KODEKS POSTĘPOWANIA

BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

SŁOWO WSTĘPNE

JEAN LEMIERRE
Przewodniczący Rady Nadzorczej

JEAN-LAURENT BONNAFÉ
Dyrektor Generalny

"Rada Nadzorcza i Zarząd Grupy BNP Paribas są przekonani, że sukces Banku zależy bezpośrednio od zachowania każdego pracownika. Wspólnie zobowiązujemy się do budowania przyszłości BNP Paribas, opartej na naszej fachowej wiedzy, doświadczeniu zawodowym i uczciwości.

Wymaga to stałego zaangażowania wszystkich pracowników w całej Grupie oraz zdobywania zaufania naszych partnerów, Klientów i akcjonariuszy, a także władz i przedstawicieli władz publicznych w każdym kraju, w którym Bank prowadzi swoją działalność.

Aby tego dokonać, musimy oczywiście ściśle przestrzegać przepisów prawa i regulacji. Jednocześnie musimy poczynić dalsze kroki, upewniając się, że przy podejmowaniu każdej decyzji kierujemy się poczuciem etycznej odpowiedzialności. Począwszy od poszanowania zasad polityki i procedur Grupy, poprzez zdolności do identyfikacji oraz niezwłocznego zgłaszania nieprawidłowości, a skończywszy na wyciąganiu wniosków z nieodpowiednich praktyk.

Świat, w którym Bank prowadzi działalność zmienia się nieustannie w przyspieszonym tempie. BNP Paribas potrafi zarządzać tymi zmianami w procesie antycypując je, dostosowując się do nich i wprowadzając innowacje, dzięki kulturze korporacyjnej opartej na solidnych wartościach, stosowanych w bezkompromisowy sposób.

W tym duchu opracowany został niniejszy Kodeks Postępowania, który definiuje zasady regulujące wszystkie nasze działania, zgodnie z naszymi podstawowymi wartościami. Niniejszy Kodeks Postępowania kieruje naszym sposobem myślenia i zachowaniem. Wyraża on nasze aspiracje do bycia jednym z najbardziej szanowanych banków europejskich, bankiem o światowym zasięgu oraz liderem zrównoważonego finansowania.

Kodeks Postępowania jest praktycznym przewodnikiem w podejmowaniu naszych działań i decyzji. Reguły postępowania powinny być ściśle przestrzegane przez wszystkich pracowników. Trudno wskazać szczegółowe zasady, które mogłyby mieć zastosowanie w każdej sytuacji. Kodeks Postępowania powinien być raczej tak zakorzeniony w organizacji, aby zapewnić , że dzięki obowiązującym zasadom polityki i procedurom, wsparciu kierownictwa oraz osobistemu osądowi pracownika, wartości w nim zawarte były zawsze przestrzegane.

Ufamy, że wszyscy nasi pracownicy w pełni zaangażują się w przestrzeganie tych wartości i zasad, które leżą u podstaw naszego wkładu na rzecz społeczeństwa, naszej jedności i naszego sukcesu."

SPIS TREŚCI

ZARYS OGÓLNY 06

A | MISJA I WARTOŚCI 07

Misja 08

Wartości 09

B | ZASADY POSTĘPOWANIA 11

1 Interesy Klientów 13

Zrozumienie potrzeb Klientów i ich sytuacji. 13

Przekazywanie Klientom uczciwych, jasnych i niewprowadzających w błąd informacji. 15

Zapewnienie uczciwego traktowania Klientów. 16

Rozpatrywania skarg Klientów we właściwy i uczciwy sposób. 16

2 Bezpieczeństwo finansowe 17

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, łapówkarstwu, korupcji i finansowaniu terroryzmu. 17

Przestrzeganie sankcji i embarg. 18

3 Integralność rynku 18

Przestrzeganie zasad dotyczących nadużyć rynkowych i uczciwej konkurencji w działalności rynkowej. 18

Zapobieganie i zarządzanie konfliktami interesów w transakcjach. 20

4 Etyka zawodowa 20

Zakaz używania informacji poufnych lub innych wrażliwych informacji w transakcjach osobistych. 20

Zapobieganie i zarządzanie konfliktami interesów podczas wykonywania zleceń i prowadzenia zewnętrznej działalności gospodarczej. 21

Zakaz udostępniania informacji stanowiących tajemnicę zawodową konkurencji oraz zakaz uzgadniania polityki handlowej Grupy z konkurencją. 23

SPIS TREŚCI

5 Szacunek do drugiej osoby **23**

Stosowanie najwyższych standardów w relacjach służbowych. 23

Odrzucanie wszelkich form dyskryminacji. 24

Zapewnienie bezpieczeństwa w miejscu pracy. 25

6 Ochrona Grupy **26**

Budowanie i ochrona długoterminowej wartości Grupy BNP Paribas. 26

Ochrona informacji Grupy. 26

Ochrona danych osobowych i prywatności. 27

Odpowiedzialna komunikacja. 29

Etyczne postępowanie wobec podmiotów zewnętrznych. 29

Podejmowanie ryzyka w sposób odpowiedzialny, przy jednoczesnym zapewnieniu jego ścisłej kontroli. 30

Odpowiedzialność pracownika po odejściu z Grupy BNP Paribas. 30

7 Zaangażowanie społeczne **31**

Poszanowanie praw człowieka. 31

Ochrona środowiska i przeciwdziałanie zmianom klimatycznym. 32

Odpowiedzialne postępowanie w życiu publicznym. 32

Działania na rzecz bardziej inkluzywnego (włączającego) społeczeństwa. 32

C | KODEKS POSTĘPOWANIA W PRAKTYCE **33**

Podejmowanie decyzji. 34

Jak Kodeks wpisuje się w prawo lokalne i międzynarodowe? 35

Zgłaszanie nieprawidłowości i poruszanie problemów. 36

Dodatkowe obowiązki i odpowiedzialności menadżerów. 37

D | ZAŁĄCZNIK PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI **38**

Zapobieganie, wykrywanie i zwalczanie korupcji i handlu wpływami tzw. płatna protekcja. 38

ZARYS OGÓLNY

“Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas jest centralnym punktem odniesienia dla wszystkich naszych działań. Kierujemy się nim przy podejmowaniu wszelkich decyzji, na każdym poziomie organizacji. W związku z tym, wszystkie wewnętrzne zasady polityki i procedury Grupy będą w razie potrzeby weryfikowane i ujednolicone z Kodeksem.

Kodeks Postępowania składa się z trzech części. Pierwsza - poświęcona misji i wartościom, ma na celu ukierunkowanie i inspirowanie wszystkich działań zawodowych. Druga - dotyczy zasad postępowania, które należy wdrażać. Trzecia – o nazwie „Kodeks Postępowania w praktyce”, zawiera pomocne wskazówki dotyczące stosowania zasad postępowania.”

A MISJA I WARTOŚCI

MISJA

Określa za czym opowiada się Grupa i jaki jest jej cel.

WARTOŚCI

W naszych działaniach kierujemy się wartościami opisanymi w *BNP Paribas Way*. *BNP Paribas Way* opiera się na naszych czterech mocnych stronach i czterech siłach napędowych.

B ZASADY POSTĘPOWANIA

Zasady postępowania to konkretne reguły, które powinny być zrozumiane i respektowane przez wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas[1].

Przestrzeganie tych zasad ma zasadnicze znaczenie dla naszej zdolności do podtrzymywania naszych wartości i standardów etycznych, co jest warunkiem wstępnym działania zgodnie z *BNP Paribas Way*.

C KODEKS W PRAKTYCE

Rozdział ten zawiera szczegółowe informacje na temat stosowania Kodeksu Postępowania. Wyraźnie określa, czego oczekuje się od każdego pracownika oraz formułuje pytania, które każda osoba powinna sobie zadać przed podjęciem decyzji. Opisuje też zależność między Kodeksem a lokalnymi przepisami prawa lub regulacjami prawnymi i odnosi się do naszej polityki zgłaszania nieprawidłowości (ang. *Whistleblowing Policy*). Każda jednostka biznesowa będzie odpowiedzialna za dostosowanie i wdrożenie, w razie potrzeby, praktycznych implikacji Kodeksu Postępowania, właściwych dla rodzaju prowadzonej działalności.

1 – Wszystkie osoby zatrudnione przez Grupę, zarówno pracownicy jak i współpracownicy z zewnątrz.

A

MISJA I WARTOŚCI

Wkład społeczny Grupy BNP Paribas polega na odpowiedzialności ekonomicznej za finansowanie działalności gospodarczej w sposób etyczny oraz wspieranie klientów w realizacji planów i projektów. Ponadto Grupa jest mocno zaangażowana w społeczności lokalne wśród których prowadzi działalność. Ma świadomość, że spoczywa na niej dodatkowa odpowiedzialność społeczna, obywatelska i środowiskowa.

Aby zagwarantować pozytywne oddziaływanie pracy swoich pracowników na otoczenie, Grupa BNP Paribas przestrzega najwyższych standardów postępowania i etyki w zakresie praw człowieka, pracy, ochrony środowiska i przeciwdziałania korupcji[2], niezależnie od rodzaju prowadzonej działalności. W związku z tym Grupa stosuje i zobowiązuje się do przestrzegania szeregu zasad oraz norm, które stanowią podstawę jej działalności.

2 – Patrz ZAŁĄCZNIK – „Zapobieganie, wykrywanie i zwalczanie korupcji i handlu wpływami tzw. płatna protekcja" – część D

MISJA

Misją BNP Paribas jest świadczenie usług finansowych dla podmiotów gospodarczych i doradzanie Klientom w sposób etyczny, wspieranie ich projektów, inwestycji i zarządzanie oszczędnościami. Misja jasno określa za czym opowiada się Grupa i jaki jest jej cel[3]:

- chcemy wywierać pozytywny wpływ na naszych udziałowców: Klientów, partnerów handlowych, pracowników, akcjonariuszy oraz na społeczeństwo. Chcemy przyczynić się do budowania lepszej przyszłości;
- zaoferujemy naszym współpracownikom inspirujące i stymulujące miejsce pracy;
- chcemy być jednym z najbardziej godnych zaufania graczy w naszej branży, opierając się we wszystkim co robimy na naszych wartościach i etyce;
- dzięki zintegrowanemu modelowi Grupy nasze wysoce zaangażowane zespoły będą dostarczać Klientom najwyższej klasy usługi i rozwiązania.

W dzisiejszych czasach nie wystarczy tylko przestrzegać prawa i przepisów. Chcemy również pokazać, że działalność BNP Paribas ma pozytywny wpływ na wszystkich jej partnerów biznesowych , w szerokim znaczeniu tego słowa, a Grupa jest zarówno rentowną firmą, jak i odpowiedzialnym podmiotem ekonomicznym.

Zintegrowany model Grupy BNP Paribas pozwala na zapewnienie naszym Klientom najwyższej jakości standardu usług, których Klienci wymagają 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 możemy korzystać z szerokich zasobów i możliwości Grupy, aby zaoferować im najlepsze z możliwych rozwiązań. Model ten pozwala nam codziennie zdobywać zaufanie naszych Klientów na całym świecie.

Mamy również obowiązek przykładać dużą wagę do oczekiwań naszych pracowników, którzy stanowią najcenniejszy kapitał Grupy. To właśnie ich ciężka praca i pomysły są motorem napędowym sukcesu Grupy BNP Paribas. Aby odnosić sukcesy, nasi pracownicy potrzebują pracować w inspirującym i stymulującym środowisku pracy.

Gdy codzienne zachowania opierają się na wartościach i wszyscy postępują w sposób nienaganny, to zaufanie w relacjach ze współpracownikami i Klientami wzrasta. Właśnie to zaufanie jest tym co sprawia, że Grupa BNP Paribas wyróżnia się w branży.

Misja Grupy obejmuje szeroki krąg interesariuszy.

Na każdym z nas spoczywa obowiązek dopilnowania tego, aby nasze wartości i zasady były czymś więcej niż tylko słowami i mamy sprawiać, by znalazły zastosowanie zarówno na poziomie osobistym, jak i zbiorowym w Grupie BNP Paribas.

3 – Założenia i cele Grupy BNP Paribas opierają się na dokumentach: Misja i Wizja, Kodeks Postępowania oraz Manifest Zaangażowania, dostępnych tutaj: ***https://group.bnpparibas/en/group/about-us/company-purpose***

WARTOŚCI

Nasze wartości *BNP Paribas Way* przedstawiają wspólne stanowisko pracowników Grupy BNP Paribas. Nasze podstawowe wartości zostały opracowane w ramach procesu współpracy, do udziału w którym zaproszono wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas. Każdy członek Grupy musi kierować się tymi wartościami na co dzień.

Szczegółowe przedstawienie tych wartości, pozwala obecnym i przyszłym pracownikom lepiej zrozumieć czego się od nich oczekuje w pracy i co sprawia, że Grupa BNP Paribas jest wyjątkowa. Przestrzeganie tych wartości jest niezbędne do realizowania strategii Grupy, mającej na celu jej transformację i rozwój, przy równoczesnej trosce o zaufanie, którym Klienci, partnerzy handlowi, pracownicy, udziałowcy i przedstawiciele społeczności darzą nasz Bank.

NASZE MOCNE STRONY

Mocne strony są podstawą Grupy BNP Paribas. Pozwalają one Grupie na utrzymanie zintegrowanego modelu bankowości uniwersalnej oraz utrzymanie a w przyszłości zajęcie czołowych pozycji rankingowych.

STABILNOŚĆ

Opieramy się na naszym stabilnym, długoterminowym zarządzaniu, zróżnicowanym i zintegrowanym modelu biznesowym oraz naszej międzynarodowej obecności na rynkach.

KOMPETENCJE

Opieramy się na uznanej i stale pogłębianej wiedzy naszych zespołów.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Opieramy się na naszej kulturze odpowiedzialności i uczciwości, aby jak najlepiej świadczyć usługi naszym Klientom

DOBRE MIEJSCE PRACY

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

NASZE SIŁY NAPĘDOWE

Siły napędowe to obszary, które wymagają od wszystkich pracowników nieustannej pracy i doskonalenia, zarówno aby sprostać stojącym przed nimi wyzwaniom, jak i pomagać w budowaniu przyszłości Grupy BNP Paribas.

SPRAWNOŚĆ DZIAŁANIA

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

SATYSFAKCJA KLIENTA

Jesteśmy przekonani, że nasz sukces jest związany z tym, że jesteśmy Bankiem pierwszego wyboru dla Klientów. Staramy się uważnie ich słuchać i ściśle z nimi współpracować.

KULTURA COMPLIANCE

Wierzymy w promowanie jasnych zasad, w celu wspierania silnej kultury poszanowania zgodności prawnej i etyki.

OTWARTOŚĆ

Promujemy otwartą postawę wobec naszych udziałowców. Dążymy do tego, aby każdy w Grupie miał poczucie że jest jej częścią, ma prawo wyrazić swoje zdanie i że jest uprawniony do podejmowania decyzji.

