

# КОДЕКС ПОВЕДІНКИ BNP PARIBAS GROUP



**BNP PARIBAS**

# Передмова

Рада директорів і Генеральне керівництво BNP Paribas переконані, що успіх банку безпосередньо залежить від поведінки кожного працівника.

Ми разом зобов'язуємося будувати майбутнє BNP Paribas за допомогою професійних навичок та знань, а також принципів ділової етики.

Це потребує участі всіх працівників Групи та завоювання довіри наших партнерів, клієнтів і акціонерів, а також чиновників та представників громадянського суспільства в кожній країні, де банк веде свій бізнес.


З цією метою ми повинні суворо дотримуватися законодавства. В той самий час ми повинні йти далі та переконуватися, що за кожним рішенням стоїть глибоке розуміння етичної відповідальності. Це починається з можливості вчитися на помилкових практиках.

Світ, в якому працює банк, наймовірніше швидко змінюється. Група BNP Paribas може керувати такими змінами шляхом їх прогнозування, адаптації та втілення інновацій завдяки корпоративній культурі, що підкріплюється безкомпромісними цінностями.

Такий підхід лежить в основі нашого Кодексу поведінки, який визначає правила, що керують всіма нашими діями, у відповідності з нашими ключовими цінностями. Цей Кодекс поведінки керує нашим мисленням та нашою поведінкою. Він виражає наше прагнення – бути одним з провідних європейських банків зі світовим покриттям.

Цей Кодекс поведінки є керівництвом для наших дій та рішень. Не існує універсального правила, яке можна застосувати до кожної ситуації. Кодексу поведінки має дотримуватися кожен працівник, який своїм свідомим ставленням забезпечить відповідну поведінку.

Ми сподіваємося, що всі наші працівники повністю поділяють ці цінності та принципи, які є основою нашого внеску в суспільство, нашої єдності та нашого успіху.

  
+  
**Жан Лам'єр**  
Голова Ради директорів

**Жан-Лоран Боннафе**  
Виконавчий директор

31 березня 2016 року

# Зміст

## Загальне уявлення > 06

### ● А / Місія та цінності > 08

Місія > 09

Цінності > 10

### ● В / Правила поведінки > 12

#### 1Інтереси клієнтів > 14

Розуміння потреб клієнта

Справедливе ставлення до клієнта

Захист інтересів клієнтів

Забезпечення конфіденційності інформації про клієнтів

Прозора комунікація у продажах та маркетингу

Справедливий розгляд скарг клієнтів

#### 2Фінансова безпека > 17

Боротьба з відмиванням грошових коштів, хабарництвом, корупцією та фінансуванням тероризму

Виконання вимог програм санкцій та ембарго

#### 3Цілісність ринку > 18

Сприяння вільній та чесній конкуренції

Дотримання правил контролю зловживань на ринку

Управління конфліктом інтересів

#### 4Професійна етика > 20

Ніколи не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях

Запобігати конфлікту інтересів в зовнішній діяльності

Застосування заходів протидії хабарництву і корупції

#### 5Повага до колег > 22

Застосування найкращих стандартів професійної поведінки

Усунення будь-яких форм дискримінації

Забезпечення безпеки робочого місця

#### 6Захист Групи > 24

Побудова та захист довгострокової цінності Групи BNP Paribas

Захист інформації Групи

Відповідальне спілкування

Етична поведінка з зовнішніми учасниками

Відповідальне прийняття ризиків при здійсненні жорсткого контролю за ризиками

Відповідальність при виході з Групи BNP Paribas

#### 7Участь у житті суспільства > 26

Сприяння захисту прав людини

Захист навколишнього середовища і протидія кліматичним змінам

Відповідальна поведінка в публічному представництві

### ● С / Кодекс поведінки в дії > 28

+ Прийняття рішень

+ Чи відповідає Кодекс місцевому та міжнародному законодавству?

+ Інформування про виявлені порушення та зловживання

+ Додаткові обов'язки керівників

# Загальне уявлення

“**Кодекс поведінки BNP Paribas** лежить в основі кожної дії.

Він керує всіма рішеннями на всіх рівнях організації. У разі необхідності всі внутрішні політики та процедури в межах Групи будуть переглядатися та приводитися у відповідність до Кодексу.

Кодекс поведінки складається з трьох частин. Перший розділ – Місія та цінності – закладає основу норм поведінки. Другий підрозділ охоплює Правила поведінки, які будуть поширюватися та впроваджуватися. Третій розділ під назвою Кодекс поведінки в дії надає корисні поради щодо застосування правил поведінки.

## МІСІЯ ТА ЦІННОСТІ

- > **Місія** – визначає прагнення Групи та її мету.
- > **Цінності** – BNP Paribas Way – лежать в основі наших дій. BNP Paribas Way ґрунтується на чотирьох Перевагах та чотирьох Стимулах.

## ПРАВИЛА ПОВЕДІНКИ

Правила поведінки – це конкретні правила, які працівники Групи BNP Paribas повинні розуміти та яких повинні дотримуватися. Дотримання цих правил має ключове значення для нашої здатності підтримувати наші Цінності та етичні стандарти, є необхідною умовою для діяльності згідно принципам BNP Paribas Way.

## КОДЕКС ПОВЕДІНКИ В ДІЇ

Цей розділ надає детальний опис того, як застосовувати Кодекс поведінки. Він чітко виражає те, що очікується від кожного працівника, та питання, котрі кожному треба собі поставити перед тим, як прийняти рішення. Він також розглядає питання відповідності Кодексу місцевому законодавству та нормативним документам Банку, у т.ч. політиці Whistleblowing (процедура інформування про порушення або зловживання в діяльності Банку). Кожна вертикаль буде нести відповідальність за адаптацію та застосування, у разі необхідності, практичних аспектів Кодексу поведінки для відповідної діяльності.

# A Місія та Цінності

Соціальний внесок Групи BNP Paribas починається з її економічної відповідальності фінансувати економіку з урахуванням принципів етики. Більш того, Група приймає активну участь у житті місцевих громад, де вона веде бізнес, та визнає, що вона має додаткову соціальну, громадську та екологічну відповідальність.

З метою забезпечення того, щоб результат роботи її працівників був позитивним, Група BNP Paribas підтримує найвищі стандарти поведінки та етики в сфері захисту прав людини, праці, навколишнього середовища та протидії корупції. Група визнає та зобов'язується дотримуватися ряду принципів та норм, що лежать в основі ведення бізнесу:

- > Цілі сталого розвитку Організації Об'єднаних Націй<sup>1</sup>
- > 10 принципів Глобального договору Організації Об'єднаних Націй<sup>2</sup>
- > Міжнародні принципи ОЕСР для багатонаціональних підприємств<sup>3</sup>
- > Міжнародні стандарти в галузі прав людини, як це визначено в Міжнародному біллі про права людини
- > Основні трудові стандарти, встановлені Міжнародною організацією праці<sup>4</sup>

<sup>1</sup> <http://www.undp.org/content/undp/en/home/mdgoverview/post-2015-development-agenda.html>

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

<sup>3</sup> <http://www.oecd.org/corporate/mne/>

<sup>4</sup> <http://www.ilo.org/global/standards/introduction-to-international-labour-standards/conventions-and-recommendations/lang-en/index.htm>

## Місія

Місія BNP Paribas полягає в забезпеченні фінансування для економіки та консультуванні клієнтів етичним чином, підтримці їх проектів, інвестуванні та управлінні заощадженнями.

### МІСІЯ

Місія чітко визначає прагнення Групи та її мету:

Ми хочемо здійснювати позитивний вплив на суспільство.

Ми прагнемо стати найбільш надійним гравцем в своїй галузі, спираючись на наші цінності та етику.

Наша високопрофесійна команда надає першокласний сервіс та пропонує рішення для клієнтів завдяки інтегрованій моделі.

Ми пропонуємо співробітникам робочу атмосферу, що надихає та стимулює подальший розвиток.

У сьогоденних умовах недостатньо тільки виконувати вимоги законодавства. Ми також прагнемо показати, що діяльність BNP Paribas має позитивний вплив на всіх наших зацікавлених сторін в загальних рисах і що Група є як дохідною компанією, так і відповідальним гравцем в економіці.

Інтегрована модель Групи BNP Paribas дозволяє нам пропонувати першокласні послуги, яких потребує клієнт і на які він заслуговує. Підтримка інтегрованої моделі – це не лише диверсифікації ризиків, а ще й те, як всі співробітники підходять до обслуговування клієнтів. Інтегрована модель Групи дає нам детальну інформацію про наших клієнтів, а також здатність використовувати широкі ресурси та можливості Групи для прийняття найбільш вірогідних рішень.

Інтегрована модель дозволяє нам здобувати довіру наших клієнтів у всьому світі кожного дня.

Також, ми зобов'язані постійно приділяти увагу нашим працівникам, які є найціннішим «активом» Групи. Саме завдяки їх роботі та ідеям Група BNP Paribas досягає успіхів. А щоб бути успішними, наші працівники потребують робочої атмосфери, що надихає та стимулює на подальший розвиток.

Якщо повсякденні норми поведінки закріплено в Цінностях та поведінка кожного є бездоганною, клієнтів будується довіра між колегами та клієнтами. Така довіра – це те, що виділяє Групу БНП Паріба у своїй галузі.

Місія Групи стосується великої кількості зацікавлених сторін. Відповідальність кожного полягає саме в забезпеченні того, щоб цінності та правила були більше, ніж просто словами, і щоб вони втілювались у життя як на особистому, так і на колективному рівні в межах Групи BNP Paribas.

Для здійснення своєї місії Група BNP Paribas керуватиметься Цінностями, які лежать в основі всіх дій та рішень по всій організації.

# Цінності

Наші цінності – BNP Paribas Way – є колективним поглядом тисяч співробітників Групи BNP Paribas. Наші основні цінності було розроблено в процесі співпраці, до участі в якому було запрошено всіх працівників Групи BNP Paribas.

Кожен у Групі повинен керуватися такими цінностями повсякденній роботі. Формулювання Цінностей допоможе теперішнім та майбутнім працівникам краще зрозуміти, що від них чекають і що робить Групу BNP Paribas унікальною.

Підтримка цих цінностей є ключовим аспектом у веденні стратегії трансформації і зростання Групи, при цьому забезпечується довіра, яку покладають на Банк клієнти, працівники, акціонери та більш широкого загалу.

**НАШІ ПЕРЕВАГИ** - Сильні сторони є наріжними каменями групи bnp paribas. вони дозволять підтримувати інтегровану універсальну банківську модель і найвищі рейтингові позиції в майбутньому.

