

KODEKS POSTĘPOWANIA GRUPY BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego
się świata

WPROWADZENIE





Jean Lemierre

Przewodniczący Rady Nadzorczej Grupy BNP Paribas

Jean-Laurent Bonnafé

Prezes Zarządu Grupy BNP Paribas

Sukces Banku zależy bezpośrednio od postępowania każdego pracownika.

Wspólnie koncentrujemy się na budowaniu przyszłości BNP Paribas na fundamentach profesjonalizmu i uczciwości.

Wymaga to zaangażowania wszystkich pracowników w Grupie, zaufania naszych partnerów, Klientów i akcjonariuszy, ale też władz publicznych i społeczeństwa w każdym kraju, w którym bank prowadzi swoją działalność.

Aby to realizować, musimy skrupulatnie przestrzegać przepisów prawa i regulacji. Równocześnie, musimy mieć pewność, że każda decyzja wynika z poczucia etycznej odpowiedzialności. Początkiem tego procesu jest zdolność uczenia się i wyciągania wniosków z nieodpowiednich praktyk.

Świat, w którym bank prowadzi swoją działalność cały czas się zmienia. BNP Paribas potrafi radzić sobie z tymi zmianami wyprzedzając je, dostosowując się do nich i wprowadzając innowacje dzięki kulturze korporacyjnej, mocno zakorzenionej w wartościach, które stosowane są w sposób bezkompromisowy.

W tym duchu został opracowany niniejszy „Kodeks postępowania”. Dokument określa zasady spójne z naszymi najważniejszymi wartościami, które przyświecają wszystkim naszym działaniom. „Kodeksem postępowania” kierujemy się w naszym codziennym postępowaniu. Wyraża on nasze dążenia do bycia jednym z najbardziej szanowanych banków europejskich, bankiem o światowym zasięgu oraz liderem zrównoważonego finansowania.

Niniejszy „Kodeks postępowania” jest wyznacznikiem dla naszych działań i decyzji. Trudno wskazać szczegółowe zasady, które mogłyby mieć zastosowanie w każdej sytuacji. „Kodeks postępowania” powinien zostać wdrożony w takim stopniu, aby wartości w nim wskazane znalazły jak najszersze zastosowanie.

Wszystkich naszych pracowników darzymy zaufaniem. Wierzymy, że w pełni zaangażują się w przestrzeganie wartości i zasad, stanowiących fundament dla naszego wkładu na rzecz społeczeństwa, naszej jedności i naszego sukcesu.



17 grudnia 2021 r.

SPIS TREŚCI

OMÓWIENIE	05
A - MISJA I WARTOŚCI	06
◆ Misja	07
◆ Wartości	08
B - ZASADY POSTĘPOWANIA	10
1 Interesy Klientów	12
◆ Rozumienie potrzeb Klientów	
◆ Zapewnianie uczciwego traktowania Klientów	
◆ Ochrona interesów Klientów	
◆ Ochrona poufności Klientów	
◆ Przejrzysta komunikacja w sprzedaży i marketingu	
◆ Uczciwe rozpatrywanie reklamacji Klientów	
2 Bezpieczeństwo finansowe	16
◆ Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, wręczaniu łapówek, korupcji i finansowaniu terroryzmu	
◆ Przestrzeganie sankcji i embarg	
3 Uczciwość zachowań na rynku	18
◆ Promowanie wolnej i uczciwej konkurencji	
◆ Przestrzeganie zasad dotyczących nadużyć rynkowych	
◆ Zarządzanie konfliktami interesów	
4 Etyka zawodowa	20
◆ Zakaz używania wewnętrznych informacji w transakcjach prywatnych	
◆ Unikanie konfliktów interesów w działaniach zewnętrznych	
◆ Zakaz udostępniania wrażliwych informacji handlowych konkurencji, zakaz uzgadniania polityki handlowej grupy z konkurencją	
◆ Podejmowanie środków zaradczych przeciwko łapownictwu i korupcji	
5 Szacunek dla współpracowników	24
◆ Stosowanie najlepszych standardów w postępowaniu zawodowym	
◆ Odrzucanie wszelkich form dyskryminacji	
◆ Zapewnianie bezpieczeństwa w miejscu pracy	
6 Ochrona Grupy	27
◆ Budowanie i ochrona długoterminowej wartości Grupy BNP Paribas	
◆ Ochrona informacji Grupy	
◆ Odpowiedzialna komunikacja	
◆ Etyczne postępowanie wobec podmiotów zewnętrznych	
◆ Odpowiedzialne podejmowanie ryzyka, przy jednoczesnym zapewnianiu ścisłej kontroli ryzyka	
◆ Zachowanie odpowiedzialności przez pracownika, po odejściu z Grupy BNP Paribas	
7 Zaangażowanie wobec społeczeństwa	30
◆ Promowanie poszanowania praw człowieka	
◆ Ochrona środowiska i przeciwdziałanie zmianom klimatycznym	
◆ Odpowiedzialne postępowanie w życiu publicznym	
◆ Działania na rzecz społeczeństwa integracyjnego	
C - „KODEKS POSTĘPOWANIA” W PRAKTYCE	33
◆ Sposób podejmowania decyzji	
◆ Odniesienie kodeksu do Lokalnego i międzynarodowego prawodawstwa	
◆ Zgłaszanie nieprawidłowości	
◆ Dodatkowe obowiązki kadry menadżerskiej	
D - DODATEK O PRZECIWDZIAŁANIU KORUPCJI	38

O M Ó W I E N I E

“**KODEKS POSTĘPOWANIA GRUPY BNP PARIBAS JEST NAJWAŻNIEJSZYM PUNKTEM ODNIESIENIA DLA KAŻDEGO DZIAŁANIA. PRZYŚWIECA WSZYSTKIM DECYZJOM, NA KAŻDYM POZIOMIE ORGANIZACJI. DLATEGO TEŻ, WSZYSTKIE WEWNĘTRZNE POLITYKI I PROCEDURY W RAMACH GRUPY BĘDĄ W RAZIE POTRZEBY UZGADNIANE Z KODEKSEM.**”

„KODEKS POSTĘPOWANIA” SKŁADA SIĘ Z TRZECH CZĘŚCI. PIERWSZA CZĘŚĆ, POŚWIĘCONA MISJI I WARTOŚCIOM, MA STANOWIĆ WYZNACZNIK I WSKAZÓWKĘ DLA WSZYSTKICH ZACHOWAŃ. DRUGA CZĘŚĆ OBEJMUJE „ZASADY POSTĘPOWANIA”, KTÓRE NALEŻY ROZPOWSZECHNIAĆ I WDRAŻAĆ. TRZECIA CZĘŚĆ, O NAZWIE „KODEKS POSTĘPOWANIA W PRAKTYCE”, ZAWIERA POMOCNE WSKAZÓWKI NA TEMAT STOSOWANIA ZASAD POSTĘPOWANIA.

MISJA I WARTOŚCI

Misja

określa za czym opowiada się Grupa BNP Paribas i jaki jest jej cel.

Wartości

zbiór zasad określanych jako „The BNP Paribas Way” - wyjaśniają, czym kierujemy się w naszych działaniach. „The BNP Paribas Way” określa nasze „Mocne strony” (tj. stabilność, kompetencje, odpowiedzialność oraz dobre miejsce pracy) i „Siły napędowe” (tj. sprawność działania, satysfakcja Klienta, otwartość i kultura Compliance).

ZASADY POSTĘPOWANIA

„Zasady postępowania” są to konkretne zasady, które wszyscy pracownicy Grupy BNP Paribas¹ powinni zrozumieć i przestrzegać. Niezbędne jest stosowanie się do tych zasad, ponieważ dzięki temu możliwe jest utrzymywanie w mocy naszych wartości i standardów etycznych, które są podstawą i w zgodzie z „The BNP Paribas Way”

KODEKS POSTĘPOWANIA W PRAKTYCE

Ten rozdział przekazuje szczegółowe informacje o tym, jak należy stosować „Kodeks postępowania”. Jasno określa oczekiwania wobec każdego pracownika i formułuje pytania, które każdy pracownik musi sobie zadać przed podjęciem każdej decyzji. Opisuje także zależność między Kodeksem a lokalnymi przepisami prawa lub regulacjami i omawia politykę zgłaszania nieprawidłowości (ang. whistleblowing policy). Każda jednostka biznesowa będzie odpowiedzialna za dostosowanie i wdrożenie, w razie potrzeby, praktycznych implikacji „Kodeksu postępowania” odpowiednio w swoich obszarach działania.

1 - Wszystkie osoby zatrudnione przez Grupę, zarówno w podmiotach należących do Grupy, jak i podmiotach zewnętrznych.

MISJA i WARTOŚCI

SPOŁECZNY WKŁAD GRUPY BNP PARIBAS ROZPOCZYNA SIĘ OD PODJĘCIA PRZEZ GRUPĘ ODPOWIEDZIALNOŚCI EKONOMICZNEJ W ZAKRESIE FINANSOWANIA GOSPODARKI W SPOSÓB ETYCZNY, POPRZEZ POMAGANIE NASZYM KLIENTOM W REALIZOWANIU ICH PLANÓW I PROJEKTÓW. PONADTO, GRUPA JEST ŚCIŚLE ZAANGAŻOWANA W SPRAWY LOKALNYCH SPOŁECZNOŚCI I ZDAJE SOBIE SPRAWĘ Z TEGO, ŻE SPOCZYWA NA NIEJ DODATKOWA ODPOWIEDZIALNOŚĆ W KWESTIACH SPOŁECZNYCH, OBYWATELSKICH I ZWIĄZANYCH Z OCHRONĄ ŚRODOWISKA NATURALNEGO.



Grupa BNP Paribas utrzymuje najwyższe standardy postępowania i etyki w obszarach takich jak prawa człowieka, praca, środowisko naturalne i przeciwdziałanie korupcji. Grupa uznaje i jest zaangażowana w przestrzeganie licznych zasad i norm, zgodnie z zasadami biznesowymi, takimi jak:

- ◆ 10 Zasad wynikających z inicjatywy ONZ Global Compact oraz cele zrównoważonego rozwoju ONZ²
- ◆ Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka (UNGPs)³
- ◆ Międzynarodowe wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych⁴
- ◆ Międzynarodowe standardy praw człowieka, tak jak zostały one zdefiniowane w Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka
- ◆ 8 podstawowych konwencji dotyczących pracy przygotowanych przez Międzynarodową Organizację Pracy⁵

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

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

4 - <http://www.oecd.org/corporate/mne/>

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

MISJA

MISJĄ BNP PARIBAS JEST ZAPEWNIANIE FINANSOWANIA DLA GOSPODARKI ORAZ DORADZANIE KLIENTOM W SPOSÓB ETYCZNY, WSPIERANIE ICH PROJEKTÓW, INWESTYCJI I ZARZĄDZANIA OSZCZĘDNOŚCIAMI. MISJA W SPOSÓB WYRAŹNY OKREŚLA, CO GRUPA SOBĄ REPREZENTUJE I JAKI JEST JEJ CEL⁶:

- ◆ Chcemy wywierać pozytywny wpływ na naszych interesariuszy, Klientów, partnerów handlowych, pracowników, akcjonariuszy - oraz na społeczeństwo. Chcemy przyczynić się do budowania lepszej przyszłości.
- ◆ Nasze bardzo zaangażowane zespoły będą dostarczać Klientom najwyższej klasy usługi i rozwiązania w ramach zintegrowanego modelu Grupy.
- ◆ Zapewnimy naszym pracownikom inspirujące i stymulujące miejsce pracy.
- ◆ Chcemy należeć do najbardziej godnych zaufania graczy w naszej branży, opierając się jeszcze mocniej na naszych Wartościach i etyce we wszystkim, co robimy.

W obecnych czasach nie wystarczy tylko przestrzegać prawa i przepisów. Chcemy również pokazać, że działalność BNP Paribas ma pozytywny wpływ na wszystkich naszych interesariuszy oraz że Grupa jest zarówno rentowną spółką, jak i odpowiedzialnym podmiotem w gospodarkach, którym służy.

Zintegrowany model Grupy BNP Paribas pozwala nam oferować najwyższej jakości usługi, których Klienci żądają i na które zasługują. Utrzymanie zintegrowanego modelu polega nie tylko na dywersyfikacji ryzyka. Chodzi także o sposób, w jaki wszyscy pracownicy obsługują naszych Klientów. Dzięki zintegrowanemu modelowi Grupy, posiadamy szczegółową wiedzę na temat naszych Klientów, a także jesteśmy w stanie korzystać z szerokich zasobów i możliwości Grupy, aby zaoferować najlepsze z możliwych rozwiązań. Zintegrowany model pozwala nam codziennie zdobywać zaufanie naszych Klientów na całym świecie.

Naszym obowiązkiem jest również stałe zwracanie uwagi na oczekiwania naszych

pracowników, którzy są najcenniejszym kapitałem Grupy. To właśnie ich ciężka praca i pomysły są motorem sukcesu Grupy BNP Paribas. Aby odnieść sukces, nasi pracownicy muszą pracować w inspirującym i stymulującym środowisku.

Gdy codzienne zachowania są oparte na Wartościach i wszyscy postępują w sposób nie-naganny, zaufanie pracowników i Klientów wzrasta. To zaufanie będzie wyróżniało Grupę BNP Paribas w branży.

Misja Grupy obejmuje szerokie spektrum interesariuszy. Każdy jest odpowiedzialny za to, by nasze wartości i zasady nie były tylko słowami, ale by „ożyły” zarówno na poziomie osobistym, jak i zbiorowym w ramach Grupy BNP Paribas.

Realizując swoją misję Grupa BNP Paribas będzie kierowała się Wartościami, które leżą u podstaw wszystkich działań i decyzji podejmowanych w całej organizacji.

6 – Cel Grupy BNP Paribas jest tekstem opartym na dokumentach Misja i Wizja, Kodeks Postępowania i Manifest Zaangażowania, dostępnych tutaj: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>

WARTOŚCI

NASZE WARTOŚCI - „THE BNP PARIBAS WAY” - ZOSTAŁY WYPRACOWANE W WYNIKU WSPÓŁPRACY, DO KTÓREJ ZOSTALI ZAPROSZENI WSZYSCY PRACOWNICY GRUPY BNP PARIBAS.

Wyraźne sformułowanie tych Wartości pozwala obecnym i przyszłym pracownikom lepiej zrozumieć stawiane przed nimi oczekiwania oraz wyjątkowość Grupy BNP Paribas. Każda osoba w Grupie musi kierować się tymi Wartościami w swojej codziennej pracy.

Podtrzymywanie Wartości jest niezbędne do realizowania strategii Grupy, mającej na celu jej transformację i rozwój, przy jednoczesnym pielęgnowaniu zaufania, które pokładają w banku jego Klienci, partnerzy handlowi, pracownicy, akcjonariusze jak i inni przedstawiciele społeczności, w których bank funkcjonuje.

NASZE MOCNE STRONY

są fundamentami Grupy BNP Paribas. Pozwolą one utrzymać zintegrowany, uniwersalny model bankowości oraz wiodącą pozycję w sektorze finansowym.

STABILNOŚĆ

Nasze podstawy to stabilne, długoterminowe zarządzanie, zróżnicowany model biznesowy oraz międzynarodowa sieć placówek.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Kierujemy się kulturą odpowiedzialności i uczciwości zawodowej, aby jeszcze lepiej świadczyć usługi Klientom.

KOMPETENCJE

Opieramy się na uznanej i stale pogłębianej wiedzy naszych zespołów.

DOBRE MIEJSCE PRACY

Tworzymy inspirujące miejsce pracy, gdzie ludzie traktowani są sprawiedliwie i z szacunkiem.

NASZE SIŁY NAPĘDOWE

to obszary, wymagające naszej stałej pracy i udoskonalania, aby sprostać stawianym wyzwaniom i budować przyszłość Grupy BNP Paribas.