CO JEST POTRZEBNE, ABY TO OSIĄGNĄĆ

Aby działać zgodnie z naszymi wartościami i pełnić naszą rolę, musimy być przygotowani na dokonywanie odważnych wyborów i podejmowanie śmiałych decyzji. Grupa zobowiązuje się do ciągłego doskonalenia się w zakresie tego:

JAK NALEŻY PROWADZIĆ DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWĄ

- Odpowiadać na potrzeby Klientów w przejrzysty, uczciwy, otwarty i odpowiedzialny sposób, promować otwartą i uczciwą konkurencję, zachowując najwyższe standardy poszanowania zgodności prawnej i etyki.
- Wspólnie rozwijać nasze kompetencje tak, aby osiągnąć doskonałość w obszarach biznesowych, w których postanowiliśmy działać.
- Rozważać skutki naszych działań w stosunku do ogółu społeczeństwa.

W JAKI SPOSÓB NALEŻY WYKONYWAĆ PRACĘ

- Wspierać innowacje cyfrowe i praktyczne rozwiązania.
- Upraszczać sposób pracy, aby zyskać na sprawności działania.
- 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 przy określonych zasadach wykorzystywać pojawiające się możliwości biznesowe i tym samym wspierać rozwój naszych Klientów.
- 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 umożliwić pracownikom zdobycie różnorodnego doświadczenia.
- Rozwijać talenty i nieprzerwanie inwestować w najcenniejszy kapitał Grupy, jakim są pracownicy.

B

ZASADY POSTĘPOWANIA

Aby postępować zgodnie z naszymi wartościami BNP Paribas Way, musimy przestrzegać pewnych zasad. W niniejszym dokumencie znajdziesz konkretne przykłady dopuszczalnych i nietolerowanych zachowań. Przestrzeganie tych reguł ma zasadnicze znaczenie dla podtrzymywania spójności z naszymi wartościami i utrzymania wysokiego poziomu etyki. Jest to warunek konieczny do działania zgodnie z BNP Paribas Way. Grupa nie będzie tolerować celowego nieprzestrzegania tych zasad.

Zasady zostały podzielone na siedem poniższych bloków tematycznych.

BLOKI TEMATYCZNE	WARTOŚCI MOCNE STRONY I SIŁY NAPĘDOWE	ZASADY POSTĘPOWANIA
1 INTERESY KLIENTÓW 2 BEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE 3 INTEGRALNOŚĆ RYNKÓW 4 ETYKA ZAWODOWA	KOMPETENCJE – SATYSFAKCJA KLIENTA – ODPOWIEDZIALNOŚĆ – KULTURA *COMPLIANCE*	• Zrozumienie potrzeb Klientów i ich sytuacji. • Przekazywanie Klientom uczciwych, jasnych i niewprowadzających w błąd informacji. • Zapewnienie uczciwego traktowania klientów. • Rozpatrywania skarg Klientów we właściwy i uczciwy sposób. • Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, łapówkarstwu, korupcji i finansowaniu terroryzmu. • Przestrzeganie sankcji i embarg. • Przestrzeganie zasad dotyczących nadużyć rynkowych i uczciwej konkurencji w działalności rynkowej. • Zapobieganie i unikanie konfliktu interesów w transakcjach. • Zakaz używania informacji poufnych lub innych informacji stanowiących tajemnicę zawodową w transakcjach osobistych. • Zapobieganie i zarządzanie konfliktami interesów podczas pełnienia fukcji i prowadzenia zewnętrznej działalności gospodarczej poza bankiem. • Zakaz udostępniania konkurencji informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz zakaz uzgadniania polityki handlowej Grupy z konkurencją.
5 SZACUNEK DLA INNYCH	DOBRE MIEJSCE PRACY – OTWARTOŚĆ	• Stosowanie najwyższych standardów w zachowaniach zawodowych. • Odrzucanie wszelkich form dyskryminacji. • Zapewnienie bezpieczeństwa w miejscu pracy.
6 OCHRONA GRUPY	STABILNOŚĆ – SPRAWNOŚĆ DZIAŁANIA	• Budowanie i ochrona długoterminowej wartości Grupy BNP Paribas. • Ochrona informacji Grupy. • Ochrona danych osobowych i prywatności. • Odpowiedzialna komunikacja. • Etyczne postępowanie wobec podmiotów zewnętrznych. • Podejmowanie ryzyka w sposób odpowiedzialny, przy jednoczesnym zapewnieniu jego ścisłej kontroli. • Odpowiedzialność pracownika po odejściu z Grupy BNP Paribas.
7 ZAANGAŻOWANIE SPOŁECZNE	ODPOWIEDZIALNOŚĆ – KULTURA *COMPLIANCE*	• Poszanowanie praw człowieka. • Ochrona środowiska i przeciwdziałanie zmianom klimatycznym. • Odpowiedzialne postępowanie w życiu publicznym. • Działania na rzecz bardziej inkluzywnego (włączającego) społeczeństwa.

1 INTERESY KLIENTÓW

BNP Paribas zobowiązuje się do ochrony interesów Klientów tak, aby zdobywać ich zaufanie. Wszyscy pracownicy muszą zawsze działać w sposób chroniący interesy Klientów, przestrzegając jednocześnie wszystkich obowiązujących przepisów prawa.

Ochrona interesów Klientów jest podstawową wartością w BNP Paribas i obowiązkiem pracowników we wszystkich działaniach biznesowych, od tworzenia produktów i marketingu, po usługi posprzedażowe i rozpatrywanie skarg. Uwzględnianie potrzeb i sytuacji Klientów ma zasadnicze znaczenie dla osiągania pozytywnych wyników oraz budowania zaufania i lojalności.

ZROZUMIENIE POTRZEB KLIENTÓW I ICH SYTUACJI

Naszym obowiązkiem jest zrozumienie potrzeb i sytuacji Klientów i jesteśmy odpowiedzialni za:

- opracowywanie produktów z uwzględnieniem interesów Klientów;
- dążenie do zrozumienia potrzeb, oczekiwań oraz interesów Klientów, aby zapewnić im odpowiednie produkty i usługi, proponując uczciwą i wartościową ofertę;
- zwrócenie szczególnej uwagi na Klientów uznanych za bardziej wrażliwych;
- nie działać nigdy w imieniu Klienta bez jego upoważnienia (np. pełnomocnictwo, polecenie klienta).

Klient chce kupić produkt, który uważa za potrzebny, ale nie jest on uznawany za odpowiedni w ramach zarządzania produktami BNP Paribas. Pomimo wielu dyskusji, Klient nie chce wziąć pod uwagę alternatywnych rozwiązań i grozi, że przeniesie swoją działalność gdzie indziej.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Twoim obowiązkiem jest poświęcenie czasu Klientowi, aby pomóc mu zrozumieć cechy danego produktu i związane z nim ryzyko, ponieważ musimy przekazywać naszym Klientom wszystkie istotne informacje. Powinieneś (powinnaś)mu wyjaśnić dlaczego w ocenie banku dany produkt spełni albo nie zaspokoi jego potrzeb, a także czy odpowiada sytuacji Klienta. Jeśli produkt ten nie jest zgodny z interesem Klienta, nie powinieneś (powinnaś) proponować takiej transakcji. Możesz zaproponować mu rozwiązania alternatywne. Jeśli potrzebujesz, skorzystaj z pomocy swojego menedżera. Długoterminowe interesy Klientów powinny być ważniejsze niż krótkoterminowe zyski. Przeprowadź szczerą rozmowę z Klientem i wycofaj się z transakcji, jeśli zajdzie taka potrzeba.

Moi Klienci mają projekt dotyczący nieruchomości. Chcą kupić apartament, w którym mieszkają i ubiegają się o kredyt hipoteczny. Zależy im na niskim oprocentowaniu, aby uniknąć nadmiernego zadłużenia. Przedstawiam im propozycję kredytu denominowanego w obcej walucie, który ma niższe oprocentowanie niż kredyt hipoteczny w walucie krajowej. Czy niniejsza propozycja jest właściwa, biorąc pod uwagę, że zaproponowałem moim Klientom korzystnie oprocentowany kredyt?

Kredyt denominowany w obcej walucie nie jest zwykłym produktem, ponieważ posiada pewne ryzykowne cechy, które nie zawsze są zrozumiałe dla Klientów. Dlatego powinien być proponowany jedynie Klientom:
– którzy w pełni rozumieją ryzyko walutowe, na jakie są narażeni, oraz tym,
– którzy mają zdolność do ograniczenia ryzyka (dzięki wystarczającym przychodom lub aktywom w obcej walucie) lub posiadają wystarczające zasoby finansowe, aby w pełni zaabsorbować potencjalną znaczną stratę, która może wynikać z wahań kursów walutowych.
Zanim jednak polecisz taki produkt, należy ocenić potrzeby i daną sytuację Klienta, aby zapewnić mu odpowiednie produkty/usługi.

PRZEKAZYWANIE KLIENTOM UCZCIWYCH, JASNYCH I NIEWPROWADZAJĄCYCH W BŁĄD INFORMACJI

Naszym obowiązkiem jest przekazywanie Klientom rzetelnych, jasnych i niewprowadzających w błąd informacji tak, aby mogli podejmować świadome decyzje:

- dostarczać wszystkich wymaganych informacji przed, w trakcie i po zakończeniu procesu sprzedaży, aby umożliwić Klientom zrozumienie tego:

– co kupują, w tym oczekiwane rezultaty, ceny i charakterystyki ryzyka,

– za co płacą, włącznie z kosztami za wybrane produkty, świadczone usługi i doradztwo;

- upewnić się, że dokumenty są dostępne i zawierają odpowiednie informacje tak, aby umożliwić Klientom ich przeczytanie i właściwe zrozumienie;
- zachować spójność i terminowość informacji dostarczanych poprzez wszystkie kanały;
- odpowiadać na pytania Klientów w sposób kompetentny i terminowo.

Mój Klient właśnie odziedziczył znaczną kwotę pieniędzy i chce ją ponownie zainwestować w produkt inwestycyjny. Nasza oferta produktów finansowych jest szeroka i obejmuje różne poziomy ryzyka i potencjalnych zysków. Ponieważ mój Klient lubi innowacyjne instrumenty finansowe, uważam, że oferta biznesowa oparta na produkcie o bardzo wysokiej stopie zysku byłaby odpowiednią opcją zarówno dla mojego Klienta, jak i dla rentowności Banku.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Po dokonaniu oceny adekwatności produktu inwestycyjnego do potrzeb i sytuacji Klienta oraz profilu ryzyka i apetytu na ryzyko, twoim obowiązkiem jest przedstawienie Klientowi w zrównoważony sposób cech, korzyści i ryzyka związanego z produktem/usługą (ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko kursowe itp.). Innymi słowy, ponosisz odpowiedzialność za upewnienie się, że Klient jest w stanie zrozumieć charakter produktu i związane z nim ryzyko, aby podjąć świadomą decyzję. Produkt bardzo możliwie bardzo wysokiej stopie zwrotu będzie nieuchronnie wiązał się z bardzo wysokim ryzykiem, a Klient powinien w pełni zrozumieć charakter i skalę tego ryzyka, w tym możliwość utraty kapitału.

ZAPEWNIENIE UCZCIWEGO TRAKTOWANIA KLIENTÓW

Naszym obowiązkiem jest aktywne identyfikowanie, zapobieganie i zarządzanie wszelkimi potencjalnymi konfliktami interesów, które mogłyby zaszkodzić interesom Klientów, oraz jeśli możliwe ograniczenie tego ryzyka poprzez:

- zapewnienie uczciwego traktowania Klientów;
- stosowanie uczciwych i przejrzystych cen, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami prawnymi;
- wspieranie z uważnością i troską Klientów doświadczających trudności finansowych;
- w relacjach ze stronami trzecimi, producentami lub dystrybutorami mamy obowiązek:
  - poszukiwania partnerów przestrzegających naszego Kodeksu Postępowania,
  - zrozumienia ról i odpowiedzialności twórcy produktu i dystrybutora.

ROZPATRYWANIE SKARG KLIENTÓW WE WŁAŚCIWY I UCZCIWY SPOSÓB

Naszym obowiązkiem jest rozpatrywanie skarg Klientów we właściwy i uczciwy sposób:

- zapewniając jasny i swobodny dostęp do składania skarg;
- rozpatrując skargi Klientów w sposób uczciwy, przejrzysty i terminowy;
- przywracając możliwie jak najszybciej właściwy bieg rzeczy, w przypadku stwierdzenia błędów.

Niezadowolony Klient złożył reklamację miesiąc temu. Dzwoni, aby powiedzieć mi, że nie otrzymał od Banku żadnej odpowiedzi. Jest bardzo rozczarowany i zamierza przenieść swoje oszczędności do innego banku.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Obowiązkiem banku jest rozpatrywanie skarg Klientów w skuteczny i szybki sposób, aby zwiększyć ich zaufanie i lojalność.

2

BEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE

Grupa BNP Paribas jest zaangażowana w obsługę swoich Klientów. Jednocześnie Grupa powinna być zawsze świadoma wpływu, jaki jej działania mogą wywrzeć na społeczeństwo. Grupa BNP Paribas zobowiązuje się do przestrzegania wszystkich obowiązujących przepisów dotyczących zapobiegania przestępstwom finansowym, w tym finansowaniu terroryzmu, oraz do wspierania międzynarodowych działań prowadzonych przez sektor finansowy.

Ponieważ przepisy te mogą być skomplikowane i stosowane różnie w zależności od działalności i regionu, Grupa zobowiązuje się do promowania jasnych zasad w celu budowania silnej kultury compliance i etyki.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY, ŁAPÓWKARSTWU, KORUPCJI I FINANSOWANIU TERRORYZMU

Obowiązkiem każdego pracownika jest wspieranie Grupy w zwalczaniu przestępstw finansowych, w tym oszustw, prania pieniędzy, korupcji i finansowania terroryzmu. Załącznik „Zapobieganie, wykrywanie i zwalczanie korupcji i handlu wpływami tzw. płatna protekcja" zostało dołączone do istniejącego Kodeksu Postępowania (patrz część D). Każdy jest zatem zobowiązany:

- być czujnym i przyczyniać się do zwalczania wszelkich form przestępstw finansowych, w tym oszustw, prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, niezależnie od okoliczności czy zaangażowanych udziałowców;
- upewniać się, że przeprowadzane są odpowiednie badania *due diligence* i kontrole, w celu lepszego poznania Klientów i sposobu w jaki korzystają z produktów i usług Grupy;
- zachować czujność, aby upewnić się, że transakcje Klientów nie są związane z przekupstwem lub korupcją;
- zgłaszać każdą podejrzaną operację kierownictwu wyższego szczebla lub do lokalnego działu Compliance.

Dziś rano jeden z moich Klientów poprosił mnie o wystawienie listu gwarancyjnego na eksport amunicji do kraju objętego sankcjami (zakaz handlu bronią).

Jakie działania powinienem (powinnam) podjąć?

Powinieneś (powinnaś) odmówić realizacji transakcji i powiadomić lokalny dział Compliance.

Zauważyłem, że urzędnik państwowy blisko związany z pełniącym obowiązki ministrem w kraju, w którym Grupa prowadzi działalność, właśnie otrzymał dużą sumę pieniędzy na swoje konto. Udzielił mi wyjaśnień na temat tego wysokiego przelewu, ale transakcja nadal wydaje mi się podejrzana.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Powinieneś (powinnaś) powiadomić o transakcji lokalny dział Compliance, aby upewnić się, że przedstawione wyjaśnienia są wystarczająco przekonujące.
W przeciwnym wypadku, odpowiedni zespół ds. bezpieczeństwa finansowego podejmie decyzję o wysłaniu raportu o podejrzanej aktywności i prześle go do odpowiedniego organu.

