

КОДЕКС ПОВЕДІНКИ BNP PARIBAS GROUP



BNP PARIBAS

Банк
ПОЗИТИВНИХ
ЗМІН

ПЕРЕДМОВА





Жан Лем'єр

Голова Ради директорів BNP Paribas



Жан-Лоран Боннафе

Виконавчий директор BNP Paribas

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

Разом ми беремо на себе зобов'язання будувати майбутнє BNP Paribas на основі професійних навичок та знань, а також принципів ділової етики та неупередженості.

Це потребує залучення всіх співробітників Групи та завоювання довіри наших партнерів, клієнтів і акціонерів, а також державних службовців та представників громадянського суспільства в кожній країні, де банк веде свій бізнес. З цією метою ми повинні старанно дотримуватися відповідних законів та постанов.

Також ми маємо розвиватися і бути впевненими, що за кожним рішенням стоїть глибоке розуміння етичної відповідальності. Це починається з можливості вчитися на невідповідних практиках.

Світ, в якому працює банк, швидко змінюється. Група BNP Paribas може керувати такими змінами за допомогою прогнозування, адаптації та впровадження інновацій, спираючись на корпоративну культуру, яка базується на наших безкомпромісних цінностях.

Такий підхід дозволив розробити Кодекс поведінки, який визначає правила усіх дій згідно з нашими ключовими цінностями. Кодекс поведінки керує нашим мисленням та поведінкою.

Він виражає прагнення бути одним з найбільш поважних банків Європи, що веде діяльність на глобальному рівні, та лідером на пряму сталого фінансування.

Кодекс поведінки є керівництвом для усіх наших дій та рішень. Не існує універсального правила, яке можна застосувати до кожної ситуації. Натомість, Кодекс поведінки має бути достатньо інтегрованим для забезпечення постійної підтримки персональних рішень.

Ми віримо, що всі наші співробітники повністю поділяють цінності та принципи, на яких базується наш внесок у суспільство, єдність та наш успіх.



17 грудня 2021 року

ЗМІСТ

Передмова	05
A - МІСІЯ ТА ЦІННОСТІ	06
◆ Місія	07
◆ Цінності	08
B - ПРАВИЛА ПОВЕДІНКИ	10
◆ 1 Інтереси клієнтів	12
◆ 2 Фінансова безпека	16
◆ 3 Цілісність ринку	18
◆ 4 Професійна етика	20
◆ 5 Повага до колег	24
◆ 6 Захист групи	27
◆ 7 Участь у житті суспільства	30
C - КОДЕКС ПОВЕДІНКИ В ДІЇ	33
D - ДОДАТОК. КОДЕКС ПОВЕДІНКИ: БОРОТЬБА З КОРУПЦІЄЮ	38

П Е Р Е Д М О В А

“ Кодекс поведінки BNP Paribas лежить в основі кожної дії. Він керує всіма рішеннями на кожному рівні організації. Всі внутрішні політики та процедури в межах Групи будуть переглядатися та приводитися у відповідність до Кодексу, за необхідності.

Кодекс поведінки складається з трьох розділів. Перший — Місія та цінності — спрямовує та надихає на дотримання всіх норм поведінки. Другий — Правила поведінки, які будуть поширюватися та впроваджуватися. Третій — Кодекс поведінки в дії надає корисні поради щодо застосування правил поведінки.

МІСІЯ ТА ЦІННОСТІ

Місія

Визначає прагнення та мету Групи.

Цінності

BNP Paribas Way — направляють наші дії. BNP Paribas Way ґрунтується на чотирьох Перевагах та чотирьох Стимулах.

ПРАВИЛА ПОВЕДІНКИ

Правила поведінки — це конкретні правила, які всі співробітники Групи BNP Paribas¹ повинні розуміти та дотримуватися. Це дуже важливо для здатності діяти відповідно до наших Цінностей та етичних стандартів та є необхідною умовою діяльності згідно з принципами BNP Paribas Way.

КОДЕКС ПОВЕДІНКИ В ДІЇ

Цей розділ надає детальний опис, як застосовується Кодекс поведінки. Він чітко визначає очікування від кожного співробітника та містить питання, які кожен має поставити перед тим, як прийняти рішення. Розділ також торкається питань сумісності Кодексу з місцевими законами та постановами, а також політики Whistleblowing (анонімне інформування про порушення). Кожна бізнес-вертикаль буде нести відповідальність за коригування та реалізацію, коли це доречно, практичного впровадження Кодексу поведінки для відповідних видів діяльності.

МІСІЯ ТА ЦІННОСТІ

СОЦІАЛЬНИЙ ВНЕСОК ГРУПИ BNP PARIBAS ПОЧИНАЄТЬСЯ З ЇЇ ЕКОНОМІЧНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З ФІНАНСУВАННЯМ ЕКОНОМІКИ ЕТИЧНИМ СПОСОБОМ, ТА ПРАГНЕННЯ СПРИЯТИ НАШИМ КЛІЄНТАМ РЕАЛІЗОВУВАТИ ЇХ ПЛАНИ ТА ПРОЄКТИ. БІЛЬШ ТОГО, ГРУПА БЕРЕ АКТИВНУ УЧАСТЬ У ЖИТТІ МІСЦЕВИХ ГРОМАД, ДЕ ВОНА ВЕДЕ БІЗНЕС, ТА ВИЗНАЄ СВОЮ ДОДАТКОВУ СОЦІАЛЬНУ, ГРОМАДСЬКУ ТА ЕКОЛОГІЧНУ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.