SPRAWNOŚĆ DZIAŁANIA

Chcemy uprościć nasz sposób działania i korzystać z użytecznych innowacji i rozwiązań technologicznych.

KULTURA COMPLIANCE

Wierzymy w promowanie przejrzystych zasad będących fundamentem kultury poszanowania prawa i etyki w działaniu.

SATYSFAKCJA KLIENTA

Wierzymy, że osiągniemy sukces stając się bankiem pierwszego wyboru dla naszych Klientów. Staramy się uważnie ich słuchać i ściśle z nimi współpracować.

OTWARTOŚĆ

Promujemy otwartość wobec naszych interesariuszy. Naszym celem jest zapewnienie każdemu w Grupie poczucia, że jest jej częścią, może przedstawić swój punkt widzenia i ma prawo do działania.

CO JEST POTRZEBNE, ABY TO OSIĄGNĄĆ

ABY DZIAŁAĆ ZGODNIE Z NASZYM WARTOŚCIAMI I REALIZOWAĆ MISJĘ, MUSIMY BYĆ PRZYGETOWANI NA DOKONYWANIE ODWAŻNYCH WYBORÓW I PODEJMOWANIE ŚMIAŁYCH DECYZJI.

Grupa dąży do ciągłego doskonalenia się w zakresie

JAK NALEŻY PROWADZIĆ DZIAŁALNOŚĆ

- ◆ Odpowiadać na potrzeby Klienta w sposób transparentny, uczciwy, otwarty i odpowiedzialny, promować swobodną i uczciwą konkurencję przy zachowaniu najwyższych standardów compliance i zasad etyki
- ◆ Wspólnie poszerzać wiedzę i doświadczenie, aby osiągnąć doskonałość w branży, w której działamy
- ◆ Rozważać konsekwencje naszych działań dla szerszej społeczności

W JAKI SPOSÓB NALEŻY WYKONYWAĆ PRACĘ

- ◆ Wspierać innowacyjne rozwiązania technologiczne
- ◆ Upraszczać sposób pracy
- ◆ Dawać pracownikom swobodę w poszukiwaniu nowych sposobów działania, w ramach podejścia: „podejmowanie prób i uczenie się” (ang. test-and-learn approach)
- ◆ Ufać pracownikom pozwalając im wykorzystywać pojawiające się możliwości biznesowe i tym samym wspierać rozwój naszych Klientów przy określonych zasadach
- ◆ Umożliwiać podejmowanie decyzji na wszystkich poziomach organizacji Banku, przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedzialności za podejmowane działania

W JAKI SPOSÓB DBAĆ O PRACOWNIKÓW

- ◆ Aktywnie promować różnorodność w miejscu pracy
- ◆ Zachęcać do mobilności, aby zapewnić pracownikom zdobycie zróżnicowanego doświadczenia zawodowego
- ◆ Rozwijać talenty i stale inwestować w pracowników

ZASADY POSTĘPOWANIA

ABY FUNKCJONOWAĆ ZGODNIE Z NASZYMI WARTOŚCIAMI „THE BNP PARIBAS WAY” - NIEZBĘDNE JEST PRZESTRZEGANIE PRZYJĘTYCH ZASAD. W NINIEJSZYM DOKUMENCIE ZNAJDZIECIE PRZYKŁAD KONKRETNÝCH ZACHOWAŃ, KTÓRE SĄ DOPUSZCZALNE LUB NIEAKCEPTOWANE W GRUPIE BNP PARIBAS. ZGODNOŚĆ Z PRZYJĘTYMI ZASADAMI JEST NIEZBĘDNA, ABY STOSOWAĆ W PRAKTYCE NASZE WARTOŚCI I STANDARDY ETYCZNE, KTÓRE SĄ PODSTAWĄ DO DZIAŁANIA ZGODNIE Z „THE BNP PARIBAS WAY”

ZASADY POGRUPOWANE SĄ W SIEDEM PONIŻSZYCH BLOKÓW TEMATYCZNYCH:



BLOK TEMATYCZNY

WARTOŚCI
„STRENGTHS” AND
„DRIVING FORCES”

ZASADY POSTĘPOWANIA

<p>1</p> <p>INTERESY KLIENTA</p>	<p>KOMPETENCJE</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Zrozumienie potrzeb Klienta ◆ Zapewnianie uczciwego traktowania Klientów ◆ Ochrona interesów Klientów ◆ Ochrona poufności Klientów ◆ Przejrzysta komunikacja w sprzedaży i marketingu ◆ Uczciwe rozpatrywanie reklamacji Klientów
<p>2</p> <p>BEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE</p>	<p>- SATYSFAKCJA KLIENTA</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, łapownictwu, korupcji i finansowaniu terroryzmu ◆ Przestrzeganie sankcji i embarg
<p>3</p> <p>ZGODNOŚĆ Z STANDARDAMI RYNKOWYMI</p>	<p>- ODPOWIEDZIALNOŚĆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Promowanie swobodnej i uczciwej konkurencji ◆ Przestrzeganie zasad dotyczących nadużyć rynkowych ◆ Zarządzanie konfliktami interesów
<p>4</p> <p>ETYKA ZAWODOWA</p>	<p>- KULTURA COMPLIANCE</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Nieużywanie nigdy wewnętrznych informacji w transakcjach prywatnych ◆ Zakaz przekazywania wrażliwych informacji handlowych konkurencji, zakaz uzgadniania polityki handlowej grupy z konkurencją ◆ Unikanie konfliktów interesów w działaniach zewnętrznych ◆ Podejmowanie środków zaradczych przeciwko łapownictwu i korupcji
<p>5</p> <p>SZACUNEK DO WSPÓŁPRACOWNIKÓW</p>	<p>DOBRE MIEJSCE PRACY</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Stosowanie najlepszych praktyk w relacjach zawodowych ◆ Odrzucanie wszelkich form dyskryminacji ◆ Zapewnianie bezpieczeństwa w miejscu pracy
<p>6</p> <p>OCHRONA GRUPY</p>	<p>STABILNOŚĆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Budowanie i ochrona wartości Grupy BNP Paribas w długim okresie czasu ◆ Ochrona informacji należących do Grupy ◆ Budowanie współodpowiedzialności za rozwój Grupy ◆ Etyczne postępowanie wobec podmiotów zewnętrznych ◆ Odpowiedzialne podejmowanie ryzyka, przy jednoczesnym zapewnianiu ścisłej kontroli ryzyka ◆ Zachowanie odpowiedzialności również po odejściu z Grupy BNP Paribas
<p>7</p> <p>ZAANGAŻOWANIE NA RZECZ SPOŁECZEŃSTWA</p>	<p>ODPOWIEDZIALNOŚĆ - COMPLIANCE</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Promowanie poszanowania praw człowieka ◆ Ochrona środowiska i przeciwdziałanie zmianom klimatycznym ◆ Odpowiedzialne postępowanie w reprezentacji na forum publicznym ◆ Działania na rzecz społeczeństwa integracyjnego



INTERESY KLIENTÓW

NASZ SUKCES WYNIKA Z TEGO, ŻE KLIENTI WYBIERAJĄ CZĘŚCIEJ NAS, NIŻ INNE BANKI. ZDOBYCIE I UTRZYMANIE ZAUFANIA KLIENTÓW, MOŻLIWE JEST DZIĘKI POSTĘPOWANIU W SPOSÓB CHRONIĄCY INTERESY KLIENTÓW, JEDNOCZEŚNIE PRZESTRZEGAJĄC WSZYSTKICH ODPOWIEDNIH PRZEPISÓW PRAWA.

Grupa BNP Paribas inwestuje w zrozumienie potrzeb Klientów. Komunikacja z Klientami jest otwarta i uczciwa, a usługi oferowane im powinny być najodpowiedniejszym dla nich wyborem, który spełni ich potrzeby i cele. Wszyscy pracownicy zawsze dążą do tego, aby zostały wzięte pod uwagę długoterminowe interesy Klienta. W przypadku niezadowolenia Klienta, należy szybko podjąć działania naprawcze.



ROZUMIENIE POTRZEB KLIENTA

Mamy obowiązek rozumieć potrzeby Klientów, przy czym jesteśmy odpowiedzialni za:

- ◆ Nieustanne dążenie do zrozumienia potrzeb, oczekiwań i interesów Klientów, aby dostarczać im odpowiednie produkty i usługi



OCHRONA INTERESÓW KLIENTÓW

Angażujemy się, aby chronić interesy Klientów, dlatego musimy:

- ◆ Znać i stosować przepisy dotyczące ochrony praw Klientów na rynkach, na których Grupa prowadzi swoją działalność
- ◆ Tworzyć produkty, uwzględniające interesy Klientów
- ◆ Zapewniać, aby struktura i zasady sprzedawanego produktu były jasne dla Klienta



ZAPEWNIENIE UCZCIWEGO TRAKTOWANIA KLIENTÓW

Zapewnienie uczciwego traktowania Klientów jest niezbędne, dlatego też pracownicy powinni:

- ◆ Postępować w sposób uczciwy i przejrzysty we wszystkich działaniach zawodowych, aby zdobyć zaufanie Klientów
- ◆ Unikać preferencyjnego traktowania jakiegokolwiek Klienta, o ile nie ma ku temu podstaw
- ◆ Współpracować z Klientami, którzy znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, aby znaleźć rozwiązanie ich problemu korzystne dla obu stron
- ◆ Stosować uczciwe i przejrzyste ceny, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami
- ◆ Oferować produkty zrozumiałe dla Klientów
- ◆ Zapewniać, aby działania były zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, w tym przepisami dotyczącymi ochrony konkurencji oraz przepisami podatkowymi

◆ Nigdy nie występować w imieniu Klienta bez jego zgody (wyrażonej np. w formie pełnomocnictwa lub dyspozycji Klienta)

W relacjach z dostawcami zewnętrznymi, mamy obowiązek:

- ◆ Dążyć do tego, aby zawierać umowy o współpracy z dostawcami, którzy dzielą się wartościami i zasadami wynikającymi z „Kodeksu postępowania”
- ◆ Rozumieć role i obowiązki strony tworzącej produkt i dystrybutora, jak również zapewniać, aby nie występowały konflikty interesów, które mogłyby wywierać negatywny wpływ na Klientów



OCHRONA POUFNOŚCI KLIENTÓW

Ważne jest, aby stale przestrzegać ochrony poufności danych Klienta, a to oznacza, że należy:

- ◆ Traktować wszystkie relacje z Klientami jako ściśle poufne
- ◆ W każdym momencie przechowywać informacje dotyczące Klientów jako poufne, o ile ich ujawnienie i/lub skorzystanie z nich nie jest dozwolone obowiązującymi przepisami prawa i/lub o ile Klient jasno nie wyraził na takie wykorzystanie zgody
- ◆ W ramach Grupy BNP Paribas udostępniać informacje dotyczące Klientów tylko tym współpracownikom, którzy naprawdę potrzebują dostępu do nich, aby służyć najlepszym interesom Klienta, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi
- ◆ Gromadzić tylko takie dane, które są niezbędne dla konkretnego celu biznesowego
- ◆ Przestrzegać przyjętych zasad przepływu informacji, w tym barier informacyjnych



Klient(ka) poinformował(a) mnie, że chce rozwieść się ze swoim mężem (żoną) i w związku z tym planuje otworzyć rachunek na własne imię i nazwisko. Poprosił(a) mnie o informację o osobistych środkach żony (męża) zgromadzonych na rachunku w tym samym banku, ponieważ żona (mąż) aktualnie ma problemy finansowe

Czy powinienem (powinnam) pomóc temu Klientowi (Klientce)?

Zdecydowanie nie. Pracowników obowiązuje tajemnica bankowa. Pracownik musi odmówić zastosowania się do tej prośby.



Prowadzący działalność gospodarczą rozważa zakup nieruchomości handlowej ze swoich prywatnych środków. Zapytał mnie o to, w jaki sposób mógłby najlepiej ustrukturyzować ten zakup.

Czy przed spotkaniem z Klientem mogę podzielić się informacjami dotyczącymi tego Klienta z moimi współpracownikami, którzy zajmują się zarządzaniem majątkiem?

Tak, jeżeli nie koliduje to z przestrzeganiem zasad przepływu informacji obowiązujących w banku. W ramach Grupy BNP Paribas pracownik może udostępniać informacje, jeżeli leży to w najlepszym interesie Klienta i pozwala Grupie dostarczyć Klientowi pełną wartość zintegrowanego modelu.





PRZEJRZyste KOMUNIKOWANIE SIĘ W DZIEDZINIE SPRZEDAŻY I MARKETINGU

Wszelkie powiadomienia o charakterze handlowym skierowane do Klientów powinny być przejrzyste. Dotyczy to produktów i usług, przy czym, powinniśmy:

- ◆ Dążyć do zapewnienia, aby wszelkie komunikaty kierowane do Klientów były uczciwe, przejrzyste i zrozumiałe oraz aby nie wprowadzały Klienta w błąd
- ◆ Zapewniać wszystkie informacje niezbędne do tego, aby Klient mógł zrozumieć:
 - Co kupuje, w tym spodziewany rezultat transakcji, cenę i ryzyko
 - Za co płaci, w tym powinien dowiedzieć się o wybranych przez niego kosztach produktów, usług i porad
- ◆ Realizować sprzedaż i marketing w odniesieniu do produktów i usług Grupy w sposób rzetelny



Klient chce kupić produkt, który w świetle przepisów ryzyka Grupy nie jest odpowiedni dla niego. Pomimo wielu rozmów, Klient nie chce rozważyć żadnej innej alternatywy i grozi przeniesieniem swojej działalności do innego banku.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Do obowiązków pracowników należy poświęcenie czasu Klientowi, aby pomóc mu zrozumieć cechy produktu i powiązane ryzyka. Pracownik powinien wyjaśnić dlaczego uważa iż produkt może, ale nie musi spełnić celów i potrzeb Klienta.

Jeżeli pracownik dojdzie do wniosku, że produkt nie leży w interesie Klienta, wówczas nie powinniśmy angażować się w transakcję. Pracownik może zaproponować inny produkt. W razie potrzeby, może zwrócić się o pomoc do swojego menedżera. Długofalowy interes Klienta oraz reputacja Grupy mają pierwszeństwo przed krótkoterminowymi zyskami. Należy przeprowadzić uczciwą rozmowę z Klientem, a w razie potrzeby wycofać się z transakcji.





Klient korporacyjny chce zawrzeć transakcję, aby zastosować hedging dla zabezpieczenia się przed konkretnym ryzykiem. Niestety, przy tej transakcji ekspozycji nie da się idealnie zabezpieczyć hedgingiem na tym rynku. Jedynym rozwiązaniem jest zastosowanie indeksu proxy (ang. proxy index), co w przeszłości okazało się być silnie skorelowane z ewolucją ekspozycji w konkretnej transakcji. Nasz materiał marketingowy pokazuje, że w ostatnich pięciu latach było to bardzo skuteczne zabezpieczenie

W jaki sposób powinienem (powinnam) przekazać to Klientowi?

Korelacje z przeszłości nie gwarantują, iż zabezpieczenie typu hedge będzie równie dobrze korelowało z przyszłą ekspozycją, będącą podstawą transakcji. Pracownik powinien podkreślić to ryzyko wobec Klienta, nawet jeżeli uważa się je za odległe. Może on uwzględnić symulacje, aby w razie potrzeby pokazać Klientowi potencjalny wpływ.