## СТАБІЛЬНІСТЬ

Наша діяльність ґрунтується на міцному керівництві, орієнтованому на довгострокові цілі, нашій диверсифікованій та інтегрованій бізнес-моделі і нашому внеску на міжнародній арені

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Наша діяльність ґрунтується на нашій культурі відповідальності та цілісності, щоб навіть більше служити в інтересах наших клієнтів

## ЕКСПЕРТНІСТЬ

Наша діяльність ґрунтується на визнаних та розширених знаннях нашої команди

## НАЙКРАЩЕ МІСЦЕ ДЛЯ РОБОТИ

Ми сприяємо створенню робочих місць, що стимулюють потенціал, де до людей ставляться справедливо та з повагою

**НАШІ СТИМУЛИ** - Наші стимули – це основні зони розвитку, над якими всі працівники повинні постійно працювати та вдосконалювати їх, щоб досягнути успіху в боротьбі з викликами та побудувати майбутнє Групи BNP Paribas.

## ОПЕРАТИВНІСТЬ

Ми хочемо поводитись більш просто, охоплювати корисні інновації та цифрові трансформації

## КУЛЬТУРА КОМПЛАЄНС

Ми віримо в просування чіткими правилами для сприяння сильній культурі комплаєнс та етики

## ЗАДОВОЛЕНИЙ КЛІЄНТ

Ми віримо, що наш успіх полягає в тому, що ми є кращим вибором клієнтів. Ми прагнемо ретельно прислухатися до них та тісно співпрацювати з ними

## ВІДКРИТИЙ ДІАЛОГ

Ми сприяємо відкритому ставленню по відношенню до наших зацікавлених сторін. Ми маємо на меті те, щоб кожен у Групі відчував свою залученість, мав «своє слово» і повноваження

## Процес втілення

Щоб жити, керуючись нашими Цінностями, та досягти нашої Місії, ми повинні бути готові робити сміливі вибори та рішення. Група зобов'язується постійно вдосконалюватися:

### ЯК ВЕДЕТЬСЯ БІЗНЕС

- > Задовольняти потреби клієнтів відкритим та відповідальним чином, дотримуючись найвищих стандартів Комплаєнс та етики
- > Колективно будувати нашу досвід задля досягнення досконалості в видах діяльності, які ми вибрали для роботи
- > Враховувати наслідки наших дій для суспільства широкого загалу

### ЯК ВИКОНУЄТЬСЯ РОБОТА

- > Сприяти цифровим та корисним інноваціям
- > Спростувати спосіб роботи для забезпечення оперативності
- > Дозволити людям експериментувати в межах підходу тестування та навчання
- > Довіряти і уповноважувати людей охоплювати ділові можливості та клієнтський розвиток в чітких межах
- > Приймати рішення на всіх рівнях організації і звітувати про дії

### ЯК ПІКЛЮЮТЬСЯ ПРО ПРАЦІВНИКІВ

- > Активно сприяти диверсифікації
- > Заохочувати мобільність, щоб отримати диверсифікований досвід
- > Розвивати таланти та продовжувати інвестувати в ключовий актив Групи – її працівників

# В / Правила поведінки

## Правила поведінки

Щоб жити відповідно до наших Цінностей – BNP Paribas Way – ми маємо поважати правила.

В цьому документі Ви знайдете чіткий опис прийнятних і неприйнятних норм поведінки. Дотримання цих правил має ключове значення для нашої згодності підтримувати наші Цінності та етичні стандарти, є необхідною умовою для діяльності згідно принципам BNP Paribas Way.

Правила об'єднані відповідно до наступних семи тем:

| ТЕМА ПОВЕДІНКИ                | ЦІННОСТІ<br>Переваги та Стимули  | ПРАВИЛА ПОВЕДІНКИ   |
|-------------------------------|--|---|
| ІНТЕРЕСИ<br>КЛІЄНТІВ          | <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Експерність</li> <li>&gt; Задоволений клієнт</li> <li>&gt; Культура комплаєнс</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Розуміння потреб клієнтів</li> <li>+ Забезпечення справедливого ставлення до клієнтів</li> <li>+ Захист інтересів клієнтів</li> <li>+ Захист конфіденційності клієнтів</li> <li>+ Прозора комунікація у продажах та маркетингу</li> <li>+ Справедливий розгляд скарг клієнтів</li> </ul>   |
| ФІНАНСОВА<br>БЕЗПЕКА          | <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Відповідальність</li> <li>&gt; Культура комплаєнс</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Боротьба з відмиванням грошей, хабарництвом, корупцією та фінансуванням тероризму</li> <li>+ Дотримання вимог санкцій та ембарго</li> </ul>  |
| ЦІЛІСНІСТЬ<br>РИНКУ           |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Виконання вимог правил контролю зловживань на ринку</li> <li>+ Сприяння вільній та чесній конкуренції</li> <li>+ Управління ситуаціями конфлікту інтересів</li> </ul>  |
| ПРОФЕСІЙНА<br>ЕТИКА           |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ніколи не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях</li> <li>+ Уникнення ситуацій конфлікту інтересів в зовнішній діяльності</li> <li>+ Вживання заходів протидії хабарництву і корупції</li> </ul>  |
| ПОВАГА ДО<br>КОЛЕГ            | <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Найкраще місце для роботи</li> <li>&gt; Відкритий діалог</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Застосування найкращих стандартів професійної поведінки</li> <li>+ Усунення будь-яких форм дискримінації</li> <li>+ Забезпечення безпеки робочого місця</li> </ul>   |
| ЗАХИСТ ГРУПИ                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Стабільність</li> <li>&gt; Оперативність</li> </ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Побудування та захист довгострокової цінності Групи BNP Paribas</li> <li>+ Захист інформації Групи</li> <li>+ Відповідальна комунікація</li> <li>+ Етична поведінка по відношенню до зовнішніх сторін</li> <li>+ Відповідальне прийняття ризиків, з одночасним контролем жорстким контролем над ризиками</li> <li>+ Відповідальність при виході з Групи BNP Paribas</li> </ul> |
| УЧАСТЬ В ЖИТТІ<br>СУСПІЛЬСТВА | <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Відповідальність</li> <li>&gt; Культура комплаєнс</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Сприяння дотриманню Прав людини</li> <li>+ Захист навколишнього середовища і боротьба зі змінами клімату</li> <li>+ Відповідальна поведінка представництві перед громадськістю</li> </ul>  |

# 1 Інтереси клієнтів

Наш успіх полягає в тому, що ми є кращим вибором клієнтів. Щоб здобути довіру клієнтів, всі співробітники повинні завжди орієнтуватися на захист інтересів клієнтів, при цьому дотримуючись всіх відповідних законів.

Для досягнення цієї мети Група BNP Paribas робить все можливе для розуміння потреб своїх клієнтів. Спілкування з клієнтами є відкритим та чесним, а послуги, що їм пропонують, повинні бути найбільш прийнятним варіантом для задоволення їх потреб і цілей. Всі працівники повинні всіх прагнути задовольнити довгострокові інтереси клієнтів. У разі незадоволення клієнта, повинні прийматися швидкі заходи для виправлення ситуації.

## СПРАВЕДЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ДО КЛІЄНТІВ

Вкрай важливо забезпечити справедливе ставлення до клієнтів. Для цього необхідно:

- > Діяти справедливо, чесно і прозоро в усіх професійних діях, щоб здобути довіру клієнтів
- > Запобігати надання будь-якому клієнту неправомірної переваги
- > Працювати з клієнтами, що зіткнулися з фінансовими труднощами для пошуку взаємовигідного рішення їх ситуації

## РОЗУМІННЯ ПОТРЕБ КЛІЄНТА

Ми зобов'язані розуміти потреби клієнтів і несемо відповідальність за постійне розуміння потреб, очікувань та інтересів клієнтів, щоб надати їм відповідні продукти та послуги:

- > за розуміння потреб, очікувань та інтересів клієнтів, щоб надати їм відповідні продукти та послуги

## ЗАХИСТ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ

У нас є чітке зобов'язання захищати найкращі інтереси клієнтів, що вимагає від нас:

- > Знати та виконувати правила, що захищають права клієнтів на ринках, де працює Група
- > Розробляти продукти з урахуванням інтересів клієнтів
- > Забезпечити те, щоб продукти, які продають, було легко пояснити
- > Забезпечити те, щоб продукти були зрозумілими для клієнтів
- > Застосовувати чесне та прозоре ціноутворення в відповідності до постанов чинного законодавства
- > Забезпечити, щоб усі види діяльності відповідали чинному законодавству та нормативним документам Банку, включаючи правила оподаткування
- > Ніколи не діяти від імені клієнта без його дозволу (наприклад, доручення або вказівка клієнта)

У відносинах з зовнішніми постачальниками існує відповідальність за:

- > Встановлення партнерських відносин з постачальниками, які поділяють наші Цінності та Принципи Кодексу поведінки
- > Розуміння ролі та відповідальності виробника і постачальника товарів та послуг, а також забезпечення відсутності конфлікту інтересів, який може негативно вплинути на клієнтів

## ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КЛІЄНТІВ

Важливо забезпечувати конфіденційність інформації про клієнтів, тобто:

- > Дотримуватися суворої конфіденційності у всіх відносинах з клієнтами
- > Зберігати конфіденційність клієнтської інформації увесь час, якщо розкриття і/чи використання такої інформації дозволено чинним законодавством та/або явною згодою клієнта
- > Ділитися клієнтською інформацією в межах Групи BNP Paribas тільки з тими колегами, котрі дійсно потребують її задля задоволення інтересів клієнтів у відповідності до чинного законодавства та внутрішніх правил
- > Збирати тільки дані, які необхідні для певних професійних цілей
- > Дотримуватися вимог системи інформаційних бар'єрів Групи

**?** Клієнт прийшов проінформувати мене про те, що він/вона збирається розлучитися зі своїм чоловіком/дружиною і тому планує відкрити рахунок на власне ім'я. Він/вона попросив/-ла повідомити їй/йому про особисті ресурси його/її дружини/чоловіка в цьому банку, оскільки у нього/неї виникли деякі фінансові труднощі. Чи повинен я допомогти цьому клієнту?

Абсолютно ні. Ви маєте зберігати банківську таємницю. Ви повинні відмовити у виконанні цього запиту.

**?** Власник бізнесу розглядає можливість придбання комерційної нерухомості з його приватного капіталу. Він запитав мене, яким чином найкраще провести операцію. Чи можу я поділитися інформацією клієнта з колегами з відділу управління власним капіталом до зустрічі з клієнтом?

Так, якщо це відповідає вимогам системи інформаційних бар'єрів Групи. В межах Групи BNP Paribas Ви можете ділитися інформацією, якщо це відповідає інтересам клієнта і дозволяє Групі забезпечити повну цінність інтегрованої моделі.



