus că una dintre cunoștințele sale i-a oferit o sumă de bani în schimbul unor informații despre portofoliul clientului meu.

Ce pot face?

Este strict interzis să dezvăluiți informații legate de clienți, în special despre conturile lor sau mijloacele de plată, cu atât mai mult în schimbul unei recompense. Rugați stagiarul să refuze această propunere, informați managerul direct, departamentele de Conformitate și Resurse Umane.



Investind în „energie verde”, clientul meu își va diversifica activitățile: ceea ce înseamnă probabil tot mai puține afaceri pentru Bancă... cu excepția cazului în care clientul primește în secret informații confidențiale despre concurenții săi.

Am voie să împărtășesc informații confidențiale cu clientul pentru a menține sau dezvolta afacerile Băncii?

Este strict interzis, sub orice formă, să dezvăluiți informații confidențiale unei terțe părți, în special informații legate de un client sau alt partener al Grupului, cu atât mai mult în schimbul unui avantaj necuvenit sau al unei recompense.



Un consultant extern, care lucrează în prezent pentru partenerul de afaceri pe care încerc să îl atrag cu noi produse, mi-a spus că mă poate ajuta oferindu-mi anumite informații confidențiale despre partenerul de afaceri... în schimbul unui nou contract cu Banca.

Ce ar trebui să fac?

Refuzați această propunere și informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate și de Achiziții.



Un asistent extern, angajat pentru a mă ajuta cu o licitație importantă, mi-a propus să îmi dezvăluie informații confidențiale despre concurenți: tot ce trebuie să fac este să îi supraevaluez facturile.

Ce ar trebui să răspund?

În acest caz, refuzați propunerea, informați-vă managerul direct, departamentul de Conformitate și Achiziții.

FILANTROPIE, PARTENERIATE, SPONSORIZĂRI ȘI DONAȚII AFERENTE

Obiectivul acțiunilor de caritate, filantropie, donații și sponsorizări în favoarea organizațiilor sociale sau de interes general (asociații culturale sau sportive, organizații umanitare) poate fi folosit în mod abuziv și/sau corupt ca mijloc de a masca o mită, de a obține un avantaj necuvenit, o recompensă sau fonduri. Prin urmare, respectarea procedurilor privind Filantropia, Parteneriatele și Sponsorizările, precum și procedurile „Know Your”, accesibile din Baza de date Proceduri, este obligatorie.

În niciun caz donațiile de filantropie, parteneriate și sponsorizări nu pot fi solicitate sau acordate ca o condiție pentru exercitarea influenței sau pentru obținerea unui avantaj necuvenit sau a unei recompense pentru Grupul BNP Paribas, angajații sau partenerii săi. În special, o donație către o fundație aparținând unei persoane expuse politic (PEP) sau către un intermediar legat de aceasta, în contextul încheierii unui contract local, trebuie să fie supusă unei vigilențe și diligențe sporite. Aveți îndoieli sau preocupări? Vă rugăm să vă contactați managerul direct sau departamentul de Conformitate.



În această dimineață, ziarele au anunțat că fundația de ajutor pentru mediu pe care am identificat-o pentru următoarea noastră acțiune filantropică este implicată într-un scandal de corupție.

Ce ar trebui să fac?

Ar trebui să suspendați tranzacția până la evaluarea probității fundației în lumina acestor informații negative, împreună cu departamentele de Conformitate și Comunicare.



Sunt îngrijorat: presa a relatat un scandal fără precedent care afectează un client a cărui fundație pare să fi direcționat plăți către politicieni timp de ani de zile.

Ce ar trebui să fac?

Informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate despre această știre negativă și aplicați procedurile „Know Your Client” pentru această relație. ”



Ce perspective extraordinare am avea dacă am câștiga licitația pentru teren lansată de municipalitate pentru noul său proiect social și ecologic! Un funcționar al orașului mi-a lăsat să înțeleg că mă pot baza pe sprijinul său necondiționat în schimbul unei donații către echipa locală de volei.

Am voie să accept?

Nu, filantropia, parteneriatele și sponsorizările nu pot fi utilizate în mod corupt pentru a obține decizii favorabile, în special din partea funcționarilor publici, sau orice alt avantaj. Informați-vă managerul și departamentul de Conformitate. ”



Pentru visul următorului său film să devină realitate, un producător executiv a solicitat Băncii sponsorizare: cu siguranță, filmul va fi un succes! Desigur, nu va uita sprijinul meu: familia mea și cu mine vom fi invitați „all-inclusive” la următorul festival internațional de film și vom fi cazați la cel mai bun hotel din oraș.

Pot accepta?