UCZCIWE ROZPATRYWANIE REKLAMACJI KLIENTÓW

Mamy obowiązek uczciwie rozpatrywać reklamacje Klientów, co oznacza, że powinniśmy:

- ◆ Rozpatrywać reklamacje Klientów uczciwie, przejrzysto i terminowo
- ◆ W razie wykrycia błędu, należy go jak najszybciej naprawić

2

BEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE

GRUPA BNP PARIBAS MA ZA ZADANIE SŁUżyć SWOIM KLIENTOM. RÓWNOCZEŚNIE, GRUPA ZAWSZE MUSI MIEĆ ŚWIADOMOŚĆ WPŁYWU SWOICH DZIAŁAŃ NA SZERSZĄ SPOŁECZNOŚĆ. GRUPA BNP PARIBAS DOKŁADA STARAŃ, ABY STOSOWAĆ SIĘ DO WSZELKICH OBOWIĄZUJĄCYCH PRZEPISÓW PRAWA W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA DZIAŁALNOŚCI PRZESTĘPCZEJ I TERRORYSTYCZNEJ, A TAKŻE, ABY WSPIERAĆ MIĘDZYNARODOWE DZIAŁANIA, KTÓRE PROWADZONE SĄ PRZEZ INSTYTUCJE FINANSOWE W TYM ZAKRESIE.

Z uwagi na to, iż przepisy takie mogą być złożone i odmiennie stosowane w różnych obszarach działalności i regionach, Grupa zobowiązana jest do promowania jasnych zasad, dzięki którym możliwe byłoby promowanie silnej kultury compliance i etyki.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY, ŁAPOWNICTWU, KORUPCJI I FINANSOWANIU TERRORYZMU

Obowiązkiem każdego pracownika jest wspieranie Grupy w przeciwdziałaniu przestępstwom gospodarczym, w tym oszustwom, praniu pieniędzy, łapownictwu, korupcji i finansowaniu terroryzmu. Dlatego też, każdy pracownik zobowiązany jest do tego, aby:

- ◆ Być czujnym i przyczyniać się do zwalczania wszelkiego rodzaju przestępstw gospodarczych, w tym takich jak oszustwo, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, niezależnie od okoliczności i interesariuszy biorących udział w takim procederze
- ◆ Upewnić się, że zostały zastosowane odpowiednie procedury due diligence oraz kontrole, dzięki którym możliwe jest poznanie Klientów oraz sposobów korzystania przez nich z produktów i usług Grupy
- ◆ Być czujnym i kontrolować czy transakcje Klientów nie są związane z łapownictwem i korupcją. Należy zgłaszać wszelkie podejrzane operacje wyższej kadrze menedżerskiej lub do korespondenta ds. Przeciwdziałania Korupcji.



Dziś rano jeden z moich Klientów poprosił mnie o wystawienie poręczenia (ang. letter of guarantee) z tytułu eksportu amunicji do kraju podlegającego sankcjom (zakaz handlu bronią).

Jakie działania powinienem (powinnam) podjąć?

Pracownik powinien odmówić przeprowadzenia transakcji i powiadomić Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Monitoringu Sankcji.



Zauważyłem(am), iż urzędnik państwowy blisko związany z urzędującym ministrem w kraju, w którym Grupa prowadzi swoją działalność właśnie otrzymał na swój rachunek dużą sumę pieniędzy. Klient wyjaśnił pochodzenie tego dużego przelewu, ale transakcja nadal wydaje mi się podejrzana.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Pracownik powinien zgłosić tę transakcję do Departamentu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Monitoringu Sankcji, aby upewnić się, że dostępne dowody są dostatecznie przekonujące. Jeżeli dowody nie są dostatecznie przekonujące, wówczas Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Monitoringu Sankcji wypełnia „Zgłoszenie podejrzonej transakcji” i przesyła je do odpowiedniej instytucji.



PRZESTRZEGANIE SANKCJI I EMBARG

Grupa jest zaangażowana w przestrzeganie obowiązujących sankcji i embarg, co oznacza zobowiązanie, aby

- ◆ Rozumieć sankcje gospodarcze obowiązujące na rynkach, na których Grupa prowadzi działalność
- ◆ Przestrzegać polityki Grupy oraz lokalnego prawodawstwa w odniesieniu do sankcji i embarg w danym kraju
- ◆ Zgłaszać do Departamentu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Monitoringu Sankcji wszelkie przejawy usiłowania obejścia obowiązujących sankcji



Jeden z moich Klientów rozpoczął dokonywanie przelewu w USD na rzecz beneficjenta zamieszkałego w kraju objętym embargiem, która to transakcja została odrzucona. Kilka dni później próbował on wykonać ten sam przelew na tę samą kwotę do tego samego odbiorcy, jednakże tym razem na inny adres, w kraju nie podlegającym sankcjom finansowym: czy jestem zobowiązany(a) coś z tym robić?

Zdecydowanie tak. Należy natychmiast przestać zgłoszenie o usiłowaniu obejścia sankcji do Departamentu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Monitoringu Sankcji. Będzie trzeba przejrzeć historię rachunku tego Klienta, aby upewnić się, że w przeszłości podobne transakcje nie miały miejsca.



3

ZGODNOŚĆ ZE STANDARDAMI RYNKOWYMI

EFEKTYWNE I TRANSPARENTNE MECHANIZMY RYNKOWE SĄ PODSTAWĄ DLA ROZWOJU GOSPODARKI WOLNORYNKOWEJ. GRUPA BNP PARIBAS DĄŻY DO TEGO, ABY WSPIERAĆ I CHRONIĆ UCZCIWE POSTĘPOWANIE NA RYNKACH. ODRZUCA SIĘ ZACHOWANIA ZMIERZAJĄCE DO NIEUCZCIWEJ KONKURENCJI, A GRUPA ANGAŻUJE SIĘ W BUDOWANIE SVOJEJ DZIAŁALNOŚCI NA GRUNCIE KULTURY ODPOWIEDZIALNOŚCI I INTEGRALNOŚCI, ABY MÓC LEPIEJ SŁUŻYĆ INTERESOM SWOICH KLIENTÓW.

PROMOWANIE WOLNEJ I UCZCIWEJ KONKURENCJI

Promowanie wolnej i uczciwej konkurencji stanowi zobowiązanie Grupy, co oznacza, że powinniśmy:

- ◆ Stosować się do przepisów prawa dotyczących konkurencji wynikających z prawodawstwa wszystkich krajów, w których Grupa prowadzi działalność
- ◆ Nigdy nie dążyć do osiągnięcia przewagi konkurencyjnej poprzez nieetyczne lub nielegalne praktyki
- ◆ Zawsze współpracować z organami ochrony konkurencji
- ◆ Zawsze starać się postępować uczciwie i rzetelnie w relacjach handlowych z Klientami, dostawcami i/lub dystrybutorami, a w przypadku wątpliwości zasięgać porady u odpowiedniego menedżera z Pionu Prawnego lub Compliance

STOSOWANIE SIĘ DO ZASAD DOTYCZĄCYCH NADUŻYĆ RYNKOWYCH

Do obowiązków każdego pracownika należy:

- ◆ Przestrzegać w pełni zasad dotyczących nadużyć rynkowych, w tym zasad dotyczących wykorzystywania informacji poufnych (ang. insider dealing) oraz zawsze współpracować z regulatorami rynku
- ◆ Proaktywnie identyfikować i zgłaszać potencjalne nadużycia rynkowe i działać w celu minimalizowania ryzyka uszczerbku dla Klienta i rynku
- ◆ Chronić poufne informacje i dane dotyczące rynku i Klienta oraz nie przekazywać żadnych fałszywych czy wprowadzających w błąd informacji o rynku
- ◆ Przestrzegać barier informacyjnych (znanych też jako zbiory przepisów i procedur: „chińskie mury”)
- ◆ Nigdy nie wykorzystywać wewnętrznych informacji do celów niezgodnych z ich przeznaczeniem

- ◆ Nigdy nie działać z zamiarem przesunięcia ceny rynkowej do poziomu, który nie odzwierciedla popytu i podaży rynkowej (dotyczy to również indeksów i wartości referencyjnych dla rynku)
- ◆ Nigdy nie uczestniczyć w operacjach mających na celu wprowadzanie fikcyjnych wartości rynkowych aktywów i pasywów, aby w ten sposób generować należności lub zyski, czy też unikać strat
- ◆ Unikać zachowań, które mogłyby zakłócić sprawne funkcjonowanie rynków; zawsze prowadzić transakcje w dobrej wierze i dążyć do wspierania stabilności, płynności i przejrzystości na rynkach



Klient kieruje do mnie zapytania na temat charakteru zamówień kupna/ sprzedaży innego dużego Klienta, z którym współpracujemy.

Co powinienem (powinnam) mu odpowiedzieć?

Surowo zabronione jest ujawnianie jakichkolwiek informacji o zamiarach któregokolwiek spośród naszych Klientów lub kontrahentów.



ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW

Grupa BNP Paribas jest międzynarodową instytucją bankową, współpracującą z Klientami w wielu krajach poprzez kilka linii biznesowych. Aby móc zarządzać konfliktami interesów z udziałem Grupy BNP Paribas, które mogłyby zaistnieć, niezbędne jest, aby:

- ◆ Działać proaktywnie, jeżeli chodzi o identyfikowanie, zarządzanie i zgłaszanie wszelkich sytuacji, w których Grupa BNP Paribas mogłaby mieć konflikt interesów
- ◆ Nigdy nie przyjmować pełnomocnictwa ani nie zobowiązywać się do przeprowadzenia transakcji w imieniu Grupy BNP Paribas bez wcześniejszego sprawdzenia, czy nie zachodzi konflikt interesów z udziałem Grupy



Klient poprosił mnie o uczestnictwo w finansowaniu zakupu wskazanej spółki. Jednakże, jeden z moich kolegów w pionie CIB jest doradcą konkurencji przy tej samej transakcji.

Czy powinienem (powinnam) kontynuować przeprowadzanie transakcji?

Pracownik powinien zgłosić sprawę do Departamentu ds. Monitorowania Zgodności w banku. Musi upewnić się, że bank nie znajduje się w sytuacji konfliktu interesów zanim przystąpi do przeprowadzania jakiegokolwiek transakcji finansowania oraz przed ujawnieniem informacji Klientowi.



Podczas spotkania dotarty do mnie pewne niepubliczne informacje, które mogłyby mieć negatywny wpływ na akcje znajdujące się w posiadaniu mojego przyjaciela. Myśl o tym, że przyjaciel mógłby stracić pieniądze jest dla mnie bardzo przykra. Nie mam żadnego osobistego interesu finansowego w tej sprawie

Czy mogę dyskretnie przekazać przyjacielowi wspomnianą informację?

Nie. Pracownikowi nie wolno przekazać takiej informacji przyjacielowi. Jeżeli pracownik jest w posiadaniu ważnej niepublicznej informacji dotyczącej jakichkolwiek papierów wartościowych, wówczas ostrzeżenie innej osoby nadal pozostaje formą wykorzystywania informacji poufnych i może stanowić naruszenie prawa.



4

ETYKA ZAWODOWA

INTEGRALNOŚĆ I ETYKA KAŻDEGO PRACOWNIKA, JAKO KONKRETNEGO CZŁOWIEKA, SĄ NAJBARDZIEJ PODSTAWOWYMI ELEMENTAMI „KODEKSU POSTĘPOWANIA” GRUPY BNP PARIBAS. ZASADY OMAWIANE W TYM ROZDZIALE MAJĄ NA CELU ZAPEWNIENIE UTRZYMANIA JEDNOLITEGO WYSOKIEGO STANDARDU INDYWIDUALNEJ INTEGRALNOŚCI I ETYKI ZAWODOWEJ.

NIGDY NIE WOLNO WYKORZYSTYWAĆ WEWNĘTRZNYCH INFORMACJI DO PRYWATNYCH TRANSAKCI

Wszyscy pracownicy powinni być zaangażowani w przestrzeganie następujących zasad:

- ◆ Nigdy nie wolno przeprowadzać prywatnych transakcji finansowych i dotyczących papierów wartościowych, jeżeli jest się w posiadaniu poufnych informacji dotyczących danej sprawy, otrzymanych w trakcie wykonywania obowiązków służbowych
- ◆ Nigdy nie wolno ujawniać członkom rodziny lub bliskim osobom poufnych informacji
- ◆ Należy przestrzegać wewnętrznych przepisów Grupy odnoszących się do prywatnych papierów wartościowych i transakcji finansowych, które to przepisy dotyczą przeprowadzania operacji na własnym

rachunku bankowym, jak również należy stosować się do ograniczeń w zakresie czynności związanych z wykorzystywaniem informacji poufnych

Ponadto, pracownicy mający dostęp do ważnych niepublicznych informacji (ang. Material Non-Public Information - MNPI) są traktowani jako pracownicy „wrażliwi” i są zobowiązani do tego, aby:

- ◆ Upewnić się, że rozumieją mające zastosowanie do nich same ograniczenia w zakresie przeprowadzania prywatnych transakcji
- ◆ Ujawniać wszelkie istotne prywatne transakcje na instrumentach finansowych

UNIKANIE KONFLIKTÓW INTERESÓW W DZIAŁANIACH PROWADZONYCH NA ZEWNĄTRZ GRUPY

Zakres etyki zawodowej obejmuje również czynności przeprowadzane poza Grupą BNP Paribas. W związku z tym, każdy pracownik musi pamiętać o tym, aby:

- ◆ Zawsze uzyskać zgodę na podejmowanie działalności poza Grupą BNP Paribas, a osoby nowozatrudnione powinny zawsze w razie prowadzenia dodatkowej działalności o taką zgodę wystąpić
- ◆ Zawsze ujawniać wszelką działalność biznesową prowadzoną poza Grupą BNP Paribas⁷, jeżeli może narazić ona na szwank reputację banku lub jeżeli istnieje ryzyko konfliktu interesów
- ◆ Nigdy nie angażować Grupy w związku z prywatnymi działaniami, bez uzyskania wcześniejszej formalnej zgody
- ◆ W działaniach prowadzonych na zewnątrz, stosować się do wewnętrznej polityki Grupy

7 – W BNP Paribas Bank Polska S.A. - Polityka zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BNP Paribas Bank Polska S.A. procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (WHISTLE-BLOWING).



Wiedząc, że pracuję w Grupie BNP Paribas, nabywca mojego samochodu poprosił mnie, abym pomógł (pomogła) mu sfinansować ten zakup.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Pracownikowi nie wolno znaleźć się w sytuacji, w której występuje konflikt interesów. Dlatego też, pracownik nie powinien zapewniać kredytowania temu nabywcy. Zamiast tego, należy skierować nabywcę do oddziału znajdującego się w jego miejscu zamieszkania. Jeżeli jest to oddział pracownika, należy skontaktować się z menedżerem oddziału.



Planuję otworzyć własną działalność gospodarczą prowadzoną przez Internet. Będę wówczas sprawować w tej firmie funkcję kierowniczą (menedżerską), oprócz mojej pracy w Grupie BNP Paribas.

Czy wolno mi to zrobić?

Przed rozpoczęciem prowadzenia działalności kierowniczej jak i jakiegokolwiek innej działalności zewnętrznej, należy zgłosić się do Departamentu ds. Monitorowania Zgodności szczegółowo wyjaśnić charakter uprawnień, które będą Państwu posiadali w tej firmie. Taka opinia pozwoli Bankowi ocenić, czy występuje konflikt interesów (w zależności od regionu geograficznego, Państwa funkcji w Banku, charakteru Państwa działalności itp.). Po uzyskaniu zgody, Państwa funkcja zostanie umieszczona w bazie danych, tak jak inne zadeklarowane przez Państwa pełnione prywatnie funkcje lub działalność zewnętrzna. W przypadku zmiany stanowiska należy poinformować o tym BNP Paribas, aby możliwa była ponowna ocena ryzyka konfliktu interesów.



Mój partner (moja partnerka) prowadzi firmę szkoleniową i przedstawił(a) Grupie BNP Paribas propozycję przeprowadzenia jednego z naszych szkoleń.

Czy jest to w porządku?