# 2 Фінансова безпека

## ПРОЗОРА КОМУНІКАЦІЯ У ПРОДАЖАХ ТА МАРКЕТИНГУ

Вся комерційна комунікація на адресу клієнта має бути прозорою по відношенню до послуг та продуктів, що пропонуються, і ми маємо:

- Забезпечити справедливість, чесність, прозорість, зрозумілість та правдивість усіх комунікацій на адресу клієнта
- Надати всю необхідну інформацію, щоб клієнти могли зрозуміти:

  - Що вони купують, включаючи очікуваний результат, ціну та ризики
  - За що вони сплачують, включаючи вартість обраних продуктів, послуг і консультацій

- Здійснювати чесні продажі та маркетинг продуктів і послуг Групи
- Відповідати на питання клієнтів якомога точно та своєчасно

## СПРАВЕДЛИВИЙ РОЗГЛЯД СКАРГ КЛІЄНТІВ

Ми зобов'язані справедливо розглядати скарги клієнтів, тобто:

- Справедливо, прозоро та своєчасно розглядати скарги клієнтів
- Якнайшвидше виправляти ситуацію у разі виявлення недоліків

**?** Клієнт хоче купити продукт, який, на його думку, йому потрібен, але відповідно до системи управління ризиками продукт не є прийнятним для Групи BNP Paribas. Незважаючи на будь-які роз'яснення, клієнт відмовляється розглядати альтернативні варіанти і погрожує, що звернеться до якоїсь іншої установи для ведення його діяльності. Що мені робити?

Вашою відповідальністю є виділити час клієнту, щоб допомогти йому зрозуміти характеристики продукту та пов'язані з ним ризики, оскільки ми маємо надати нашим клієнтам всю необхідну інформацію. Ви повинні пояснити, чому Ви вважаєте, що продукт може або не може задовольнити цілі і потреби клієнта. Якщо Ви вважаєте, що продукт не відповідає інтересам клієнта, тоді Ви не повинні виконувати таку операцію. Ви можете запропонувати один або декілька альтернативних варіантів. У разі необхідності ви можете звернутися за допомогою до менеджера. Довгострокові інтереси клієнта та репутація Групи повинні переважати над короткостроковим прибутком. Проведіть відверту бесіду з клієнтом і відмовтесь проводити операцію, якщо це необхідно.

**?** Корпоративний клієнт хоче провести операцію хеджування конкретних ризиків. На жаль, схильність до ризику базового активу не можна повністю захеджувати на ринку. Єдиним виходом є використання індексу проксі, який довів в минулому, що він сприятливо адаптується до схильності до ризику базового активу. Наші маркетингові матеріали показують, що це дуже ефективний метод хеджування за останні 5 років. Чи слід мені розказати про це клієнту?

Попередня адаптація не гарантує, що хеджування буде таким адаптуватися відповідно до такого базового активу. У майбутньому Вам слід наголосити на такому ризику клієнту, навіть якщо він вважається віддаленим. Ви може включити моделювання для демонстрації потенціального впливу, якщо це необхідно.

Група BNP Paribas покликана надавати послуги своїм клієнтам. В той самий час Групі завжди необхідно усвідомлювати, який вплив вона може мати на широкі верстви суспільства. Зобов'язанням Групи BNP Paribas є виконання вимог чинного законодавства щодо попередження кримінальної і терористичної діяльності та підтримки міжнародних заходів, що проводять в межах фінансового сектору.

З тієї причини, що такі закони можуть бути складними і по-різному трактуватися в межах різних видів діяльності та регіонів, Група зобов'язується сприяти формуванню чітких правил для формування сильної культури комплаєнс і етики.

## БОРОТЬБА З ВІДМИВАННЯМ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ХАБАРНИЦТВОМ, КОРУПЦІЄЮ ТА ФІНАНСУВАННЯМ ТЕРОРИЗМУ

Відповідальністю кожного співробітника є підтримка Групи в боротьбі з економічною злочинністю, включаючи шахрайство, відмивання грошових коштів, хабарництво, корупцію та фінансування тероризму. Тому кожен повинен:

- Бути уважним і брати участь в боротьбі зі всіма формами економічних злочинів, включаючи шахрайство, відмивання грошових коштів і фінансування тероризму, в незалежності від обставин або зацікавлених осіб
- Забезпечити проведення адекватної належної перевірки і заходів контролю, клієнтів, а також режиму використання ними продуктів та послуг
- Бути пильним і слідкувати за тим, щоб операції клієнта не мали відношення до хабарництва чи корупції. Повідомляти про будь-які підозрілі ситуації вищому керівництву або до місцевого підрозділу комплаєнс

## ВИКОНАННЯ ВИМОГ ПРОГРАМ ЕМБАРГО ТА САНКЦІЙ

Група зобов'язується виконувати вимоги програм санкцій та ембарго, тобто:

- Розуміти економічні санкції та ембарго, що діють на ринках, де працює Група, чи з якими вона працює
- Дотримуватися вимог політики Групи та місцевого законодавства щодо санкцій та ембарго в країні, в якій працює Група
- Звітувати в підрозділ фінансової безпеки Групи щодо будь-якої спроби уникнути дотримання режиму санкцій

**?** Сьогодні вранці один з клієнтів попросив мене видати гарантійний лист на експорт боєприпасів до країни, на яку наклали санкції (заборону на зброю). Яких заходів слід мені вживати?

Вам слід відмовити в проведенні операції і повідомити до Департаменту комплаєнс контролю.

**?** Я помітив, що чиновник, який є пов'язаною особою чинного міністра країни, в якій активно працює Група, щойно отримав велику суму грошей на свій рахунок. Він надав мені пояснення щодо походження суми цього переказу, але, як на мене, операція все-таки є сумнівною. Що мені слід робити?

Вам слід повідомити про цю транзакцію до Департаменту комплаєнс контролю, щоб заповнитися, що надані докази є досить переконливими. Якщо докази не є переконливими, слід заповнити Звіт про підозрілі операції та надіслати його до відповідного органу.

**?** Один з моїх клієнтів здійснив переказ в доларах США одержувачу, який проживає в країні, щодо якої діє ембарго, проте переказ було відхилено. Через декілька днів він намагався здійснити переказ на таку саму суму тому ж одержувачу, але цього разу за іншою адресою в країні, де відсутні фінансові санкції: чи маю я вжити певні заходи?

Так, безумовно. Звіт про уникнення санкцій/ембарго слід негайно направити до підрозділу фінансової безпеки Групи та слід зробити виписку за рахунком, щоб перевірити, чи не проводилися подібні транзакції у минулому.

# 3 Цілісність ринку

Справедливі та ефективні ринки є ключовим фактором для ефективності та зростання економіки. Група BNP Paribas зобов'язалась підтримувати та захищати цілісність ринків. Не допускається антиконкурентна поведінка, і Група зобов'язалась формувати культуру відповідальності та цілісності, щоб краще задовольняти інтереси клієнтів.

## СПРИЯННЯ ВІЛЬНІЙ ТА ЧЕСНІЙ КОНКУРЕНЦІЇ

Сприяння вільній та чесній конкуренції є зобов'язанням Групи, ми тобто ми повинні:

- > Дотримуватися законодавства про конкуренцію в усіх юрисдикціях, де функціонує Група
- > Ніколи не намагатися отримати конкуренту перевагу неетичним або незаконним шляхом

- > Завжди співпрацювати з регуляторами ринку
- > Завжди діяти чесно та злагоджено в комерційних відносинах з клієнтами, постачальниками і/або з дистриб'юторами, а також звертатися за порадою до представників Юридичного департаменту або Департаменту комплаєнс контролюю разі виникнення сумнів

## ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ КОНТРОЛЮ ЗЛОВЖИВАНЬ НА РИНКУ

Відповідальність кожного працівника:

- > Дотримуватися правил контролю зловживань на ринку, у т.ч. правил інсайдерських угод
- > Займати проактивну позицію в визначенні та звітуванні про потенційні зловживання на ринку та вживати заходів з метою мінімізації ризику нанесення збитків клієнту та ринку
- > Захищати конфіденційну ринкову і клієнтську інформацію та дані, а також не розповсюджувати будь-яку неправдиву або оманливу інформацію
- > Дотримуватися інформаційних бар'єрів (також відомих як політики та процедури «Китайської стіни»)

- > Ніколи не зловживати інсайдерською інформацією
- > Ніколи не діяти з наміром змістити ринкову ціну до рівня, який не буде відражати ринкову пропозицію та попит (включаючи ринкові індекси та контрольні показники)
- > Ніколи не брати участь в операціях, що мають намір фіктивно змінити ринкову вартість активів чи пасивів, щоб отримати дохід чи прибуток, або уникнути збитків
- > Уникати поведінки, що ймовірно порушить безперебійне функціонування ринків; завжди вести справи сумлінно та намагатися підтримувати стабільність, ліквідність і прозорість на ринках



**?** Клієнт робить запити про характер операцій купівлі/продажу іншого крупного клієнта, з яким ми працюємо. Що мені слід сказати?

Суворо заборонено розкривати будь-яку інформацію про наміри наших клієнтів чи контрагентів.

## УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТОМ ІНТЕРЕСІВ

Група BNP Paribas – це глобальна банківська установа, що обслуговує клієнтів в багатьох країнах за допомогою декількох видів бізнесу. Щоб вирішити можливу ситуацію конфлікту інтересів за участю Групи BNP Paribas, важливо:

- > Займати проактивну позицію щодо виявлення, управління та розкриття будь-якої ситуації, де у Групи BNP Paribas може виникнути конфлікт інтересів
- > Ніколи не брати на себе доручення чи зобов'язання виконати операцію від імені Групи BNP Paribas, не перевіривши спочатку, чи не наражається Група у даному випадку на конфлікт інтересів



**?** Клієнт спитав мене щодо фінансування придбання цільової компанії. Проте, один з моїх колег з підрозділу корпоративного та інвестиційного банкінгу надає консультації конкурентові з приводу тієї ж самої операції. Чи слід мені продовжувати проводити таку операцію з фінансування?

Вам слід направити цей випадок до Комісії з питань розгляду ситуацій конфлікту інтересів Групи BNP Paribas. Вам треба переконатися, що Банк не наражається на конфлікт перед тим, як виконати будь-яку операцію з фінансування і розкривати інформацію клієнту.

**?** На зустрічі я почув деяку непублічну інформацію, яка може негативно вплинути на акції, якими володіє один з моїх друзів. Мені б не хотілось, щоб мій друг втратив гроші, і у мене немає особистої фінансової зацікавленості в цьому питанні. Чи можу я поділитися цією інформацією?

Ні. Вам не слід ділитися такою інформацією з другом. Якщо Ви володієте інсайдерською інформацією стосовно будь-яких цінних паперів, натяк іншій особі є формою торгівлі внутрішньою інформацією та може бути порушенням закону.

# 4 Професійна етика

Чесність і етика кожного працівника як індивіда є фундаментом Кодексу поведінки Групи BNP Paribas. Правила, визначені в цьому розділі, передбачають дотримання стандартів особистої чесності та професійної етики.