PRZESTRZEGANIE SANKCJI I EMBARG

Grupa BNP Paribas zobowiązuje się do przestrzegania obowiązujących przepisów dotyczących sankcji i embarg, co wymaga:

- rozumienia przepisów dotyczących sankcji i embarg obowiązujących na rynkach, na których Grupa prowadzi działalność lub z którymi ma kontakt;
- przestrzegania polityki Grupy i lokalnych przepisów prawa (oraz wszelkich obowiązujących regulacji prawnych), w odniesieniu do sankcji i embarg w kraju, w którym Grupa prowadzi działalność;
- zgłaszania do lokalnego działu Compliance wszelkich prób obejścia systemu sankcji.

Jeden z moich Klientów zlecił przelew w walucie USD na rzecz beneficjenta przebywającego w kraju objętym embargiem, który został odrzucony.

Kilka dni później próbował dokonać tego samego przelewu, na tę samą kwotę, na konto tego samego beneficjenta, tym razem podając adres w innym kraju, który nie jest objęty sankcjami finansowymi.

Czy powinienem (powinnam) coś z tym zrobić?

Tak, jak najbardziej. Należy natychmiast przesłać raport o próbie obejścia sankcji do lokalnego działu Compliance i przeprowadzić analizę historii rachunku, aby upewnić się, że w przeszłości nie doszło do podobnych transakcji.

3 INTEGRALNOŚĆ RYNKU

Uczciwe i efektywne rynki są kluczowe dla wydajnej i rozwijającej się gospodarki. Grupa BNP Paribas zobowiązuje się do utrzymania i ochrony integralności rynków.

PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH ZAPOBIEGANIA NADUŻYCIOM NA RYNKU I PRAKTYK UCZCIWEJ KONKURENCJI W KONTEKŚCIE DZIAŁALNOŚCI RYNKOWEJ

Każdy pracownik ma obowiązek:

- przestrzegać zasad zarządzania informacjami dotyczących Klientów i działalności rynkowej stanowiącej tajemnicę zawodową: nigdy nie udostępniać ani nie wykorzystywać informacji poufnych (ang. insider trading), nigdy nie wymieniać z konkurentami informacji stanowiących tajemnicę zawodową.
- unikać zachowań, które mogą zakłócić sprawne funkcjonowanie rynków, przestrzegać zasad i standardów rynkowych mających na celu wspieranie stabilności, płynności i przejrzystości na rynkach;

- nie działać nigdy z zamiarem manipulowania wartością instrumentu finansowego lub indeksu, samodzielnie lub w porozumieniu z innymi podmiotami, w tym poprzez dostarczanie wprowadzających w błąd lub zwodniczych informacji;
- proaktywnie zgłaszać każde zachowanie mogące stanowić próbę nadużycia rynkowego, nawet jeśli próba ta nie powiodła się. Czujność ta dotyczy zarówno zachowań pracowników, jak i kontrahentów/Klientów;
- korzystać z urządzeń komunikacyjnych dostarczonych przez Bank i autoryzowanych kanałów komunikacji, zgodnie z pełnioną funkcją oraz obowiązującymi zasadami albo dopuszczalnymi odstępstwami.

Wymieniam wiadomości dotyczące transakcji z jedną z moich kontrahentek przez czat Bloomberg. Moja kontrahentka informuje mnie, że musi wyjść na lunch biznesowy, ale pozostaje dostępna przez WhatsApp.

Co mam zrobić?

WhatsApp, z zastrzeżeniem wyjątków, nie jest obecnie autoryzowanym kanałem. Jeśli nie masz formalnej zgody na korzystanie z WhatsApp do celów biznesowych, powinieneś (powinnaś) poinformować swoją kontrahentkę, że wewnętrzny regulamin nie pozwala na korzystanie z tego kanału komunikacji i poprosić ją o skorzystanie z kanału autoryzowanego przez Grupę. Przypominamy, że w takich przypadkach należy korzystać z urządzenia dostarczonego przez BNP Paribas.

Przy automacie z kawą, przypadkowo usłyszałem niepodaną do publicznej wiadomości informację, która może negatywnie wpłynąć na wycenę papierów wartościowych, które posiada jeden z moich przyjaciół.

Osobiście nie mam z tego żadnych korzyści i w ramach mojej pracy nie jestem zaangażowany w jakąkolwiek transakcję dotyczącą tych papierów wartościowych.

Nie chcę jednak, aby mój przyjaciel stracił pieniądze.

Czy mogę podzielić się z nim tą informacją?

Nie, nie możesz przekazywać swojemu przyjacielowi żadnych istotnych informacji niepublicznych dotyczących papierów wartościowych, niezależnie od tego w jaki sposób uzyskałeś informacje. Udostępnienie takich informacji innej osobie to nieuprawnione ujawnienie insider trading i może stanowić naruszenie prawa.

ZAPOBIEGANIE I ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW W TRANSAKCJACH

Grupa BNP Paribas jest światowym bankiem obsługującym Klientów w wielu krajach za pośrednictwem kilku linii biznesowych. W celu zarządzania ewentualnymi konfliktami interesów z udziałem Grupy BNP Paribas, które mogą się pojawić, istotne jest aby:

- proaktywnie identyfikować, zarządzać i ujawniać każdą sytuację, w której Grupa BNP Paribas może znaleźć się w sytuacji konfliktu interesów;
- nigdy nie przyjmować zlecenia, ani nie zobowiązywać się do transakcji w imieniu Grupy BNP Paribas, bez uprzedniego sprawdzenia czy Grupa nie znajduje się w sytuacji konfliktu interesów.

Klient pyta, czy bylibyśmy zainteresowani udziałem w finansowaniu przejęcia spółki . Wiem, że pracownik z CIB ma Klienta w tym samym sektorze i podejrzewam, że mógłby działać jako doradca tego Klienta przy tej samej transakcji.

Czy mogę potwierdzić Klientowi moje zainteresowanie udziałem w finansowaniu?

Przed przyjęciem tego zlecenia należy upewnić się, że nie ma konfliktu między tą rolą a innymi rolami, które BNP Paribas może pełnić. W przypadku zidentyfikowania konfliktu musisz przekazać tę sprawę do lokalnego działu Compliance.

4 ETYKA ZAWODOWA

Uczciwość i etyka każdego pracownika jako jednostki leży u podstaw Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas. Zasady zawarte w tym rozdziale mają zapewnić utrzymanie najwyższych standardów indywidualnej uczciwości i etyki zawodowej.

NIGDY NIE WYKORZYSTUJ INFORMACJI POUFNYCH LUB INNYCH INFORMACJI STANOWIĄCYCH TAJEMNICĘ ZAWODOWĄ W TRANSAKCJACH OSOBISTYCH

Wszyscy pracownicy muszą przestrzegać następujących zasad:

- poza normalnym tokiem wykonywania czynności zawodowych, ujawnianie jakichkolwiek informacji stanowiących tajemnice zawodową jest surowo zabronione (obejmuje to doradzanie lub wspieranie jakiejkolwiek strony trzeciej);
- jeśli chodzi o transakcje osobiste na instrumentach finansowych, żadnemu pracownikowi nie wolno wykorzystywać informacji stanowiących tajemnice zawodową, ani przeprowadzać transakcji, będąc w posiadaniu informacji poufnych (insider trading);
- wszyscy pracownicy zakwalifikowani jako mający dostęp do informacji poufnych powinni dodatkowo zobowiązać się do ścisłego przestrzegania wewnętrznych zasad dotyczących transakcji na instrumentach finansowych, a w szczególności, nigdy nie przeprowadzać transakcji osobistych związanych z ich obowiązkami zawodowymi oraz deklarować wszystkie instrumenty finansowe, rachunki i transakcje osobiste w tym zakresie.

ZAPOBIEGANIE I ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW PODCZAS PEŁNIENIA FUNKCJI I PROWADZENIA ZEWNĘTRZNEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

BNP Paribas wspiera pracowników biorących udział w działaniach społecznych i zachęca do odgrywania aktywnej roli w ich społeczności. Jednak pełnione funkcje decyzyjne i działalność pozazawodowa mogą powodować konflikty między interesami zawodowymi a prywatnymi.

W związku z tym każdy pracownik musi pamiętać aby:

- przestrzegać wewnętrznych zasad Grupy dotyczących działalności pozazawodowej;
- zawsze wystąpić o wstępną zgodę na pełnienie funkcji decyzyjnych poza Grupą BNP Paribas, a pracownicy nowo przyjęci zawsze powinni ujawniać istniejące funkcjedecyzyjne;
- zawsze ujawniać każdą aktywność biznesową poza Grupą BNP Paribas[4], z którą mogą powstać konflikty interesów;
- bez uprzedniej formalnej zgody nigdy nie angażować Grupy w połączeniu z działalnością osobistą.

Jestem menedżerem ds. relacji z Klientami w BNP Paribas i na własny rachunek zarządzam firmami. Zastanawiam się nad rozwinięciem działalności moich prywatnych firm z Klientami BNP Paribas, ponieważ inwestują oni w podobną działalność.

Czy jestem narażony na ryzyko?

Tak. Po pierwsze, należy zidentyfikować i ocenić wszelkie potencjalne lub domniemane konflikty interesów oraz zgłosić te prywatne firmy swojemu menedżerowi ido lokalnego działu Compliance.
Po drugie, nie należy łączyć działalności zawodowej w BNP Paribas z działalnością osobistą, w tym nie wykorzystywać swojego czasu i zasobów Banku, ani nie przekierowywać działalności Banku na korzyść swoich prywatnych firm.

Zarządzam transakcjami o stałym dochodzie z przedsiębiorstwami w BNP Paribas. Mój partner pracuje dla kontrahenta, który ma relacje biznesowe z BNP Paribas i może działać w imieniu tego kontrahenta w celu współpracy lub negocjacji z BNP Paribas, w zakresie ustalania cen i kwotowania transakcji o stałym dochodzie.

Czy istnieje ryzyko?

Potencjalnie tak. Po pierwsze, należy oszacować poziom ryzyka i zgłosić tę osobistą relację swojemu menedżerowi i do lokalnego działu Compliance, ponieważ potencjalnie tworzy ona konflikt interesów. Po drugie, należy się upewnić, że nie jest się zaangażowanym w transakcje z tym kontrahentem oraz przestrzegać ustalonych środków ograniczających ryzyko.

4 – Z wyłączeniem działalności w związkach zawodowych, zgodnie z francuskim Kodeksem pracy.

Zaproponowano mi stanowisko w zarządzie spółki i przyjąłem tę propozycję, ponieważ jej działalność nie stanowi konkurencji dla działalności BNP Paribas.

Czy jestem narażony na ryzyko?

Potencjalnie tak, ponieważ możesz nie posiadać pełnych informacji na temat tej spółki, jej interakcji z BNP Paribas oraz tego czy może to powodować potencjalny konflikt interesów albo być postrzegane jako konflikt interesów.
Powinieneś oszacować poziom ryzyka i zgłosić to stanowisko swojemu menedżerowi i do lokalnego działu Compliance oraz uzyskać ich uprzednią zgodę, ponieważ może to wywołać konflikt interesów.

Aby zorganizować kolejne doroczne seminarium, kusi mnie, aby zaproponować hotel nad morzem należący do mojego szwagra. Jestem pewien, że urok tego miejsca będzie strzałem w dziesiątkę, tym bardziej, że ten hotel jest tańszy od hoteli konkurencyjnych. Na dodatek pomoże to również rodzinie!

Czy jest to dozwolone?

Niezależnie od jakości usług jakie proponujesz dzięki swoim osobistym relacjom, to i tak procedura wyboru dostawcy musi być wszczęta. Jeśli hotel twojego szwagra podlega procedurze selekcji, nie bierz udziału w podejmowaniu decyzji, aby uniknąć konfliktu interesów.

Chciałbym zaprosić Klienta, który mieszka za granicą na międzynarodowe wydarzenie sportowe, sponsorowane przez BNP Paribas, ale w takim wypadku koszty jego pobytu mogą być wysokie.

Czy jest to dozwolone?

Na tego rodzaju wydarzenia zapraszana jest duża liczba Klientów w celu promowania marki i wizerunku firmy. Zaproszenia są możliwe w ramach limitów przewidzianych przez procedury. Musisz uzyskać wcześniejszą zgodę swojego menedżera liniowego i do lokalnego działu Compliance na koszty transportu i pobytu.

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

Zasady te obowiązują niezależnie od kontekstu (stowarzyszenia zawodowe, wymiana informacji w formalnym charakterze, np. partnerstwa lub w nieformalnym kontekście, np. wydarzenia społeczne) i formy przekazu informacji (ustnie, pisemnie).

Pracuję nad przetargiem i wiem, że kolega z konkurencyjnego banku też przygotowuje ofertę. Rozważamy wspólnie jak udzielić odpowiedzi, aby każdy z nas wygrał część oferty przetargowej.

Czy jestem narażony na ryzyko?

Potencjalnie tak, ponieważ wymaga to analizy każdego przypadku z osobna. Przed podjęciem jakichkolwiek działań powinieneś niezwłocznie skontaktować się z lokalnym działem Compliance lub działem prawnym.

5

SZACUNEK DLA INNYCH

Grupa BNP Paribas dąży do tworzenia inspirującego środowiska pracy, w którym wszyscy traktowani są uczciwie, oczekując od pracowników profesjonalnego zachowania we wszystkich okolicznościach.

STOSOWANIE NAJWYŻSZYCH STANDARDÓW W ZACHOWANIACH ZAWODOWYCH

Każdy ma obowiązek zachowywać się profesjonalnie i odpowiedzialnie w stosunku do innych osób, co oznacza, że jesteśmy zobowiązani, aby:

- Wykazywać proaktywność w zapoznawaniu się z obowiązującymi politykami, procedurami i innymi instrukcjami Grupy, odnoszącymi się do naszej aktywności zawodowej, a także przestrzegać tych regulacji,
- zawsze przestrzegać obowiązku dochowania tajemnicy zawodowej,
- traktować inne osoby z szacunkiem,
- zapewnić, aby relacje z innymi osobami w pracy były zawsze profesjonalne i efektywne,
- słuchać opinii innych osób i doceniać ich wkład, nawet jeśli wyrażają poglądy, które mogą różnić się od naszych.

W jaki sposób jako menedżer i lider zespołu mogę promować dobre zachowania w organizacji?

Powinieneś dawać dobry przykład i przestrzegać najwyższych standardów etycznych oraz tworzyć korzystne warunki dla otwartej i uczciwej komunikacji, a na spotkaniach zachęcać zespół do dyskusji na temat etyki i uczciwości przy podejmowaniu decyzji biznesowych.
Poinformuj pracowników, że mogą i powinni zgłaszać wszelkie naruszenia do jakich doszło, bez obawy o ewentualne działania odwetowe.

Jestem menedżerem i usłyszałem rozmowy, które wskazywały na niewłaściwe postępowanie w innej jednostce naszej organizacji. Nie jestem za to odpowiedzialny, a zatem, czy powinienem mimo wszystko zgłosić zaistniałą sytuację?