Для забезпечення позитивного впливу роботи співробітників, Група BNP Paribas підтримує найвищі стандарти поведінки та етики у сфері прав людини, праці, захисту навколишнього середовища та протидії корупції. Група визнає та зобов'язується виконувати ряд принципів та норм, що лежать в основі ведення бізнесу:

- ◆ 10 принципів Глобального договору Організації Об'єднаних Націй та Цілі сталого розвитку Організації Об'єднаних Націй²
- ◆ Міжнародно визнані стандарти в галузі прав людини, як це визначено в Міжнародному біллі про права людини
- ◆ Керівні принципи UNGPs Організації Об'єднаних Націй з бізнесу та прав людини³
- ◆ 8 основних трудових стандартів, встановлених Міжнародною організацією праці⁵
- ◆ Міжнародно визнані принципи ОЕСР для міжнародних підприємств⁴

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

3 - https://www.ohchr.org/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf

4 - <http://www.oecd.org/daf/inv/mne/48004323.pdf>

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

МІСІЯ

МІСІЯ BNP PARIBAS ПОЛЯГАЄ В ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСУВАННЯ ЕКОНОМІКИ ТА КОНСУЛЬТУВАННІ КЛІЄНТІВ ЕТИЧНИМ ЧИНОМ, ПІДТРИМЦІ ЇХНІХ ПРОЄКТІВ, ІНВЕСТУВАННІ ТА УПРАВЛІННІ ЗАОЩАДЖЕННЯМИ. МІСІЯ ЧІТКО ВИЗНАЧАЄ ПРАГНЕННЯ ТА МЕТУ ГРУПИ.⁶

- ◆ Ми прагнемо позитивно впливати на всі зацікавлені сторони – клієнтів, партнерів, співробітників, акціонерів, суспільство. Ми хочемо сприяти кращому майбутньому.
- ◆ Наша віддана команда надає першокласні послуги та рішення для наших клієнтів завдяки інтегрованій моделі Групи.
- ◆ Ми пропонуємо нашим колегам місце роботи, яке надихає та спонукає до розвитку.
- ◆ Ми хочемо бути серед найбільш надійних гравців галузі шляхом подальшого впровадження наших Цінностей та етичних норм у все, що ми робимо.

Сьогодні недостатньо лише дотримуватися законів та правил. Ми прагнемо показати, що діяльність Групи BNP Paribas має позитивний вплив на всі зацікавлені сторони і що Група є як прибутковою компанією, так і відповідальним гравцем на ринку.

Інтегрована модель Групи BNP Paribas дозволяє нам запропонувати першокласні послуги, яких потребує клієнт і на які він заслуговує. Підтримка інтегрованої моделі стосується не тільки диверсифікації ризиків. Модель націлена на обслуговування клієнтів всіма співробітниками. Інтегрована модель Групи дозволяє мати детальну інформацію про наших клієнтів, а також можливість використовувати широкі ресурси та пропозиції Групи для надання найкращих рішень.

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

Крім того, наш обов'язок — завжди бути уважними до очікувань найбільшої цінності Групи — до своїх співробітників. Саме їхня робота та пропозиції сприяють успіху Групи BNP Paribas. Для досягнення успіхів нашим співробітникам потрібно працювати в атмосфері, що надихає та спонукає до розвитку та досягнень.

Бездоганна поведінка кожного та дотримання норм, що базуються на наших Цінностях, дозволяють завойовувати довіру з боку колеги клієнтів. Це може стати важливою перевагою Групи BNP Paribas на ринку.

Місія Групи охоплює багато зацікавлених сторін. Відповідальність кожного полягає саме в забезпеченні того, щоб цінності та правила не обмежувалися тільки словами, а щоб вони втілювались у життя як на індивідуальному, так і колективному рівні в межах Групи BNP Paribas. Група BNP Paribas керується в здійсненні своєї місії Цінностями, які лежать в основі кожної дії та рішення всієї організації.

⁶ – Мета Групи BNP Paribas - документ, що ґрунтується на Місії та Баченні, Кодексі поведінки та Заяві щодо зобов'язань, для ознайомлення переходьте за посиланням: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>

ЦІННОСТІ

НАШІ ЦІННОСТІ – BNP PARIBAS WAY – ПРЕДСТАВЛЯЮТЬ КОЛЕКТИВНИЙ ПОГЛЯД ТИСЯЧ СПІВРОБІТНИКІВ ГРУПИ BNP PARIBAS. НАШІ ОСНОВНІ ЦІННОСТІ РОЗРОБЛЕНІ В ПРОЦЕСІ СПІВПРАЦІ, ДО ЯКОЇ БУЛИ ЗАПРОШЕНІ ВСІ СПІВРОБІТНИКИ BNP PARIBAS.

Кожен співробітник Групи повинен керуватися Цінностями в своїй щоденній роботі. Формулювання Цінностей допоможе теперішнім та майбутнім співробітникам краще розуміти, що від них очікується і що може зробити Групу BNP Paribas унікальною.

Дотримання Цінностей є ключовим питанням для впровадження стратегії трансформації і зростання Групи. Це допоможе завоювати довіру до Банку з боку клієнтів, партнерів, співробітників, акціонерів, суспільства.

НАШІ ПЕРЕВАГИ

Сильні сторони є основою Групи BNP Paribas. Вони дозволяють підтримувати інтегровану універсальну банківську модель і найвищі рейтингові позиції в майбутньому.

СТАБІЛЬНІСТЬ

Наша діяльність ґрунтується на якісному керівництві, орієнтованому на довгострокові цілі, диверсифікованій та інтегрованій бізнес-моделі та міжнародній присутності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Наша діяльність ґрунтується на культурі відповідальності та цілісності, щоб максимально задовольняти інтереси клієнтів.

ЕКСПЕРТНІСТЬ

Наша діяльність ґрунтується на визнаних високопрофесійних знаннях команди.

КРАЩЕ МІСЦЕ ДЛЯ РОБОТИ

Ми сприяємо створенню робочих місць, що потенційно стимулюють розвиток робочого середовища, в якому до людей ставляться справедливо та з повагою.

НАШІ СТИМУЛИ

Наші стимули – це основні зони розвитку, над якими ми маємо постійно працювати та вдосконалювати, щоб досягнути успіху у викликах та побудувати майбутнє BNP Paribas.

ОПЕРАТИВНІСТЬ

Ми хочемо бути зручними для клієнтів, впроваджувати корисні інновації та здійснювати цифрові трансформації.

КУЛЬТУРА КОМПЛАЄНС

Ми віримо в необхідність дотримання чітких правил для сприяння сильній культурі комплаєнс та етики.

ЗАДОВОЛЕННЯ КЛІЄНТІВ

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

ВІДКРИТИЙ ДІАЛОГ

Ми сприяємо відкритості у відносинах із усіма зацікавленими сторонами. Ми прагнемо, щоб кожен співробітник Групи відчував себе залученим, до його думки дослухалися і він мав відповідні повноваження.

ПРОЦЕС ВПРОВАДЖЕННЯ

ЩОБ ЖИТИ, КЕРУЮЧИСЬ НАШИМИ ЦІННОСТЯМИ, ТА ДОСЯГТИ МІСІЇ, МИ ПОВИННІ БУТИ СМІЛИВИМИ У СВОЇХ ВИБОРАХ ТА ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ.