## НИКОЛИ НЕ ВИКОРИСТОВУВАТИ ІНСАЙДЕРСЬКУ ІНФОРМАЦІЮ В ОСОБИСТИХ ЦІЛЯХ

Всі співробітники повинні виконувати наступні правила:

- > Ніколи не виконувати операції з цінними паперами і фінансові операції з використанням відповідної конфіденційної інформації, що була отримана в професійній діяльності, у власних цілях
- > Ніколи не розголошувати конфіденційну інформацію членам родини і близьким родичам
- > Виконувати вимоги внутрішньої політики Групи щодо операцій з цінними паперами і фінансових операцій у власних цілях та дотримуватися обмежень щодо них

Також, працівники, які мають доступ до інсайдерської інформації, вважаються працівниками, що обіймають «чутливі» посади. Такі працівники повинні:

- > Переконатися, що вони зрозуміли обмеження, які застосовуються до них по відношенню до операцій у власних цілях
- > Розкривати інформацію про всі операції з фінансовими інструментами у власних цілях

## ЗАПОБІГАТИ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ В ЗОВНІШНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Професійна етика також охоплює діяльність, займаються що здійснюється поза межами Групи BNP Paribas. Таким чином, кожен працівник:

- > Завжди повинен направляти запит на попереднє затвердження будь-якого корпоративного мандату поза межами Групи BNP Paribas і – для новачків – завжди розкривати інформацію щодо вже існуючих корпоративних мандатів
- > Завжди розкривати інформацію про будь-яку зовнішню діяльність за межами Групи BNP Paribas в тих випадках, коли може виникнути загроза репутації банку або конфлікт інтересів
- > Ніколи не залучати Групу до власної діяльності без попереднього офіційного дозволу
- > Дотримуватися внутрішньої політики Групи щодо зовнішньої діяльності

**?** Знаючи про те, що я працюю в Групі BNP Paribas, покупець моєї машини попросив мене допомогти йому з фінансуванням його покупки. Що мені слід робити?

Ви не повинні ставити себе у ситуацію конфлікту інтересів. Отже, Вам не слід надавати фінансування покупцю. Вам слід направити покупця до відділення банку за місцем його мешкання. Якщо це є відділенням, де Ви працюєте, Вам потрібно звернутися до Вашого керівника.

**?** Мій чоловік керує фірмою з проведення тренінгів і подав заявку з пропозицією до Групи BNP Paribas на проведення однієї з тренувальних програм. Чи можливо це?

Ваш чоловік може подати заявку до Групи BNP Paribas. Задля уникнення будь-якого потенційного конфлікту інтересів Вам слід повідомити про такі зв'язки Вашому керівнику та підрозділу закупівельної діяльності. Пропозиція Вашого чоловіка буде розглядатися в межах нашого стандартного процесу закупівельної діяльності, а Вам слід уникати участі в такому процесі.

**?** Вже декілька місяців я відповідаю за зв'язки Банку з деякими постачальниками. Після проведення тендеру я обрав «Caterers & Co» для обслуговування заходу для клієнтів. Зараз мені необхідно вибрати обслуговуючу компанію для обслуговування весілля моєї дитини. Що мені слід робити?

Потрібно чітко розмежовувати особисті та професійні інтереси, щоб уникнути ситуацій, які можуть спричинити конфлікт інтересів. Ваші зв'язки з «Caterers & Co» з'явилися у результаті вашої професійної діяльності, тому Вам слід відмовитись від використання цієї обслуговуючої компанії в особистих цілях.

**?** Один з моїх клієнтів запропонував позичити мені гроші, оскільки наразі у мене нелегкий період в особистому житті. Я хотів би позичити гроші, оскільки з клієнтом у нас довірчі стосунки. Більш того, я маю намір повернути йому гроші. Чи слід мені приймати пропозицію мого клієнта?

Абсолютно ні. Це призведе до конфлікту інтересів. Ви повинні відмовитись від пропозиції і знайти інше рішення.

**?** Я хочу розпочати бізнес в мережі Інтернет і хочу бути керівником компанії, при цьому залишаючись працівником Групи BNP Paribas. Чи можу я це зробити?

Ви не можете бути керівником чи директором Вашого бізнесу без явної згоди, отриманої від Департаменту комплаєнс контролю. Ви повинні надіслати запит до Департаменту комплаєнс контролю і детально описати суть мандату, який Ви матимете в цій компанії. Таке попереднє інформування дозволить банку оцінити, чи існує конфлікт інтересів (в залежності від географічного сектору, Вашої діяльності в банку, характеру бізнесу, тощо). Одразу після отримання такої згоди Ваш мандат буде зареєстровано в базі даних і включено в Вашу особову справу разом з іншою зовнішньою діяльністю, відповідальною особою Департаменту менеджменту персоналу.

## ЗАСТОСУВАННЯ ЗАХОДІВ ПРОТИДІЇ ХАБАРНИЦТВУ І КОРУПЦІЇ

Корупція не є допустимою в Групі BNP Paribas, незалежно від її форм і обставин. Банк і всі його працівники мають нульову толерантність до хабарництва та корупції, з якими слід активно боротися. Тому існує зобов'язання:

- > Ніколи прямо або безпосередньо не вимагати чи пропонувати хабар
- > Ніколи не обіцяти, не давати і не приймати будь-які неналежні бізнес-переваги, які можуть мати вплив на необхідну поведінку бенефіціара

В результаті цього очікується, що кожен працівник зобов'язаний дотримуватися наступних вимог внутрішньої політики Групи щодо подарунків і запрошень на розважальні заходи:

- > Дотримуватися обмежень та заборон, що визначені внутрішніми політиками Групи, з уточненням для кожної країни, де присутня Група
- > Переконатися, що отримання і пропонування подарунків чи запрошень на розважальні заходи здійснюється в межах дозволеного чинним законодавством
- > Запросити дозвіл Департаменту комплаєнс контролю для будь-якого винятку з вимог політики Групи
- > Реєструвати у Департаменті комплаєнс контролю будь-який подарунок або запрошення на розважальний захід, сума яких перевищує суму «подарунка у розумних межах»

**?** Мій давній клієнт запропонував мені квитки на великий популярний розважальний захід. Чи можу я їх прийняти?

Вам слід звернутися до Політики подарунків, в якій детально описуються основні критерії щодо отримання таких знаків уваги. Якщо у Вас залишилися сумніви, Вам слід проконсультуватися з Вашим керівником чи відповідальним працівником Департаменту комплаєнс контролю.

# 5 Повага до колег

Група BNP Paribas прагне сприяти розвитку стимулюючого робочого місця, де до працівників відносяться справедливо, які, в свою чергу, показують професійну поведінку, за будь-яких умов.

## ЗАСТОСУВАННЯ НАЙКРАЩИХ СТАНДАРТІВ ПРОФЕСІОНАЛЬНОЇ ПОВЕДІНКИ

Кожен зобов'язаний поводитися професійно та відповідально зі своїми колегами, що означає наступне:

- > Займати проактивну позицію у вивченні та дотриманні постійних політик, процедур та інших інструкцій Групи, що надаються керівництвом стосовно їх професійної діяльності
- > Постійно дотримуватися правил професійної конфіденційності
- > Ставитись до всіх колег з повагою
- > Забезпечувати те, щоб спілкування між колегами було професійним та ефективним
- > Прислухатися та цінувати внесок колег, навіть якщо їх точки зору відрізняються від Ваших

**?** Яким чином я, як керівник та лідер, можу сприяти практиці гарної поведінки в організації?

Вам слід подавати особистий приклад і поводитись за найвищими етичними стандартами. Створіть середовище відкритого діалогу і чесного спілкування, а також заохочуйте дискусії щодо етики та чесності в прийнятті ділових рішень під час командних зустрічей. Доведіть до відома працівників, що вони можуть та їм слід повідомляти про будь-які проблеми поведінки, з якими вони зіткнулись, і їм не варто хвилюватися щодо заходів зворотнього впливу на них.

**?** Я - керівник, і почув обговорення, що існують порушення в іншій сфері бізнесу. Ця сфера не входить до моїх повноважень, чи слід мені все ж таки висловити своє занепокоєння?

Усі колеги, включаючи керівників, несуть відповідальність за виявлення поведінки, яка може порушувати закон, процедури чи Кодекс поведінки. Ви можете висловити своє занепокоєння Вашому керівнику; якщо Вам незручно зробити це, Ви можете звернутися до Департаменту комплаєнс контролю чи скористатися каналом інформування Whistleblowing. До вас не буде застосовано жодних заходів впливу, якщо Ви діяли з доброї волі та з добрими намірами.

## УСУНЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ФОРМ ДИСКРИМІНАЦІЇ

Група BNP Paribas взяла на себе зобов'язання підтримувати позитивну робочу атмосферу, де до всіх співробітників ставляться з повагою і гідністю.

Щоб поважати інших, працівники не повинні дискримінувати жодної особи в межах Групи.

Працівники повинні:

- > Справедливо ставитися до кандидатів в процесі пошуку та найму персоналу, завжди ґрунтувати свої судження на об'єктивно зважених компетенціях та навичках; забезпечити рівні можливості і визначити умови винагородження на справедливій і рівній основі
- > Відмовитися від всіх форм дискримінації, знущань або домагань по відношенню до інших працівників, клієнтів чи будь-якої особи, що має відношення до Групи BNP Paribas, за расою, кольором шкіри, віросповіданням, релігією, національністю, етнічним походженням, матеріальним статусом, інвалідністю або політичними переконаннями

> Не проявляти ознак сексуальних домагань чи поводитися таким чином, який можна розцінити як такий. «Сексуальне домагання» визначається як будь-яка поведінка сексуального характеру, що впливає на гідність жінок та чоловіків, яка вважається небажаною, непринятною, недоречною і образливою для особи, на яку така поведінка направлена, і що створює загрозу, ворожу, нестабільну чи образливу робочу атмосферу

**?** Випадково я став свідком розмови працівника Банку зі своїм колегою, у якій він використовував расистські звертання. Що мені варто робити?

Якщо Вам зручно, то Ви можете звернутися безпосередньо до свого колеги з зауваженням, проте у будь-якому разі Вам необхідно повідомити про цю ситуацію Вашого керівника та/або Департамент менеджменту персоналу або ж скористатися каналом Whistleblowing. Звичайно, простіше проігнорувати цю ситуацію, але ми всі маємо бути відповідальними у створенні та підтримці середовища, в якому панує повага та співпраця.

## ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ РОБОЧОГО МІСЦЯ

Група вважає безпеку робочого місця ключовою перевагою, і до відповідальності кожного співробітника відноситься:

- > Брати участь в організації безпечного і надійного робочого місця для повсякденної діяльності і дотримуватися внутрішньої політики Групи
- > Вживати заходів з метою поліпшення умов праці команд, коли ви є керівником
- > Звітувати про будь-яку діяльність, яка може загрожувати фізичній безпеці працівника чи сторонньої особи, яка перебуває в приміщенні Групи BNP Paribas у справах

**?** Я став свідком, коли один з моїх колег робив недоречні пропозиції сексуального характеру іншій колезі. Що мені робити у цій ситуації?