Wszyscy pracownicy, w tym menedżerowie, są odpowiedzialni za zgłaszanie wszelkich swoich zastrzeżeń dotyczących zachowania, które mogłyby wskazywać na naruszenie przepisów prawa, zasad Kodeksu Postępowania, zapisów polityk lub procedur Grupy BNP Paribas.
Zgłaszanie naruszeń jest przysługującym pracownikom prawem, żaden pracownik, jeśli działa w dobrej wierze, nie może być ukarany, zwolniony ani dyskryminowany, bezpośrednio ani pośrednio, za zgłoszenie naruszenia.
Pracownik może zgłosić naruszenie swojemu przełożonemu lub HR Biznes Partnerowi, a jeśli nie jest to możliwe lub nie czuje się z tym komfortowo, przekazać zgłoszenie Dyrektorowi Departamentu Relacji Pracowniczych i Zgodności HR lub na adres: sprawypracownicze@bnpparibas.pl lub do Departamentu Zgodności i Etyki korzystając ze specjalnego kanału do powiadamiania o nieprawidłowościach (ang. whistleblowing channel).
Przed zgłoszeniem, zaistniałą sytuację można przedyskutować z Menedżerem ds. Zarządzania Różnorodnością i Włączeniem (*Diversity Officers*).

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, dlatego pracownicy nie mogą stosować dyskryminacji wobec nikogo w Grupie. Pracownicy są zobowiązani:

- promować sprawiedliwe traktowanie kandydatów w procesie rekrutacji, zawsze opierać osąd na obiektywnie ocenionych kompetencjach i umiejętnościach, zapewniać równe szanse i określać warunki wynagrodzenia w uczciwy i sprawiedliwy sposób;
- odrzucać wszelkie formy dyskryminacji i molestowania wobec pracowników, klientów lub osób związanych z Grupą BNP Paribas, ze względu na takie cechy jak płeć, narodowość, stan zdrowia, niepełnosprawność, wiek, tożsamość (w tym pochodzenie etniczne);
- 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.

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

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Jeżeli czujesz się na siłach, możesz bezpośrednio zwrócić uwagę tej osobie. Jednocześnie powinieneś skontaktować się ze swoim przełożonym lub HR Biznes Partnerem lub skorzystać z jednego z kanałów zgłaszania naruszeń dotyczących szacunku dla innych. Możliwe, że łatwiej jest „przymknąć oko" na takie zachowanie, jednakże wszyscy jesteśmy odpowiedzialni za tworzenie i utrzymywanie środowiska pracy opartego na współpracy i szacunku.

ZAPEWNIENIE BEZPIECZEŃSTWA W MIEJSCU PRACY

Grupa uważa bezpieczeństwo w miejscu pracy za kluczową wartość, a obowiązkiem każdego pracownika jest:

- uczestniczyć w promowaniu bezpiecznego miejsca pracy w codziennych działaniach i przestrzegać wewnętrznej polityki Grupy;
- jeśli pełnisz funkcję menedżera, podejmować działania na rzecz poprawy warunków pracy;
- zgłaszać wszelkie działania, które mogłyby nieść zagrożenie dla bezpieczeństwa fizycznego pracownika lub osoby trzeciej, przebywającej na terenie budynków Grupy BNP Paribas.

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 do odegrania jakąś rolę w tworzeniu i utrzymywaniu środowiska pracy, w którym szanuje się godność drugiego człowieka, ofiary mobbingu, dyskryminacji lub molestowania nie będą miały poczucia, że ich skargi są ignorowane lub bagatelizowane, ani obawy, że spotkają się z odwetem. Jeżeli czujesz się na siłach, możesz bezpośrednio zwrócić uwagę tej osobie. Jednocześnie powinieneś skontaktować się ze swoim przełożonym lub HR Biznes Partnerem lub skorzystać z jednego z kanałów zgłaszania naruszeń dotyczących szacunku dla innych. Przed zgłoszeniem, zaistniałą sytuację można przedyskutować z Menedżerem ds. Zarządzania Różnorodnością i Włączeniem, Diversity Officers).

6 OCHRONA GRUPY

Wszyscy pracownicy mają obowiązek chronić i wspierać długoterminową rentowność działalności grupy BNP Paribas. Zarządzanie długoterminowe jest jednym z oczekiwań stawianych Grupie, dlatego musi ona stale utrzymywać swoją stabilność, w interesie nas samych, naszych akcjonariuszy i szeroko pojętej gospodarki.

BUDOWANIE I OCHRONA DŁUGOTERMINOWEJ WARTOŚCI GRUPY BNP PARIBAS

Aby budować i chronić długoterminową wartość Grupy BNP Paribas, należy:

- uczestniczyć w ochronie i obronie wszystkich aktywów fizycznych i niematerialnych Grupy, aktywów technologicznych, własności intelektualnej i aktywów finansowych, nazwy, marki i relacji z klientami Spółki;
- zapobiegać niewłaściwemu wykorzystaniu tych aktywów i zasobów na korzyść jakiejkolwiek innej osoby, czy to dobrowolnie, czy w wyniku zaniedbania, w szczególności w sposób, który mógłby zaszkodzić interesom Grupy BNP Paribas;
- zawsze przedkładać długoterminowy sukces, zgodnie ze strategicznymi wytycznymi grupy BNP Paribas, nad krótkoterminowe zyski, w celu ochrony marki i reputacji Grupy BNP Paribas.

OCHRONA INFORMACJI GRUPY

Ochrona informacji Grupy jest niezwykle ważna w każdych okolicznościach. Grupie BNP Paribas stale powierzane są ogromne ilości wrażliwych danych, które stanowią jeden z jej strategicznych aktywów, krytycznych dla jej działalności. Wykorzystanie nowych technologii zarządzania danymi (np. chmura, *big data*, sztuczna inteligencja, *blockchain*) i aplikacji cyfrowych (media społecznościowe, poczta elektroniczna, przestrzenie współdzielone itp.) stwarza nowe źródła ryzyka, takie jak zagrożenia cyberbezpieczeństwa. Grupa musi być przygotowana na takie zagrożenia i próby naruszenia integralności jej danych. W tym kontekście obowiązkiem każdego pracownika jest:

- przestrzegać i przyjmować najwyższe standardy cyberbezpieczeństwa, wytyczne, wymagania i najlepsze praktyki zgodnie ze Złotymi Zasadami Cyberbezpieczeństwa i zasadami cyberbezpieczeństwa Grupy;
- na każdym etapie przetwarzania informacji stosować zatwierdzone zasady postępowania, w celu zapewnienia, że informacje Grupy są starannie i odpowiednio poklasyfikowane (tj. prywatne, publiczne, wewnętrzne, poufne, tajne), wykorzystywane, przechowywane, udostępniane, ujawniane, przekazywane i usuwane w dowolnej chwili;
- podczas wykonywania obowiązków służbowych w BNP Paribas lub po opuszczeniu Grupy, nigdy nie przekazywać bez uprzedniej autoryzacji żadnych informacji (np. danych, plików, dokumentów) BNP Paribas poza Grupę, czy to na prywatne skrzynki mailowe i/lub zewnętrzne fizyczne lub logiczne przestrzenie dyskowe (np. wirtualne przestrzenie dyskowe) lub na papierze.

Zbliża się koniec dnia, a moja prezentacja na jutrzejsze posiedzenie zarządu jest już prawie gotowa. Aby dokończyć pracę w domu, rozważam wysłanie dokumentów przygotowawczych i wstępnej wersji prezentacji (zaklasyfikowanej jako poufna) na mój prywatny e-mail, zostawiając służbowy laptop w biurze.

Czy to jest dobra praktyka?

Przesyłanie dokumentów należących do Grupy na osobisty adres e-mail lub urządzenie jest niezgodne z polityką BNP Paribas. Przestrzeganie zasad bezpieczeństwa danych ma kluczowe znaczenie dla zapobiegania wyciekowi danych. Narzędzia *Data Leakage Prevention* (DLP) są wdrożone w całej Grupie w celu wykrywania i udaremniania wszelkich nieautoryzowanych transferów informacji Banku. W celu zapewnienia bezpieczeństwa danych, zadania związane z pracą powinny być wykonywane wyłącznie przy użyciu urządzeń dostarczonych przez firmę. Nieprzestrzeganie zasad Grupy dotyczących przetwarzania danych może prowadzić do konsekwencji dyscyplinarnych i prawnych.

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH I PRYWATNOŚCI

W naszej codziennej działalności przetwarzamy duże ilości danych, a wśród nich dane osobowe naszych Klientów indywidualnych, pracowników i partnerów. Zachowanie ich prywatności, ochrona ich danych i utrzymanie ich zaufania pozostaje dla BNP Paribas sprawą najwyższej wagi, w kontekście szybko rozwijających się nowych technologii zapewniających dodatkowe możliwości obsługi Klientów i tworzenia wartości dla Grupy.

Pracownicy Grupy są zobowiązani:

- przestrzegać obowiązujących w Grupie zasad ochrony danych osobowych;
- gromadzić i przetwarzać dane osobowe wyłącznie w jasnych i uzasadnionych celach;
- upewnić się, że osoby fizyczne zostały poinformowane o przetwarzaniu ich danych osobowych;
- przechowywać dane osobowe tylko tak długo, jak jest to konieczne do realizacji zamierzonego celu przetwarzania i nie dłużej niż wynika to z przepisów prawa.

Rozważmy prawdziwy scenariusz, który może pojawić się podczas pełnienia przez nas ról menedżerów ds. rekrutacji. Wyobraź sobie, że przygotowujesz się do rozmowy z kandydatem na wakat w twoim zespole. Jako doradca Klienta bankowości detalicznej masz uprzywilejowany dostęp do bazy danych Klientów. Podczas przygotowań dowiadujesz się, że kandydat posiada w BNP Paribas zarówno konta osobiste, jak i firmowe, jest rodzicem dwójki dzieci i jest rozwiedziony.

Czy jest wskazanym wykorzystanie tych danych osobowych podczas rozmowy kwalifikacyjnej? Czy powinieneś szukać tych informacji przed rozmową kwalifikacyjną?

Zgodnie z polityką Grupy, wykorzystanie danych osobowych z bazy danych Klientów jest ściśle ograniczone do celów, dla których zostały one zebrane. W tym przypadku informacje zostały zebrane do celów bankowych, a nie HR, a zatem nie mogą być wykorzystywane w procesie rekrutacji. Co więcej, wszelkie informacje wykorzystywane w procesie rekrutacji muszą być bezpośrednio związane ze stanowiskiem pracy.
Ten scenariusz podkreśla znaczenie przestrzegania przepisów dotyczących prywatności danych i zapewnienie, że nasze procesy rekrutacyjne są prowadzone w sposób uczciwy i z poszanowaniem prywatności kandydata.

Jestem doradcą Klienta bankowości detalicznej. Niedawne zapytanie od kolegi o saldo konta oszczędnościowego jego babci postawiło mnie w delikatnej sytuacji. Babcia mojego kolegi jest moją Klientką. Mój kolega chce kupić nowy dom i liczy na jej wsparcie finansowe.

Co powinienem zrobić?

Oto jak można postąpić w tej sytuacji, z zachowaniem zasad uczciwości:
- szanuj prywatność - dostęp do danych osobowych jest ściśle ograniczony do celów, dla których zostały one zebrane, tj. w tym przypadku do celów bankowych;
- unikaj wykorzystywania danych do celów prywatnych - dostęp do danych Klienta dla celów prywatnych jest niedozwolony. Twoją rolą jest ochrona informacji o Klientach, a nie wykorzystywanie ich do udzielania odpowiedzi na pytania prywatne;
- zgłoś nadużycie - jeśli wiesz o jakimkolwiek niewłaściwym wykorzystaniu danych Klienta, masz obowiązek zgłosić to swojemu menedżerowi i Inspektorowi Ochrony Danych (IOD) [ang. *Data Protection Officer* (DPO)];
- przestrzegaj tajemnicy bankowej – utrzymanie poufności informacji o Klientach jest niezbędne.

Przestrzegając tych wytycznych, podtrzymujesz zaufanie, które klienci i Grupa pokładają w Tobie, utwierdzając ich w tym, że twoje postępowanie zawodowe pozostaje bez zarzutu.

ODPOWIEDZIALNA KOMUNIKACJA

Przez cały czas spoczywa na nas obowiązek odpowiedzialnej komunikacji, co oznacza:

- nigdy nie narażać na ryzyko reputacji Banku, wypowiadając się publicznie na jakiekolwiek tematy związane z Grupą BNP Paribas;
- nigdy nie wymieniać informacji stanowiących tajemnicę zawodową z konkurencją, za wyjątkiem uzasadnionych przypadków (np. na żądanie organów regulacyjnych, zarządu itp.);
- przestrzegać wewnętrznej polityki Grupy dotyczącej korzystania (publikowania, udostępniania lub interakcji) z narzędzi cyfrowych oraz wewnętrznych i zewnętrznych mediów społecznościowych.

Pracuję dla podmiotu z grupy BNP Paribas, który prowadzi działalność pozabankową. Muszę wziąć udział w spotkaniu z moimi konkurentami.

Czy przepisy prawa konkurencji mają zastosowanie?

Tak, prawo konkurencji ma zastosowanie do wszystkich pracowników grupy BNP Paribas, niezależnie od rodzaju działalności lub tego, czy jest ona regulowana czy nie.

ETYCZNE POSTĘPOWANIE WOBEC PODMIOTÓW ZEWNĘTRZNYCH

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

- dążyć do wzajemnie korzystnych relacji z dostawcami Grupy, w celu promowania etycznego postępowania w łańcuchu dostaw i zapobiegania ryzyku związanemu z wzajemnymi zależnościami;
- przestrzegać wewnętrznych kontroli, polityk i procedur Grupy w relacjach z dostawcami;
- przestrzegać przepisów prawa konkurencji, w celu promowania wolnej i uczciwej konkurencji między tymi podmiotami rynkowymi, niezależnie od rynków (regulowanych i nieregulowanych).

Dowiedziałem się z prasy, 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 być ostrożnycm i zgłaszać takie kwestie.

PODEJMOWANIE RYZYKA W SPOSÓB ODPOWIEDZIALNY, PRZY JEDNOCZESNYM ZAPEWNIENIU JEGO ŚCISŁEJ KONTROLI

Świadomość ryzyka, zarządzanie ryzykiem i kontrola ryzyka mają kluczowe znaczenie dla ochrony Grupy i jej reputacji. Specjalne komitety zapewniają podejmowanie najlepszych decyzji w zbiorowy sposób (np. Komitet Kredytowy, Komitet akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności, itp.), z wdrożonymi formalnymi procesami eskalacji. Każdy ma do odegrania ważną rolę w odpowiedzialnym działaniu w tych kwestiach, w ramach swoich obowiązków. W związku z tym istnieje obowiązek:

- działania zgodnie z najlepszymi praktykami grupy BNP Paribas w zakresie zgodności, zapobiegania oszustwom, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w ujęciu ogólnym. Grupa BNP Paribas przyjęła szeroką definicję oszustwa, wymagając od swoich pracowników nienagannego zachowania;
- dokładania wszelkich starań, aby przewidywać ryzyko mogące pojawić się w codziennej działalności;
- do rygorystycznej kontroli ryzyka, w celu ochrony klientów i systemu finansowego jako całości;
- przed podejmowaniem jakichkolwiek decyzji lub zobowiązań, należy zrozumieć rygorystyczny i uzgodniony proces, oparty na wspólnej kulturze zarządzania ryzykiem, przenikającej wszystkie szczeble organizacji Grupy i zgodnie z tym postępować;
- do aktywnego monitorowania i równoważenia ryzyka, w miarę jego pojawiania się oraz zapewniania utrzymania równowagi między rentownością a ryzykiem.