Osoba ta powinna złożyć ofertę Grupie BNP Paribas. Aby uniknąć wszelkich potencjalnych konfliktów interesów, pracownik powinien ujawnić tę relację swojemu menedżerowi lub zgłosić ją do Departamentu ds. Monitorowania Zgodności. Oferta partnera (partnerki) pracownika zostanie rozpatrzona w drodze naszych standardowych procesów zakupowych, a pracownik powinien wstrzymać się od jakiegokolwiek formy uczestnictwa w tym procesie.



Jeden z moich Klientów zaproponował, że pożycz mi pieniądze, ponieważ aktualnie przeżywam trudny czas w życiu osobistym. Chciałbym (chciałabym) skorzystać z tej propozycji, ponieważ mam do niego zaufanie. Poza tym, naprawdę zamierzam zwrócić mu te pieniądze.

Czy powinienem (powinnam) zaakceptować propozycję mojego Klienta?

Absolutnie nie. Doprowadzi to do sytuacji konfliktu interesów. Pracownik musi odmówić i znaleźć inne rozwiązanie.



Od kilku miesięcy kieruję relacjami banku z niektórymi spośród jego dostawców. Po wystosowaniu zaproszenia do składania ofert, wybrałem(am) spółkę „Caterers & Co”, aby firma ta zapewniła wyżywienie podczas wydarzenia organizowanego u Klienta. Teraz potrzebuję wybrać dostawcę usług gastronomicznych na ślub mojego dziecka.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy uczynić jasne rozróżnienie pomiędzy interesami prywatnymi a zawodowymi, aby uniknąć sytuacji, które mogłyby spowodować konflikty interesów. Opisana relacja ze spółką „Caterers & Co” została zapoczątkowana w kontekście zawodowym, dlatego też pracownik powinien powstrzymać się od korzystania z usług tej firmy w kontekście prywatnym.




**ZAKAZ UDOSTĘPNIANIA
WRAŻLIWYCH INFORMACJI
HANDLOWYCH KONKURENCJI
ORAZ ZAKAZ UZGADNIANIA
POLITYKI HANDLOWEJ GRUPY
Z KONKURENCJĄ**

Zasady te mają zastosowanie niezależnie od kontekstu (czy chodzi o stowarzyszenie branżowe, wydarzenie społeczne, projekt międzybankowy czy inne inicjatywy) oraz niezależnie od sposobu komunikacji (ustna, pisemna).



Jestem przedstawicielem Grupy BNP Paribas w stowarzyszeniu branżowym. Planowane jest wykonanie badania rynku (analizy porównawczej). Zwrócono się do mnie z prośbą o przekazanie informacji dotyczących mojego podmiotu.

Czy mogę udostępnić wrażliwe informacje handlowe?

Nie, chyba że chodzi o wzajemną wymianę informacji pomiędzy Państwem i stowarzyszeniem, stowarzyszenie zapewnia poufność przekazanych informacji oraz informacja jest przekazywana wszystkim członkom w zagregowanym i zanonimizowanym formacie.



◆ PODEJMOWANIE ŚRODKÓW ZARADCZYCH PRZECIWKO ŁAPOWNICTWU I KORUPCJI

W Grupie BNP Paribas korupcja jest niedopuszczalna, niezależnie od jej formy czy okoliczności. Grupę i wszystkich jej pracowników cechuje postawa braku akceptacji wobec łapownictwa i korupcji, które to zjawiska należy aktywnie zwalczać. Dlatego też, pracownicy mają obowiązek:

- ◆ Nie doradzać ani nie oferować nielegalnych prowizji - bezpośrednio lub pośrednio
- ◆ Nie obiecywać, nie dawać ani nie przyjmować jakichkolwiek nieodpowiednich korzyści biznesowych, które mogłyby mieć wpływ na wymagane zachowanie beneficjenta

W rezultacie, od każdego pracownika oczekuje się przestrzegania regulacji: Zasady przyjmowania i wręczania prezentów przez Pracowników Banku BNP Paribas S.A. przy czym jest on zobowiązany do tego, aby:

- ◆ Respektować limity i zakazy określone we wskazanych Zasadach przyjmowania i wręczania prezentów przez Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. Upewniać się, czy otrzymywanie lub oferowanie upominków lub innych dowodów wdzięczności jest zgodne z prawem
- ◆ W przypadku jakiegokolwiek wyjątków od „Zasad” należy zwrócić się o zgodę na odstąpienie do Departamentu ds. Monitorowania Zgodności
- ◆ Zarejestrować w Departamencie ds. Monitorowania Zgodności wszelkie prezenty, o wartości powyżej 400 zł



Mój wieloletni Klient właśnie zaoferował mi bilety na duże wydarzenie, na które nie można już kupić biletów na rynku.

Czy mogę przyjąć te bilety?

Pracownik powinien zapoznać się z Zasadami przyjmowania i wręczania prezentów przez Pracowników Banku BNP Paribas S.A. w której podane są szczegółowe kryteria przyjmowania prezentów. Jeżeli mimo wszystko pracownik ma wątpliwości, powinien skontaktować się ze swoim przełożonym lub z pracownikiem Departamentu ds. Monitorowania Zgodności.



5

SZACUNEK DLA WSPÓŁPRACOWNIKÓW

GRUPA BNP PARIBAS DĄŻY DO TEGO, ABY TWORZYĆ INSPIRUJĄCE MIEJSCA PRACY, W KTÓRYCH LUDZIE TRAKTOWANI SĄ UCZCIWIE I Z SZACUNKIEM. JEDNOCZEŚNIE, NIEZALEŻNIE OD OKOLICZNOŚCI, OCZEKUJE OD WSZYSTKICH PRACOWNIKÓW PROFESJONALNEGO ZACHOWANIA.

STOSOWANIE NAJLEPSZYCH STANDARDÓW W ZACHOWANIU ZAWODOWYM

Każdy jest odpowiedzialny za to, aby zachowywać się profesjonalnie i odpowiedzialnie wobec innych osób, co oznacza, że jesteśmy zobowiązani:

- ◆ Wykazywać proaktywność w zapoznawaniu się ze stale obowiązującymi politykami, procedurami i innymi instrukcjami Grupy, odnoszącymi się do naszych aktywności zawodowych, a także przestrzegać tychże regulacji
- ◆ Traktować inne osoby z szacunkiem
- ◆ W każdym momencie dokładać starań, aby interakcje z innymi osobami były profesjonalne i efektywne
- ◆ Słuchać i doceniać informacje przekazywane przez inne osoby, szanować ich opinie, nawet jeżeli ich zdanie różni się od naszego



Jako menedżer i lider, w jaki sposób mogę promować dobre postępowanie w organizacji?

Dawać dobry przykład i przestrzegać najwyższych standardów etycznych, tworzyć środowisko otwartej i uczciwej komunikacji, a podczas spotkań zespołu zachęcać do dyskusji o etyce i uczciwości przy podejmowaniu decyzji biznesowych. Pracownicy powinni mieć jasno powiedziane, że mogą i powinni zgłaszać wszelkie wątpliwości, jakie mają, dotyczące postępowania personelu, bez obawy o ewentualne negatywne konsekwencje.





Jestem menedżerem i usłyszałem(am) rozmowy, które wskazywały na to, iż w innym dziale naszej organizacji doszło do niewłaściwego postępowania. Nie jest to obszar związany z moimi obowiązkami zawodowymi, a zatem, czy powinienem (powinnam) mimo wszystko taki fakt zgłosić?

Wszyscy współpracownicy, w tym menedżerowie, są odpowiedzialni za zgłaszanie wszelkich swoich zastrzeżeń dotyczących zachowania pracowników, które mogłyby wskazywać na naruszenie prawa lub przepisów „Kodeksu postępowania”. Możecie omówić to, co Was niepokoi z bezpośrednim przełożonym. Jeżeli nie czujecie się z tym komfortowo, możecie zgłosić sprawę do Departamentu ds. Monitorowania Zgodności lub skorzystać ze specjalnego kanału do powiadamiania o nieprawidłowościach (ang. whistleblowing channel). Nie spotkają Was żadne negatywne konsekwencje za zgłaszanie takich spraw, jeżeli są one przekazywane w dobrej wierze.



SPRZECIWIANIE SIĘ WSZELKIM FORMOM DYSKRYMINACJI

Grupie BNP Paribas zależy na tym, aby była przyjaznym środowiskiem pracy, w którym wszystkie osoby traktowane są z szacunkiem i godnością. Szacunek należy się każdemu człowiekowi, pracownicy nie mogą dyskryminować nikogo w Grupie. Pracownicy muszą:

- ◆ Promować uczciwe traktowanie kandydatów podczas rekrutacji, zawsze opierać swój osąd na obiektywnej ocenie kompetencji i umiejętności kandydata/pracownika, zapewniać równe szanse oraz określać uczciwe i sprawiedliwe zasady przyznawania nagród
- ◆ Odrzucić wszelkie formy dyskryminacji, mobbingu oraz molestowania innych pracowników, Klientów oraz wszelkich osób mających związek z Grupą BNP Paribas ze względu na takie cechy jak płeć, narodowość, stan zdrowia, niepełnosprawność, wiek, tożsamość (w tym pochodzenie etniczne).



Przypadkiem usłyszałem(am), jak pewna osoba zwróciła się do innej osoby, używając języka nacechowanego rasistowsko

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Jeżeli czujecie się z tym komfortowo, możecie bezpośrednio zwrócić uwagę tej osobie, jednocześnie należy skontaktować się z bezpośrednim przełożonym i/ lub Departamentem Relacji Pracowniczych, Zgodności i Ryzyka HR lub skorzystać z kanału do powiadamiania o nieprawidłowościach (whistleblowing), aby przekazać swoje obawy. Możliwe, że łatwiej jest „przymknąć oko” na takie zachowanie, jednakże wszyscy jesteśmy odpowiedzialni za kreowanie i utrzymanie atmosfery szacunku i współpracy.



- ◆ Odrzucić molestowanie seksualne oraz wszelkie zachowania, które mogą być w ten sposób interpretowane. „Molestowanie seksualne” rozumiane jest jako każde zachowanie o charakterze seksualnym, którego skutkiem jest naruszenie godności innej osoby i które może zostać uznane za niepożądane, nieakceptowalne, niewłaściwe lub obraźliwe dla jego adresata i które powoduje stworzenie zastraszającej, wrogiej, niepewnej lub uwłaczającej atmosfery w miejscu pracy.



Byłem(am) świadkiem, jak jedna z osób pozwoliła sobie na nieodpowiednie, nacechowane seksualnie komentarze wobec innej osoby.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Każdy z nas ma jakąś rolę do spełnienia w tworzeniu i utrzymaniu środowiska pracy, w którym szanuje się godność drugiego człowieka oraz w którym ofiary dyskryminacji lub molestowania nie będą miały poczucia, że ich przykrości są ignorowane czy trywializowane, ani że będą obawiały się negatywnych konsekwencji. Jeżeli czujecie się z tym komfortowo zawsze możecie porozmawiać z osobami, których sprawa dotyczy; jednocześnie należy zgłosić każde takie zdarzenie do swojego bezpośredniego przełożonego i poprosić o konkretną radę przedstawiciela Departamentu Relacji Pracowniczych, Zgodności i Ryzyka HR.



ZAPEWNIENIE BEZPIECZEŃSTWA W MIEJSCU PRACY

Grupa uważa bezpieczeństwo w miejscu pracy za jedną z najważniejszych wartości. Obowiązkiem każdego pracownika jest:

- ◆ Uczestniczyć w promowaniu bezpiecznego miejsca pracy przy wszystkich codziennych działaniach oraz przestrzegać przepisów lokalnego prawa oraz regulacji wewnętrznych
- ◆ Dążyć do podejmowania działań mających na celu poprawę warunków pracy zespołów, jeżeli pełni się funkcję menedżera
- ◆ Zgłaszać wszelkie działania, które mogłyby nieść zagrożenie dla fizycznego bezpieczeństwa pracownika lub osoby trzeciej podczas prowadzenia działalności w budynkach Grupy BNP Paribas

6

OCHRONA GRUPY

WSZYSCY PRACOWNICY MAJĄ OBOWIĄZEK CHRONIĆ I PODTRZYMYWAĆ DŁUGOTERMINOWĄ RENTOWNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI GRUPY BNP PARIBAS. OD GRUPY OCZEKUJE SIĘ UTRZYMYWANI A JE J ZRÓWNOWAŻONEGO I DŁUGOTERMINOWEGO WZROSTU, TAK WIĘC MUSI ONA STAŁE WZMACNIAĆ SWOJĄ STABILNOŚĆ, W INTERESIE SAMEJ GRUPY, JEJ AKCJONARIUSZY ORAZ SZERZEJ POJĘTEJ GOSPODARKI.

BUDOWANIE I OCHRONA DŁUGOTERMINOWEJ WARTOŚCI GRUPY BNP PARIBAS

W budowaniu i ochronie długoterminowej wartości Grupy BNP Paribas, niezbędne jest:

- ◆ Uczestniczyć w ochronie wszystkich aktywów Grupy, w tym własności fizycznej, technologicznej i intelektualnej oraz aktywów finansowych, nazwy Spółki, marki i relacji z Klientami
- ◆ Zapobiegać niewłaściwemu korzystaniu z tych aktywów i zasobów na korzyść jakiegokolwiek innej osoby, czy to celowo czy wskutek zaniedbania
- ◆ Zawsze przedkładać długoterminowy sukces ponad krótkoterminowy zysk, aby chronić markę i reputację Grupy BNP Paribas

ODPOWIEDZIALNOŚĆ W KOMUNIKACJI

Pracownicy są bezwzględnie zobowiązani do zachowania odpowiedzialności w komunikacji w każdym momencie, co oznacza, iż powinni:

- ◆ Nie narażać reputacji Banku, jeżeli w sytuacjach zewnętrznych rozmawiają na tematy związane z Grupą BNP Paribas
- ◆ Nie udostępniać wrażliwych informacji handlowych konkurencji
- ◆ Przestrzegać Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w odniesieniu do korzystania z narzędzi cyfrowych i mediów społecznościowych



Co powinienem (powinnam) zrobić, jeżeli zadzwoni do mnie dziennikarz i zapyta o działalność Grupy BNP Paribas?

Wszelkie zapytania ze strony mediów należy przekierowywać bez komentarza do Departamentu Komunikacji Korporacyjnej. Dodatkowo, pracownik potrzebuje zgody ze strony swojego menedżera oraz Departamentu Komunikacji Korporacyjnej przed jakimkolwiek wystąpieniem w mediach lub przemawianiem w sytuacjach zewnętrznych, jako pracownik Grupy BNP Paribas.





Pracuję dla podmiotu z Grupy BNP Paribas, prowadzącego działalność pozabankową. Mam uczestniczyć w spotkaniu, w którym biorą udział przedstawiciele mojej konkurencji.

Czy mają tu zastosowanie reguły prawa ochrony konkurencji?

Tak, reguły prawa ochrony konkurencji mają zastosowanie do wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas, niezależnie od prowadzonej działalności oraz tego, czy jest ona regulowana, czy nie.