Кожен повинен брати участь у створенні та підтримці робочого середовища, в якому поважається гідність особи, де жертви дискримінації та домагань не будуть почуватися так, ніби їх скарги ігноруються, або їм не надають належного значення, або вони бояться зворотніх заходів до себе. Якщо Вам зручно, Ви можете поговорити з колегою, який робить недоречну пропозицію. У будь-якому разі, Ви маєте звернутися з цим питанням до Вашого керівника та обов'язкового до відповідальної особи Департаменту менеджменту персоналу.

# Захист Групи

Всі працівники зобов'язані захищати та підтримувати довготривалу життєздатність бізнесу Групи BNP Paribas. Група повинна постійно орієнтуватися на довготривале надійне управління, а тому вона постійно має зміцнювати свою стабільність у власних інтересах, інтересах акціонерів та економіки в цілому.

## ПОБУДОВА ТА ЗАХИСТ ДОВГОСТРОКОВОЇ ЦІННОСТІ ГРУПИ BNP PARIBAS

Щоб побудувати і захистити довгострокову цінність Групи BNP Paribas, важливо:

- > Брати участь в захисті всіх активів Групи, включаючи фізичні, технологічні активи, інтелектуальну власність і фінансові активи, найменування Компанії, бренд та відносини з клієнтами
- > Запобігати неправильному використанню таких активів та ресурсів для будь-якої власної вигоди, будь-то добровільно чи через недбалість
- > Завжди вивисувати довгостроковий успіх над короткостроковим прибутком, щоб захистити бренд і репутацію Групи BNP Paribas

## ВІДПОВІДАЛЬНЕ СПІЛКУВАННЯ

Існує чітке зобов'язання завжди спілкуватися відповідально, що означає:

- > Ніколи не ставити під загрозу репутацію Банку при зовнішньому спілкуванні на тему, що має відношення до Групи BNP Paribas
- > Дотримуватися внутрішньої політики Групи стосовно використання цифрових засобів і соціальних мереж

**?** Що мені слід робити, якщо мені зателефонував репортер з прохання розповісти про діяльність Групи BNP Paribas?

Всі запити від представників засобів масової інформації повинні направлятися без коментарів до Служби бренду та комунікацій. До того ж, Вам потрібно отримати дозвіл від Вашого керівника і Служби бренду та комунікацій перед тим, як співпрацювати зі ЗМІ або робити публічні виступи від імені працівника Групи BNP Paribas.

## ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ ГРУПИ

Надзвичайно важливо захистити інформацію Групи за будь-яких обставин. Група BNP Paribas постійно довіряють величезну кількість чутливої інформації, що є одним з її стратегічних активів, який є критичним для її діяльності. Використання нових технологій управління даними (напр., хмара, великі об'єми даних) та цифрових додатків (соціальні мережі, електронна пошта) породжує нові джерела ризиків, такі як ризики кібер-безпеки. Група повинна бути готовою зіштовхнутися із загрозою таких ризиків і спробами пошкодити цілісність її даних.

В цьому контексті Група покладається на кожного співробітника у тому, що він буде:

- > Дотримуватися найвищих стандартів інформаційної безпеки
- > Захищати всі конфіденційні дані та інформацію, що стосується клієнтів, працівників, банку й інших осіб та організацій
- > Забезпечувати дбайливе і належне використання, доступ, зберігання, розкриття, передачу і видалення таких даних, включаючи он-лайн дані

## ЕТИЧНА ПОВЕДІНКА З ЗОВНІШНІМИ УЧАСНИКАМИ

Захист Групи включає етичну поведінку з зовнішніми учасниками, що означає:

- > Намагатися будувати взаємовигідні відносини з постачальниками Групи з метою дотримання етичної поведінки на всіх етапах ланцюжка постачання, і запобігти виникненню ризиків, які випливають з взаємозалежності
- > Дотримуватися внутрішніх заходів контролю, політик і процедур Групи щодо постачальників

**?** У пресі я прочитав новину про те, що один з наших постачальників став учасником корупційного скандалу. Що мені варто зробити?

Вам необхідно негайно повідомити про це своєму безпосередньому керівнику та до відповідного підрозділу по роботі з постачальниками. Постачальники Групи мають дотримуватися тих самих етичних стандартів, що й Група. Цілком ймовірно, що підрозділ по роботі з постачальниками вже знає про таку ситуацію, але все ж необхідно бути максимально пильним в інтересах Групи.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРИ ВИХОДІ З ГРУПИ BNP PARIBAS

Навіть у разі звільнення з Групи BNP Paribas, кожен працівник все ще має зобов'язання перед Групою і її клієнтами, тому вони повинні:

- > Ніколи не передавати інформацію (напр., дані, файли, документи), що належить Групі BNP Paribas, за межі Групи після припинення роботи в Групі
- > Ніколи не зберігати документи Групи BNP Paribas після припинення роботи в Групі
- > Дотримуватися внутрішньої політики Групи та особистого зобов'язання не сприяти нечесній конкуренції, якщо це можливо

**?** Ми з колегами не можемо дійти згоди щодо того, чи потрібно застосовувати ескалацію стосовно сумнівної операції з високим рівнем ризику. Що мені слід робити?

Банк має стандарти і процедури для проведення ідентифікації і застосування заходів щодо операції, що потребує більш ретельного вивчення. Сумнівні операції або операції з високим рівнем ризику передаються на розгляд відповідними комітетами, які допомагають захистити діяльність компанії та її клієнтів. Група цінує зважений підхід до ризиків, і коли Ви маєте сумніви, Вам слід їх висловити. Якщо на Вашу думку операція потребує ескалації, Вам слід повідомити про дану ситуацію вашому керівнику і відповідними функціям контролю. Розгляд питання означатиме, що операції будуть переглянуті, що захистить Групу та зацікавлених сторін

## ВІДПОВІДАЛЬНЕ ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ЖОРСТКОГО КОНТРОЛЮ ЗА РИЗИКАМИ

Обізнаність про ризики, управління ризиками і заходи контролю ризиків є ключовими для захисту Групи. Спеціалізовані комітети забезпечують прийняття найкращих колективних рішень (напр., Кредитний комітет, Комітет з нової діяльності, тощо) з дотриманням діючого формального процесу ескалації. Кожен відіграє важливу роль у таких питаннях в межах своєї компетенції. Тому існує зобов'язання:

- > Діяти з дотриманням найкращих практик Групи BNP Paribas в сфері комплаєнс, запобігання шахрайству, а також управління ризиками і внутрішніх заходів контролю загалом
- > Прикладати максимум зусиль для прогнозування ризиків, що можуть виникнути в щоденній діяльності
- > Здійснювати жорсткий контроль за ризиком для захисту клієнтів і фінансової системи в цілому
- > Розуміти та дотримуватися суворого і узгодженого процесу на основі надійної, спільної культури управління ризиками, що проникає на всі рівні Групи перед прийняттям рішень чи зобов'язань
- > Активно відстежувати і балансувати ризики і наслідки, коли вони матеріалізуються

# УЧАСТЬ У ЖИТТІ СУСПІЛЬСТВА

Група BNP Paribas прагне зробити внесок у відповідальний та стійкий глобальний розвиток. Прагнення банку полягає в здійсненні позитивного впливу на всіх його зацікавлених осіб і суспільство в цілому. Цей розділ правил поведінки детально описує правила та вимоги до працівників Групи BNP Paribas з метою підтримки цих прагнень.

## СПРИЯННЯ ЗАХИСТУ ПРАВ ЛЮДИНИ

Група BNP Paribas зобов'язалась сприяти захисту прав людини в межах її сфери впливу, тобто серед працівників, постачальників, клієнтів і громад, в яких працює Група. Група не хоче бути потенційних учасником жодних потенційних порушень прав людини її внаслідок своєї діяльності в сфері фінансування та інвестицій. Від працівників Групи BNP Paribas очікується, що вони будуть сприяти захисту прав людини, зокрема:

- > Завжди враховувати прямий і непрямий вплив їх діяльності на права людини по всьому світі
- > Забезпечення дотримання критеріїв, що мають відношення до впливу на права людини компанії/ проекту при роботі в секторах, що охоплюються політикою щодо фінансування і інвестування в проекти Корпоративної соціальної відповідальності\*

**?** До мене звернувся один з моїх клієнтів, продавець товарів, який хоче експортувати бавовну від одного з 10-ти найкращих світових постачальників. В 2010 році цю країну було звинувачено громадськими і міжнародними організаціями (напр., ЮНІСЕФ, МОП, Європейський центр конституційних прав і прав людини) в використанні примусової і дитячої праці під час збору врожаю бавовни. Що мені слід робити?

Група BNP Paribas є дуже пильною в питаннях управління ризиком причетності до порушення прав людини. В цьому конкретному випадку Група вже вирішила призупинити будь-які види фінансування постачання бавовни з цієї країни у зв'язку з тим, що ця країна використовувала примусову працю в сезон збору врожаю. Це зобов'язання прискорило підготовку Заяви Групи щодо прав людини, опублікованої в 2012 році. Тому таку операцію слід відхилити.

## ЗАХИСТ НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА І ПРОТИДІЯ КЛІМАТИЧНИМ ЗМІНАМ

Група BNP Paribas прагне зменшити вплив на навколишнє середовище, що є опосередкованим результатом її банківської діяльності чи безпосередньо виникає з її власної діяльності. У цьому контексті Група вважає протидію кліматичним змінам пріоритетною сферою і зобов'язується фінансувати перехід до екологічно чистої економіки. Працівники Групи BNP Paribas мають:

- > Завжди звертати увагу на прямий і непрямий вплив на навколишнє середовище, що може через стати результатом їх діяльності по всьому світі
- > Дотримуватися критеріїв впливу на навколишнє середовище компанії/проекту при роботі з секторами, що охоплюються політикою щодо фінансування і інвестування Корпоративної соціальної відповідальності
- > Активно сприяти досягненню цілей, висунутих Групою для зменшення негативного впливу її повсякденної діяльності на навколишнє середовище

## ВІДПОВІДАЛЬНА ПОВЕДІНКА В ПУБЛІЧНОМУ ПРЕДСТАВНИЦТВІ

Група BNP Paribas намагається зробити конструктивний внесок в демократичний процес, надаючи публічним особам, які беруть участь у процесах прийняття рішень, допоміжну інформацію для прийняття чесних та зважених рішень у відповідності до правових та етичних норм.

Тому ми зобов'язуємося поводитися відповідально по відношенню до органів влади.

**?** До мене звернувся виробник пальмової олії для фінансування його нового плану експансії в Африці. Компанія заявляє про свою масштабну корпоративну соціальну відповідальність, але її звинувачує в вирубці лісів відома міжнародна громадська організація. Що мені слід робити?