W celu ukrycia popełnionego błędu lub pomyłki, mój kolega przeprowadził transakcje bez zlecenia od klienta i przekraczające limity przypisane do jego stanowiska.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Pracownik powinien niezwłocznie zgłosić tę sprawę swojemu kierownictwu, do Departamentu Zwalczania Nadużyć oraz audytowi wewnętrznemu Inspekcji Generalnej BNP Paribas, jeśli posiadasz informacje związane z oszustwem, próbą oszustwa lub poważnym podejrzeniem o oszustwo.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRACOWNIKA PO ODEJŚCIU Z GRUPY BNP PARIBAS

Nawet opuszczając Grupę BNP Paribas, każdy pracownik nadal ponosi odpowiedzialność wobec Grupy i jej Klientów, dlatego powinien:

- nigdy nie przenosić informacji (np. danych, plików, dokumentów) należących do Grupy BNP Paribas na zewnątrz podczas opuszczania Grupy;
- nigdy nie przechowywać dokumentów należących do Grupy BNP Paribas po opuszczeniu Grupy;
- przestrzegać wewnętrznej polityki Grupy i osobistego zobowiązania do przestrzegania klauzuli o zakazie konkurencji, w stosownych przypadkach.

7

ZAANGAŻOWANIE SPOŁECZNE

Grupa BNP Paribas aspiruje do tego, by przyczyniać się do odpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju globalnego. Jej ambicją jest bycie liderem w dziedzinie zrównoważonego finansowania i wywieranie pozytywnego wpływu na społeczeństwo jako całość, zarówno w ramach własnej działalności, łańcucha dostaw, jak i poprzez produkty i rozwiązania, które jej firmy oferują swoim klientom. Niniejszy rozdział, dotyczący reguł postępowania, wyszczególnia zasady i wymogi dla pracowników Grupy BNP Paribas w zakresie podtrzymywania tych aspiracji.

POSZANOWANIE PRAW CZŁOWIEKA

Grupa BNP Paribas zobowiązuje się do przestrzegania praw człowieka w swojej działalności oraz do promowania praw człowieka w swojej strefie wpływów, tj. wśród pracowników, dostawców, klientów, spółek, w które Grupa inwestuje, oraz społeczności, wśród których Grupa prowadzi działalność. Grupa w szczególności nie chce brać współudziału w potencjalnym naruszeniu praw człowieka poprzez swoją działalność finansową i inwestycyjną.

Od pracowników Grupy BNP Paribas oczekuje się poszanowania praw człowieka, a zwłaszcza tego aby:

- zawsze brać pod uwagę bezpośredni i pośredni wpływ swojej działalności na prawa człowieka;
- zapewniać zgodność z kryteriami dotyczącymi wpływu na prawa człowieka ustalonymi przez Grupę, w celu prowadzenia działalności (operacje własne, finansowanie i inwestycje, zakupy).

Jeden z moich Klientów, grupa dystrybucyjna prowadząca działalność w wielu krajach, stoi w obliczu zarzutów o współudział w łamaniu praw człowieka. Jeden z jej głównych dostawców jest oskarżany przez organizacje pozarządowe o wykorzystywanie pracy przymusowej w swoich fabrykach. Organizacje społeczeństwa obywatelskiego i wpływowe osobistości publiczne wywierają presję na inne instytucje finansowe, aby zakończyły współpracę z tym klientem.
Co powinienem (powinnam) zrobić?

BNP Paribas wdrożył solidne ramy zarządzania ryzykiem ESG [skrót od angielskich słów *Environmental* (środowisko), *Social Responsibility* (społeczna odpowiedzialność) i *Corporate Governance* (ład korporacyjny)], związanym z działalnością finansową i inwestycyjną. W tym ostatnim przypadku należy jak najszybciej skontaktować się z kontrowersyjnym Klientem, aby zweryfikować zasadność stawianych mu zarzutów. Jeśli dialog ten umożliwi zidentyfikowanie naruszeń wymogów ESG wyrażonych przez Grupę, należy opracować plan naprawczy, a jego wdrażanie musi być monitorowane w regularnych odstępach czasu przez menedżera ds. relacji, który w razie potrzeby może zwrócić się do Obszaru Zrównoważonego Rozwoju , a także wykorzystać doświadczenie osób zajmujących się kwestiami CSR w całym łańcuchu wartości.

OCHRONA ŚRODOWISKA I PRZECIWDZIAŁANIE ZMIANOM KLIMATYCZNYM

Grupa BNP Paribas dąży do ograniczenia wszelkiego wpływu na środowisko, wynikającego pośrednio z jej działalności finansowej i inwestycyjnej lub bezpośrednio z jej własnej działalności operacyjnej. W tym kontekście Grupa uważa walkę ze zmianami klimatycznymi za priorytet i zobowiązuje się do dostosowania swojego portfela do trajektorii zgodnych z neutralnością klimatyczną do 2050 r., oraz do wspierania swoich klientów w przejściu na gospodarkę zrównoważoną i niskoemisyjną.

Pracownicy Grupy BNP Paribas są zobowiązani:

- zawsze brać pod uwagę bezpośredni i pośredni wpływ na środowisko, który wynika z ich działalności;
- zapewniać zgodność z kryteriami środowiskowymi ustanowionymi przez Grupę, w celu zarządzania jej działalnością (operacje własne, finansowanie i inwestycje, zakupy);
- aktywnie przyczyniać się do osiągania celów wyznaczonych przez Grupę, w zakresie ograniczania wpływu jej codziennej działalności operacyjnej na środowisko.

Zwróciła się do mnie firma handlująca towarami rolnymi (owoce egzotyczne, soja, kukurydza) z prośbą o sfinansowanie jednej z jej transakcji.
Co powinienem (powinnam) zrobić?

Rolnictwo jest objęte Polityką CSR wobec sektora rolno - spożywczego. Polityka ta odnosi się w szczególności do potrzeby walki z wylesianiem związanym z produkcją wołowiny i soi w Amazonii i regionach Cerrado w Brazylii. Dlatego też powinieneś skontaktować się z lokalnym specjalistą ds. zrównoważonego rozwoju (CSR), aby sprawdzić, jak ocenić tę spółkę w odniesieniu do kryteriów polityki (prawa człowieka, ochrona środowiska itp.) oraz wymogów związanych z wylesianiem.
W tym konkretnym przypadku ważne jest, aby zapytać tę firmę o pochodzenie soi będącej przedmiotem handlu, zwłaszcza aby dowiedzieć się, czy pochodzi ona z Amazonii lub Cerrado w Brazylii, a jeśli tak, to aby sprawdzić, czy firma wdraża strategię 100% identyfikowalności i zerowego wylesiania w swoim łańcuchu dostaw soi.

ODPOWIEDZIALNE POSTĘPOWANIE W ŻYCIU PUBLICZNYM

Grupa BNP Paribas zamierza wnosić konstruktywny wkład w proces demokratyczny, dostarczając decydentom publicznym, w ścisłej zgodności z zasadami prawnymi i etycznymi, informacji wspomagających ich dyskusje oraz pomagających im w podejmowaniu uczciwych i świadomych decyzji. Istnieje zatem obowiązek odpowiedzialnego działania w stosunku do władz publicznych.

DZIAŁANIA NA RZECZ BARDZIEJ INKLUZYWNEGO (WŁĄCZAJĄCEGO) SPOŁECZEŃSTWA

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.

C

KODEKS POSTĘPOWANIA W PRAKTYCE

Kodeks Postępowania zapewnia wszystkim pracownikom jasność co do tego, czego oczekuje się od nich podczas wykonywania funkcji i obowiązków.

Podczas corocznej oceny wyników menedżerowie będą mieli okazję do ponownego zwrócenia uwagi swoim zespołom na znaczenie działania zgodnego z wartościami oraz zwrócenia uwagi na odpowiednie zachowania opisane w Kodeksie Postępowania.

Zachowania te przyczynią się również do zapewnienia pracownikom większej jasności i przejrzystości, w zakresie ogólnych standardów etycznych, których przestrzegania oczekuje Grupa BNP Paribas oraz odpowiednie organy regulacyjne.

Szkolenia (e-learning), opracowane i rozpowszechniane wśród wszystkich pracowników, pomagają im w pełnieniu funkcji i obowiązków, zgodnie z priorytetami określonymi w Kodeksie Postępowania. Wszyscy pracownicy Grupy mają obowiązek:

- znać i przestrzegać wszystkich zasad postępowania zawartych w Kodeksie;
- brać udział we wszystkich potrzebnych i przystosowanych do ich potrzeb szkoleniach, pozwalających zrozumieć im swoje obowiązki;
- działać i prowadzić działalność wynikająca z pełnionej funkcji zgodnie z Kodeksem;
- być czujnym i reagować, jeśli inni nie działają zgodnie z duchem Kodeksu;
- zapewniać poufność informacji, w tym przestrzegać przepisów dotyczących tajemnicy bankowej.

Wszyscy pracownicy Grupy powinni korzystać z systemu zgłaszania naruszeń, aby móc się wypowiedzieć, a w razie potrzeby zgłosić swoje uwagi.

Grupa nie będzie tolerować naruszeń Kodeksu Postępowania. Wobec pracowników, którzy nie przestrzegają Kodeksu Postępowania, zostaną podjęte odpowiednie środki, zgodnie z lokalnymi przepisami prawa, regulacjami i polityką kadrową Grupy[5].

5 – Łącznie z dokumentem „Regulacje wewnętrzne Paribas SA" we Francji

PODEJMOWANIE DECYZJI

Pomimo że zasady postępowania powinny pomagać przy podejmowaniu wszelkich decyzji, uwzględniając polityki i procesy oraz wsparcie ze strony menedżerów, to jednak nie ma jednej obowiązującej zasady, która mogłaby znaleźć zastosowanie w każdej sytuacji. Ostatecznie, podjęcie właściwej decyzji musi opierać się na osobistym osądzie i wartościach grupy. Jeśli to, co zamierzasz zrobić, nie jest zgodne z przyjętymi zasadami, musisz zadać sobie pytanie, czy takie działanie jest uzasadnione?

PRZED PODJĘCIEM DZIAŁANIA, ZADAJ SOBIE PYTANIE:

Czy jest to zgodne z prawem?

Czy czułbym się komfortowo, tłumacząc tę decyzję osobie trzeciej?

Czy jest to zgodne z Kodeksem Postępowania i regulacjami wewnętrznymi?

Czy jestem pewien, że moja decyzja nie podważy zaufania klientów, akcjonariuszy i ogółu społeczeństwa?

Czy podejmując decyzję rozumiem w pełni ryzyko z tym związane?

JEŚLI ODPOWIEDŹ NA KTÓREKOLWIEK Z TYCH PYTAŃ BRZMI: NIE! WSTRZYMAJ SIĘ PRZED PODJĘCIEM DZIAŁANIA I POROZMAWIAJ Z KIMŚ NA TEN TEMAT.

Jeśli masz jakiekolwiek obawy lub wątpliwości, zwróć się o poradę do odpowiedniego autorytetu: twojego przełożonego, wyższą rangą menedżera, działu prawnego lub lokalnego działu Compliance.

JAK KODEKS WPISUJE SIĘ W PRAWO LOKALNE I MIĘDZYNARODOWE?

Od wszystkich pracowników oczekuje się znajomości międzynarodowych standardów i przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji we wszystkich obszarach, a także standardów zawodowych, które odnoszą się do ich działań.

Aby zapewnić stabilność systemu finansowego, branża, w której działamy podlega ścisłym regulacjom. Świadomość i przestrzeganie przepisów prawa i regulacji, na podstawie których działa Grupa, jest nie tylko kluczową częścią naszej działalności, ale także podstawą tego, kim jesteśmy. Naszym celem jest przestrzeganie nie tylko litery prawa, ale także jego ducha i intencji. Przestrzeganie prawa jest koniecznością. Angażowanie się w nieuczciwe, wprowadzające w błąd i stanowiące nadużycie działania lub praktyki negatywnie wpłynęłoby na zaufanie klientów, naraziłoby reputację Grupy na ryzyko i mogłoby skutkować krytyką ze strony organów regulacyjnych, działaniami prawnymi, grzywnami, karami i innymi negatywnymi konsekwencjami dla Grupy.

Grupa BNP Paribas zobowiązuje się zawsze współpracować z odpowiednimi organami regulacyjnymi.

Jeśli kiedykolwiek będziesz mieć pytania dotyczące przepisów prawa i regulacji, które mają zastosowanie do twojej działalności lub tego, jakiej odpowiedzi udzielić organowi regulacyjnemu, skontaktuj się z odpowiednim pracownikiem z działu Compliance, działu prawnego lub podatkowego, w celu uzyskania pomocy i porady.

Kodeks Postępowania określa, czego oczekuje się od każdego z nas, tj. najwyższych standardów zachowania, w ramach przepisów prawa i regulacji obowiązujących na rynkach, na których działa Grupa. W przypadku potencjalnego konfliktu między ustawodawstwem krajowym a zasadami zawartymi w Kodeksie, Grupa BNP Paribas będzie przestrzegać obowiązujących lokalnych przepisów prawa, starając się jednocześnie znaleźć odpowiednie sposoby wdrożenia i poszanowania zasad zawartych w Kodeksie. W sytuacjach wymagających interpretacji przepisów przez pracowników Grupy, należy postępować zgodnie z najsurowszymi obowiązującymi kryteriami etycznymi.

ZGŁASZANIE NIEPRAWIDŁOWOŚCI I PORUSZANIE PROBLEMÓW

Grupa BNP Paribas przywiązuje dużą wagę do kwestii nurtujących jej Klientów, dostawców, współpracowników, akcjonariuszy i szeroko rozumianą społeczność. Grupa zobowiązuje się do wysłuchania, zrozumienia i reagowania w uczciwy i skuteczny sposób na kwestie zgłaszane przez naszych partnerów.

Jeśli jako pracownik jesteś świadkiem lub podejrzewasz naruszenie Kodeksu Postępowania, na przykład zauważysz nierówne traktowanie dwóch Klientów, którzy w innych okolicznościach powinni być traktowani jednakowo, lub wewnętrzne oszustwo, lub podejrzewasz akt korupcji (w tym handel wpływami) lub praktykę antykonkurencyjną, lub jesteś świadkiem aktu dyskryminacji albo molestowania itp., powinieneś (powinnaś) to niezwłocznie zgłosić.

MASZ DO DYSPOZYCJI KILKA KANAŁÓW ZGŁASZANIA NARUSZEŃ[6]:

Sprawę można zgłosić do lokalnego działu Compliance korzystając ze specjalnego kanału do powiadamiania o nieprawidłowościach – Whistleblowing[6], niezależnie od tego, czy dotyczą one poszanowania osób[7], czy innego rodzaju sytuacji[8].

- **Zgłoszenia dotyczące naruszeń w zakresie szacunku dla innych**

Pracownik może zgłosić naruszenie swojemu przełożonemu lub HR Biznes Partnerowi, a jeśli nie jest to możliwe lub nie czuje się z tym komfortowo, przekazać zgłoszenie do lokalnego działu Compliance korzystając ze specjalnego kanału do powiadamiania o nieprawidłowościach (ang. *whistleblowing channel*) lub Dyrektorowi Departamentu Relacji Pracowniczych i Zgodności HR lub na adres: sprawypracownicze@bnpparibas.pl.