OCHRONA INFORMACJI

Jest sprawą najwyższej wagi, aby chronić informacje Grupy w każdych okolicznościach. Grupie BNP Paribas stale powierzane są ogromne ilości wrażliwych danych, które są jednymi ze strategicznych aktywów banku, o krytycznym znaczeniu dla jego działalności. Korzystanie z nowych technologii zarządzania danymi (np. cloud, big data), a także z aplikacji cyfrowych (media społecznościowe, poczta elektroniczna itp.) stwarza nowe źródła ryzyk, między innymi związanych z bezpieczeństwem cybernetycznym. Grupa musi być przygotowana na poradzenie sobie z tymi ryzykami, a także z próbami naruszenia integralności jej danych. W tym kontekście, każdy z pracowników Grupy ma obowiązek:

- ◆ Przestrzegać najwyższych standardów bezpieczeństwa informacyjnego
- ◆ Chronić i zabezpieczać wszelkie poufne dane i informacje dotyczące Klientów, pracowników, Banku oraz innych ludzi i organizacji
- ◆ Należy zapewnić w każdym momencie staranne i odpowiednie wykorzystywanie tych danych, a także dostęp do nich, przechowywanie, ujawnianie, przekazywanie i usuwanie ich, w tym danych online



ETYCZNE POSTĘPOWANIE WOBEC PODMIOTÓW ZEWNĘTRZNYCH

Ochrona Grupy obejmuje również etyczne postępowanie wobec podmiotów zewnętrznych, co oznacza, że musimy:

- ◆ Dążyć do obustronnie korzystnych relacji z dostawcami Grupy, aby promować etyczne zachowanie w sieci dostaw i zapobiegać ryzykom związanym ze wzajemnym uzależnieniem
- ◆ Stosować się do wewnętrznych mechanizmów kontroli, polityk i procedur Grupy w odniesieniu do dostawców
- ◆ Postępować zgodnie z prawem ochrony konkurencji w celu promowania swobodnej i uczciwej konkurencji pomiędzy tymi uczestnikami rynku, bez względu na to, o jaki rynek chodzi (regulowany czy nieregulowany)



Przeczytałem (przeczytałam) w prasie, że menedżer jednego z naszych dostawców jest zamieszany w skandal korupcyjny.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Pracownik powinien natychmiast zgłosić tę sprawę swojemu menedżerowi oraz do Departamentu Zakupów Centralnych. Dostawców Grupy obowiązują te same standardy etyczne, co całą Grupę. Możliwe, że dział Zakupów już wie o zdarzeniu i weryfikuje dostawcę, jednakże lepiej jest „dmuchać na zimne” i takie kwestie zgłaszać, kiedy chodzi o interesy Grupy.



ODPOWIEDZIALNE PODEJMOWANIE RYZYKA PRZY JEDNOCZESNYM ZAPEWNIANIU ŚCISŁEJ KONTROLI RYZYKA

Świadomość ryzyka, zarządzanie ryzykiem i kontrola ryzyka to najważniejsze elementy, jeżeli chodzi o ochronę Grupy. Specjalnie powołane komitety zapewniają wspólne podejmowanie najlepszych decyzji (np. Komitet Kredytowy, Komitet ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności (NPAO itp.), przy zachowaniu formalnego procesu przekazywania wniosków do coraz to wyższych instancji. Każdy ma do spełnienia ważną rolę, a jest nią odpowiedzialne działanie w ramach swoich kompetencji. Dlatego też, pracownicy mają obowiązek:

- ◆ Postępować zgodnie z najlepszymi praktykami Grupy BNP Paribas w zakresie zgodności z przepisami prawa (compliance), zapobiegania nadużyciom, zarządzania ryzykiem i ogólnego prowadzenia kontroli wewnętrznych
- ◆ Dokładać wszelkich starań, aby przewidywać ryzyka, które mogłyby wystąpić podczas codziennego prowadzenia działalności
- ◆ Być zaangażowanym w skrupulatne kontrolowanie ryzyk, aby chronić Klientów i cały system finansowy
- ◆ Rozumieć i rygorystycznie przestrzegać procesów decyzyjnych opartych na obowiązującej w Grupie kulturze zarządzania ryzykiem, uwzględniającej wszystkie szczeble decyzyjne, przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji na przyjęcie zobowiązania w imieniu Banku
- ◆ Aktywnie monitorować i równoważyć ryzyka i skutki, jakie mogłyby one przynieść



Nie zgadzam się ze współpracownikiem co do tego, czy pewna nietypowa transakcja, obciążona dużym ryzykiem (i dużą ekspozycją), wymaga przekazania jej do wyższej instancji.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Bank posiada standardy i procesy, mające na celu pomóc pracownikom w identyfikowaniu i wdrażaniu odpowiedniego postępowania w odniesieniu do transakcji, które wymagają bliższej analizy. Transakcje nietypowe lub wysokiego ryzyka przekazywane są do ustalonych i doświadczonych komitetów zatwierdzających, które pomagają chronić firmę i jej Klientów. Grupa ceni wyczulenie na ryzyko, a jeżeli coś niepokoi, należy to zawsze zgłosić. Jeżeli w ocenie pracownika transakcja wymaga przekazania dalej, wówczas powinien on poinformować o tym swojego menedżera oraz odpowiednie osoby zajmujące się kontrolą. Zgłaszanie swoich wątpliwości będzie oznaczało, że transakcja zostanie dokładnie przeanalizowana, co pomoże chronić Grupę i wszystkie inne zaangażowane strony.



ZACHOWANIE ODPOWIEDZIALNOŚCI PRZEZ PRACOWNIKA PO ZAKOŃCZENIU WSPÓŁPRACY Z GRUPĄ BNP PARIBAS

Nawet odchodząc z Grupy BNP Paribas, każdy pracownik nadal pozostaje odpowiedzialny wobec Grupy i jej Klientów. Dlatego też, pracownik powinien:

- ◆ Nie przenosić informacji (np. danych, akt, dokumentów), które należą do Grupy BNP Paribas do innych pracodawców, kiedy opuszcza Grupę
- ◆ Nie przechowywać dokumentów należących do Grupy BNP Paribas po opuszczeniu Grupy
- ◆ Przestrzegać wewnętrznych regulacji w zakresie konfliktów interesów oraz indywidualnych ewentualnych zobowiązań mających na celu przeciwdziałanie wystąpieniu nieuczciwej konkurencji

7

ZAANGAŻOWANIE WOBEC SPOŁECZEŃSTWA

GRUPA BNP PARIBAS DĄŻY DO TEGO, ABY PRZYCZYNIĄĆ SIĘ DO ODPOWIEDZIALNEGO I ZRÓWNOWAŻONEGO GLOBALNEGO ROZWOJU. AMBICJĄ BANKU JEST OBJĘCIE POZYCJI LIDERA ZRÓWNOWAŻONEGO FINANSOWANIA I WYWIERANIE POZYTYWNEGO WPŁYWU NA SPOŁECZEŃSTWO JAKO CAŁOŚĆ, ZARÓWNO POPRZEZ WŁASNE DZIAŁANIA, JAK I POPRZEZ PRODUKTY I ROZWIĄZANIA, KTÓRE JEGO PODMIOTY OFERUJĄ SWOIM KLIENTOM. TEN ROZDZIAŁ „KODEKSU POSTĘPOWANIA” TRAKUJE SZERZEJ O ZASADACH I WYMAGANIACH WOBEC PRACOWNIKÓW GRUPY BNP PARIBAS, KTÓRYCH ZADANIEM JEST REALIZOWANIE TYCH DĄŻEŃ.

PROMOWANIE POSZANOWANIA PRAW CZŁOWIEKA

Grupa BNP Paribas jest zaangażowana w zapewnienie przestrzegania praw człowieka w obszarach, na które ma wpływ: wśród pracowników, dostawców, Klientów i w społecznościach, w których Grupa prowadzi działalność. W szczególności Grupa nie chce być zamieszana w jakiegokolwiek potencjalne naruszenie praw człowieka poprzez swoją działalność finansową i inwestycyjną.

Od pracowników Grupy BNP Paribas oczekuje się wspierania przestrzegania praw człowieka, a w szczególności tego, aby:

- ◆ Zawsze rozważali bezpośredni i pośredni wpływ swoich działań na przestrzeganie praw człowieka na całym świecie
- ◆ Zapewniali zgodność z kryteriami dotyczącymi wpływu działalności Spółki/ projektu na prawa człowieka, podczas prowadzenia działań w sektorach objętych finansowaniem z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (ang. CSR) i polityki inwestycyjnej⁸



Jednemu z moich Klientów, grupie dystrybucyjnej prowadzącej działalność w wielu różnych krajach, postawiono zarzuty współuczestnictwa w łamaniu praw człowieka. Jeden z jej głównych dostawców jest oskarżony przez organizacje pozarządowe o stosowanie pracy przymusowej w swoich fabrykach. Organizacje społeczeństwa obywatelskiego oraz wpływowe osoby wywierały już publiczny nacisk na inne instytucje finansowe, aby zakończyły swoją współpracę z tym Klientem.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Grupa BNP Paribas wdrożyła solidne ramy zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i ryzykiem związanym z zarządzaniem (ang. ESG, Environment, Social & Governance) występującym w związku z jej działalnością finansową i inwestycyjną. Zgodnie z tymi ramami należy jak najszybciej skontaktować się z budzącym kontrowersje Klientem, aby sprawdzić, czy oskarżenia są zasadne. Jeśli rozmowa ta umożliwi zidentyfikowanie naruszeń wymogów ESG Grupy, należy sporządzić plan naprawczy i regularnie monitorować jego realizację za pośrednictwem menedżera ds. relacji, który w razie potrzeby może zwrócić się do osoby kontaktowej ds. społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) w swojej organizacji, jak również odwołać się do wiedzy zbiorowej wypracowanej w sieci CSR Grupy BNP Paribas.



OCHRONA ŚRODOWISKA NATURALNEGO I PRZECIWDZIAŁANIE ZMIANOM KLIMATYCZNYM

Grupa BNP Paribas dąży do ograniczenia wszelkiego wpływu na środowisko naturalne, który pośrednio wynikałby z prowadzonej przez nią działalności bankowej lub inwestycyjnej lub też bezpośrednio z jej własnych operacji. W tym kontekście, Grupa uważa przeciwdziałanie zmianom klimatycznym za swój priorytet i zobowiązała się do prowadzenia swojej działalności w sposób przyjazny dla środowiska oraz finansowania przejścia na gospodarkę zeroemisyjną do 2050 r. (Net-Zero Banking Alliance⁹), w szczególności poprzez wspieranie Klientów w ich działaniach w zakresie przechodzenia na inne źródła energii i prowadzenia ich działalności w bardziej ekologiczny sposób. Pracownicy Grupy BNP Paribas są zobowiązani do tego, aby:

- ◆ Zawsze rozważać bezpośredni i pośredni wpływ na środowisko naturalne, wynikający z własnej działalności prowadzonej na całym świecie
- ◆ Zapewniać zgodność z kryteriami dotyczącymi wpływu działalności Spółki lub konkretnego projektu na środowisko naturalne, podczas prowadzenia działań w sektorze objętym finansowaniem z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (ang. CSR) i polityki inwestycyjnej¹⁰
- ◆ Aktywnie przyczyniać się do wypełniania celów wyznaczanych przez Grupę, aby zredukować wpływ codziennych operacji Grupy na środowisko naturalne

9 – W 2021 r. Grupa BNP Paribas została sygnatariuszem Net-Zero Banking Alliance, grupy 57 banków, które podjęły zobowiązanie do ograniczenia emisji gazów cieplarnianych związanych z ich działalnością bankową oraz własną działalnością inwestycyjną, z założeniem osiągnięcia neutralności węglowej do roku 2050. Sygnatariusze zobowiązują się do wyznaczania celów pośrednich i corocznego publikowania informacji na temat osiągniętych postępów i związanych z nimi planów działań.

10 – <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>. W BNP Paribas Bank Polska SA <https://echonet.bnpparibas/pl/strony-startowe/polityki-sektorowe-csr-2>



Zwróciło się do mnie przedsiębiorstwo handlujące produktami spożywczymi (owoce egzotyczne, nasiona soi, kukurydza) z prośbą o sfinansowanie jednej z jego transakcji.

Co powinienem(powinnam) zrobić?

Sektor spożywczy objęty jest polityką CSR w zakresie finansowania i inwestycji. Polityka ta została wzmocniona w 2021 r. w celu przeciwdziałania wylesianiu Amazonii i Cerrado, które jest związane z produkcją wołowiny i soi. Należy wobec tego skontaktować się z lokalnym przedstawicielem ds. CSR w celu sprawdzenia, jak ocenić to przedsiębiorstwo w świetle kryteriów polityki banku (prawa człowieka, ochrona środowiska itd.) oraz nowych wymogów dotyczących wylesiania. W tym konkretnym przypadku ważne jest zwrócenie się do przedsiębiorstwa z pytaniem o pochodzenie sprzedawanych ziaren soi i, jeśli pochodzą one z dorzeczy Amazonki lub z Cerrado, z prośbą przedstawienie jego strategii wyeliminowania wylesiania w jego łańcuchu dostaw najpóźniej do 2025 r.



ODPOWIEDZIALNE POSTĘPOWANIE W REPREZENTACJI PUBLICZNEJ

Grupa BNP Paribas zamierza wносить konstruktywny wkład w proces demokratyczny, przekazując publicznym decydentom, przy ścisłym przestrzeganiu przepisów prawa i zasad etycznych, informacji pomocnych dla nich w prowadzeniu rozmów i w podejmowaniu uczciwych i przemyślanych decyzji. A zatem, jest to obowiązek postępowania odpowiedzialnie w odniesieniu do władz publicznych.

DZIAŁANIA NA RZECZ SPOŁECZENICTWA INTEGRACYJNEGO

Jako dostawca usług finansowych oraz inwestycyjnych, pracodawca i patron, Grupa korzysta z wszelkich dostępnych jej narzędzi w celu promowania zrównoważonego i harmonijnego rozwoju społeczeństwa. Działa w szczególności na rzecz promowania gospodarczego, społecznego i kulturalnego rozwoju regionów. Grupa dąży również do tego, aby zwracać szczególną uwagę na Klientów w trudnej sytuacji i ułatwiać im dostęp do produktów i usług finansowych poprzez ich odpowiednie dostosowanie. Pracownicy Grupy BNP Paribas zobowiązani są uwzględniać wpływ swoich działań na społeczeństwo.

„KODEKS POSTĘPOWANIA” W PRAKTYCE

„KODEKS POSTĘPOWANIA” PRZEKAZUJE WSZYSTKIM PRACOWNIKOM DOKŁADNE OBJAŚNIENIA NA TEMAT OCZEKIWAŃ OD NICH W ZWIĄZKU Z ICH ROLĄ I OBOWIĄZKAMI. COROCZNA OCENA DZIAŁALNOŚCI UMOŻLIWIA MENEDŻEROM LEPSZE ZROZUMIENIE TEGO, CO OZNACZA „ŻYĆ WARTOŚCIAMI” I POMAGA IM W PODKREŚLANIU WOBEC CZŁONKÓW ICH ZESPOŁÓW ODPOWIEDNICH ZACHOWAŃ, TAK JAK ZOSTAŁY ONE OPISANE W „KODEKSIE POSTĘPOWANIA”.

Zachowania te będą również przyczyniały się do generowania większej jasności i przejrzystości dla pracowników, jeżeli chodzi o „ogólne standardy etyczne”, których wypełniania oczekuje od nich Grupa BNP Paribas i odpowiednie organy regulacyjne.

Szkolenia (e-learning), opracowywane i rozpowszechniane wśród całego personelu, pomagają pracownikom w zapoznaniu się i w zrozumieniu priorytetów omówionych w Kodeksie. Wszyscy pracownicy Grupy mają obowiązek:

- ◆ znać wszystkie zasady postępowania opisane w „Kodeksie postępowania” i przestrzegać ich
- ◆ być czujnym i zwracać uwagę innym osobom, jeżeli nie działają one w duchu „Kodeksu postępowania”
- ◆ odbyć wszelkie wymagane i zidentyfikowane szkolenia, aby zrozumieć swoje zobowiązania
- ◆ korzystać z procedury zgłaszania nieprawidłowości (whistleblowing), aby w razie potrzeby ujawniać nieprawidłowości i dzielić się swoimi obawami.
- ◆ pracować i wykonywać swoje zadania zgodnie z „Kodeksem postępowania” we wszystkich aspektach pełnionej funkcji.