Група взяла на себе зобов'язання постійно вдосконалюватися:

ЯК ВЕДЕТЬСЯ БІЗНЕС

- ◆ Задовольняти потреби клієнтів прозорим, чесним та відповідальним шляхом, сприяти відкритій та чесній конкуренції, дотримуючись найвищих стандартів Комплаєнс та етики
- ◆ Колективно будувати високий професіоналізм для досягнення досконалості в діяльності, яку ми здійснюємо
- ◆ Брати до уваги наслідки наших дій для суспільства

ЯК ВИКОНУЄТЬСЯ РОБОТА

- ◆ Сприяти цифровим та іншим корисним інноваціям
- ◆ Спростувати методи роботи для забезпечення оперативності
- ◆ Дозволити людям експериментувати в межах періоду тестування та навчання
- ◆ Довіряти і уповноважувати людей, та забезпечувати необхідний клієнтський розвиток
- ◆ Приймати рішення на всіх рівнях організації і звітувати про дії

ПІКЛУВАННЯ ПРО ЛЮДЕЙ

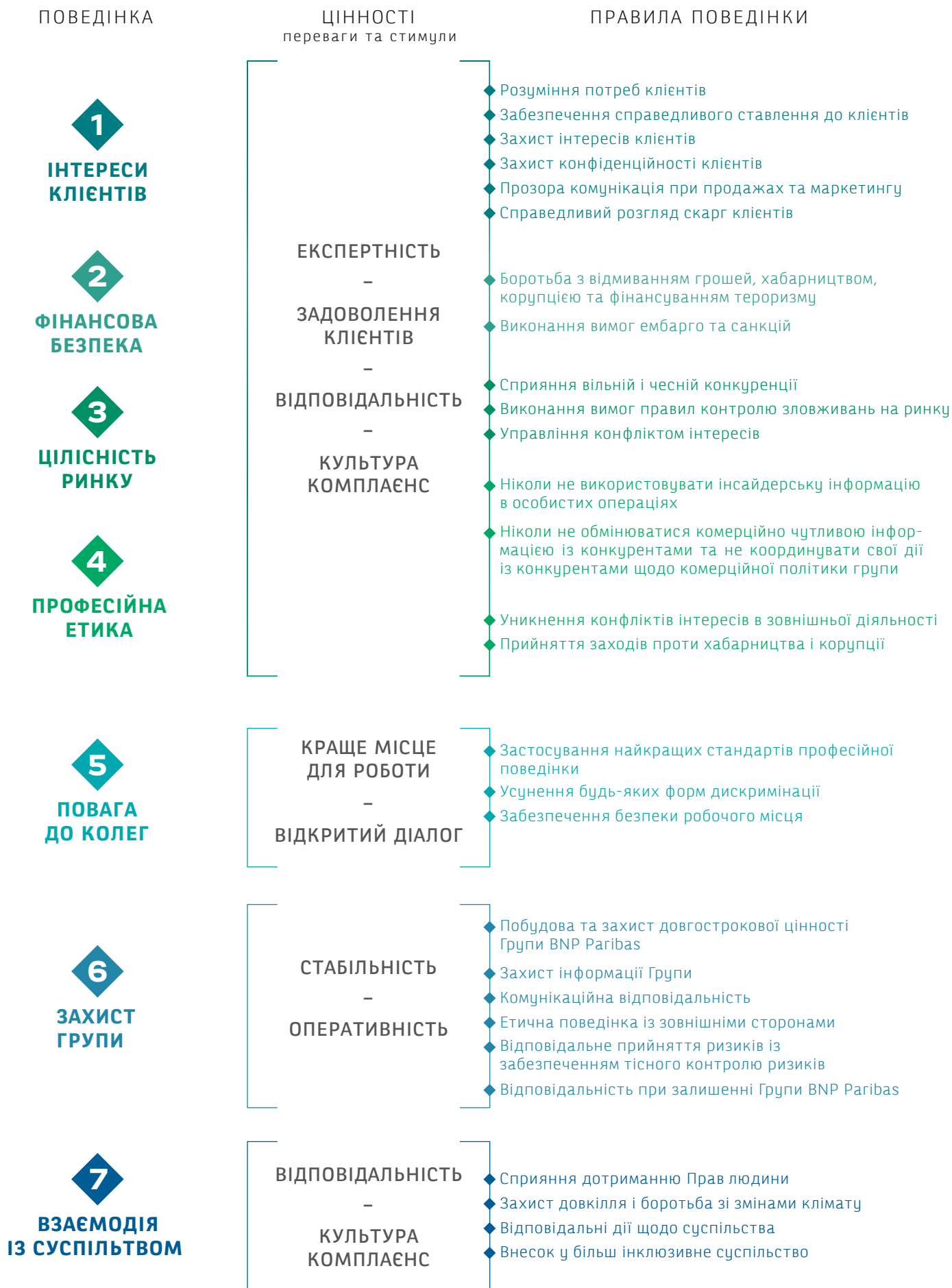
- ◆ Активно просувати диверсифікацію
- ◆ Заохочувати мобільність, щоб запропонувати диверсифікований досвід
- ◆ Розвивати таланти та продовжувати інвестувати в ключовий актив Групи – її людей.

ПРАВИЛА ПОВЕДІНКИ

ЩОБ ЖИТИ ЗА НАШИМИ ЦІННОСТЯМИ – BNP PARIBAS WAY – НАМ ПОТРІБНО ДОТРИМУВАТИСЯ ПРАВИЛ. В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ВИ ЗНАЙДЕТЕ ЧІТКИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ І НЕПРИЙНЯТИХ НОРМ ПОВЕДІНКИ. ДОТРИМАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ МАЄ КЛЮЧОВЕ ЗНАЧЕННЯ ДЛЯ НАШОЇ ЗДАТНОСТІ ПІДТРИМУВАТИ ЦІННОСТІ Й ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ ТА Є НЕОБХІДНОЮ УМОВОЮ ДЛЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЗГІДНО З ПРИНЦИПАМИ BNP PARIBAS WAY.