Przed zgłoszeniem, zaistniałą sytuację można przedyskutować z Menedżerem ds. Zarządzania Różnorodnością i Włączeniem (*Diversity Officers*).

- **Dla zgłoszeń dotyczących wszystkich innych sytuacji**

Jeśli rozważasz zgłoszenie naruszenia, możesz skorzystać z kilku opcji[9]: porozmawiać o zaistniałej sytuacji z wybraną przez siebie osobą -menedżerem, liderem, HR Business Partnerem, Menedżerem ds. Zarządzania Różnorodnością i Włączeniem [*Diversity Officers*].

Wszelkie sytuacje niezgodne z przepisami prawa, regulacjami, Kodeksem Postępowania, politykami lub procedurami Grupy powinny być zgłaszane i będą traktowane w sposób bezstronny, niezależny i poufny przez referentów zajmujących się obszarem Compliance, zgłaszania nieprawidłowości (*Whistleblowing*) .

Zgłaszanie naruszeń jest prawem i żaden pracownik nie może być ukarany, zwolniony ani dyskryminowany, bezpośrednio ani pośrednio, za zgłoszenie naruszenia.

W trakcie całego procesu wyjaśniania zgłoszenia zachowana jest poufność faktów, tożsamość osoby zgłaszającej, tożsamość osób, których dotyczy zgłoszenie oraz świadków.

Osoby zaangażowane w obsługę zgłoszeń są zobowiązane do przestrzegania zasad poufności.

Żaden pracownik nie może podlegać działaniom odwetowym za dokonane zgłoszenia. Ochrona ta przysługuje również każdemu pracownikowi, który złożył zeznania lub dostarczył dowody na potrzeby wyjaśnienia zgłoszenia

Pracownik, który uważa, że padł ofiarą działań odwetowych w związku ze zgłoszeniem naruszenia, może powiadomić o zaistniałej sytuacji korzystając z kanałów zgłaszania naruszeń.

Żadne z postanowień niniejszego dokumentu ani innych polityk BNP Paribas nie zabrania zgłaszania ewentualnych naruszeń prawa, zasad lub przepisów do organów rządowych lub innych podmiotów.

6 - Informacje na ten temat są dostępne w EchoNet w sekcji Whistleblowing ***EthicsPoint - BNP Paribas Group***
7 - Polityka Grupy dotycząca Poszanowania Osób RHG0063
8 - Procedura Ramowa Zgłaszania Naruszeń Grupy CPL0038
*9 - **https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2***

DODATKOWE OBOWIĄZKI I ODPOWIEDZIALNOŚĆ MENEDŻERÓW

Menedżerowie mają obowiązek dawać przykład i przestrzegać najwyższych standardów postępowania, dbając równocześnie o to, by standardy te były jasne i przejrzyste dla pracowników.

MENEDŻEROWIE POWINNI:

- stwarzać atmosferę zachęcającą do otwartej, uczciwej i pełnej szacunku komunikacji;
- przekazywać swojemu zespołowi i innym współpracownikom literę i ducha zawartego w Kodeksie Postępowania;
- jako czynnik skutecznego zarządzania
- przestrzegać procedur Grupy tak, aby były zgodne i odpowiadały Kodeksowi;
- proaktywnie przewidywać ewentualne ryzyka związane z pracą swojego zespołu i odpowiadać za jakość pracy wykonywanej przez swoich współpracowników;
- dawać przykład uczciwej i pełnej szacunku komunikacji z Klientami, współpracownikami oraz innymi osobami związanymi z grupą BNP Paribas, przy równoczesnym poszanowaniu obowiązujących zasad zachowania poufności;
- skutecznie i szybko reagować na wszelkie kwestie zgłaszane przez współpracowników oraz podejmować natychmiastowe działania w przypadku wykrycia błędów lub niewłaściwego postępowania.

D

ZAŁĄCZNIK PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI

ZAPOBIEGANIE, WYKRYWANIE I ZWALCZANIE KORUPCJI I HANDLU WPŁYWAMI TZW. PŁATNA PROTEKCJA

SPIS TREŚCI
ZAŁĄCZNIK PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI

A – Definicja zachowań, których należy unikać, ponieważ mogą zostać uznane za potencjalne próby przekupstwa, korupcji lub handlu wpływami **40**

B – Podstawowe zasady walki z korupcją i handlem wpływami **41**

C – Przykłady zachowań, których należy unikać, ponieważ mogą stanowić przejaw korupcji lub handlu wpływami **42**

- Konflikt interesów 42
- Prezenty, zaproszenia i wydatki reprezentacyjne 44
- Gratyfikacja 46
- Poufność danych 47
- Filantropia, współpraca partnerska, sponsoring i związane z tym darowizny 48
- Reprezentowanie interesów (działalność lobbingowa) 50
- Rekrutacja 50
- Inne przykłady dotyczące klientów, dostawców, pośredników i innych stron trzecich 52

Niniejszy Załącznik do „Kodeksu postępowania Grupy" ma zastosowanie do wszystkich pracowników BNP Paribas i kadry kierowniczej wyższego szczebla, którzy są zobowiązani do przestrzegania wszystkich odpowiednich procedur i kontroli we wszystkich okolicznościach, w szczególności tych dotyczących bezpieczeństwa finansowego i etyki zawodowej (patrz rozdziały: „Bezpieczeństwo finansowe" i „Etyka zawodowa" Kodeksu postępowania Grupy).

Załącznik do „Kodeksu postępowania Grupy BNP Paribas" jest dokumentem publicznym dostępnym dla wszystkich, w tym partnerów BNP Paribas.

A

DEFINICJA ZACHOWAŃ, KTÓRYCH NALEŻY UNIKAĆ

PONIEWAŻ MOGĄ ZOSTAĆ UZNANE ZA POTENCJALNE PRÓBY PRZEKUPSTWA, KORUPCJI LUB NEDOZWOLONEJ PROTEKCJI

Załącznik Przeciwdziałanie Korupcji do Kodeksu postępowania Grupy BNP Paribas definiuje i ilustruje zachowania, których należy unikać, ponieważ mogą zostać uznane za potencjalne próby przekupstwa, korupcji lub niedozwoloną protekcję (zwane dalej łącznie „korupcją" lub oddzielnie „korupcją" i „protekcją").

KORUPCJA

Korupcja ma miejsce, gdy osoba proponuje, oferuje, obiecuje, upoważnia, przyznaje, nakłania lub przyjmuje, bezpośrednio lub pośrednio, na swoją korzyść lub korzyść osoby trzeciej, nienależną korzyść za wykonanie, ułatwienie, zaniechanie lub opóźnienie czynności wchodzącej w zakres jej obowiązków.

Przykładowo, osoba korumpująca oferuje osobie korumpowanej pieniądze w gotówce za otwarcie rachunku bankowego.

Korupcja obejmuje interakcję co najmniej dwóch osób, fizycznych lub prawnych, publicznych lub prywatnych. O korupcji mówi się, że jest aktywna, gdy osoba korumpująca oferuje nienależną korzyść, podczas gdy korupcja bierna ma miejsce, gdy osoba korumpowana przyjmuje lub żąda nienależnej korzyści. Korupcja może być pośrednia, gdy angażuje lub przynosi korzyści stronie trzeciej lub pośrednikowi.

W przypadku pojedynczego przejawu korupcji, akty zarówno czynnej, jak i biernej korupcji podlegają karze niezależnie od siebie (jeden z nich może zostać ukarany, nawet jeśli drugi nie został udowodniony/ zdefiniowany). Ponadto, korupcja jest surowiej karana, gdy dopuszcza się jej funkcjonariusz publiczny.

NIEDOZWOLONA PROTEKCJA

Niedozwolona protekcja ma miejsce, gdy funkcjonariusz publiczny[1] oferuje, zabiega o lub przyjmuje jakąkolwiek korzyść, w zamian za nadużycie swoich rzeczywistych lub domniemanych wpływów, w celu uzyskania korzystnej decyzji, zezwolenia lub sytuacji od organu władzy lub administracji publicznej.

Podobnie jak korupcja, niedozwolona korupcja może być czynna (gdy się ją proponuje) lub bierna (gdy się jej żąda lub na nią zgadza).

Podczas gdy osoba korumpowana działa lub powstrzymuje się od działania w ramach swoich obowiązków, funkcji, sprawca niedozwolonej protekcji wykorzystuje swój wpływ na osobę, która ma uprawnienia do działania lub powstrzymania się od działania. Na przykład niedozwolona protekcja polega na obiecywaniu czegoś w celu, aby sprawca wykonywał czynności w ramach swoich obowiązków, ale raczej po to, aby wykorzystać swoje (rzeczywiste lub domniemane) wpływy u osoby trzeciej w celu uzyskania korzystnej decyzji lub zezwolenia.

Pracownicy Grupy BNP Paribas nie mogą pod żadnym pozorem uczestniczyć, bezpośrednio lub pośrednio, w aktach korupcji lub niedozwolonej protekcji, które są zakazane ustawowo oraz przez Załącznik Przeciwdziałanie Korupcji do Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas.

Jako instytucja finansowa, BNP Paribas może być również narażony na korupcję lub pranie brudnych pieniędzy z udziałem osób trzecich. Pracownicy nie mogą narażać Banku na ryzyko udziału w transakcjach korupcyjnych i/lub prania pieniędzy.

1– Definicja funkcjonariusza publicznego jest zgodna z wytycznymi Grupy Wolfsberg dotyczącymi przeciwdziałania korupcji i obejmuje co najmniej każdą osobę, która:
– zajmuje lub sprawuje urząd lub funkcję publiczną, w szczególności wybieralną, polityczną, administracyjną, sądowniczą lub monarchistyczną, w kraju, czy to w drodze mianowania, czy wyboru (urzędnik państwowy, lokalny przedstawiciel, kandydat na urząd polityczny, pracownik lub funkcjonariusz partii politycznej, poseł, sędzia itp.), lub w drodze dziedziczenia (rodziny królewskie);
– pełni funkcję publiczną dla kraju, w tym dla spółki publicznej, organu publicznego, podmiotu państwowego lub kontrolowanego przez państwo;
– należy do międzynarodowej organizacji pozarządowej.

B

PODSTAWOWE ZASADY WALKI Z KORUPCJĄ I NIEDOZWOLONĄ PROTEKCJĄ TZW. PŁATNA PROTEKCJA

Dla BNP Paribas korupcja jest całkowicie niedopuszczalna, niezależnie od okoliczności. Grupa BNP Paribas przestrzega ustawy *Sapin II*, z dnia 9 grudnia 2016 r., dotyczącej przejrzystości, zwalczania korupcji i modernizacji życia gospodarczego, a także brytyjskiej ustawy o łapówkarstwie (*UK Bribery Act*), amerykańskiej ustawy o zagranicznych praktykach korupcyjnych (*U.S. Foreign Corrupt Practices Act* - FCPA) oraz innych obowiązujących przepisów.

Grupa BNP Paribas zdefiniowała i wdrożyła globalne zasady zapobiegania, wykrywania i zwalczania korupcji[2], które obejmują następujące środki i procedury:

- Oświadczenie Prezesa zarządu - Dyrektora Generalnego, dostępne dla wszystkich[3], dotyczące antykorupcji, potwierdzające zerową tolerancję dla korupcji i niedozwolonej protekcji w BNP Paribas;
- zarządzanie nadzorowane przez dedykowany zespół na poziomie Grupy, wspierany przez międzynarodową sieć korespondentów ds. antykorupcji;
- struktura do wykrywania i zapobiegania korupcji, opracowana na podstawie regularnie aktualizowanej mapy ryzyka;
- procedury ustalające wymagania dotyczące *due diligence* w zakresie Klientów, pośredników, dostawców i stron trzecich;
- Kodeks Postępowania Grupy, w tym Załącznik Przeciwdziałanie Korupcji;
- szkolenia i podnoszące świadomość, kampanie informacyjne;
- system zgłaszania nieprawidłowości;
- system dyscyplinarny w przypadku naruszeń ze strony pracowników;
- mechanizmy kontroli wewnętrznej (w tym kontrole księgowe) i monitorowanie wskaźników ryzyka.

Grupa BNP Paribas, jej kierownictwo wyższego szczebla i wszyscy współpracownicy są zobowiązani do zerowej tolerancji dla korupcji i do aktywnego jej zwalczania. W związku z tym wszelkie formy korupcji są surowo zabronione i muszą być zgłaszane: tj. korupcja z udziałem pracowników (zarówno w celu uzyskania korzyści osobistych, jak i dla Grupy), a także korupcja z udziałem naszych Klientów lub partnerów, której musimy być świadomi w kontekście transakcji Grupy BNP Paribas lub naszej działalności.

Udział w korupcji lub zaangażowanie w nią jest uważane za wykroczenie zawodowe. Każdy pracownik, który postępuje niezgodnie z Załącznikiem Przeciwdziałanie Korupcji do Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas, podlega postępowaniu dyscyplinarnemu, które to nie wyklucza ewentualnego wszczęcia postępowania karnego.

Niezależnie od okoliczności i wchodzących w grę interesów biznesowych, zapobieganie i wykrywanie korupcji jest obowiązkiem każdego z nas. Oczekuje się, że pracownicy BNP Paribas powstrzymają się od bezpośredniego lub pośredniego udziału w korupcji oraz, w ramach swoich obowiązków zawodowych, zrobią wszystko co w ich mocy, aby pomóc w zapobieganiu lub powstrzymaniu korupcji.

Masz pytania dotyczące Załącznika Przeciwdziałanie Korupcji? Prosimy skontaktować się z bezpośrednim przełożonym lub korespondentem ds. przeciwdziałania korupcji.

*2 – Streszczenie dotyczące działań antykorupcyjnych BNP Paribas jest dostępne pod następującym linkiem: **https://cdn-group.bnpparibas.com/uploads/file/summary_of_bnp_paribas_global_anti_corruption_policy_and_program_january_2025.pdf***
*3 – Oświadczenie Prezesa zarządu - Dyrektora Generalnego w sprawie walki z korupcją, jest dostępne pod następującym linkiem: **declaration_zero_tolerance_jan_2022_en.pdf (bnpparibas.com)***

C

PRZYKŁADY ZACHOWAŃ, KTÓRYCH NALEŻY UNIKAĆ

PONIEWAŻ MOGĄ STANOWIĆ PRZEJAW KORUPCJI LUB NIEDOZWOLONEJ PROTEKCJI

Każdy pracownik, który znajduje się pod presją sytuacji lub ma uzasadnione podstawy, aby sądzić, że sytuacja o której wie, w sposób bezpośredni lub pośredni, nie jest zgodna z jedną lub kilkoma zasadami określonymi w Załączniku Przeciwdziałanie Korupcji lub z procedurami i politykami Grupy, musi jak najszybciej zgłosić to swojemu menedżerowi liniowemu lub działowi Compliance.

Jeśli jest to niemożliwe pracownik może skorzystać ze swojego prawa do anonimowego zgłoszenia nieprawidłowości, zgodnie z "Polityką zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (*Whistleblowing*)"dostępną 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).