Nu, sponsorizarea trebuie selectată în conformitate cu procesul și procedurile de Comunicare, indiferent de orice recompensă. Informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate și Comunicare și efectuați declarațiile necesare. ”



REPREZENTAREA INTERESELOR (LOBBYING)

Reprezentarea intereselor sau lobbying-ul constă în furnizarea de informații factorilor de decizie publică cu scopul de a influența deciziile acestora, în special în ceea ce privește conținutul unei legi sau unui act de reglementare. Cu toate acestea, exercitarea unei presiuni nejustificate sau oferirea unei recompense cu scopul de a influența corupt un factor de decizie sau de a obține o opinie/decizie favorabilă – mai ales una individuală – poate fi considerată ca fiind un act de corupție.

Prin urmare, în contextul reprezentării intereselor corporative ale BNP Paribas, relațiile cu factorii de decizie publică trebuie să fie gestionate exclusiv de angajații autorizați, identificați în politicile accesibile din Baza de date Proceduri.

În plus, donațiile sau subvențiile către partidele politice, comitetele politice sau în favoarea politicienilor, efectuate de entitățile BNP Paribas sau în numele acestora, sunt interzise.



Acest nou proiect de lege va avea un impact major asupra profesiei noastre, fără a servi intereselor noastre... Nu vă faceți griji: Îl cunosc pe decidentul public care are un rol decisiv în aprobarea textului. Sigur îl pot convinge să modifice prevederile legii în schimbul unui weekend prelungit la mare. ...Apropo, această invitație este permisă?

Nu. Invitarea factorilor de decizie publică cu intenția de a-i influența în mod corupt pentru a obține o legislație sau o reglementare favorabilă este interzisă, indiferent de miza implicată.



RECRUTARE

În niciun caz recrutarea nu poate fi acordată sau refuzată în schimbul unui avantaj necuvenit sau ca o condiție pentru exercitarea influenței.

Recrutarea este reglementată de procedurile de Resurse Umane ale Grupului BNP Paribas, accesibile din Baza de date Proceduri, care trebuie aplicate în toate circumstanțele.



Un consultant extern, angajat în prezent pentru o misiune de șase luni, mi-a cerut ajutorul pentru a obține un post permanent în cadrul Grupului. În schimb, îmi promite un procent din viitorul său salariu. Ce ar trebui să fac?

Refuzați această solicitare și informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate, Achiziții și Resurse Umane.

? Un partener de afaceri de lungă durată îmi promite că își va dezvolta relația de afaceri cu Banca dacă sunt de acord să ofer un stagiu fiului său, care tocmai a absolvit o universitate prestigioasă.

? Un politician mă contactează și îmi cere să îi recrutez nepotul. Amândoi îmi vor fi foarte recunoscători.

Pot accepta aceste recrutări?

În ambele situații, solicitați interlocutorului dumneavoastră să urmeze procesul de recrutare standard, gestionat de departamentul de Resurse Umane. De asemenea, informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate și Resurse Umane, oferindu-le detalii despre circumstanțele și cererile primite. ”

? O companie de evaluare cu care am colaborat anterior sugerează să aprob subevaluarea prețului de revânzare al tractoarelor agricole, în schimbul angajării fiicei mele – o absolventă recentă, aflată în căutarea primului loc de muncă în acest sector– recrutare.

Pot folosi puterea mea decizională pentru a ajuta un membru al familiei să fie recrutat de un partener al BNP Paribas?

Nu: trebuie să respectați cu strictețe procesele și procedurile de remarketing și selecție a partenerilor și să vă abțineți de la utilizarea abuzivă a puterii decizionale. Informați-vă managerul direct, departamentele de Conformitate, Resurse Umane și Achiziții despre circumstanțele acestei cereri. ”



ALTE EXEMPLE PRIVIND CLIEŢII, FURNIZORII, INTERMEDIARII ŞI ALTE PĂRŢI TERŢE

Clienţii, furnizorii şi intermediarii sunt evaluaţi în funcţie de riscurile de corupţie pe care le pot reprezenta sau transmite, adică în lumina factorilor de risc ridicat definiţi de legi, reglementări şi autorităţi: de exemplu, anumite sectoare de activitate sau ţări, Persoane Expuse Politic (PEP), anumite tipuri de tranzacţii, cum ar fi fuziunile şi achiziţiile etc.

Prin urmare, angajaţii şi angajatele trebuie să se asigure că procedurile de evaluare şi monitorizare a terţilor („Know Your”) sunt aplicate în toate etapele relaţiei de afaceri şi că respectă politica anti-corupţie conform obligaţiilor Grupului BNP Paribas, în special prin adaptarea

documentaţiei contractuale acolo unde este aplicabil (clauze anti-corupţie, clauze de reziliere etc.). În plus, angajaţii şi angajatele trebuie să utilizeze şabloanele de contracte BNP Paribas, să respecte procedurile de licitaţie şi să evite utilizarea furnizorilor neaprobaţi.