ПРАВИЛА ОРГАНІЗОВАНО ВІДПОВІДНО ДО ТАКИХ СЕМИ ТЕМ:





1

ІНТЕРЕСИ КЛІЄНТІВ

МИ СПРЯМОВУЄМО НАШУ ДІЯЛЬНІСТЬ НА ТЕ, ЩОБ СТАТИ КРАЩИМ ВИБОРОМ ДЛЯ КЛІЄНТІВ. ЩОБ ЗДОБУТИ ДОВІРУ КЛІЄНТІВ, ВСІ СПІВРОБІТНИКИ ПОВИННІ ЗАВЖДИ ДІЯТИ ТАК, ЩОБ ЗАБЕЗПЕЧУВАТИ ЗАХИСТ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ, ПРИ ЦЬОМУ ДОТРИМУЮЧИСЬ ВСІХ ВІДПОВІДНИХ ЗАКОНІВ.

Для досягнення цієї мети Група BNP Paribas інвестує в розуміння потреб своїх клієнтів. Спілкування з клієнтами повинно бути відкритим та чесним, а послуги, що їм пропонуються — найкращими для задоволення їхніх потреб і цілей. Всі співробітники повинні завжди намагатися забезпечити врахування всіх довгострокових інтересів клієнтів. У разі незадоволення клієнта повинні швидко здійснюватися необхідні заходи для виправлення ситуації.

РОЗУМІННЯ ПОТРЕБ КЛІЄНТА

Ми беремо на себе зобов'язання розуміти потреби клієнтів та несемо таку відповідальність:

- ◆ Завжди намагатися зрозуміти потреби, очікування та інтереси клієнтів, щоб надавати їм відповідні продукти та послуги

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СПРАВЕДЛИВОГО СТАВЛЕННЯ ДО КЛІЄНТІВ

Вкрай важливим є справедливе ставлення до клієнтів і тому необхідно реалізувати такі очікування:

- ◆ Діяти справедливо, чесно і прозоро в усіх професійних питаннях, щоб здобути довіру клієнтів
- ◆ Запобігати наданню будь-якому клієнту неправомірної переваги
- ◆ Працювати з клієнтами, що зіткнулися з фінансовими труднощами для пошуку взаємовигідного вирішення їхньої ситуації

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, щоб наші продукти та сервіси було легко пояснити
- ◆ Забезпечити, щоб продукти були зрозумілими для клієнтів
- ◆ Застосовувати чесне та прозоре ціноутворення відповідно до чинних законів та правил
- ◆ Забезпечити, щоб усі види діяльності відповідали чинним законам та правилам, включаючи законодавство про конкуренцію та правила оподаткування
- ◆ Ніколи не діяти від імені клієнта без його дозволу (наприклад, доручення або вказівки клієнта)



ЗАХИСТ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ КЛІЄНТІВ

У відносинах зі сторонніми дистриб'юторами ми беремо на себе відповідальність:

- ◆ Намагатися встановити партнерські відносини з дистриб'юторами, які поділяють наші Цінності та Принципи Кодексу поведінки
- ◆ Розуміти ролі та відповідальність виробника і постачальника продуктів, а також забезпечити, щоб був відсутній конфлікт інтересів, який може негативно вплинути на клієнтів.

Важливо захищати конфіденційність клієнтів, що означає наступне:

- ◆ Дотримуватися суворої конфіденційності в усіх відносинах з клієнтами
- ◆ Зберігати конфіденційність клієнтської інформації весь час, хіба що розкриття і/чи використання такої інформації не заборонено чинним законодавством та/або явною згодою клієнта
- ◆ Ділитися клієнтською інформацією в межах Групи BNP Paribas тільки з тими колегами, які дійсно потребують її задля задоволення інтересів клієнтів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх правил
- ◆ Збирати тільки ті дані, які є необхідними для певних професійних цілей
- ◆ Дотримуватися вимог системи інформаційних бар'єрів Групи
- ◆ Ніколи не виступати від імені клієнта без дозволу (наприклад, уповноваження або доручення клієнта)



Клієнт прийшов проінформувати мене про те, що він/вона збирається розлучитися зі своїм партнером і тому планує відкрити рахунок на своє ім'я. Він/вона попросив/-ла проінформувати її/його про особисті ресурси, якими його/її партнер володіє 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 питання придбання комерційної нерухомості з допомогою свого приватного капіталу. Він запитав мене, як можна найкращим чином структурувати таке придбання. 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.





ПРОЗОРА КОМУНІКАЦІЯ ПРИ ПРОДАЖАХ ТА МАРКЕТИНГУ

Вся комерційна комунікація, що адресована клієнтові, має бути прозорою стосовно послуг та продуктів, що пропонуються та очікуються клієнтом:

- ◆ Забезпечити, щоб вся комунікація з клієнтом була справедливою, чесною, прозорою, зрозумілою та не вводила в оману
- ◆ Надати всю необхідну інформацію, яка дозволить клієнту зрозуміти:
 - Що вони купують, включаючи очікуваний результат, ціноутворення та ризики
 - За що вони платять, включаючи вартість обраних продуктів, послуг і консультацій
- ◆ Здійснювати продаж та маркетинг продуктів і послуг Групи в комплексі
- ◆ Відповідати на питання клієнтів максимально точно та своєчасно



Клієнт хоче купити продукт, який на його думку йому потрібен, але продукт не вважається відповідним в межах системи управління ризиками Групи BNP Paribas. Незважаючи на будь-які роз'яснення ситуації, він не буде розглядати альтернативні варіанти і погрожує, що звернеться до іншої організації для ведення його діяльності.

Що мені робити?

Ваша відповідальність передбачає виділення часу клієнту, щоб допомогти йому зрозуміти характеристики продукту та пов'язані ризики, оскільки ми повинні надати всю необхідну інформацію нашим клієнтам. Ви повинні пояснити, чому 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. Ви можете звернутися за допомогою до свого керівника, якщо це необхідно. 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 укласти угоду хеджування конкретних ризиків. На жаль, схильність до ризику базового активу не можна повністю хеджувати на ринку. Єдиним виходом є використання індексу проксі, який, як було доведено в минулому, сприятливо корелюється з еволюцією схильності до ризику базового активу. Наші маркетингові матеріали показують, що це є дуже ефективний метод хеджування за останні 5 років. Чи слід мені розказати про це клієнту?

Минула кореляція не гарантує, що хеджування буде корелювати з таким базовим активом у майбутньому. Вам слід підкреслити такий ризик клієнту, навіть якщо він вважається віддаленим. Ви може включити моделювання для демонстрації потенційного впливу, якщо це необхідно.