Сектор з виробництва пальмової олії охоплюється спеціальною політикою щодо фінансування і інвестування Корпоративної соціальної відповідальності. Тому Вам слід звернутися до відповідального працівника з питань Корпоративної соціальної відповідальності, щоб правильно оцінити цю компанію з точки зору корпоративної соціальної відповідальності. Політика Групи в галузі виробництва пальмової олії є дуже суворою стосовно питань вирубки лісів. Компанії-виробники пальмової олії не можуть отримати фінансування, якщо вони розроблять нові насадження олійної пальми на «чутливих» ділянках, як наприклад, Ділянки світової спадщини ЮНЕСКО, Ділянки категорії 1-4 МСОП чи торфовища, і вони повинні мати чинну політику для проведення оцінки високої природоохоронної цінності. Така інформація і всі інші критерії цієї секторальної політики повинні перевірятися, перш ніж розпочинати вести будь-яку діяльність з такою компанією.

# С КОДЕКС ПОВЕДІНКИ В ДІІ

Кодекс поведінки надає роз'яснення для всіх працівників відносно того, що від них очікують, коли вони виконують свої ролі та зобов'язання.

Щорічна оцінка діяльності надасть змогу керівникам підкреслити важливість принципу «жити цінностями» і виділити прийнятні моделі поведінки, як описано в Кодексі поведінки, для учасників їх команд.

Такі норми поведінки також сприятимуть чіткості і прозорості працівників в межах «загальних етичних стандартів», яких очікує Група BNP Paribas і відповідні регулятивні органи.

Тренінг (електронний курс), розроблений і донесений до всіх працівників, допомагає їм виконувати свої ролі та зобов'язання з огляду на пріоритети, що були викладені в цьому Кодексі поведінки.

Всі працівники зобов'язані:

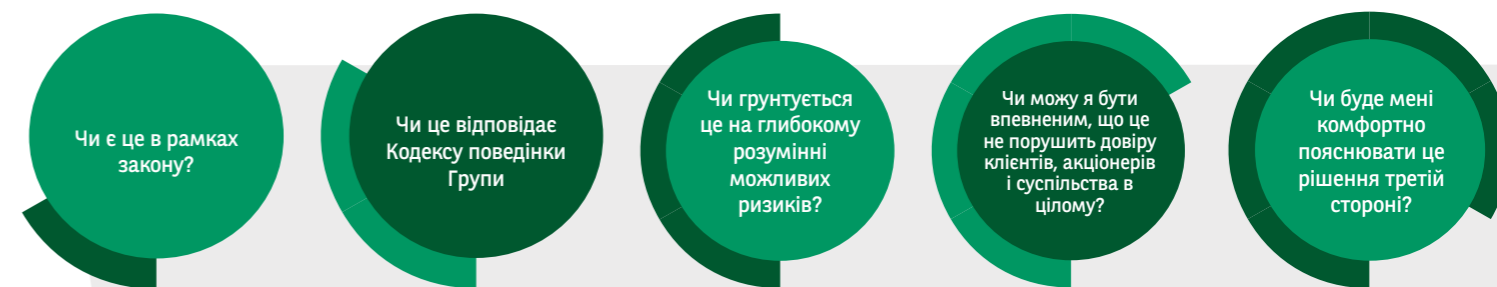
- > Знати і дотримуватися правил поведінки, що містяться в Кодексі
- > Проходити все необхідні навчальні курси
- > Управляти і вести діяльність згідно Кодексу з огляду на будь-який їхній функціонал
- > Бути пильним та іншим слідкувати за колегами, якщо вони не дотримуються Кодексу
- > Використовувати механізм інформування працівниками банку про порушення або зловживання в діяльності банку Whistleblowing, щоб, у разі необхідності, висловити свої занепокоєння та підозри

Група BNP Paribas зобов'язалась відзначати працівників, які є втіленням її цінностей та є взірцем того, як треба жити згідно Кодексу поведінки. Відповідно, Група не ігноруватиме випадків порушення Кодексу поведінки. Відповідно до місцевого законодавства і Групової політики по роботі з персоналом, до працівників, які не керуються Кодексом поведінки, будуть застосовуватися заходи впливу.

## Прийняття рішень

У той час як правила поведінки можуть сприяти у прийнятті рішення, не існує відповідного правила для кожної окремої ситуації. Врешті-решт, прийняття правильного рішення повинно ґрунтуватися на власних судженнях та цінностях Групи. Якщо те, що Ви збираєтеся зробити, не відповідає їм, Ви повинні запитати себе, чому ви повинні це зробити.

ПЕРШ НІЖ ДІЯТИ, ЗАПИТАЙТЕ СЕБЕ:



**ЯКЩО ВІДПОВІДЬ ХОЧА Б НА ОДНЕ ПИТАННЯ Є «НІ», ПОМІРКУЙТЕ НАД СВОЇМИ ДІЯМИ!**

**ЯКЩО У ВАС Є ЗАНЕПОКОЄННЯ АБО СУМНІВИ, СЛІД ЗВЕРНУТИСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ДО ВАШОГО БЕЗПОСЕРЕДНЬОГО КЕРІВНИКА, ВИЩОГО КЕРІВНИЦТВА, ЮРИДИЧНОГО ДЕПАРТАМЕНТУ АБО ДЕПАРТАМЕНТУ КОМПЛАЄНС КОНТРОЛЮ.**

# Чи відповідає Кодекс місцевому та міжнародному законодавству?

Всі працівники мають бути ознайомленими з міжнародними стандартами і дотримуватись вимог чинного законодавства, правил та інструкцій в усіх сферах, а також професійних стандартів, що застосовуються до їх професійної діяльності.

З метою забезпечення стабільності фінансової системи, галузь, в якій ми працюємо, регулюється знаходиться під суворим контролем. Усвідомлення і дотримання законів і правил, відповідно до яких Група здійснює свою діяльність, є не тільки важливою частиною нашого бізнесу, але й визначає хто ми є. Ми прагнемо дотримуватися не тільки букви закону, але й духу і мети закону. Дотримання закону є обов'язковим. Участь в несправедливій нечесній і оманливій діяльності або практиках може негативно вплинути на довіру клієнтів, поставити репутацію Групи під ризик і може призвести до критики з боку регулятора, судових позовів, штрафів, стягнень та інших негативних наслідків для Групи.

Група BNP Paribas прагне завжди співпрацювати з відповідними регулятивними органами.

Якщо у Вас виникнуть питання щодо чинного законодавства, яке застосовується до Вашої діяльності, або про те, яку відповідь надати регулятивному органу, зверніться до Департаменту комплаєнс контролю, Юридичного департаменту порадою або відповідального працівника з питань податкового контролю.

Кодекс поведінки визначає те, що очікується від кожного з нас; тобто найкращу поведінку, в межах законів і правил, що діють на ринках, де Група веде свою діяльність. У разі колізії між національним законодавством та нормами, що містяться в Кодексі, Група BNP Paribas буде діяти законами відповідно до чинного місцевого законодавства, намагаючись визначити відповідні способи застосування та дотримання правил, що містяться в Кодексі. Якщо виникає ситуація, яка потребує додаткового тлумачення від працівника Групи, таке тлумачення має надаватися з максимальним дотриманням принципів етики.

# Висловлювання думки і занепокоєння

Група BNP Paribas є дуже уважною до проблем клієнтів, постачальників, працівників, акціонерів і суспільства в цілому. Група прагне слухати, розуміти і ефективно та справедливо вирішувати проблеми, підняті нашими зацікавленими сторонами. Кожна зовнішня зацікавлена сторона має можливість безпосередньо контактувати з Групою BNP Paribas і висловлювати свої підозри та занепокоєння.

Як працівникам Вам слід повідомляти про будь-які проблеми або можливі порушення правил Кодексу. Якщо Ви знаєте або маєте підстави

підозрювати, що існує ситуація порушення Кодексу поведінки, Ви повинні:

1. Повідомити про це Вашому безпосередньому керівнику
2. Якщо Вам незручно звертатися до Вашого безпосереднього керівника, Вам слід звернутися до вищого керівництва
3. Якщо це неможливо, Ви можете скористатися механізмом інформування про порушення або зловживання в діяльності банку, зв'язавшись з відповідальним працівником Департаменту комплаєнс контролю

4. Якщо Ви вважаєте за потрібне, Ви можете передати це питання на розгляд особі, відповідальній за напрям «Професійна етика».

Кожен працівник має право скористатися механізмом інформування про порушення та зловживання в діяльності банку Whistleblowing, і жоден працівник не буде покараний, звільнений або дискримінований, прямо або опосередковано, за добросовісне інформування про порушення або зловживання.

# Інформування про виявлені порушення та зловживання

Керівники зобов'язані бути взірцями і поводитися згідно найвищих стандартів поведінки, забезпечуючи при цьому, щоб ці стандарти були зрозумілими і чіткими для їхніх підлеглих. Вони повинні:

- > Створити атмосферу, яка сприяє відкритому, чесному, шанобливому спілкуванню
- > Доносити букву і дух Кодексу до своїх підлеглих та інших колег

- > Сприяти відповідності процедур Групи Кодексу поведінки як засобу управління ефективністю діяльності
- > Усвідомлювати ризики, пов'язані з роботою своїх колег, і брати на себе відповідальність за забезпечення якості роботи своїх підлеглих
- > Встановлювати взірцем чесного і шанобливого спілкування з клієнтами, колегами та іншими

особами, пов'язаними з Групою BNP Paribas, дотримуючись правил конфіденційності

- > Ефективно і швидко реагувати на будь-які проблеми, які виникають у їхніх колег, і вживати оперативних заходів, коли будуть виявлені будь-які помилки або неправомірні дії





**BNP PARIBAS**

# ДОПОВНЕННЯ

## КОДЕКС ПОВІДІНКИ: ПРОТИДІЯ КОРРУПЦІЇ

# ЗМІСТ

- **A / Основні принципи протидії корупції > 3**
  
- **B / Заборонені вчинки, що можуть вважатись хабарництвом або використанням службового положення > 4**
  
- **C / Ілюстрація заборонених вчинків, що можуть вважатись хабарництвом або використанням службового положення > 4**
  1. Подарунки та запрошення > 5
  
  2. Сприяння та розрахунки готівкою > 7
  
  3. Конфіденційність інформації > 7
  
  4. Пожертви на користь неприбуткових організацій та фінансування політичних партій > 8
  
  5. Лобіювання та спонсорство > 8
  
  6. Конфлікт інтересів та корупційна практика де задіяні контрагенти такі як партнери, агенти, постачальники, підрядчики та спільні підприємства > 10
  
  7. Клієнтський ризик, кредитний ризик та юридичний ризик > 9

# **A Основні принципи протидії корупції**

Для BNP Paribas корупція та використання службових повноважень являються абсолютно неприйнятними незалежно від обставин.