Angajaţii şi angajatele nu trebuie să încheie o relaţie de afaceri, un contract sau un angajament, să ofere sau să acorde tarife sau comisioane necorespunzătoare, ori un produs sau serviciu, în schimbul unei recompense, unui avantaj necuvenit sau ca o condiţie pentru exercitarea influenţei.

CLIEŢI

Angajaţii şi angajatele nu trebuie să deschidă un cont, să acorde un împrumut sau să furnizeze finanţare ori alte produse sau servicii ale Grupului BNP Paribas cu scopul de a obţine o recompensă sau un avantaj necu-

venit, fie în scopuri de afaceri, fie personale (consultaţi politicile „Know Your Client” accesibile din Baza de date Proceduri).



Un client pe care l-am întâlnit la clubul de tenis mi-a povestit despre încercările sale nereuşite de a obţine un împrumut pentru una dintre companiile sale şi m-a întrebat cât ar costa un mic „ajutor”.



Un client solicită finanţare la o rată redusă: În schimb, voi beneficia de o retrocedare a comisionului.



Când potenţialul client a aflat că nu îi voi deschide contul bancar, mi-a propus să ignore cerinţele politicilor, în schimbul unui plic.



În timp ce analizăm soldul său negativ, un client de lungă durată îmi explică că trece printr-o perioadă dificilă. Dacă sunt de acord să îi validez soldul contului său debitor fără taxe, voi primi o piscină la un preţ redus.

Ce ar trebui să spun?

Trebuie să refuzaţi aceste cereri inacceptabile, care sunt contrare politicilor Grupului BNP Paribas, şi să le raportaţi managerului direct şi departamentului de Conformitate, şi să reevaluaţi probitatea clientului.

5 – Prezentarea cadrului general al procesului Cunoaşteţi-vă clientul, intermediarul şi furnizorul al BNP Paribas, accesibil la adresa: [2024_juin_resume_procedures_kyc_kys_vf_fr.pdf \(bnpparibas.com\)](#)



Clientul meu tocmai a deschis o nouă filială într-o țară considerată sensibilă din perspectiva corupției.

Ulterior, acesta a ordonat un transfer semnificativ de fonduri în favoarea fiicei președintelui țării respective, fără nicio explicație clară.

Ce ar trebui să fac?

Trebuie să raportați această tranzacție suspectă managerului dumneavoastră direct și departamentului de Conformitate.”



Clientul meu a câștigat un contract important în străinătate și, ulterior, mi-a cerut să transfer o sumă semnificativă către o fundație înregistrată într-un paradis fiscal, aparținând intermediarului care lucrează pentru partenerul său public.

Ce ar trebui să fac?

Suspendați această tranzacție și aplicați procedurile de evaluare. Informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate.”



Un client care activează într-un sector sensibil anunță un transfer semnificativ de fonduri pentru a achita soldul unui contract încheiat cu o companie situată într-o țară cu risc ridicat de corupție, afectată de știri negative. Suma transferului pare mai mare decât valoarea contractului. Potrivit clientului meu, diferența reprezintă „cheltuieli diverse” în favoarea proprietarului companiei străine.

Pot executa aceste instrucțiuni?

Pentru a evita implicarea într-un act de corupție, suspendați tranzacția, aplicați procedurile de securitate financiară și informați-vă managerul direct și departamentul de Conformitate.”



Un client, confruntat cu lipsa fluxurilor de numerar și incapabil să își ramburseze facilitatea de credit, îmi oferă o „alternativă simplă”: acordarea unei ștergeri a datoriei care i-ar permite să își regleze definitiv datoriile, în schimbul unui partaj de „50-50” cu mine.

Ce ar trebui să fac?

Nu puteți accepta această propunere: ștergerea datoriei ar constitui un avantaj necuvenit pentru debitor (client), dacă nu este justificată. Trebuie să raportați această propunere managerului direct și departamentului de Conformitate.”

FURNIZORI

Integritatea furnizorilor este o condiție sine qua non pentru a colabora cu Grupul BNP Paribas⁶. Prin urmare, angajații și angajatele trebuie să protejeze reputația Grupului împotriva oricărui act care încalcă principiile de integritate,

aplicând procedurile de Achiziții disponibile în Baza de date Proceduri.

Consultați, de asemenea, mai sus, secțiunea „Protecția Grupului” din Codul de Conduită al Grupului BNP Paribas, precum și procedura „Know Your Supplier” accesibilă în Baza de date Proceduri.