СПРАВЕДЛИВИЙ РОЗГЛЯД СКАРГ КЛІЄНТІВ

Ми беремо на себе зобов'язання справедливо розглядати скарги клієнтів, що означає:

- ◆ Займатися розглядом скарг клієнтів справедливо, прозоро та своєчасно
- ◆ Якомога швидше виправляти ситуацію, якщо виявлено помилки

2

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА

ДІЯЛЬНІСТЬ ГРУПИ BNP PARIBAS НАЦІЛЕНА НА НАДАННЯ ПОСЛУГ СВОЇМ КЛІЄНТАМ. ТАКОЖ ГРУПІ ЗАВЖДИ НЕОБХІДНО УСВІДОМЛЮВАТИ, ЯКИЙ ВПЛИВ ВОНА МОЖЕ МАТИ НА ШИРОКІ ВЕРСТВИ СУСПІЛЬСТВА. ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ГРУПИ BNP PARIBAS Є ВИКОНАННЯ ВИМОГ УСІХ ЧИННИХ ЗАКОНІВ ЩОДО БОРотьБИ З КРИМІНАЛЬНОЮ І ТЕРОРИСТИЧНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТА ЩОДО ПІДТРИМКИ МІЖНАРОДНИХ ДІЙ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ В МЕЖАХ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ.

Зважаючи, що такі закони можуть бути складними і мати різне застосування в межах різних підприємств та регіонів, Група взяла на себе зобов'язання дотримуватися чітких правил для формування сильної культури комплаєнс та етики

БОРТЬБА З ВІДМИВАННЯМ ГРОШЕЙ, ХАБАРНИЦТВОМ, КОРУПЦІЄЮ ТА ФІНАНСУВАННЯМ ТЕРОРИЗМУ

Відповідальністю кожного співробітника є підтримка Групи в боротьбі з економічними злочинами, включаючи шахрайство, відмивання грошей, корупцію та фінансування тероризму. Для протидії та боротьби з корупцією Група BNP Paribas встановила відповідний механізм. У зв'язку з цим розроблено та включено до існуючого Кодексу поведінки Додаток щодо боротьби з корупцією. Тому кожен співробітник повинен:

- ◆ Бути уважним і робити внесок у боротьбу зі всіма формами економічних злочинів, включаючи шахрайство, відмивання грошей і фінансування тероризму, незалежно від обставин або зацікавлених осіб
- ◆ Забезпечити проведення адекватної належної перевірки і заходів контролю, щоб знати, ким є клієнти і як вони використовують продукти та послуги Групи
- ◆ Бути пильним і слідкувати за тим, щоб операції клієнта не були пов'язані з хабарництвом чи корупцією. Надавати повідомлення про будь-які підозрілі ситуації до Вищого керівництва та місцевого відділу Комплаєнс



Цього ранку один з клієнтів попросив мене видати гарантійний лист на експорт боєприпасів до країни, на яку наклали санкції (заборону на зброю).

Які кроки мені потрібно зробити?

Вам слід відмовити в операції та надати дані до вхідної точки Вашого Комплаєнс.



Я помітив, що службовець, наблизений до чинного міністра в країні, в якій активно працює Група, нещодавно отримав велику суму на свій рахунок. Він надав мені пояснення щодо переказу такої великої суми, але операція все ж виглядає підозрілою для мене.

Що мені слід робити?

Вам слід надати дані за цією операцією до вхідної точки Комплаєнс, щоб переконатися в тому, що надані докази є досить переконливими. Якщо докази не є переконливими, слід заповнити Звіт про підозрілі операції та направити його до відповідного органу.



ВИКОНАННЯ ВИМОГ ЩОДО ЕМБАРГО ТА САНКЦІЙ

Група взяла на себе такі зобов'язання, пов'язані з вимогами щодо санкцій та ембарго:

- ◆ Розуміти економічні санкції та ембарго, що діють на ринках, де працює Група, чи з якими вона працює
- ◆ Дотримуватися політики Групи та місцевих законів щодо санкцій та ембарго в країні, в якій працює Група
- ◆ Надавати повідомлення у відділ фінансової безпеки Групи щодо будь-якої спроби обійти режим санкцій



Один з моїх клієнтів ініціював переказ у доларах США бенефіціару, що проживає в країні, де діє ембарго, і цей переказ було відхилено. Через декілька днів він намагався зробити такий же переказ на таку ж суму тому ж самому бенефіціару, але на цей раз за іншою адресою в країні, де відсутні фінансові санкції: чи очікуються від мене певні дії?

Так, безумовно. Звіт про уникнення санкцій/ембарго слід негайно направити до відділу фінансової безпеки Групи та слід зробити виписку за відповідним рахунком, щоб перевірити, чи не мали місця схожі операції в минулому.



3

ЦІЛІСНІСТЬ РИНКУ

СПРАВЕДЛИВІ ТА ЕФЕКТИВНІ РИНКИ Є КЛЮЧОВИМ ФАКТОРОМ ДЛЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ТА ЗРОСТАННЯ ЕКОНОМІКИ. ГРУПА BNP PARIBAS ЗОБОВ'ЯЗАЛАСЯ ПІДТРИМУВАТИ ТА ЗАХИЩАТИ ЦІЛІСНІСТЬ РИНКІВ. НЕ ДОПУСКАЄТЬСЯ АНТИКОНКУРЕНТНА ПОВЕДІНКА. ТАКОЖ ГРУПА ЗОБОВ'ЯЗАЛАСЬ ФОРМУВАТИ КУЛЬТУРУ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ТА ЦІЛІСНОСТІ. ЦЕ ДОЗВОЛИТЬ ЇЙ КРАЩЕ ЗАДОВОЛЬНЯТИ ІНТЕРЕСИ СВОЇХ КЛІЄНТІВ.

ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ КОНТРОЛЮ ЗЛОВЖИВАНЬ НА РИНКУ

До відповідальності кожного співробітника входить:

- ◆ Виконувати вимоги правил контролю зловживань на ринку, включаючи правила щодо інсайдерських угод та завжди співпрацювати із регуляторами ринку
- ◆ Займати проактивну позицію у визначенні та наданні повідомлень про потенційні зловживання на ринку та приймати заходи для мінімізації ризику нанесення збитків клієнту та ринку
- ◆ Захищати конфіденційну ринкову і клієнтську інформацію і дані та 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 відображати 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 витрат
- ◆ Уникати поведінок, що ймовірно порушать безперебійне функціонування ринків; завжди вести справи доброчесно та намагатися підтримувати стабільність, ліквідність і прозорість на ринках

СПРИЯННЯ ВІЛЬНІЙ ТА ЧЕСНІЙ КОНКУРЕНЦІЇ

Сприяння вільній та чесній конкуренції є зобов'язанням Групи, що означає:

- ◆ Дотримуватися законів про конкуренцію в усіх юрисдикціях, у яких працює Група
- ◆ Ніколи не намагатися отримати конкуренту перевагу неетичним або незаконним шляхом

- ◆ Завжди співпрацювати з регуляторами ринку
- ◆ Завжди діяти чесно та в межах комплексного підходу в комерційних відносинах з клієнтами, постачальниками і/або дистриб'юторами, а також звертатися за порадою до відповідного менеджера з юридичних питань чи Комплаєнс у разі виникнення сумнів.



Клієнт робить запити про характер ордерів на купівлю/продаж іншого крупного клієнта, з яким ми працюємо. Що мені слід сказати?

Суворо заборонено розкривати будь-яку інформацію про будь-який намір наших клієнтів чи контрагентів



УПРАВЛІННЯ ПИТАННЯМИ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

Група BNP Paribas — це глобальна банківська установа, що обслуговує клієнтів у багатьох країнах за допомогою декількох видів бізнесу. Щоб управляти потенційними питаннями конфлікту інтересів, пов'язаними з Групою BNP Paribas, важливо:

- ◆ Займати проактивну позицію щодо виявлення, управління та розкриття будь-якої ситуації, де у Групі BNP Paribas може виникнути конфлікт інтересів
- ◆ Ніколи не брати доручення чи брати на себе зобов'язання виконувати операцію від імені Групи BNP Paribas, не перевіривши спочатку, чи відсутній у Групі конфлікт інтересів



Клієнт спитав мене щодо участі у фінансуванні придбання відповідної компанії. Проте, один з моїх колег з відділу CIB (корпоративного та інституційного банкінгу) надає консультації конкурентові з приводу тієї ж самої операції.

Чи слід мені продовжувати проводити таку операцію з фінансування?

Вам слід направити інформацію про цей випадок до Комітету з конфлікту інтересів Групи BNP Paribas. Вам треба переконатися, що в Банку відсутній конфлікт перед тим, як виконувати будь-яку операцію з фінансування, і перед тим, як розкривати інформацію клієнту.



На зустрічі я почув деяку неpubлічну інформацію, яка може негативно вплинути на деякі 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 обережно поділитися цією інформацією?

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

4

ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА

ЧЕСНІСТЬ І ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ НОРМ КОЖНИМ СПІВРОБІТНИКОМ Є ФУНДАМЕНТОМ КОДЕКСУ ПОВЕДІНКИ ГРУПИ BNP PARIBAS. ПРАВИЛА, ВИЗНАЧЕНІ В ЦЬОМУ РОЗДІЛІ, НАПРАВЛЕНІ НА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПІДТРИМКИ ВІДПОВІДНИХ ВИСОКИХ СТАНДАРТІВ ОСОБИСТОЇ ЧЕСНОСТІ ТА ПРОФЕСІЙНОЇ ЕТИКИ.

НИКОЛИ НЕ ВИКОРИСТОВУВАТИ ІНСАЙДЕРСЬКУ ІНФОРМАЦІЮ В ОСОБИСТИХ ОПЕРАЦІЯХ

Всі співробітники повинні взяти на себе зобов'язання дотримуватися таких правил:

- ◆ Ніколи не виконувати особисті операції з цінними паперами та фінансові операції з використанням відповідної конфіденційної інформації, що була отримана в процесі професійної діяльності
- ◆ Ніколи не розголошувати конфіденційну інформацію членам родини і близьким родичам
- ◆ Виконувати вимоги внутрішньої політики Групи щодо особистих операцій з цінними паперами та фінансових операцій для проведення особистих операцій та дотримуватися обмежень щодо особистих торговельних операцій

Крім того, співробітники, що мають доступ до суттєвої/матеріальної непублічної інформації (MNPI), визначаються як співробітники, що займають «чутливі» посади. Такі співробітники повинні:

- ◆ Переконатися, що вони зрозуміли обмеження, які застосовуються до них стосовно особистих операцій
- ◆ Розкривати інформацію про всі свої особисті операції з фінансовими інструментами

ЗАПОБІГАТИ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ В ЗОВНІШНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Професійна етика також охоплює діяльність, якою займаються співробітники поза межами Групи BNP Paribas. Таким чином, кожен співробітник повинен:

- ◆ Завжди направляти запит на попереднє затвердження будь-якого корпоративного мандату поза межами Групи BNP Paribas, і новачкам необхідно завжди розкривати інформацію щодо вже існуючих корпоративних мандатів
- ◆ Ніколи не залучати Групу до власної діяльності без попереднього формального дозволу
- ◆ Завжди розкривати інформацію про будь-яку зовнішню діяльність за межами Групи BNP Paribas⁷ у тих випадках, коли може виникнути загроза репутації банку і конфлікт інтересів
- ◆ Дотримуватися внутрішньої політики Групи щодо зовнішньої діяльності.

⁷ – За винятком профспілкової діяльності відповідно до її визначення у «Кодексі праці» Франції.



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

Необхідно чітко розділяти особисті та професійні інтереси для уникнення ситуацій, які можуть спричинити конфлікт інтересів. Ваші відносини з «Caterers & Co» було ініційовано в професійному контексті, тому Вам слід відмовитись від використання цієї обслуговуючої компанії в особистому контексті.



Я хочу розпочати бізнес в мережі Інтернет і хочу бути керівником компанії наряду з роботою в Групі BNP Paribas. Чи могу я це зробити?

Ви не можете бути керівником чи директором Вашого бізнесу без явної згоди від Групи BNP Paribas. Ви повинні направити формальний запит до Групи BNP Paribas і детально описати суть мандату, який Ви матимете в цій компанії. Таке попереднє схвалення дозволить банку оцінити, чи існує конфлікт інтересів (в залежності від географічного сектору, Вашої діяльності в банку, характеру бізнесу, тощо). Як тільки буде отримана згода, Ваш офіс буде зареєстровано в базі даних, як будь-який інший приватний офіс або зовнішню діяльність, яку Ви задекларували. У разі змін в офісі або посаді Вам потрібно повідомити про це Групу BNP Paribas для проведення повторної оцінки ризику конфлікту інтересів.