Grupie BNP Paribas zależy na tym, by okazywać uznanie i nagradzać osoby, które są ucieleśnieniem jej Wartości i są godne naśladowania, jeżeli chodzi o zachowania zgodnie z „Kodeksem postępowania”. Równocześnie, Grupa nie będzie tolerowała naruszenia „Kodeksu postępowania”.

Wobec pracowników, którzy nie postępują zgodnie z „Kodeksem postępowania”, lokalnymi przepisami prawa, lokalnymi regulacjami i polityką Grupy w zakresie HR, zostaną wyciągnięte odpowiednie konsekwencje.

PODEJMOWANIE DECYZJI

O ILE ZASADY POSTĘPOWANIA MOGĄ OKAZAĆ SIĘ POMOCNE PRZY PODEJMOWANIU KAŻDEJ DECYZJI, O TYLE NIE ISTNIEJĄ DOKŁADNE WYTYCZNE DLA KAŻDEJ BEZ WYJĄTKU SYTUACJI. W OSTATECZNYM ROZRACHUNKU, PODJĘCIE SŁUSZNEJ DECYZJI MUSI ZALEŻEĆ OD OSOBISTEJ OCENY DANEJ SYTUACJI PRZEZ KONKRETNĄ OSOBĘ ORAZ OD WARTOŚCI PRZYŚWIECAJĄCYCH DZIAŁALNOŚCI GRUPY. JEŻELI PRACOWNIK ZAMIERZA ZROBIĆ COŚ, CO JEST NIEZGODNE Z TYMI WARTOŚCIAMI, WÓWCZAS MUSI ZADAĆ SOBIE PYTANIE, DLACZEGO MIAŁBY TO ZROBIĆ.



*Czy jest to zgodne z
powszechnie obowiązującymi
przepisami prawa?*



*Czy byłoby dla
mnie komfortowe
wyjaśnić tę decyzję
stronie trzeciej?*

**PRZED PODJĘCIEM
DZIAŁANIA, NALEŻY
SPYTAĆ SIEBIE SAMEGO:**



*Czy to jest zgodne
z „Kodeksem
postępowania” oraz
lokalnymi
regulacjami?*



*Czy jestem pewien (pewna),
że nie podważy to zaufania
Klientów, i udziałowców i
szerzej pojętej społeczności?*



*Czy będzie to decyzja
podjęta na podstawie
dogłębnego zrozumienia
występujących ryzyk?*

**JEŻELI ODPOWIEDŹ NA KTÓREKOLWIEK
Z TYCH PYTAŃ BRZMI „NIE”, NALEŻY POWSTRZYMAĆ SIĘ
I ZGŁOSIĆ TĘ SPRAWĘ!**

JEŻELI MACIE JAKIEKOLWIEK OBAWY LUB WĄTPLIWOŚCI, PROSIMY ZWRÓCIĆ SIĘ O PORADĘ DO ODPOWIEDNIEJ INSTANCJI: MENADŻERA JEDNOSTKI, WYŻSZEGO RANGĄ MENADŻERA, DZIAŁU PRAWNEGO LUB DZIAŁU COMPLIANCE.

W JAKI SPOSÓB KODEKS WSPÓŁGRA Z LOKALNYM I MIĘDZYNARODOWYM PRAWODAWSTWEM?

OD WSZYSTKICH PRACOWNIKÓW OCZEKUJE SIĘ ZAPOZNANIA SIĘ Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI I PRZESTRZEGANIA ODPOWIEDNICH PRZEPISÓW PRAWA, ZASAD I REGULACJI WE WSZYSTKICH OBSZARACH, A TAKŻE STANDARDÓW ZAWODOWYCH, KTÓRE ODNOSZĄ SIĘ DO ICH DZIAŁAŃ.

Aby zapewnić stabilność systemu finansowania, branża, w której pracujemy jest bardzo silnie uregulowana. Bycie świadomym oraz przestrzeganie przepisów prawa i regulacji, w ramach których działa Grupa nie tylko stanowi krytyczny element naszej działalności, ale wręcz fundament tego, kim jesteśmy. Naszym celem jest nie tylko przestrzeganie litery prawa, ale także ducha i zamiaru prawa. Poszanowanie prawa jest bezwzględnie konieczne. Angażowanie się w nieuczciwe, oszukańcze i będące nadużyciami działania i praktyki ma negatywny wpływ na zaufanie Klientów, naraża na szwank reputację Grupy i może skutkować krytyką ze strony organów regulacyjnych, wytoczeniem procesu sądowego, nałożeniem grzywien i kar, a także innymi negatywnymi konsekwencjami dla Grupy.

Grupa BNP Paribas jest zorientowana na to, aby zawsze współpracować z właściwymi organami regulacyjnymi.

Jeżeli w trakcie wykonywanych zadań, pojawią się pytania dotyczące zastosowania przepisów

prawnych/ regulacji lub wątpliwości co do treści przygotowywanej odpowiedzi dla organu regulacyjnego, należy zwrócić się o pomoc do pracownika specjalizującego się w obszarze compliance, w prawie lub kwestiach podatkowych.

„Kodeks postępowania” wyjaśnia, czego oczekuje się od każdego z nas tj. najwyższych standardów postępowania w ramach obowiązujących przepisów prawa i regulacji na rynkach, na których Grupa prowadzi swoją działalność. W przypadku ewentualnej sprzeczności pomiędzy ustawodawstwem obowiązującym w danym kraju a przepisami zawartymi w „Kodeksie postępowania”. Grupa BNP Paribas będzie stosowała się do lokalnych przepisów prawa, jednocześnie starając się znaleźć odpowiednie sposoby do wdrażania i poszanowania zasad „Kodeksu”. W przypadku, w którym sytuacja wymagałaby interpretacji przepisu przez pracowników Grupy, należy przeprowadzić to w sposób zgodny z najbardziej surowymi kryteriami etycznymi, jakie są możliwe do zastosowania.

ZGŁASZANIE NIEPRAWIDŁOWOŚCI I OBAW

GRUPA BNP PARIBAS ZWRACA SZCZEGÓLNĄ UWAGĘ NA OBawy KLIENTÓW, DOSTAWCÓW, PRACOWNIKÓW, AKCJONARIUSZY ORAZ SZERSZEJ SPOŁECZNOŚCI. GRUPA ZOBOWIĄZAŁA SIĘ DO WYSŁUCHIWANIA, ROZUMIENIA I DAŻENIA DO ROZWIĄZANIA SPRAW ZGŁASZANYCH PRZEZ NASZYCH INTERESARIUSZY W SPOSÓB UCZCIWY I SKUTECZNY.

Jako nasi pracownicy, zobowiązani jesteście zgłaszać każde zaobserwowane lub podejrzewane przez Was naruszenie „Kodeksu postępowania” – na przykład, gdy zauważycie nierówne traktowanie dwóch Klientów, którzy powinni być potraktowani tak samo, jeśli zaobserwowaliście wewnętrzne oszustwo lub podejrzewacie akt korupcji (w tym niedozwoloną protekcję) lub praktyki ograniczające konkurencję, jesteście świadkami aktu dyskryminacji lub molestowania.

Kilka dostępnych ścieżek zgłaszania¹²:

- 1** Wasz menedżer (bezpośredni przełożony) lub wyższy rangą menedżer w obszarze Waszego działania, jeśli z jakiegoś powodu nie możecie rozmawiać z bezpośrednim przełożonym.

Na przykład jeden z Twoich współpracowników przekazał Ci negatywne informacje na temat menedżera firmy będącej Klientem banku. Uzyskał te informacje w ramach prywatnych kontaktów i mogą one mieć wpływ na proces podejmowania decyzji. Uważasz, że informacje te są poufne: porozmawiaj o tym ze swoim przełożonym.
- 2** Kanaly HR, podlegające procedurze dotyczącej zachowań niezgodnych z „Kodeksem postępowania” w obszarze szacunku dla współpracowników, w przypadku podejrzewanego lub udowodnionego naruszenia reguł poszanowania współpracowników.
- 3** Wewnętrzne kanaly zgłaszania nieprawidłowości w Grupie, zgodnie z procedurą zgłaszania nieprawidłowości (ang. whistleblowing), w tym szczególne zasady poufności oraz przepisy wymienione na stronie Echonet Grupy.

Na przykład dowiedziałeś (dowiedziałaś) się, że pracownik Działu Fuzji i Przejęć BNP Paribas występował prywatnie jako pośrednik w sprzedaży spółki, której menedżera mu przedstawiłeś (przedstawiłaś).

Powiadamanie o nieprawidłowościach jest prawem każdego pracownika, i żaden pracownik nie zostanie ukarany, zwolniony ani poddany dyskryminującemu traktowaniu, bezpośrednio ani pośrednio, jeżeli takie zgłoszenie zostało dokonane przy zachowaniu najlepszych praktyk i w dobrej wierze

¹² – Procedura Grupy dotycząca systemu zgłaszania nieprawidłowości CPL0038FR. W BNP Paribas Bank Polska SA zgodnie z procesem zgłaszania naruszeń „Whistle Blowing”

¹³ – <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>. W BNP Paribas Bank Polska SA \\Ebk00168462\scs\BPLG\ACTIVE PROCEDURES\BPLG POLAND PROCEDURES \Compliance\Whistle blowing

DODATKOWE OBOWIĄZKI MENEDŻERÓW

MENEDŻEROWIE MAJĄ OBOWIĄZEK DAWAĆ PRZYKŁAD I POSTĘPOWAĆ ZGODNIE Z NAJWYŻSZYMI STANDARDAMI POSTĘPOWANIA, JEDNOCZEŚNIE ZAPEWNIAJĄC, ABY TE STANDARDY BYŁY JASNE I PRZEJRZYSTE DLA ICH PODWŁADNYCH.

Powinni oni:

- ◆ Tworzyć atmosferę zachęcającą do otwartej, uczciwej i pełnej szacunku komunikacji
- ◆ Przekazywać literę i ducha „Kodeksu postępowania” swoim podwładnym i innym współpracownikom
- ◆ Wspierać stosowanie procedur obowiązujących w Grupie, aby wdrażać zgodność z „Kodeksem postępowania” i przestrzeganie go, jako czynnik niezbędny do zarządzania działalnością Banku
- ◆ Aktywnie starać się zrozumieć ryzyka nieodłącznie związane z pracą współpracowników i uczestniczyć w zapewnianiu dobrej jakości pracy przez swoich podwładnych
- ◆ Dawać przykład uczciwej i pełnej szacunku komunikacji z Klientami, współpracownikami i innymi osobami związanymi z Grupą BNP Paribas, jednocześnie przestrzegając obowiązujących zasad poufności
- ◆ Skutecznie i szybko odpowiadać na wszelkie obawy zgłaszane przez współpracowników i podejmować natychmiastowe działania w przypadku ujawnienia jakichkolwiek pomyłek lub przejawów nieodpowiedniego postępowania

D

ZAŁĄCZNIK



KODEKS
POSTĘPOWANIA:
PRZECIWDZIAŁANIE
KORUPCJI

SPIS TREŚCI

ZAŁĄCZNIK

A	A ZAKAZANE ZACHOWANIA O CHARAKTERZE POTENCJALNIE KORUPCYJNYM LUB O CHARAKTERZE NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI	40
B	B PODSTAWOWE ZASADY ANTYKORUPCYJNE I NARZĘDZIA WALKI Z NIEDOZWOLONĄ PROTEKCJĄ	41
C	C PRZYKŁADY ZAKAZANYCH ZACHOWAŃ O CHARAKTERZE POTENCJALNIE KORUPCYJNYM LUB O CHARAKTERZE NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI	42
1	Konflikt interesów	42
2	Prezenty, zaproszenia i wydatki reprezentacyjne	44
3	Gratyfikacja	45
4	Poufność danych	46
5	Patronat, darowizny i sponsoring	46
6	Reprezentowanie interesów (lobbowanie)	47
7	Rekrutacja	49
8	Ryzyko związane z Klientami, dostawcami i pośrednikami	49

Niniejszy załącznik do „Kodeksu postępowania” dotyczący przeciwdziałania korupcji ma zastosowanie do wszystkich pracowników Grupy (w tym pracowników zewnętrznych) na wszystkich poziomach organizacji. Zobowiązani są oni w każdych okolicznościach do zapewnienia zgodności ze wszystkimi obowiązującymi procedurami i kontrolami, w szczególności tymi, które odnoszą się do bezpieczeństwa finansowego oraz etyki zawodowej (patrz rozdziały „Bezpieczeństwo finansowe” oraz „Etyka zawodowa” powyżej).

Załącznik do „Kodeksu postępowania” dotyczący przeciwdziałania korupcji jest dokumentem jawnym i publicznie dostępnym, również dla partnerów BNP Paribas.

A

ZAKAZANE ZACHOWANIA O CHARAKTERZE POTENCJALNIE KORUPCYJNYM LUB O CHARAKTERZE NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI

ZAŁĄCZNIK DO „KODEKSU POSTĘPOWANIA” GRUPY BNP PARIBAS DOTYCZĄCY PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI DEFINIUJE I PODAJE PRZYKŁADY ZAKAZANYCH ZACHOWAŃ, ZARÓWNO DZIAŁAŃ KORUPCYJNYCH, JAK I NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI (DALEJ W TREŚCI ZWANymi ŁĄCZNIE „KORUPCJĄ”, A ODDZIELNIE „KORUPCJĄ” I „NIEDOZWOLONĄ PROTEKCJĄ”)

KORUPCJA

Korupcja ma miejsce jeśli dana osoba proponuje, oferuje, obiecuje, zezwala, przyznaje, żąda lub przyjmuje, bezpośrednio lub pośrednio, na swoją rzecz lub na rzecz osoby trzeciej, wszelką nienależną korzyść (na przykład prezent lub rekompensatę) za dokonanie, ułatwienie lub zaniechanie czynności w ramach swoich obowiązków służbowych.

Korupcja wiąże się z interakcją pomiędzy co najmniej dwiema osobami, bez względu na to, czy są to osoby fizyczne, prawne, osoby z sektora publicznego czy osoby prywatne. Korupcja nazywana jest czynną, kiedy osoba oferuje nienależną korzyść, lub bierną, jeśli osoba przyjmuje lub żąda nienależnej korzyści. Korupcja może być też pośrednia, jeśli bierze w niej udział lub korzysta na niej osoba trzecia lub pośrednik.

W przypadku danego aktu korupcji zarówno korupcja czynna, jak i bierna karalne są niezależnie (kara może zostać wymierzona na podstawie jednego rodzaju korupcji nawet jeśli drugi nie został udowodniony). Co więcej, korupcja jest surowiej karana, jeśli dopuści się jej funkcjonariusz publiczny¹⁴

NIEDOZWOLONA PROTEKCJA

Niedozwolona protekcja ma miejsce, kiedy funkcjonariusz publiczny oferuje, żąda lub przyjmuje jakąkolwiek korzyść w zamian za nadużycie swojego faktycznego lub rzekomego wpływu w celu uzyskania decyzji lub określonej sytuacji od organu publicznego lub administracji.

Podobnie jak korupcja, niedozwolona protekcja może być czynna (jeśli jest proponowana) lub bierna (jeśli żąda się jej lub ją przyjmuje).

Podczas gdy osoba biorąca udział w niedozwolonej protekcji działa lub powstrzymuje się od działania w ramach wykonywanych przez siebie funkcji, osoba dokonująca czynu niedozwolonej protekcji wykorzystuje swój wpływ na inną osobę, mającą możliwość działania lub zaniechania działania. Niedozwolona protekcja polega na przykład na obiecaniu czegoś, nie po to, aby ta osoba działała w ramach swoich obowiązków lub ich wykonywanie było dzięki temu ułatwione, ale po to, by mogła ona wykorzystać swój wpływ (faktyczny lub rzekomy) na osobę trzecią w celu uzyskania decyzji lub pozytywnej opinii.