? În cadrul unei licitații, una dintre companiile ofertante mă contactează: dacă sunt de acord să o ajut să fie selectată, îmi va oferi un comision de 5% din facturile viitoare.

? La scurt timp după lansarea unei licitații pentru o construcție, unul dintre furnizorii ofertanți mă contactează: voi primi o bucătărie complet nouă în schimbul selecției sale!

? Un furnizor, care îl cunoaște foarte bine pe managerul meu, îmi propune să testăm noua noastră soluție gratuit: tot ce trebuie să fac este să îl angajez și să pregătesc plata!

Ce ar trebui să fac?

În oricare dintre aceste cazuri, trebuie să refuzați și să vă alertați imediat managerul direct și departamentul Conformitate, precum și departamentul Achiziții, astfel încât integritatea furnizorului să poată fi reevaluată.

INTERMEDIARI

Ca toți partenerii BNP Paribas, intermediarii sunt supuși unor proceduri de diligență și controale (consultați procedura Grupului „Know Your Intermediary”, accesibilă din Baza de date Proceduri).



Recent, vânzările brokerului meu au scăzut. După ce m-a invitat la un teren de golf, mi-a explicat că ar fi mai motivat ca niciodată și ar acorda prioritate absolută vânzării produselor mele, în schimbul unei marje mai mari.

Cum ar trebui să îi răspund?

Trebuie să refuzați ferm această solicitare și să informați vă managerul direct și departamentul Conformitate pentru a reevalua integritatea acestui intermediar.

6 – Carta privind Achizițiile Durabile, accesibilă la: [sustainable_sourcing_charter_eng.pdf \(bnpparibas.com\)](https://www.bnpparibas.com/sustainable-sourcing-charter-eng.pdf)



Un intermediar de afaceri mi-a propus să creștem rapid numărul de credite ipotecare printr-un acord „win-win”: investitorii ar putea accesa cu ușurință serviciile mele dacă aş închide ochii la condițiile de eligibilitate și aş plăti un supliment pentru a-i completa venitul.

Ce ar trebui să fac?

Indiferent de oportunitățile de afaceri presupuse, este interzisă acceptarea unei astfel de solicitări. Informați-vă managerul direct și departamentul Conformitate pentru a încheia relația cu acest intermediar.”



„Dacă aş câștiga licitația organizată de acest Administrator de Active, mi-aș atinge rapid obiectivele!” De fapt, procesul de preselecție este organizat de un consultant extern pe care îl cunosc foarte bine: el are o influență reală pe piață! Fără îndoială, m-ar putea ajuta: nu ar trebui să-i ofer un viitor mandat pentru a-mi maximiza șansele?

Am voie să fac acest lucru?

Nu, trebuie să respectați cu strictețe procedura de licitație a Administratorului de Active și politicile BNP Paribas, fără a promite un mandat nou pentru a obține informații confidențiale.”



Dacă aş susține unitățile de cont ale acestui Administrator de Active în viitorul comitet de subscriere, aş putea, în schimb, să îi cer să mă pună în contact cu un intermediar care să mă ajute să investesc în proprietăți imobiliare la un preț sub cel al pieței...Și astfel mi-aș atinge obiectivele!

Este permis?

Nu, nu puteți abuza de puterea dumneavoastră decizională în schimbul unui avantaj necuvenit, chiar și pentru a vă atinge obiectivele profesionale.”

ALTE TERȚE PĂRȚI



Clientul meu analizează o oportunitate de piață pentru export. Are nevoie să colaboreze cu un agent din străinătate, bine conectat la nivel local, pentru a negocia și câștiga un contract important de vânzare a echipamentelor.

Trebuie să fac ceva?

Fiți prudent(ă): prezența intermediarilor reprezintă un factor de risc și necesită o verificare amănunțită (due diligence). Contactați-vă managerul direct și departamentul Conformitate pentru a urma procedura corespunzătoare. ”



În apropierea licitațiilor auto, un cumpărător îmi propune un acord „win-win”: să impunem un preț de referință și să obțină un comision pentru fiecare lot câștigat!



Un distribuitor mi-a sugerat să direcționez clienții mei către compania sa, în schimbul unei mite.

Cum ar trebui să reacționez?

În oricare dintre aceste situații, trebuie să refuzați și să vă contactați managerul direct și departamentul Conformitate pentru a evalua integritatea acestor cumpărători. ”

Exemplele de mai sus ilustrează diversitatea situațiilor expuse riscului de Corupție cu care Grupul BNP Paribas se poate confrunta.

Aveți îndoieli? Vă rugăm să vă contactați managerul direct sau departamentul de Conformitate.



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world