BNP Paribas запровадила міри протидії та боротьби з корупцією, що включають наступне:

- > Програму призначену протидії хабарництву та використання службових повноважень
- > Процедури та контролю, що регулярно переглядаються
- > Даний Кодекс поведінки протидії корупції, що інтегрований в Кодекс поведінки групи
- > Тренінги
- > Внутрішня система сповіщення

BNP Paribas та її співробітники повинні мати нульову толерантність стосовно корупції та використання службових повноважень, та повинні активно боротися з ними.

Випадки корупції, що включають хабарництво та використання службових повноважень являються повністю забороненими та повинні бути негайно повідомлені. Такий підхід стосується не лише актів корупції вчинених співробітниками BNP Paribas, навіть якщо метою було отримання персональних переваг для групи, але також і випадків корупції виявлених з боку наших клієнтів чи контрагентів, про які нам стало відомо під час виконання банківської чи фінансової операції.

Протидія та виявлення фактів корупції, що включають хабарництво та використання службових повноважень, чи в загальному понятті боротьба з корупцією, являється значним елементом в організації етичної поведінки та комплаєнс BNP Paribas Group та внутрішнього контролю в більш широкому розумінні.

Не дивлячись на обставини чи інтереси під питанням, протидія та виявлення корупції стосується усіх співробітників. І не лише не приймати участь в актах корупції при виконанні своїх прямих зобов'язань, але також вони зобов'язані своїми професійними обов'язками робити все можливе, щоб протидіяти хабарництву та використанню службових повноважень та зупинити це, якщо їм стає відомо про такі дії.

Приймання участі у фактах корупції являється професійним порушенням. До будь-якого співробітника, що діятиме у супереч даному Кодексу Поведінки будуть застосовані дисциплінарні санкції.

BNP Paribas відповідає законодавчим вимогам 'Sapin II' Law від 9 Грудня 2016 року стосовно прозорості, анти корупційності та модернізації економіки, а також UK Bribery Act, the US Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) та іншим діючим законам.

## **В Заборонені вчинки, що можуть розцінюватись як хабарництво або використання службового положення**

Співробітники не повинні прямо чи опосередковано надавати, обіцяти, пропонувати, просити чи приймати від третіх осіб будь-які вигоди в обмін на фактичну чи передбачувану вигоду чи вплив. Будь-які спроби вчинення таких дій суворо заборонені.

Продукти та сервіси компанії не повинні пропонуватись чи надаватись на таких умовах. Всі дії, що включають хабарництво та використання службових повноважень суворо заборонені, в особливості якщо вони стосуються:

- публічної чи приватної особи;
- клієнта, партнера чи контрагента компанії;
- політичної партії
- лобіювання організацій чи інших груп впливу, торгівельних організацій, спортивних федерацій, добродійних організацій та ін.;
- співробітників та їх керівників;
- їхніх друзів та сімей.

Як фінансовий інститут, компанія також може наражатись на акти хабарництва чи використання службових повноважень із залученням третіх осіб. Співробітники не повинні створювати ситуації за яких компанія може бути залученою в транзакції з ризиком корупції та легалізації коштів.

Даний Кодекс поведінки перелічує та ілюструє заборонену поведінку яка може бути розцінена як хабарництво чи використання службових повноважень.

Співробітники мають гарантувати застосування процедур групи за будь-яких умов, в особливості тих, що стосуються фінансової безпеки.

## **С Ілюстрація заборонених вчинків, що можуть розцінюватись як хабарництво або використання службового положення**

Будь-який співробітник, що має ґрунтовні причини вважати, що транзакція чи запланована операція, про яку він достовірно чи опосередковано має інформацію, чи отримав запит або наказ на її проведення, не відповідає одному чи більше принципам даного Кодексу поведінки, повинен негайно звітувати своєму керівнику.

Будь-який працівник також може напямую повідомити Комплаєнс будь-яким шляхом, описаним в в процедурі 'Whistleblowing'.

## **1 ПОДАРУНКИ ТА ЗАПРОШЕННЯ**

Дотримання політики Подарунків та запрошень являється обов'язковою вимогою. Більше того, співробітники не повинні приймати грошові кошти чи інші форми платежів у вигляді подарунку.

**? Постійний клієнт запитує мою домашню адресу, щоб надіслати маленький подарунок в кінці року мені додому.**

**Чи можу я надати йому свою адресу?**

Ні. Ви маєте відмовити клієнтові стосовно такого прохання та проінформувати прямого керівника про ситуацію.

**? Наближаються новорічні свята. Коли я прийшов додому, я знайшов подарункову коробку дорогим годинником за наступним написом «Від Вашого постійного брокера. Вітання зі святами».**

**Як я маю вчинити?**

Навіть якщо Ви отримали такий подарунок на домашню адресу, в будь-яком разі він стосується Вашої роботи. Варто дуже чемно повернути подарунок, пояснюючи, що ви не можете прийняти такий подарунок.

**? Один із моїх постійних клієнтів щойно запропонував мені білети на шоу, що вже були давно розпродані.**

**Чи можу я прийняти їх?**

Вам необхідно звернутись до Політики подарунків та запрошень, що детально описує критерії подарунків, що являються прийнятними. Якщо у Вас виникли сумніви, зверніться за порадою до керівника або Комплаєнс.

**? Постачальник вручив мені брендову ручку як сувенір.**

**Чи можу я прийняти?**

В залежності від ситуації. Звичайна ручка з з брендowanими знаками організації постачальника як рекламна продукція дуже доступної вартості звичайно може бути прийнята. Але при цьому, ви маєте відмовитись якщо це вишукана ручка вартість якої перевищує розумну вартість подарунка. Вірним вчинком в даній ситуації є повідомити керівника, що такого роду подарунок було запропоновано і що Ви відмовились від нього, таким чином такий факт може бути зафіксовано Комплаєнс.

**? Постійний клієнт з яким у Вас чудові ділові стосунки вручив Вам конверт.**

**Що я маю робити?**

Ви маєте відмовитись. Подарунки в грошових коштах заборонені. Необхідно повідомити керівника, що Вам пропонували такий подарунок, але ви відмовились та зафіксувати це в Комплаєнс.

## 2 СПРИЯННЯ ТА РОЗРАХУНКИ ГОТІВКОЮ

Співробітникам заборонено надавати грошові кошти державним службовцям з метою прискорення чи спрощення певних адміністративних процедур чи отримання ліцензій, дозволів та ін.

За будь-яких обставин, співробітник не повинен ні приймати ні пропонувати незадокументовані готівкові платежі. Будь-які операції з грошовими коштами повинні бути належним чином підтверджені, задокументовані та узгоджені. Більше того, співробітникам заборонено надавати доступ до активів компанії іншим особам без належного дозволу.

**? Мій рейс прибув на 4 години пізніше розкладу. Велика кількість пасажирів створила натовп в черзі за отриманням візи, і я тепер можу запізнитись на зустріч з важливим клієнтом. Імміграційний офіцер натякнув на те, що декілька купюр допоможуть мені оминати чергу та скоротити час.**

**Що мені слід зробити?**

Ви маєте відхилити тату пропозицію, оскільки це може викликати підозру щодо акту хабарництва з Вашої сторони.

**? У мене складна фінансова ситуація у власному житті і клієнт запропонував мені позику. Я схильюсь до того, щоб прийняти ці кошти, оскільки у нас довготривалі та довірливі ділові стосунки, тим паче, що я з часом поверну йому борг.**

**Чи можу я прийняти таку доброзичливу пропозицію клієнта?**

Однозначно ні. Оскільки така ситуація веде до потенційного конфлікту інтересів та може бути розціненою як акт корупції. Ви маєте відмовитись від пропозиції та знайти інший вихід.

## 3 КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

Співробітникам забороняється розкривати інформацію, що належить компанії, в обмін на вигоду. Аналогічно, співробітникам забороняється за будь-яких умов запитувати конфіденційну інформацію стосовно будь-яких проектів, трансакцій, конкурентів, третіх осіб та інше з метою отримання переваги чи вигоди.

**? Клієнт запитує інформацію стосовно закупівель чи продажів іншого значного клієнта, з яким компанія має ділові стосунки. У відповідь клієнт пропонує збільшити об'єм бізнесу, який він проводить через компанію.**

**Як вірно відповісти клієнтові?**

Розкриття конфіденційної інформації про клієнта чи партнера третім особам суворо заборонено.

**? Я не повністю виконав професійні задачі і хвилююсь чи отримаю я бонус. Я цікавлюсь чи можу я зателефонувати особі яку знаю і яка працює в міністерстві, оскільки тендер щойно стартував і мій значний клієнт дуже сподівається перемогти в ньому. Отримавши певну внутрішню інформацію може допомогти моему клієнтові отримати контракт. Відповідно, в знак вдячності клієнт може збільшити % бізнесу, що веде зі мною.**



Чи можу я зателефонувати такій особі в Міністерстві?

Ні. Це суворо заборонено запитувати конфіденційну інформацію з метою отримання певної вигоди.

## 4 ДОБРОЧИННІ ВНЕСКИ НЕПРИБУТКОВИМ ОРГАНІЗАЦІЯМ<sup>1</sup> ТА ФІНАНСУВАННЯ ПОЛІТИЧНИХ ПАРТІЙ

Співробітникам заборонені добродчинні внески в неприбуткові організації з метою отримання неправомірної вигоди для себе чи в інтересах компанії. Аналогічно, забороняється надавати переваги третім особам, таким як агенти, консультанти, провайдери, що працюють на таку організацію. Також, подібна заборона стосується фінансування політичних партій. В разі сумнівів співробітник повинен звернутись до свого керівника.

**? Мені зателефонував мій клієнт, який повідомив про те, що він отримав дуже важливий контракт в Малайзії. І він цікавився, як він може як він може перевести кошти на рахунок неприбуткової організації там як подарунок. Фактично, клієнта заохотив зробити такий подарунок представник державної компанії, що допоміг йому отримати контракт. Я швидко знайшов інформацію, що дана неприбуткова організація належить керівникові державної компанії**

Як я маю вчинити?

Ви не повинні проводити дану трансакцію для Вашого клієнта, оскільки даний подарунок може розцінюватись як хабар.

Вам необхідно звернутись до керівника або в Комплаєнс.

**? Наближаються вибори. Мер мого міста являється клієнтом банку та допоміг мені облштуватись коли я вперше приїхав, зателефонував мені і попросив у відповідь зробити для нього послугу та підтримати його політичну компанію.**

Як я маю вчинити?

Ви маєте відмовити мерові міста. Адже, вчиняючи те, що він просить, Вас можуть запідозрити у хабарництві та корупції.

## 5 ЛОБІЮВАННЯ ТА СПОНСОРСТВО

Співробітники не повинні залучати BNP Paribas або належні їй активи в лобіювання або спонсорство певної діяльності, якщо таке рішення не погоджено компанією відповідно до її позиції. Якщо співробітник залучений до такої діяльності, необхідно пересвідчитись, що це не веде до виникнення конфлікту інтересів. В разі будь-яких сумнівів необхідно звернутись до керівника.