KONFLIKT INTERESÓW

Pracownicy muszą przestrzegać wewnętrznych zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania prywatnymi konfliktami interesów, aby zapobiec wpływowi osobistych interesów na ich działania lub decyzje w sposób korupcyjny lub niewłaściwy (patrz rozdział: „Zapobieganie i zarządzanie konfliktami interesów podczas wykonywania zleceń i prowadzenia zewnętrznej działalności gospodarczej" Kodeksu Postępowania Grupy oraz procedury dotyczące konfliktów interesów dostępne w bazie Procedur).

Przechodzę trudny okres w życiu prywatnym i jeden z moich Klientów zaproponował, że pożyczy mi pieniądze. Kusi mnie, by się zgodzić, ponieważ mamy relację opartą na zaufaniu i mam oczywiście zamiar oddać mu te pieniądze.

Czy mogę przyjąć jego propozycję?

Zabrania się przyjmowania pieniędzy od Klientów (lub od innych kontrahentów lub partnerów BNP Paribas), ponieważ może to wystawić Cię na sytuację korupcji i konfliktu interesów, a tym samym stworzyć trudności w bezstronnym wykonywaniu obowiązków zawodowych. Powinieneś (powinnaś) odrzucić tę propozycję i poinformować o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego oraz Compliance.

Zostałem wyznaczony do wyboru dostawcy zielonej energii dla nowych lokali, mimo że sam jestem przedstawicielem jednej z firm biorących udział w przetargu.

Co powinienem zrobić?

Aby uniknąć konfliktu interesów, nie bierz udziału w procesie selekcji i poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego. Wszystkie oferty zostaną przeanalizowane w ramach obowiązujących procedur realizacji zakupów przez dział Zakupów.

Jeden z moich znajomych, który jest członkiem ścisłego kierownictwa w firmie, którą dobrze znam, zdradził mi tajemnicę procesu sprzedaży jednego z naszych konkurentów. Powiedział mi, że nie mogę przegapić tej okazji, ponieważ szukają kupca! Jednak analiza *due diligence* docelowej spółki wykazała, że żona mojego znajomego jest jednym z jej głównych udziałowców.

Czy to ma znaczenie?

Tak, ponieważ twój znajomy jest w sytuacji konfliktowej, a biorąc pod uwagę waszą relację, ty prawdopodobnie również.
Ponadto twój znajomy przekazał Ci informacje poufne, które mogą zostać uznane za nienależną korzyść (patrz poniżej). Poinformuj swojego przełożonego i Compliance i nie bierz udziału w procesie decyzyjnym.

Jedna z moich Klientek zaproponowała mi bezpłatnie swój prywatny apartament na wakacje w nadmorskim kurorcie (z zachowaniem pełnej poufności). Jestem jednak osobą decyzyjną w zakresie wszystkich jej rachunków oraz produktów i usług bankowych

Czy mogę przyjąć to zaproszenie?

Nie, musisz odrzucić tę propozycję, która mogłaby narazić Cię na konflikt interesów i w sposób korupcjogenny wpłynąć na twoje przyszłe decyzje dotyczące tej relacji biznesowej i/lub być postrzegana jako korupcja.
Niezwłocznie poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance.

PREZENTY, ZAPROSZENIA I WYDATKI REPREZENTACYJNE

Uzasadnione prezenty i zaproszenia są zwyczajowym elementem prowadzenia działalności biznesowej, pod warunkiem, że są przekazywane lub przyjmowane jako wyraz uprzejmości lub w celach promocyjnych, bez zamiaru korupcyjnego albo zamiaru wywarcia wpływu na ich odbiorcę.

Aby zapobiec sytuacji, w której prezenty i zaproszenia stanowią lub mogą stanowić wynagrodzenie za nienależną korzyść lub gratyfikację za wywarcie wpływu, ich wartość pieniężna, częstotliwość i ogólnie rzecz biorąc okoliczności, w których prezenty i zaproszenia mogą być przyjmowane lub oferowane, są ograniczone.

Dlatego przestrzeganie wewnętrznych zasad Grupy BNP Paribas dotyczących prezentów, zaproszeń i wydatków reprezentacyjnych oraz składanie wymaganych oświadczeń jest obowiązkowe (patrz rozdział: „Etyka zawodowa" Kodeksu Postępowania Grupy oraz procedura dotycząca prezentów i wydatków reprezentacyjnych[4], dostępna w bazie Procedur).

Niezależnie od okoliczności i rodzaju środków płatniczych, pracownikom BNP Paribas nie wolno przyjmować ani przekazywać pieniędzy osobom trzecim. Wszystkie płatności i wydatki muszą być zgodne z prawem, uzasadnione, zatwierdzone i zaksięgowane. Zabrania się współpracownikom udostępniania aktywów Grupy BNP Paribas bez wcześniejszego uzyskania stosownego upoważnienia.

Za każdym razem, kiedy mój Klient odwiedza nasz odział banku, nalega, aby zostawić na moim biurku kopertę z kilkoma banknotami.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Musisz odmówić przyjęcia pieniędzy. Wszelkie prezenty pieniężne są zabronione, niezależnie od kwoty, nawet w ramach uprzejmości. Zgłoś fakt odmowy swojemu przełożonemu oraz Compliance i odnotuj go w odpowiednim rejestrze.

Dziś rano otrzymałem od jednego z naszych dostawców paczkę zawierającą najnowocześniejsze tablety dla każdego członka mojego zespołu.

Czy mogę je zatrzymać?

Nie, musisz odmówić przyjęcia tych tabletów i zwrócić je, ponieważ mogą one w sposób korupcyjny lub niewłaściwy wpłynąć na twoją ocenę tego dostawcy, tym bardziej, że wartość tych tabletów przekracza limity kwotowe. Musisz również poinformować o zaistniałej sytuacji swojego przełożnego i Compliance oraz ponownie zweryfikować wiarygodność tego dostawcy z działem Zakupów.

4 – Streszczenie sprawozdania Grupy BNP Paribas dotyczące Procedur w zakresie Prezentów i Zaproszeń jest dostępne pod: exec_summary_bnpp_gi_procedure_v_en_review_ep_june_2024.pdf (bnpparibas.com)

Mój Klient, w pełni zadowolony z nowej pożyczki, którą właśnie otrzymał, podarował mi cyfrowy zegarek najnowszej generacji.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Uprzejmie zwróć ten prezent i poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance. Wszelkie prezenty, których nie można zwrócić, zostaną przekazane na rzecz organizacji non-profit.

„To idealny moment i doskonałe miejsce, aby zaprosić kierownika ds. zakupów jednego z naszych Klientów" - powiedział jeden z moich współpracowników. „Ta restauracja właśnie zdobyła trzecią gwiazdkę Michelin! I to jest wszystko, czego potrzebujemy, aby zapewnić sobie przedłużenie kontraktu!"

Czy to jest dozwolone?

Zaproszenia nie mogą być wykorzystywane w sposób korupcyjny w celu uzyskania nienależnej korzyści. Poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego, Compliance i dział Zakupów.

Mój współpracownik i ja, każdy z osobna, otrzymał od tego samego kupca skrzynkę butelek szampana.

Jeden z naszych dostawców próbuje przekonać mnie do przyjęcia pakietu VIP na wydarzenie sportowe, podkreślając, że nasz Bank jest również sponsorem tego wydarzenia: „Nie ma powodu do obaw, będziemy mogli kontynuować zabawę wieczorem!"

Czy mam rację, wahając się, czy przyjąć te prezenty i zaproszenia?

Zawsze sprawdzaj zasady przyjmowania prezentów i zaproszeń, aby upewnić się czy możesz je przyjąć, biorąc pod uwagę okoliczności. Przestrzegaj wymogów dotyczących deklaracji, poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego, Compliance i dział Zakupów, jeśli sprawa dotyczy dostawcy.

DROBNE GRATYFIKACJE

Drobne gratyfikacje to niewielkie łapówki, których celem jest uzyskanie, bądź przyśpieszenie wydania decyzji przez funkcjonariusza publicznego.

Pracownikom zabrania się przekazywania pieniędzy, niezależnie od kwoty, funkcjonariuszom publicznym, w celu przyspieszenia lub usprawnienia procedur administracyjnych lub uzyskania zezwoleń, takich jak licencje, pozwolenia itp.

Właśnie wylądowałem z czterogodzinnym opóźnieniem. Dziesiątki pasażerów stoją w kolejce po niezbędną wizę wjazdową, a ja spóźnię się na spotkanie z ważnym Klientem. Urzędnik imigracyjny daje mi jasno do zrozumienia, że wręczenie mu paru banknotów skróci czas oczekiwania.

Skontaktował się ze mną urzędnik odpowiedzialny za wydanie pozwolenia na remont naszego lokalu użytkowego: nasz wniosek znajduje się obecnie na samym dole spraw do rozpatrzenia, ale może stać się priorytetem w zamian za niewielką kopertę.

Co powinienem (powinnam) zrobić w takich sytuacjach?

Należy odmówić przyjęcia tych propozycji, ponieważ wręczanie drobnych gratyfikacji przyspieszających bieg sprawy jest zabronione. Poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance.

Mój Klient potrzebuje kilku publicznych pozwoleń i zezwoleń na rozpoczęcie nowego projektu infrastrukturalnego. Sprawa się jednak opóźnia, a mój Klient jest tym zaniepokojony. Zaczął wywierać na mnie presję, abym przyspieszył tę sprawę.

Co mogę zrobić?

Drobne gratyfikacje przyspieszające tok sprawy są zabronione, w tym na prośbę klienta i niezależnie od interesu biznesowego. Poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance.

POUFNOŚĆ DANYCH

Pracownikom nie wolno pod żadnym pozorem ujawniać informacji należących do Grupy BNP Paribas lub jej relacji biznesowych, tym bardziej w zamian za nienależną korzyść lub gratyfikację. Tak samo współpracownikom nie wolno pod żadnym pozorem przekazywać ani prosić o informacje poufne dotyczące projektu, transakcji, konkurenta, strony trzeciej itp., w celu uzyskania nienależnej korzyści lub gratyfikacji.

Patrz: rozdział „Ochrona Grupy" Kodeksu Postępowania Grupy, a także procedury związane z prywatnością danych i informacjami poufnymi, dostępne w bazie Procedur.

Jedna ze stażystek poinformowała mnie, że pewien jej znajomy zaproponował jej zapłatę w gotówce w zamian za informacje dotyczące portfolio mojego Klienta.

Co mogę zrobić?

Surowo zabrania się ujawniania informacji związanych z Klientami, w szczególności dotyczących ich rachunków lub środków płatniczych, tym bardziej w zamian za gratyfikację. Poproś stażystkę o odrzucenie tej propozycji, poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego, Compliance i dział HR.

Inwestując w „produkty ekologiczne", mój Klient chce dokonać dywersyfikacji swojej działalności, co dla naszego Banku oznacza prawdopodobnie coraz mniejszą liczbę transakcji, chyba że przekażemy mu w tajemnicy poufne informacje na temat jego konkurentów.

Czy jestem upoważniony (upoważniona) do dzielenia się informacjami poufnymi z moim Klientem, w celu utrzymywania lub rozwoju działalności Banku?

Pod żadnym pozorem nie wolno ujawniać informacji poufnych osobom trzecim, w szczególności informacji dotyczących Klienta lub innego podmiotu współpracującego z Grupą, a tym bardziej w zamian za nienależną korzyść lub gratyfikację.

Zewnętrzny konsultant, obecnie pracujący dla mojego partnera biznesowego, któremu próbuję zaoferować nowe produkty, poinformował mnie, że może mi w tym pomóc, przekazując mi pewne informacje poufne dotyczące mojego partnera biznesowego, w zamian za nowe zlecenie dla naszego Banku.

Co mam zrobić?

Odrzuć tę propozycję i poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego, Compliance i dział Zakupów.

Zewnętrzny konsultant zatrudniony do pomocy przy dużym przetargu, zaproponował mi udostępnienie informacji poufnych na temat naszych konkurentów. Jedyne, co muszę zrobić, to zawyżyć jego faktury.

Co powinienem (powinnam) odpowiedzieć?

W takim przypadku odrzuć jego propozycję i poinformuj o tym swojego przełożonego, Compliance i dział Zakupów.

DZIAŁALNOŚĆ CHARYTATYWNA, WSPÓŁPRACA PARTNERSKA, SPONSORING I ZWIĄZANE Z TYM DAROWIZNY

Cel organizacji charytatywnych, filantropijnych, darowizn i sponsoringu na rzecz organizacji społecznych lub działających w interesie ogólnym (stowarzyszeń kulturalnych lub sportowych, organizacji humanitarnych) może zostać niewłaściwie i/lub korupcyjnie wykorzystany jako sposób na przekazanie łapówki lub uzyskanie nienależnej korzyści, gratyfikacji lub funduszy. W związku z tym przestrzeganie procedur dotyczących działalności charytatywnej, współpracy partnerskiej i sponsoringu oraz procedur weryfikacji podmiotów trzecich, dostępnych w bazie Procedur, jest obowiązkowe.

W żadnym wypadku darowizny na cele charytatywne, współpracę partnerską i sponsoring nie mogą być pozyskiwane lub przyznawane za wywarcie wpływu lub uzyskanie nienależnej korzyści lub gratyfikacji dla Grupy BNP Paribas, jej pracowników lub partnerów.

Zwłaszcza darowizna na rzecz fundacji przynależącej do osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub na rzecz powiązanego z nią pośrednika, w ramach zawierania umowy w sprawie zamówienia publicznego, musi podlegać szczególnej czujności i należytej ostrożności. Masz jakieś wątpliwości lub obawy? Skontaktuj się ze swoim przełożonym lub Compliance.

Dzisiejsza prasa poranna podała informację, że fundacja działająca na rzecz ochrony środowiska, którą wytypowaliśmy do naszej kolejnej działalności charytatywnej jest zamieszana w skandal korupcyjny.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Powinieneś (powinnaś) wstrzymać transakcję na czas dokonania oceny wiarygodności fundacji w świetle tych negatywnych wiadomości, w porozumieniu z Compliance.

Jestem zaniepokojony, ponieważ media donoszą o bezprecedensowym skandalu dotyczącym naszego Klienta, którego fundacja prawdopodobnie przez szereg lat przekazywała środki finansowe na rzecz polityków.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Poinformuj o tej niepokojącej wiadomości swojego przełożonego i Compliance oraz zastosuj w stosunku do Klienta procedury KYC [ang. *Know Your Client*] czyli politykę Poznaj Swojego Klienta.

Jakież wspaniałe perspektywy otworzyłyby się przede mną, gdyby udało nam się wygrać przetarg na nieruchomości ogłoszony przez władze naszego miasta w ramach nowego projektu rozwoju społecznego i ekologicznego! Pewien urzędnik miasta dał mi do zrozumienia, że mogę liczyć na jego bezwarunkowe wsparcie, w zamian za przekazanie darowizny na rzecz miejscowej drużyny siatkarskiej.

Czy mogę się zgodzić?

Nie, ponieważ działalność charytatywna, współpraca partnerska i sponsoring nie mogą być wykorzystywane w sposób korupcyjny w celu uzyskania korzystnych decyzji, zwłaszcza od urzędników państwowych, ani żadnych innych korzyści. Poinformuj swojego przełożonego i Compliance.

Pewien producent wykonawczy, aby zrealizować wszystkie swoje marzenia związane z nowym filmem, który stanie się oczywiście prawdziwym hitem, zwrócił się do naszego Banku o sponsoring. Oczywiście nie zapomni o wsparciu, którego mu udzieliłem i zaprosi mnie z całą rodziną na najbliższy międzynarodowy festiwal filmowy, zapewniając udział w festiwalu all inclusive oraz pobyt w najlepszym hotelu w mieście.