Pracownicy Grupy BNP Paribas nie mogą w żadnych okolicznościach uczestniczyć, bezpośrednio ani pośrednio, w aktach korupcji lub niedozwolonej protekcji, które to akty są zakazane zarówno mocą prawa jak i zapisami niniejszego załącznika do „Kodeksu postępowania”.

Bank, jako instytucja finansowa, również może być narażony na akty łapownictwa lub niedozwolonej protekcji z udziałem osób trzecich. Pracownicy nie mogą stawiać banku w sytuacji, w której byłby on zaangażowany w jakąkolwiek transakcję, w przypadku której występuje ryzyko korupcji i/lub prania pieniędzy.

¹⁴ - Funkcjonariusz publiczny oznacza każdą osobę, która:

- zajmuje urząd lub pełni funkcję publiczną, w szczególności elekcyjną, administracyjną lub sądową w kraju, bez względu na to, czy została ona nominowana czy wybrana (urzędnik służby cywilnej, wybrany lokalny przedstawiciel, poseł, sędzia, itp.);
- pełni publiczną funkcję na rzecz kraju, w tym w spółce prawa publicznego lub organie publicznym;
- należy do międzynarodowej organizacji publicznej.

B

PODSTAWOWE ZASADY ANTYKORUPCYJNE I NARZĘDZIA WALKI Z NIEDOZWOLONĄ PROTEKCJĄ

DLA BNP PARIBAS KORUPCJA JEST CAŁKOWICIE NIEDOPUSZCZALNA, BEZ WZGLĘDU NA OKOLICZNOŚCI. GRUPA BNP PARIBAS POSTĘPUJE ZGODNIE Z FRANCUSKĄ USTAWĄ „SAPIN II” Z 9 GRUDNIA 2016 R. W SPRAWIE PRZEJRZYSTOŚCI, PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI I MODERNIZACJI GOSPODARKI, JAK RÓWNIEŻ BRYTYJSKĄ USTAWĄ ANTYKORUPCYJNĄ (BRIBERY ACT) I AMERYKAŃSKĄ USTAWĄ O ZAGRANICZNYCH PRAKTYKACH KORUPCYJNYCH (FCPA)¹⁵ ORAZ INNYMI MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRZEPISAMI.

Przeciwdziałanie korupcji składa się z następujących środków i procedur¹⁶:

- ◆ Zarząd Grupy BNP Paribas stosuje politykę „zero tolerancji” dla korupcji i niedozwolonej protekcji, dostępną do wglądu dla każdego¹⁷
- ◆ Opracowane specjalnie w tym celu procesy zarządcze, oparte na międzynarodowej sieci korespondentów ds. przeciwdziałania korupcji
- ◆ Program wykrywania i zapobiegania korupcji oparty na regularnie aktualizowanym mapowaniu ryzyka
- ◆ Procedury i kontrole poddawane regularnym przeglądom
- ◆ „Kodeks postępowania” Grupy, w tym „Kodeks postępowania antykorupcyjnego”
- ◆ Szkolenia i kampanie podnoszące świadomość
- ◆ Wewnętrzny system zgłaszania nieprawidłowości
- ◆ Postępowania dyscyplinarne w przypadku dokonanych przez pracowników naruszeń

Grupa BNP Paribas, jej wyższa kadra kierownicza oraz wszyscy pracownicy na wszystkich poziomach hierarchii (w tym pracownicy zewnątrzni) zobowiązani są nie tylko do stosowania polityki „Zero tolerancji dla korupcji”, ale mają również obowiązek aktywnie korupcję zwalczać. Dlatego też wszystkie formy korupcji są całkowicie zakazane i muszą zostać zgłoszone. Dotyczy to nie tylko działań, w których uczestniczą pracownicy (czy to dla otrzymania korzyści osobistej, czy korzyści dla Grupy), ale również działań, w których mogą brać udział nasi Klienci lub partnerzy, a o których pracownicy mogą się dowiedzieć w trakcie prowadzenia transakcji w ramach działalności Grupy BNP Paribas.

Uczestniczenie pracownika w czynie korupcyjnym stanowi naruszenie etyki zawodowej. Każdy pracownik działający niezgodnie z niniejszym Załącznikiem do „Kodeksu postępowania” podlega postępowaniu dyscyplinarnemu, bez uszczerbku dla możliwości dalszego ścigania tego aktu jako przestępstwa.

Bez względu na okoliczności i interesy, które wchodzą w grę, zapobieganie i wykrywanie korupcji należy do obowiązków każdego. Pracownicy BNP Paribas nie tylko mają obowiązek powstrzymania się od uczestniczenia w aktach korupcji, ale również zawodowe zobowiązanie czynienia wszystkiego, co w ich mocy, aby wspierać zapobieganie aktom korupcji lub ich ukrócenie, jeśli dowiedzą się o takim akcie.

Czy mają Państwo pytania dotyczące „Kodeksu postępowania antykorupcyjnego”? Prosimy skontaktować się z bezpośrednim przełożonym lub właściwą jednostką działu Compliance albo korespondentem ds. przeciwdziałania korupcji w dziale Compliance.

¹⁵ – Foreign Corrupt Practices Act (Stany Zjednoczone)

¹⁶ – Podsumowanie środków przeciwdziałania korupcji BNP Paribas dostępne jest pod adresem: https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

¹⁷ – Oświadczenie antykorupcyjne Dyrektora Generalnego jest dostępne pod adresem: https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

PRZYKŁADY

ZAKAZANYCH ZACHOWAŃ O CHARAKTERZE POTENCJALNIE
KORUPCYJNYM LUB O CHARAKTERZE NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI

KAŻDY PRACOWNIK, KTÓRY JEST PODDAWANY PRESJI LUB KTÓRY W SPOSÓB UZASADNIONY UWAŻA, ŻE SYTUACJA, O KTÓREJ SIĘ DOWIEDZIAŁ, JEST BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO NIEZGODNA Z JEDNĄ LUB KILKOMA ZASADAMI WYMIONIONYMI W ZAŁĄCZNIKU DO „KODEKSU POSTĘPOWANIA” DOTYCZĄCYM PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI, MA OBOWIĄZEK JAK NAJSZYBSZEGO ZGŁOSZENIA TAKIEJ SYTUACJI SWOJEMU BEZPOŚREDNIEMU PRZEŁOŻONEMU LUB WŁAŚCIWEJ JEDNOSTCE DZIAŁU COMPLIANCE.

1

KONFLIKT INTERESÓW

Jeśli ostatecznie jest to niemożliwe lub niewłaściwe, pracownik może skorzystać ze swojego prawa do zgłoszenia nieprawidłowości w zaufaniu, przewidzianego procedurą „Systemu zgłaszania nieprawidłowości” (ang. Whistleblowing system)¹⁸, dostępnej w bazie procedur. Osoba zgłaszająca jest chroniona prawem oraz zasadami systemu zgłaszania nieprawidłowości Grupy BNP Paribas, a zgłoszenie w dobrej wierze nie będzie skutkowało żadnymi działaniami odwetowymi.

Zachęca się każdą stronę trzecią (Klientów, partnerów, pośredników itd.), do której zwrócono się z niewłaściwym żądaniem w kontekście ich relacji z Grupą BNP Paribas i która jest celem próby dokonania aktu korupcji przez pracownika Grupy, do jak najszybszego zgłoszenia takiej sytuacji (patrz wyżej, w szczególności rozdział „Wyrażanie opinii i zgłaszanie problemów” „Kodeksu postępowania” Grupy).

Pracownicy zobowiązani są do postępowania zgodnie z wewnętrznymi zasadami wykrywania, zapobiegania i zarządzania personalnymi konfliktami interesów w celu niedopuszczenia do sytuacji, w której interes osobisty miałby wpływ na ich działania lub decyzje i stawiał ich w sytuacji potencjalnie korupcyjnej (patrz wyżej, rozdział „Zarządzenie konfliktami interesów” „Kodeksu postępowania” Grupy oraz „Ogólna polityka zarządzania konfliktami interesów”, „Ogólna polityka dotycząca konfliktów interesów pracowników” oraz „Procedura dotycząca pełnionych prywatnie funkcji zewnętrznych i działalności pracowników Grupy BNP Paribas”, dostępne w bazie procedur).



Przechodzę obecnie w życiu prywatnym trudny okres i jeden z moich Klientów zaproponował, że pożyczy mi pieniądze. Kusi mnie, żeby przyjąć tę ofertę, ponieważ nasza relacja opiera się na zaufaniu i oczywiście zwrócę mu pożyczkę.

Czy mogę przyjąć miłą ofertę Klienta?

Przyjmowanie pieniędzy od Klientów (lub każdego innego partnera BNP Paribas) jest zakazane, ponieważ może to postawić Państwa w sytuacji konfliktu interesów i utrudnić wykonywanie Państwa obowiązków w sposób bezstronny. Powinni Państwo więc odmówić i poinformować o tym bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.





Zostałem (zostałam) wyznaczony(a) do wybrania dostawcy zielonej energii dla nowego lokalu, przy czym pełnię funkcję w jednej z firm składających ofertę.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Aby uniknąć konfliktu interesów, należy zrezygnować z uczestnictwa w procedurze wyboru i poinformować o tym bezpośredniego przełożonego. Oferta tej firmy będzie oceniona w ramach Procedury zamówień.



Zastanawiam się nad zaproponowaniem hotelu nad morzem, należącego do mojego szwagra, jako lokalizacji następnego dorocznego seminarium. Jestem pewien (pewna), że to urokliwe miejsce byłoby hitem, szczególnie, że jest tańsze niż inne brane pod uwagę hotele. Dodatkowo pomogę rodzinie!

Czy to dozwolone?

Bez względu na jakość usług oferowanych przez znajome osoby, należy uruchomić proces wyboru dostawcy. Jeśli hotel szwagra bierze udział w tym procesie, należy zrezygnować z udziału w podejmowaniu decyzji, aby uniknąć konfliktu interesów.



Mój dobry kontakt biznesowy proponuje mi bezpłatne (i poufne) skorzystanie z jego/jej prywatnego apartamentu w nadmorskim kurorcie w trakcie moich nadchodzących wakacji. Tak się składa, że jestem osobą decyzyjną w istotnych dotyczących jego/jej kwestiach.

Czy mogę przyjąć propozycję?

Nie, należy taką propozycję odrzucić, ponieważ postawiłaby ona Państwa w sytuacji konfliktu interesów i mogłaby mieć wpływ na przyszłe podejmowanie decyzji w ramach tej relacji, byłaby też postrzegana jako nienależna korzyść. Należy też niezwłocznie poinformować o takiej sytuacji bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.

2

PREZENTY, ZAPROSZENIA, WYDATKI REPREZENTACYJNE

Uzasadnione podarunki i zaproszenia są z w y c z a j o w y m i e l e m e n t a m i prowadzenia działalności, pod warunkiem, że są przekazywane i przyjmowane w ramach uprzejmości lub dla celów biznesowych. Ich wartość, częstotliwość i, mówiąc bardziej ogólnie, okoliczności, w jakich mogą być przyjmowane lub oferowane, podlegają ograniczeniom w celu zapobieżenia sytuacji, w której zostałyby uznane za wynagrodzenie za nienależną korzyść lub warunek wywarcia wpływu.

Wobec tego koniecznym jest stosowanie się do wewnętrznych polityk Grupy BNP Paribas związanych z prezentami i zaproszeniami oraz wydatkami reprezentacyjnymi (patrz wyżej, rozdział „Etyka zawodowa” w „Kodeksie postępowania” Grupy oraz „Polityka wręczania prezentów i zaproszeń” dostępna w bazie procedur).

Bez względu na okoliczności oraz środki płatności, pracownikom nie wolno przyjmować ani wręczać pieniędzy.

Wszystkie dokonane płatności i poniesione koszty muszą być zgodne z prawem, uzasadnione, zatwierdzone i ujęte w księgach. Pracownikom nie wolno udostępniać aktywów Grupy BNP Paribas bez odpowiedniego zezwolenia.



Klient właśnie zlecił mi otwarcie kont dla kilku swoich spółek zależnych, w grę wchodzi nowe umowy. Chciałbym(chciałabym) wyrazić swoją wdzięczność i podziękować za lojalność.

Czy mogę wręczyć mu prezent lub zaprosić go do dobrej restauracji?

Należy odwołać się do polityki dotyczącej prezentów i zaproszeń w celu sprawdzenia dopuszczonych kwot oraz zadeklarować je bezpośrednio przelozonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.



Duży dystrybutor zaprasza mnie wraz z innymi partnerami biznesowymi do luksusowego domu zimowego w kurorcie narciarskim, on opłaca wszystkie wydatki.

Czy mogę przyjąć to zaproszenie?

Takie hojne zaproszenie przekracza wartość określoną w procedurach i może mieć wpływ na Państwa decyzje dotyczące tego dystrybutora. Należy wobec tego odmówić, zgłosić to zaproszenie i poinformować Państwa bezpośredniego przelozonego, Dział Zakupów Centralnych oraz właściwą jednostkę działu Compliance, tak aby możliwa była ponowna ocena uczciwości tego dystrybutora.



Jeden z maklerów zaprasza mnie na lunch w dobrej restauracji.

Czy mogę przyjąć zaproszenie?

Należy ocenić, czy zaproszenie to ma charakter biznesowy, czy też obejmuje wspólne spędzanie wolnego czasu oraz odwołać się do obowiązującej aktualnie procedury związanej z prezentami i zaproszeniami.



Kilka tygodni później ten sam makler wysyła na mój domowy adres dwa bilety do najlepszego teatru. Dołącza liścik, w którym pisze „Milego wieczoru! Liczę na Ciebie w sprawie kilku nowych umów!”

Czy mogę przyjąć te bilety?

Muszą Państwo odmówić przyjęcia biletów i zwrócić je. Poza kwotę również częstotliwość wręczania prezentów i zaproszeń powinna wzbudzić Państwa nieufność co do intencji maklera, w szczególności, jeśli wysyłane są one do Państwa domu. Należy je zgłosić i ocenić uczciwość strony trzeciej razem z bezpośrednim przelozonym oraz właściwą jednostką działu Compliance.



Dzisiaj rano otrzymałem(otrzymałam) od dużego dostawcy paczkę z najnowszymi tabletami dla każdego członka mojej komisji.

Czy mogę je zatrzymać?

Nie, należy odmówić i zwrócić tablety, których wartość przekracza dopuszczone kwoty i które mogą wpłynąć na Państwa ocenę tego dostawcy. Należy również poinformować bezpośredniego przelozonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance oraz dokonać ponownej oceny uczciwości tego dostawcy.



Chciałbym (chciałabym) zaprosić Klienta na międzynarodowe wydarzenie sportowe organizowane przez BNP Paribas, ale Klient znajduje się za granicą i koszty mogą być wysokie.

Czy to jest możliwe?

Wielu Klientów jest zapraszanych na takie wydarzenia w celu promowania marki i wizerunku firmy. Przekazywanie zaproszeń jest możliwe w granicach określonych w procedurach. W kwestii dotyczącej kosztów dojazdu i utrzymania na miejscu należy uzyskać wcześniejszą zgodę bezpośredniego przełożonego oraz właściwej jednostki działu Compliance.



Starszy wiekiem Klient, z którym mam doskonałe relacje, wręcza mi kopertę z pieniędzmi.

Co mam zrobić?

Należy odmówić. Każdy przypadek przyjmowania pieniędzy jest zakazany. Należy zgłosić bezpośrednio przełożonemu, że odmówili Państwo przyjęcia prezentu oraz zgłosić tę sytuację właściwej jednostce działu Compliance do zarejestrowania.



3

GRATYFIKACJE

Gratyfikacje to na ogół nieduże sumy pieniędzy płacone funkcjonariuszom publicznym w celu przyspieszenia (i ułatwienia przebiegu) niektórych formalności administracyjnych.