**? Чи можу я запросити на міжнародний турнір, що спонсорується BNP Paribas якщо вартість перевищує поріг і на заході не буде особливих бізнес кейсів?**

Велика кількість клієнтів запрошується на даний захід з метою просування бренду компанії та іміджу. Тому, ви можете запросити клієнта. Але необхідно отримати

<sup>1</sup> В поняття також включаються добродчинні організації, фонди, федерації, асоціації та інші подібні об'єднання. Однак дане положення не стосується рішень прийнятих в межах політики *Corporate Social Responsibility (CSR)*.

погодження Комплаєнс до того, як запропонувати клієнту пільги щодо розміщення та переміщення.

## **6** КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ ТА ВИПАДКИ КОРУПЦІЇ, ЩО СТОСУЮТЬСЯ КОНТРАГЕНТІВ ТАКИХ ЯК АГЕНТИ, ПОСЕРЕДНИКИ, ПОСТАЧАЛЬНИКИ, СУБПІДРЯДЧИКИ ТА ПАРТНЕРИ СПІЛЬНИХ ПІДПРИЄМСТ.

Співробітники повинні слідувати правилам встановленим Групою з метою протидії та управління ситуаціями конфліктів інтересів.

>Співробітники не повинні вступати в ділові відносини з контрагентами, що не були погоджені компанією згідно відповідних процедур. Персональний вступ співробітника у ділові відносини з агентами може призвести до конфлікту інтересів або до випадків корупції.

>Винагорода партнерів компанії має буди відповідною наданим послугам та сервісу. Співробітники не повинні надавати якісь додаткові неправомірні комісійні винагороди чи вигоди.

> Субконтракти чи інші типи винагород не повинні бути пов'язані з фізичними чи юридичними особами, що підписали контракт з основним постачальником.

>Співробітники не повинні вступати в переговори з компаніями, що знаходяться під прямим чи опосередкованим контролем публічних або політичних осіб, чи осіб, пов'язаних з такими особистостями.

>Співробітники повинні використовувати лише стандартні драфти договорів компанії.

>Співробітники мають впевнитись, що контрагенти застосовує антикорупційну політику аналогічну BNP Paribas та перевірити, що пункти про аудит та дострокове припинення ділових стосунків включені до контракту.

>Деякі публічні договори про закупки в певних країнах можуть бути оцінені лише за допомогою агентів, що знаються на особливостях локального ринку або посередників, що призначені владою даної країни. Співробітники не повинні проводити оплату комісійної винагороди, витрат чи роялті, що застосовуються агентами якщо дані кошти: 1) повинні бути відправлені на рахунок в країні, відмінну від країни реєстрації та фактичного розміщення постачальника чи країни, в якій фактично надаються послуги; чи 2) повинні бути відправлені на рахунок третьої особи чи рахунки відкриті в зоні податкових пільг або країні з високим рівнем банківської та фінансової секретності. Співробітники не повинні проводити перекази готівкових коштів та мають перевіряти всі готівкові платежі а також призначення даного платежу.

Співробітники не повинні приймати участь у фінансових операціях, що стосуються операції в яких локальні компанії використовуючи своє монопольне становище в певному секторі бізнесу намагаються підштовхнути іноземних інвесторів проводити бізнес діяльність лише з певними субпідрядниками чи агентами.

Аналогічно, співробітники не повинні бути залучені до фінансових операцій, що стосуються операцій в яких рівень винагороди посередника змінюється протягом короткого періоду.

Більше того, співробітники не повинні приймати участь у фінансових операціях, в яких вартість товарів чи послуг є завищеною в порівнянні з ринковою вартістю, або якщо роль посередника незрозуміла чи без певної доданої вартості.

? Я відповідальний за проведення тренінгів і на даний момент я провожу відбір організацій, що проводять тренінги.

Мій партнер керує компанією, що спеціалізується на організації тренінгових програм і надав комерційну пропозицію для BNP Paribas.

Чи це дозволено?

Вашому партнерові дозволено надати свою комерційну пропозицію BNP Paribas. Але з метою, щоб уникнути потенційних ситуацій конфлікту інтересів чи підозр в корупції, Вам необхідно проінформувати свого керівника та підрозділ закупок про ділові стосунки з даним партнером.

Ділова пропозиція вашого партнера буде розглянута у відповідності до стандартної процедури відділу закупок. Ви не повинні приймати участь в даному процесі.

? Протягом декількох місяців я являюсь відповідальним за партнерські відносини компанії з її постачальниками. Відповідно до заявленого тендеру, я обрав компанію А, після організації нею кейтерінгу на заході для клієнтів. На даний час мені необхідно знайти кейтингову компанію для весілля моєї дочки і компанія А запропонувала мені значний дисконт.

Як варто вчинити?

Вам необхідно чітко розділити ваші приватні і професійні інтереси щоб уникнути ситуацій що ведуть до конфлікту інтересів чи до ситуацій що можуть трактуватись як корупція. Ви маєте ділові стосунки з компанією А в межах Вашої професійної діяльності, тому вам необхідно обрати іншого постачальника послуг для Вашого приватного заходу.

? Я прочитав в газетах, що Голова правління одного із наших постачальників причетний до корупційної справи.

Що я повинен робити?

Ви маєте негайно проінформувати Вашого керівника та відділ закупок. Очікується, що постачальники повинні слідувати аналогічним етичним принципам що і BNP Paribas. Як правило відділу закупок така інформація вже відома і вони повинні були розпочати процес оцінки постачальника, але краще ще раз впевнитись діючи в інтересах Групи.

## **7** РИЗИК КЛІЄНТА, КРЕДИТНИЙ РИЗИК ТА ЮРИДИЧНИЙ РИЗИК

Враховуючи статус та вплив, публічні діячі, як національні так і міжнародні, державні службовці наділені спеціальними повноваженнями представляють особливо високий рівень ризику. Це також стосується і політичних партій, торгових об'єднань та спеціальних органів, спортивних федерацій та добродійних чи культурних фондів. Протягом всього періоду ділових відносин, співробітник повинен проводити належного рівня перевірку та застосовувати контроль встановлений процедурами групи з фінансової безпеки.

Співробітники не повинні надавати позики, пропонувати продукти чи сервіс або призупиняти судові процеси в обмін на неправомірні вигоди. Будь які комерційні жести(представницькі заходи), включаючи ті що проводяться з метою залучення нових

клієнтів, повинні проводитись у відповідності до політики компанії або бути погоджені керівником.

**? Я знаю що місцевий план містобудівництва в процесі перегляду і я помітив незвичайний платіж, що був проведений на рахунок клієнта, що являється уповноваженим місцевим державним службовцем з цих питань.**

**Як я маю вчинити?**

Найвищий ризик використання службового положення, таким чином необхідно повідомити про ситуацію в Комплаєнс про таку операцію.

**? Я менеджер з корпоративного бізнесу в країні де економічна ситуація не дуже стабільна. Клієнт повідомив мені, що його компанія має певні фінансові проблем та потім припинив сплачувати борг за кредитним договором. Ми планували укласти договір про реструктуризацію боргу, коли я дізнався від іншого клієнта, що Керівник тієї компанії переховується. З огляду на нестабільність в даному регіоні та фінансові проблеми мого клієнта, я планую звільнитись.**

**Чи можу я зробити це без спричинення ризиків?**

Ні, Вам необхідно продовжувати процес відновлення платежів. Звільнення, в ситуації коли клієнту було дозволено відстрочку платежів, що принесло вигоду клієнту може виглядати як несправедлива перевага надана банком.

**? Один з моїх клієнтів сектору private banking, дуже заможна особа також являється публічним діячем. Я власне ніколи не бачив клієнта персонально, оскільки його інтереси завжди представляю бухгалтер. Одного дня я отримав інвойс на сплату 50 тис.євро на погашення кредиту на приватний літак. Мені не було відомо про джерело даних коштів. Я не міг зв'язатися з бухгалтером. Прагнучи знайти більше інформації, я з'ясував що даний літак належить компанії, що зареєстрована на Кайманових островах.**

**Як я маю вчинити?**

Ви повинні якнайшвидше звернутись до свого керівника або в Комплаєнс.

**? Особа, що купує мій автомобіль знає, що я працюю в компанії BNP Paribas. Дана особа просить допомогти отримати фінансування на купівлю автомобіля. У відповідь, особа пропонує заплатити вищу вартість автомобіля.**

**Як я маю вчинити?**

Ви не повинні приймати участь в ситуації, що веде до конфлікту інтересів або яка може вважатись актом корупції. Таким чином, Ви не повинні пропонувати допомогу в оформленні фінансування на купівлю, необхідно направити особу у інше відділення компанії, найближче до адреси проживання особи. Якщо Ви працюєте саме в такому відділенні, необхідно повідомити про дану ситуацію своєму керівнику.

**? Я помітив, що державний службовець, наближений до міністра в країні де група веде бізнес, щойно отримав значну суму коштів на свій рахунок. Клієнт пояснив мету такої операції, але у мене залишились сумніви.**

**Що я маю робити?**

Ви маєте повідомити про таку операцію свого керівника або Комплаєнс, з тією метою, щоб переконатись, що надані документи достатньо переконуючі та підтверджують мету

операції. Якщо це не так, необхідно оформити Звіт про підозрілу операцію (а Suspicious Transaction Report) та надіслати до відповідного підрозділу.

? Протягом трьох місяців я помічав значні суми, що надходили на рахунок одного із клієнтів, із країни А. В призначенні платежу зазначалось «За консультаційні послуги» або «Інші послуги».

Мій клієнт завжди просив мене переказати кошти, що надходили на рахунок однієї з його компаній, розташованої в країні Б, яку також обслуговую я. Було помітно, що такі платежі в подальшому переводились на рахунок третьої компанії. Зробивши деякі запити, мені стало відомо що третя компанія являється державною.

Що я маю робити?

Ви маєте як найшвидше повідомити свого керівника та Комплаєнс.

? Один з моїх клієнтів являється державним службовцем наділеним повноваженнями. Я помітив, що час від часу на його рахунок заходять суми, що перевищують суму кількох місячних зарплат клієнта, від друзів та родичів та третіх осіб чиї рахунки також відкриті в Банкуї. Після таких операцій в основному проходить видаткова трансакція на аналогічні суми на рахунки компаній, що належать клієнту. Він також має нотаріальну довіреність щодо користування рахунками друзів та родичів. Не дивлячись на те що клієнт являється уповноваженим державним службовцем, я роздумую чи повинен я обговорити таку ситуацію з керівником.

Що я повинен робити?

Ви маєте як найшвидше повідомити свого керівника та Комплаєнс.

? Сьогодні вранці один із моїх клієнтів попросив прийняти готівку на ощадній рахунок (депозит), без пояснень стосовно джерела коштів. Також клієнт запитав про збільшення кредитного ліміту у зв'язку з новим депозитом.

Які кроки я повинен вчинити?

Ви повинні відхилити операцію та повідомити контакту особу з Комплаєнс.