Czy mogę się zgodzić?

Nie, sponsoring musi zostać wyłoniony zgodnie z procesem i procedurami działu Komunikacji, a nie z uwagi na jakąkolwiek gratyfikację. Poinformuj swojego przełożonego, Compliance i dział Komunikacji oraz złóż wymagane oświadczenia.

REPREZENTOWANIE INTERESÓW (LOBBOWANIE)

Reprezentowanie interesów lub lobbing polega na dostarczaniu informacji decydentom publicznym, w celu wpływania na ich decyzje dotyczące w szczególności treści prawa lub aktu regulacyjnego. Nieuzasadniona presja lub gratyfikacja, w celu wywarcia korupcyjnego wpływu lub uzyskania korzystnej opinii/decyzji, zwłaszcza dotyczące indywidualnej decyzji, mogą być interpretowane jako zachowania korupcyjne.

W związku z powyższym, w zakresie reprezentowania interesów korporacyjnych BNP Paribas, relacje z decydentami publicznymi muszą być prowadzone wyłącznie przez upoważnionych pracowników, wyznaczonych zgodnie z polityką Grupy, dostępną w bazie Procedur.

Ponadto zabronione jest przekazywanie darowizn lub dotacji na rzecz partii lub komitetów wyborczych lub na rzecz polityków przez podmioty BNP Paribas lub w ich imieniu.

Nowy projekt ustawy będzie miał duży wpływ na nasz sektor zawodowy, nie działając w naszym interesie. Nie ma powodu do obaw, ponieważ znam osobę podejmującą decyzje publiczne, która odgrywa decydującą rolę w zatwierdzaniu tego tekstu ustawy. Na pewno przekonam go do zmiany zapisów ustawy, w zamian za zorganizowanie mu długiego weekendu nad morzem. A tak przy okazji, czy to zaproszenie jest dozwolone?

Nie. Zapraszanie decydentów publicznych z zamiarem wywarcia na nich korupcyjnego wpływu, w celu uzyskania preferencyjnej opinii lub decyzji legislacyjnej lub regulacyjnej jest zabronione, niezależnie od tego o jaką grasz stawkę.

REKRUTACJA

W żadnych okolicznościach nie jest dopuszczalne zatrudnienie lub odmowa zatrudnienia w zamian za nienależną korzyść lub jako forma 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 lub HR Biznes Partnera. Jeśli nie jest to możliwe pracownik powinien zwrócić się do, Dep. Relacji Pracowniczych i Zgodności HR oraz Compliance.

Wieloletni partner biznesowy obiecuje mi, że rozwinie swój biznes z naszym Bankiem, jeśli zgodzę się zapewnić staż jego synowi, który właśnie ukończył prestiżową uczelnię.

Kontaktuje się z tobą polityk, który prosi Cię o zatrudnienie jego siostrzeńca. Obaj będą Ci bardzo wdzięczni.

Czy mogę zgodzić się na te rekrutacje?

W obu sytuacjach poproś osobę, która się z Tobą skontaktowała, o przystąpienie do standardowego procesu rekrutacji. Ponadto, należy poinformować bezpośredniego przełożonego lub HR Biznes Partnera, a jeśli jest to niemożliwe zgłosić to do Dep. Relacji Pracowniczych i Zgodności HR oraz Compliance.

Firma zajmująca się wyceną, z którą kiedyś współpracowałem, sugeruje zatwierdzenie zaniżonej ceny odsprzedaży ciągników rolniczych, w zamian za zatrudnienie mojej córki, świeżo upieczonej absolwentki, szukającej pierwszej pracy właśnie w tym sektorze zatrudnienia.

Czy mogę wykorzystać swoje uprawnienia decyzyjne, aby pomóc krewnemu w znalezieniu pracy u jednego z kontrahentów BNP Paribas?

Nie, ponieważ musisz ściśle przestrzegać procedur w sprawie wyboru kontrahentów, a także powstrzymać się od nadużywania swoich uprawnień decyzyjnych.
Ponadto, należy poinformować bezpośredniego przełożonego lub HR Biznes Partnera, a jeśli jest to niemożliwe zgłosić to do Dep. Relacji Pracowniczych i Zgodności HR oraz Departamentu Zgodności i Etyki.

INNE PRZYKŁADY DOTYCZĄCE KLIENTÓW, DOSTAWCÓW, POŚREDNIKÓW I INNYCH STRON TRZECICH

Klienci, dostawcy i pośrednicy są oceniani[5] pod kątem ryzyka korupcji, które mogą stanowić lub stwarzać, tj. w świetle czynników wysokiego ryzyka określonych przez przepisy prawa, regulacje i organy władzy. Przykładowo może dotyczyć to pewnych sektorów biznesowych lub krajów, osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne, niektóre rodzaje transakcji, takie jak fuzje i przejęcia itp.

W związku z tym pracownicy muszą dopilnować, aby procedury oceny i monitorowania stron trzecich (ang. Know Your) były stosowane na wszystkich etapach relacji biznesowych i przestrzegać polityki antykorupcyjnej zgodnej ze zobowiązaniami Grupy BNP Paribas, w szczególności poprzez dostosowanie dokumentacji umownej w stosownych przypadkach (klauzule antykorupcyjne, klauzule wypowiedzenia itp.). Ponadto pracownicy muszą korzystać z szablonów umów BNP Paribas, przestrzegać procedur przetargowych i powstrzymywać się od korzystania z niezatwierdzonych usługodawców.

Pracownikom nie wolno nawiązywać relacji biznesowych, zawierać umów ani zobowiązań, oferować ani przyznawać niewłaściwych stawek lub prowizji, ani oferować produktów lub usług w zamian za nagrodę lub nienależną korzyść lub jako warunek wywierania wpływu.

KLIENCI

Pracownikom nie wolno otwierać rachunków, udzielać pożyczek lub zapewniać finansowania ani żadnych innych produktów lub usług Grupy BNP Paribas w celu uzyskania gratyfikacji, uzyskania lub zapewnienia nienależnej korzyści, zarówno w celach biznesowych, jak i osobistych (patrz: procedura KYC [ang. *Know Your Client*] czyli polityka Poznaj Swojego Klienta, dostępna w bazie Procedur).

? Klient, którego spotkałem w klubie tenisowym, opowiedział mi o bezskutecznych próbach uzyskania pożyczki dla jednej ze swoich firm i zapytał mnie, ile kosztowałoby podanie mu „pomocnej dłoni".

? Klient domaga się udzielenia niskooprocentowanego kredytu. W rewanżu będę mógł skorzystać z retrocesji prowizji.

? Kiedy potencjalny Klient usłyszał, że nie otworzę mu rachunku bankowego, zaproponował, abym „obszedł" wymagania dotyczące obowiązujących zasad, w zamian za „kopertę".

? Kiedy z wieloletnim Klientem przeglądaliśmy jego konto z ujemnym saldem, wyjaśnił, że przechodzi trudny okres. Jeśli zgodzę się zatwierdzić jego debet bez opłat, to otrzymam od niego basen po okazyjnej cenie.

Co powinienem (powinnam) powiedzieć?

Musisz odrzucić te niedopuszczalne żądania, które są sprzeczne z zasadami Grupy BNP Paribas i zgłosić je swojemu przełożonemu, Compliance oraz ponownie zweryfikować wiarygodność tego Klienta.

5 – *Prezentacja ogólnych zasad ramowych procedur BNP Paribas „Poznaj swojego klienta, pośrednika i dostawcę" [ang.* Know Your Client, Intermediary and Supplier*] dostępna pod:* ***2024_juin_resume_procedures_kyc_kyi_kys_vf_fr.pdf (bnpparibas.com)***

Mój Klient właśnie otworzył nową spółkę zależną w kraju szczególnie dotkniętym korupcją.

Następnie zlecił znaczny transfer pieniędzy na rzecz córki Prezydenta tego kraju, bez żadnego jasnego wyjaśnienia.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Musisz zgłosić taką podejrzaną transakcję swojemu przełożonemu i Compliance.

Klient działający we wrażliwym sektorze ogłasza znaczny transfer środków w celu rozliczenia kwoty salda umowy zawartej ze spółką zlokalizowaną w kraju zagrożonym korupcją, o której krążą negatywne informacje. Kwota przelewu wydaje się być wyższa w stosunku do kwoty zawartej w kontrakcie.

Według mojego Klienta różnica wynika z „różnych wydatków" na rzecz właściciela zagranicznej spółki.

Czy mogę wykonać to polecenie przelewu?

Aby nie zostać zamieszanym pośrednio w czyn korupcyjny, wstrzymaj transakcję, zastosuj procedury bezpieczeństwa finansowego i poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego oraz Compliance.

Mój Klient wygrał duży kontrakt za granicą, a następnie polecił mi przelać znaczną kwotę na rzecz fundacji zarejestrowanej w raju podatkowym, a należącej do pośrednika pracującego dla mojego Klienta będącego kontrahentem publicznym.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Wstrzymaj tę transakcję i zastosuj procedury oceny. Poinformuj swojego przełożonego i Compliance.

W związku z brakiem przepływów pieniężnych i niemożnością spłaty kredytu, mój Klient proponuje mi „proste rozwiązanie": umorzenie zobowiązań, co pozwoli mu raz na zawsze uregulować swoje długi, w zamian za podzielenie się ze mną „pół na pół".

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Nie możesz zaakceptować tej propozycji: umorzenie długu, jeśli jest to nieuzasadnione, przyniosłoby korupcyjną korzyść dłużnikowi (Klientowi). Musisz poinformować o tej propozycji swojego przełożonego i Compliance.

DOSTAWCY

Uczciwość dostawców jest warunkiem koniecznym współpracy z Grupą BNP Paribas[6]. Z tego względu pracownicy są zobowiązani do ochrony reputacji Grupy przed wszelkimi działaniami naruszającymi uczciwość, poprzez stosowanie obowiązujących procedur udzielania zamówień publicznych przez dział Zakupów, dostępnych w bazie Procedur.

Patrz powyżej w rozdziale „Ochrona Grupy" Kodeksu Postępowania Grupy, a także„Poznaj swojego dostawcę" [ang. *Know Your Supplier*] procedura dostępna w bazie Procedur.

Podczas zaproszenia do składania ofert, kontaktuje się ze mną jedna z firm biorących udział w przetargu. Jeśli pomogę przy jej wyborze, przekaże mi 5% prowizji od przyszłych faktur.

Krótko po ogłoszeniu przetargu na budowę, skontaktował się ze mną jeden z oferentów, który złożył mi propozycję. W nagrodę za wytypowanie jego oferty otrzymam nowiutką kuchnię!

Dostawca, który doskonale zna mojego menedżera, proponuje mi bezpłatne przetestowanie nowego rozwiązania. Potem będę musiał je tylko wynająć i za nie zapłacić!

Co powinienem (powinnam) zrobić?

W obu przypadkach musisz odmówić i natychmiast powiadomić o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance, a także dział Zakupów, tak aby można było ponownie dokonać oceny wiarygodności tego dostawcy.

POŚREDNICY

Podobnie jak wszyscy partnerzy BNP Paribas, pośrednicy podlegają zasadom należytej staranności i kontrolom (patrz: „Poznaj swojego pośrednika" [ang. *Know Your Intermediary*] procedura dostępna w bazie Procedur).

W ostatnim czasie poziom sprzedaży jednego z moich brokerów spadł. Gdy zaprosił mnie na pole golfowe, wyjaśnił, że będzie bardziej zmotywowany niż kiedykolwiek i potraktuje sprzedaż moich produktów priorytetowo, w zamian za zwiększenie jego marży.

Jak mam mu odpowiedzieć?

Musisz stanowczo odmówić przyjęcia tego żądania i poinformować o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance, a także dział Zakupów, tak aby można było ponownie dokonać oceny wiarygodności tego pośrednika.

6 – Karta Odpowiedzialnych Zakupów, dostępna pod adresem: sustainable_sourcing_charter_eng.pdf (bnpparibas.com)

Przedstawiciel handlowy zaproponował mi szybkie zwiększenie liczby kredytów hipotecznych dzięki przystaniu z nim na umowę win-win: inwestorzy mieliby łatwiejszy dostęp do mojej firmy gdybym przymykał oczy na warunki uprawniające ich do otrzymania kredytu i trochę mu dopłacał pod koniec miesiąca, aby uzupełnić jego dochody.

Co powinienem (powinnam) zrobić?

Niezależnie od rzekomych możliwości biznesowych, akceptowanie tej formy nagabywania jest zabronione. Poinformuj o zaistniałej sytuacji swojego przełożonego i Compliance, aby zakończyć współpracę z tym pośrednikiem.

Zwycięstwo w przetargu tego Asset Managera pozwoliłoby mi szybciej osiągnąć moje cele. Proces wstępnej selekcji jest organizowany przez zewnętrznego konsultanta, którego dobrze znam i ma on realny wpływ na rynek. Z pewnością mógłby wyświadczyć mi przysługę. Co jeśli zaoferowałbym mu przyszłe zlecenie konsultingowe po to by wszystkie szanse były po mojej stronie?

Czy wolno mi to zrobić?

Nie wolno Ci tego zrobić. musisz ściśle przestrzegać trybu składania ofert i polityki BNP Paribas, bez obiecywania nowego zlecenia, w celu uzyskania od niego informacji poufnych.

Faworyzując jednostki rozliczeniowe konta tego Asset Managera podczas następnej komisji subskrypcyjnej, mógłbym następnie poprosić go o odwdzięczenie się, poprzez skontaktowanie mnie z pośrednikiem biznesowym, w celu zainwestowania w nieruchomości po cenie niższej niż rynkowa. W ten sposób osiągnąłbym swoje cele!

Czy jest to dozwolone?

Nie, nie możesz nadużywać uprawnień decyzyjnych w zamian za nienależną korzyść, nawet w celu osiągnięcia swoich celów zawodowych.

OTHER THIRD PARTIES

Mój Klient poszukuje nowych możliwości na rynku eksportowym. W tym celu potrzebuje skorzystać z usług zagranicznego przedstawiciela handlowego, dobrze znającego lokalny rynek, aby wynegocjować i wygrać duży kontrakt na sprzedaż sprzętu.

Czy powinienem (powinnam) coś zrobić?

Zachowaj ostrożność! Obecność pośredników jest źródłem ryzyka i wymaga należytej staranności. Aby kontynuować, skontaktuj się ze swoim przełożonym lub Compliance.

Gdy zbliżają się aukcje floty samochodowej, kupujący proponuje mi korzystną dla obu stron umowę. Prosi mnie o nałożenie ceny referencyjnej, w zamian otrzymam od niego prowizję za każdą wygraną przez niego partię.

Dystrybutor zasugerował mi skierowanie moich Klientów do jego firmy w zamian za łapówkę.

Jak powinienem (powinnam) zareagować?

W każdej z tych sytuacji musisz odmówić i skontaktować się ze swoim przełożonym i Compliance, w celu oceny wiarygodności tych kupców.

Powyższe przykłady pokazują różnorodność sytuacji, w których Grupa BNP Paribas może być narażona na ryzyko korupcji.

Masz jakieś wątpliwości? Skontaktuj się ze swoim przełożonym lub Compliance.

BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world