Zakazane jest wręczanie jakichkolwiek kwot pieniędzy przez pracowników funkcjonariuszom publicznym dla celów przyspieszenia lub ułatwienia przebiegu procedur administracyjnych lub uzyskania uprawnień takich jak licencje, pozwolenia itd.



Mój samolot wylądował z czterogodzinnym opóźnieniem. Kilkudziesięciu pasażerów czeka w kolejce w celu uzyskania koniecznej wizy wjazdowej, a ja spóźniam się na spotkanie z ważnym Klientem. Urzędnik imigracyjny daje do zrozumienia, że wręczenie kilku banknotów skróciłoby czas oczekiwania.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy odmówić, ponieważ wręczanie łapówek jest zabronione. Należy o tym poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.



Po złożeniu wniosku o zezwolenie na renowację obiektu firmowego kontaktuje się ze mną urzędnik administracji. Mówi, że mój wniosek jest na dole stosu papierów, które ma do rozpatrzenia, ale że drobna suma sprawiłaby, że zostałby on rozpatrzony w pierwszej kolejności.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy odmówić, ponieważ wręczanie łapówek jest zabronione. Należy o tym poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.



4

POUFNOŚĆ DANYCH

Pracownikom nie wolno w żadnych okolicznościach ujawniać informacji należących do Grupy BNP Paribas lub dotyczących jej relacji biznesowych, w szczególności w zamian za nienależną korzyść. Podobnie, w żadnych okolicznościach nie wolno przekazywać ani żądać informacji poufnych dotyczących danego projektu, transakcji, konkurencji, osoby trzeciej itd. w celu skorzystania z tej informacji lub uzyskania nienależnej korzyści.

Patrz wyżej, rozdział „Ochrona interesów Klienta” „Kodeksu postępowania” Grupy oraz „Ogólna polityka Grupy BNP Paribas dotycząca ochrony danych osobowych RISK0379” i „Ogólna polityka ochrony integralności rynku – CPL0241” dostępne w bazie procedur.



Inwestując „ekologicznie”, mój Klient zdywersyfikuje swoje przepływy biznesowe i będzie mniej korzystał z usług Banku... chyba że dyskretnie otrzyma poufne informacje dotyczące jego konkurencji.

Czy mam prawo do przekazania mu takich poufnych informacji w celu utrzymania lub zwiększenia przepływów biznesowych Banku?

Ujawnianie informacji poufnych osobie spoza Grupy BNP Paribas jest zabronione w każdych okolicznościach, w szczególności jeśli chodzi o informacje dotyczące Klienta lub innego partnera Grupy i to w zamian za nienależną korzyść.



5

PATRONAT, DAROWIZNY I SPONSORING

Patronat i darowizny na rzecz organizacji działających w interesie ogólnym lub społecznym (stowarzyszenia kulturalne, organizacje humanitarne itp.), jak również sponsorowanie wydarzeń lub projektów (sportowych, kulturalnych, itp.) może odbiec od zaplanowanego celu, jeśli wiąże się z wręczaniem lub przyjmowaniem nienależnych korzyści lub niewłaściwym wykorzystaniem funduszy. Kluczowe jest wobec tego zastosowanie oceny osób trzecich/zewnętrznych projektów (patrz procedury oceny osób trzecich, dostępne w bazie procedur).

Patronat, darowizna lub sponsoring nie mogą w żadnym przypadku być żądane ani udzielane jako warunek wywierania wpływu lub w celu uzyskania nienależnej korzyści dla Grupy BNP Paribas, jej pracowników lub partnerów. W szczególności każda „darowizna” na rzecz fundacji należącej do osoby zajmującej

eksponowane stanowiska polityczne w związku z zawarciem umowy, musi być przedmiotem szczególnej czujności. W razie wątpliwości pracownicy powinni zwrócić się o radę do bezpośredniego przełożonego lub właściwej jednostki działu Compliance.



W porannej gazecie czytam, że fundacja pomocy środowiskowej, której patronem ma zamiar być firma, stała się przedmiotem skandalu korupcyjnego.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy wstrzymać transakcję do momentu dokonania oceny uczciwości fundacji w świetle tych nowych niekorzystnych informacji. Ocenę taką należy przeprowadzić w porozumieniu z działem Compliance.





Klient pracujący we wrażliwym sektorze biznesu prosi mnie o przestanie przelewu o tytule „darowizna” do fundacji znajdującej się w kraju, w którym występuje ryzyko korupcji i gdzie właśnie udzielono mu zamówienia publicznego. Po przeprowadzeniu rozeznania dowiaduję się, że fundacja ta pośrednio należy do osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy wstrzymać transakcję do momentu dokonania oceny uczciwości fundacji w świetle tych nowych niekorzystnych informacji. Ocenę taką należy przeprowadzić w porozumieniu z działem Compliance.



Niepokoje się: prasa donosi o bezprecedensowym skandalu dotyczącym Klienta, którego fundacja zdaje się umożliwiała dokonywanie płatności na rzecz polityków przez wiele lat.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance i zastosować procedury oceny ryzyka do tej relacji.

6

REPREZENTOWANIE INTERESÓW (LOBBOWANIE)

Reprezentowanie interesów jest działalnością polegającą na przekazywaniu informacji funkcjonariuszom publicznym, tam gdzie ma to zastosowanie, w celu wpływania na ich decyzje. Wpływ na podejmowanie decyzji publicznych może w szczególności dotyczyć treści prawa lub aktu regulacyjnego.

Interesy Grupy BNP Paribas mogą reprezentować wyłącznie osoby do tego upoważnione na mocy wewnętrznych polityk, które dostępne są w bazie danych procedur.



Mam dobre relacje z osobą pracującą w organie państwowym, która odgrywa decydującą rolę w redagowaniu projektu ustawy mającej wpływ na całą branżę. Tekst ten oczywiście nie służy niczym interesom. Na szczęście myślę, że mogę przekonać tę osobę do zmiany postanowień prawa w zamian za weekend nad morzem.

Czy jest to dozwolone?

Taka sytuacja uważana jest za akt korupcji i jest przez BNP Paribas zakazana, bez względu na to, o co toczy się gra.

7

REKRUTACJA

W żadnych okolicznościach nie jest dopuszczalne zatrudnienie lub odmowa zatrudnienia w zamian za nienależną korzyść lub jako warunek wywarcia wpływu.

Rekrutacja podlega procedurom dotyczącym zasobów ludzkich Grupy BNP Paribas, dostępnym w bazie danych procedur. Należy je stosować w każdych okolicznościach.



Konsultant zatrudniony na okres 6 miesięcy w ramach dodatkowego wsparcia prosi mnie o pomoc w uzyskaniu pełnoetatowego zatrudnienia w Grupie. W zamian obiecuje oddać mi pewien procent swojej pensji.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy odmówić jego prośbie i poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.



Wieloletni partner biznesowy obiecał mi, że rozszerzy swoją współpracę z nami, jeśli zgodzę się na przyjęcie na staż jego syna, który właśnie ukończył prestiżową uczelnię.

Zwraca się do Ciebie polityk, który prosi o zatrudnienie swojego siostrzeńca.

Obaj będą bardzo wdzięczni.

Czy mogę zatrudnić te osoby?

W obydwu przykładach należy przekazać aplikację do działu Zasobów Ludzkich w celu przeprowadzenia zwyczajowej procedury rekrutacyjnej. Należy poinformować Dział Zasobów Ludzkich o okolicznościach i prośbach dotyczących tych aplikacji, należy taką informację przekazać również bezpośrednio przełożonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.



8

RYZYKO ZWIĄZANE Z KLIENTAMI, DOSTAWCAMI I POŚREDNIKAMI

Klienci, dostawcy i pośrednicy Grupy BNP Paribas są oceniani pod kątem ryzyka korupcji, jakie może się z nimi wiązać. Prawa i właściwe organy określiły pewne czynniki ryzyka jako wysokie: na przykład pewne rodzaje transakcji, takie jak fuzje i przejęcia, niektóre sektory działalności lub kraje, osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne itp.

Pracownicy są wobec tego zobowiązani zapewnić, że na wszystkich etapach prowadzenia relacji biznesowych stosowane są oceny osób trzecich oraz procedury monitorowania, jak również, że wypełniają wymogi polityki antykorupcyjnej, zgodnej ze zobowiązaniami Grupy BNP Paribas, dostosowując dokumentację umowną tam, gdzie jest to konieczne (klauzule

antykorupcyjne, klauzule wystąpienia itp.). Pracownicy są również zobowiązani do stosowania standardowych wzorów umów Banku, stosowania się do procedur przetargowych oraz powstrzymania się od korzystania z usług niezatwierdzonych dostawców.

Pracownikom nie wolno zawierać relacji biznesowych ani zobowiązań umownych, oferować stawek ani przyznawać prowizji ani produktów lub usług BNP Paribas w zamian za nienależne korzyści lub jako warunek wywarcia wpływu.

KLIENTCI

Pracownicy nie mogą otworzyć konta, przyznać pożyczki, zapewnić finansowania ani przyznać żadnego innego produktu lub usługi BNP Paribas w celu skorzystania z lub uzyskania nienależnej korzyści, zarówno w obszarze zawodowym, jak i osobistym (patrz polityka „Poznaj swojego Klienta” dostępna w bazie procedur).



Klient, którego spotkałem (spotkałam) w klubie tenisowym opowiada mi o trudnościach jednej z jego firm w uzyskaniu pożyczki. Wszystkie jego próby uzyskania jej w bankach skończyły się fiaskiem. Zapytał mnie ile kosztowałby „pomocna dłoń”.

W trakcie imprezy targowej podszedł do mnie potencjalny Klient, chcący otworzyć konto. Widząc, że się waham, zaproponował pośrednictwo osoby trzeciej, która wręczyłaby mi w podziękowaniu kopertę.

Co powinienem (powinnam) odpowiedzieć w tych przypadkach?

W obydwu tych przykładach należy odmówić tym niedopuszczalnym prośbom, stojącym w sprzeczności z politykami BNP Paribas i zgłosić je bezpośrednio przełożonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.





Dziś rano jeden z moich Klientów zwrócił się do mnie z prośbą o przyjęcie dużych depozytów pieniężnych, bez wyjaśnienia skąd pochodzą pieniądze. Zasugerował, że jeśli przymknę na to oko, w zamian będzie płacił wysokie oprocentowanie od swojej linii kredytowej, dzięki czemu osiągnę moje cele.

Jakie kroki powinienem (powinnam) podjąć?

Należy odmówić przyjęcia transakcji i poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.



Dowiedziałem(dowiedziałam) się, że mój Klient, działający w branży telekomunikacyjnej, właśnie otworzył nową filię w kraju, w którym występuje wysokie ryzyko korupcji. Niedawno Klient ten przełał dużą kwotę na rzecz córki prezydenta tego kraju. Wyjaśnienia Klienta dotyczące tego podejrzanego przelewu były trudne do zrozumienia.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Należy zgłosić tę transakcję bezpośredniemu przełożonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.



Wiem, że trwa proces weryfikacji lokalnego planu zagospodarowania miasta. Zauważyłem (zauważyłam) nietypowe płatności na koncie Klienta banku, wybranego na lokalnego urzędnika.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Występuje podejrzenie niedozwolonej protekcji, należy więc zgłosić te ruchy na koncie bezpośredniemu przełożonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.



Klient pracujący w sektorze wrażliwym zgłasza przelew znaczącej kwoty w ramach rozliczenia umowy zawartej w kraju, w którym występuje wysokie ryzyko korupcji. Zauważam, że na temat tej firmy krążą negatywne informacje dotyczące korupcji i że kwota przelewu jest znacznie wyższa niż przewidziana w umowie. Według mojego Klienta różnica spowodowana jest „dodatkowymi kosztami”.

Czy mam wykonać polecenie przelewu?

Aby uniknąć udziału w akcie korupcji należy zawiesić transakcję, zastosować procedury bezpieczeństwa finansowego oraz poinformować o zaistniałej sytuacji bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.





Po uzyskaniu dużego zamówienia za granicą mój Klient wystawia zlecenie wpłaty dużej kwoty na konto fundacji zarejestrowanej w raju podatkowym i należącej do pośrednika pracującego dla podobnej firmy w sektorze publicznym.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Zawiesić transakcję i zastosować procedury oceny. Poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance.



Poinformowałeś mnie o trudnościach z płynnością finansową, Klient przestał spłacać raty swojego instrumentu kredytowego. Kiedy się z nim skontaktowałem (skontaktowałam), zaproponował mi „prostą alternatywę” – odpis kredytu w straty związany ze skutecznym zrzeczeniem się roszczeń w zamian za połowę kwoty.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Przyjęcie takiej propozycji jest niedozwolone – odpis należności w straty ze skutecznym zrzeczeniem się roszczeń jest dla dłużnika-Klienta korzyścią, jeśli nie jest on należny. Należy zgłosić tę propozycję bezpośrednio przełożonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.



DOSTAWCY

Uczciwość dostawców jest kluczowym warunkiem utrzymywania ich relacji z Grupą BNP Paribas. Pracownicy zobowiązani są zapewnić, że reputacja Grupy jest chroniona przed wszelkimi działaniami, które mogą narazić uczciwość Grupy, poprzez stosowania Procedur zamówień dostępnych w bazie procedur.

Patrz również rozdział „Ochrona Grupy” w „Kodeksie postępowania” powyżej oraz procedura „Poznaj swojego dostawcę” dostępna w bazie procedur.



W trakcie przetargu, biorąca w nim udział firma kontaktuje się ze mną: jeśli przyczynię się do jej wyboru jako dostawcy Grupy, firma zapłaci mi 5% kwoty przyszłych faktur.

Korzystam z kilku dostawców do wykonania konserwacji budynku. Niedługo potem jeden z nich przesyła mi bilety na prestiżowe zawody sportowe, które odbywają się na drugim końcu świata.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

W obydwu przypadkach należy odmówić i niezwłocznie zaalarmować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance, jak również Dział Zakupów Centralnych, w celu dokonania ponownej oceny uczciwości dostawcy.



POŚREDNICY

Tak jak każdy inny partner Grupy BNP Paribas, pośrednicy podlegają ocenom i kontroli (patrz „Polityka Grupy w sprawie pośredników” dostępna w bazie procedur).



Ostatnio sprzedaż w części mojego portfolio zmalała. Chcąc zrozumieć, jakie są tego przyczyny, skontaktowałem (skontaktowałam) się z dystrybutorem. Wygląda na to, że dystrybutor byłby bardziej zmotywowany i przydzieliłby najwyższy priorytet sprzedaży moich produktów w zamian za wkład w jego najbliższe wakacje.

Jak mam mu odpowiedzieć?

Należy stanowczo odmówić propozycji i poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance w celu dokonania ponownej oceny uczciwości tego pośrednika.



Pośrednik usług biznesowych sugeruje, że mógłbym(mogłabym) szybko zwiększyć liczbę kredytów hipotecznych dzięki układowi, na którym skorzystają obie strony: inwestorzy mogliby uzyskać łatwy dostęp do mojej oferty jeśli przymknę oczy na kryteria kwalifikowalności i dorzucę się do jego zarobków.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Bez względu na przywoływane kwestie handlowe przyjęcie takiego żądania jest niedozwolone. Należy poinformować bezpośredniego przełożonego oraz właściwą jednostkę działu Compliance w celu zakończenia współpracy z tym pośrednikiem.



POWYŻSZE ILUSTRACJE POKAZUJĄ ROZMAITOŚĆ SYTUACJI,
W JAKICH GRUPA BNP PARIBAS MOGŁABY ZOSTAĆ NARAŻONA
NA RYZYKO KORUPCJI LUB NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI.

W razie wątpliwości, bez względu na napotkaną sytuację, pracownicy zobowiązani są przekazać sprawę bezpośredniemu przełożonemu oraz właściwej jednostce działu Compliance.



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego
się świata