Мій партнер керує фірмою з проведення тренінгів і подав заявку до Групи BNP Paribas про проведення однієї з тренінгових програм. Чи це є прийнятним?

Ваш партнер може подати заявку до Групи BNP Paribas. Задля уникнення будь-якого потенційного конфлікту інтересів Вам слід розказати про таку взаємодію Вашому керівнику та команді з закупівельної діяльності. Пропозиція Вашого партнера буде розглядатися в межах стандартного процесу закупівельної діяльності, а Вам слід уникати участі в такому процесі.



Один з моїх клієнтів запропонував мені позичити гроші, оскільки я на даний час зіштовхнувся з деякими труднощами в цій сфері. Пропозиція була спокусливою, оскільки між нами склалися довірливі відносини. 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.



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, де є конфлікт інтересів. Відтак, Вам не слід надавати фінансування покупцю. Вам слід направити покупця до відділення банку за місцем його мешкання. Якщо це відділення, в якому Ви працюєте, Вам потрібно звернутися до Вашого керівника.





**НІКОЛИ НЕ ОБМІНЮВАТИСЯ
КОМЕРЦІЙНО ЧУТЛИВОЮ ІН-
ФОРМАЦІЄЮ ІЗ КОНКУРЕНТА-
МИ ТА НЕ КООРДИНУВАТИ
З КОНКУРЕНТАМИ ЗАХОДИ ЩОДО
КОМЕРЦІЙНОЇ ПОЛІТИКИ ГРУПИ**

Дані правила застосовуються незалежно від умов (професійна асоціація, суспільний захід, міжбанківський проект тощо) та формату (усний, письмовий).



Я представляю Групу BNP Paribas у професійній асоціації. Заплановано вивчення ринку (порівняльний аналіз). Мені потрібно буде направити інформацію щодо мого підприємства. Чи можу я поділитися комерційно чутливою інформацією?

Ні, за винятком випадків, коли інформація надається у двосторонньому форматі між Вами та асоціацією, за умови забезпечення асоціацією конфіденційності даної інформації та передачі такої інформації всім учасникам в агрегованому та анонімному форматі.





ВЖИВАННЯ ЗАХОДІВ ПРОТИ ХАБАРНИЦТВА І КОРУПЦІЇ

Корупція не повинна допускатися в Групі BNP Paribas, незалежно від її форм і обставин. Групі всі її співробітники повинні виявляти абсолютну нетерпимість до хабарництва та корупції, з проявами яких слід активно боротися. Для протидії та боротьби з корупцією Група BNP Paribas ввела відповідний механізм. У зв'язку з цим розроблено та включено до існуючого Кодексу поведінки Додаток, щодо боротьби із корупцією. Таким чином, визначено наступні зобов'язання:

- ◆ Ніколи прямо або безпосередньо не вимагати та не пропонувати хабарі
- ◆ Ніколи не обіцяти, не давати і не приймати будь-які неналежні бізнес-переваги, які можуть мати вплив на відповідну поведінку бенефіціара

В результаті цього очікується, що кожен співробітник дотримуватиметься вимог внутрішньої політики Групи щодо подарунків і запрошень на розважальні заходи, а також необхідно:

- ◆ Дотримуватися обмежень та заборон, визначених внутрішніми політиками Групи, з уточненням для кожної країни діяльності Групи
- ◆ Переконатися, що отримання і пропонування подарунків чи запрошень на розважальні заходи відповідають вимогам закону
- ◆ Отримувати дозвіл від Комплаєнс для будь-якого винятку з політики Групи
- ◆ Реєструвати за допомогою команди Комплаєнс будь-який подарунок або запрошення на розважальний захід, сума яких виходить за визначені розумні межі



Мій довгостроковий клієнт запропонував мені квитки на популярний масштабний розважальний захід.

Чи можу я їх прийняти?

Вам слід звернутися до політики Групи BNP Paribas щодо подарунків та запрошень на розважальні заходи, що детально описує критерії для прийняття знаків уваги. Якщо у Вас залишилися сумніви, Вам слід проконсультуватися з Вашим керівником чи співробітником Вашого місцевого Комплаєнс.



5

ПОВАГА ДО КОЛЕГ

ГРУПА BNP PARIBAS ПРАГНЕ СПРИЯТИ РОЗВИТКУ ПРАЦІВНИКІВ НА РОБОЧОМУ МІСЦІ, ЗАБЕЗПЕЧУЮЧИ СПРАВЕДЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ДО ЛЮДЕЙ, І ОЧІКУЄ, ЩО ВСІ СПІВРОБІТНИКИ БУДУТЬ ВИЯВЛЯТИ ПРОФЕСІЙНУ ПОВЕДІНКУ У БУДЬ-ЯКИХ УМОВАХ.

ЗАСТОСУВАННЯ НАЙКРАЩИХ СТАНДАРТІВ ПРОФЕСІЙНОЇ ПОВЕДІНКИ

Кожен співробітник має зобов'язання поводитися професійно та відповідально зі своїми колегами, що означає наступне:

- ◆ Займати проактивну позицію у вивченні та дотриманні чинних політик, процедур та інших інструкцій Групи, що надаються керівництвом стосовно їхньої професійної діяльності
- ◆ Завжди дотримуватися правил професійної конфіденційності
- ◆ Ставитись до всіх колег з повагою
- ◆ Забезпечувати професійне та ефективне спілкування між колегами за будь-яких обставин
- ◆ Прислухатися та цінувати внесок колег, навіть якщо вони висловлюють погляди, які відрізняються від Ваших.



Як керівник та лідер як я можу сприяти дотриманню практики належної 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 при прийнятті ділових рішень на зустрічах команд. Доведіть до відома співробітників, що вони можуть та їм слід повідомляти про будь-які проблеми в поведінці, з яким вони стикаються, і їм не потрібно хвилюватися про будь-яку можливу потенційну помсту.





Я - керівник, і почув обговорення, що припускають неправомірну поведінку 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 висловлення занепокоєння стосовно поведінки, яка може порушувати закон, положення чи Кодекс поведінки. Ви можете висловити своє занепокоєння Вашому керівнику; якщо Вам незручно зробити це, Ви можете висловити своє занепокоєння Комплаєнс чи використати канал анонімного інформування Whistleblowing. Будь-яка помста буде неможливою, якщо Ви діяли щиро.



УСУНЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ФОРМ ДИСКРИМІНАЦІЇ

Група BNP Paribas взяла на себе зобов'язання підтримувати позитивну робочу атмосферу, в якій до всіх співробітників ставляться з повагою і гідністю. Щоб забезпечити повагу до інших, співробітники не повинні дискримінувати будь-яку особу в межах Групи. Співробітники повинні:

- ◆ Сприяти справедливому ставленню до кандидатів в процесі 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 усіх форм дискримінації, знущань або домагань по відношенню до інших співробітників, клієнтів чи будь-якої особи, пов'язаної з Групою BNP Paribas, за статтю, національністю, станом здоров'я, інвалідністю, віком, ідентичністю (в тому числі етнічним походженням)



Я випадково почув расистські висловлювання однієї особи на адресу іншої. Що мені робити?

Якщо Ви не відчуваєте незручність, Ви можете сказати щось безпосередньо такій особі, але в будь-якому випадку Вам слід звернутися із занепокоєнням до свого керівника та/або Департаменту з управління персоналом, або через канал анонімного повідомлення про неприйнятну поведінку. Можливо, зручніше було б закрити на це очі, але ж всі ми відповідаємо за створення та збереження шанобливого та дружнього робочого середовища.



- ◆ Не проявляти 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 та образливою для особи, на яку така поведінка направлена, що створює загрозливу, ворожу, нестабільну чи образливу робочу атмосферу



Я став свідком непристойних коментарів сексуального характеру по відношенню до іншої людини.

Що мені робити?

Задачею кожного є створення та збереження такого робочого середовища, в якому поважається гідність людини, в якому жертви дискримінації та домагання не стикатимуться з ігноруванням або недооціненням своїх скарг та не боятимуться переслідувань. Якщо Вам зручно, можна обговорити це із залученими особами, але в будь-якому випадку Вам слід підняти це питання перед своїм керівником та звернутися за конкретною порадою до свого представника з управління персоналом.



ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ РОБОЧОГО МІСЦЯ

Група вважає безпеку робочого місця ключовою перевагою, і відповідальність кожного співробітника передбачає:

- ◆ Прислухатися та цінувати внесок колег, навіть якщо вони висловлюють погляди, які відрізняються від Ваших
- ◆ Здійснювати менеджерами заходи для поліпшення умов праці команд
- ◆ Звітувати про будь-яку діяльність, яка може загрожувати фізичній безпеці співробітника чи зовнішньої особи, що вирішує свої справи в приміщеннях Групи BNP Paribas



ЗАХИСТ ГРУПИ

ВСІ СПІВРОБІТНИКИ БЕРУТЬ НА СЕБЕ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗАХИЩАТИ ТА ПІДТРИМУВАТИ ДОВГОСТРОКОВУ ЖИТТЕЗДАТНІСТЬ БІЗНЕСУ ГРУПИ BNP PARIBAS. ВІД ГРУПИ ОЧІКУЄТЬСЯ ПІДТРИМКА СТАБІЛЬНОГО УПРАВЛІННЯ НА ДОВГОСТРОКОВИЙ ПЕРІОД, ТОМУ ВОНА ПОВИННА ПОСТІЙНО ЗМІЦНЮВАТИ СВОЮ СТАБІЛЬНІСТЬ В ІНТЕРЕСАХ САМОЇ ГРУПИ, СВОЇХ АКЦІОНЕРІВ І ЕКОНОМІКИ В ЦІЛОМУ.



ПОБУДОВА ТА ЗАХИСТ ДОВГОСТРОКОВОЇ ЦІННОСТІ ГРУПИ BNP PARIBAS

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

- ◆ Брати участь у захисті всіх активів Групи, включаючи фізичні, технологічні активи, інтелектуальну власність, фінансові активи, найменування Компанії, бренду та відносин з клієнтами
- ◆ Запобігати неправильному використанню таких активів та ресурсів для будь-якої власної вигоди, будь-то добровільно чи через недбалість
- ◆ Завжди визначати як пріоритет довгостроковий успіх порівняно з короткостроковими вигодами, щоб захистити бренд і репутацію Групи BNP Paribas



КОМУНІКАЦІЙНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

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

- ◆ Ніколи не ставити під загрозу репутацію Банку при зовнішньому спілкуванні на теми, пов'язані з Групою BNP Paribas
- ◆ Ніколи не обмінюватися комерційно чутливою інформацією із конкурентами
- ◆ Дотримуватися внутрішньої політики Групи стосовно використання цифрових засобів і соціальних мереж



Що мені слід робити, якщо мені зателефонував репортер з проханням 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 розпочинати співпрацю зі ЗМІ або надавати повідомлення зовнішнім сторонам в якості співробітника Групи BNP Paribas.





Я працюю на підрозділ BNP Paribas, що займається небанківською діяльністю. Мені потрібно відвідати зустріч за участю деяких моїх конкурентів.

Чи застосовуються у даному випадку вимоги законодавства про конкуренцію?

Так, законодавство про конкуренцію застосовується стосовно всіх працівників Групи BNP Paribas незалежно від діяльності або того, регулюється вона чи ні.



ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ ГРУПИ

Критично важливо захистити інформацію Групи за будь-яких обставин Групи BNP Paribas постійно довіряють великий обсяг чутливої інформації, що є одним із стратегічних активів, критично важливих для діяльності Групи. Використання нових технологій управління даними (наприклад, хмарні технології, великі дані) та цифрових додатків (соціальні мережі, електронна пошта тощо) породжує нові джерела ризиків, зокрема кібербезпеки. Група повинна бути готова зіштовхнутися із загрозою таких ризиків і спробами порушити цілісність своїх даних. В цьому контексті Група розраховує на кожного співробітника, на яких покладається відповідальність:

- ◆ Дотримуватися найвищих стандартів інформаційної безпеки
- ◆ Захищати всі конфіденційні дані та інформацію, пов'язану з клієнтами, співробітниками банку та іншими особами й організаціями
- ◆ Забезпечувати дбайливе і належне використання, доступ, зберігання, розкриття, передачу і видалення таких даних, включаючи онлайн дані



ЕТИЧНА ПОВЕДІНКА ІЗ ЗОВНІШНІМИ СТОРОНАМИ

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

- ◆ Намагатися будувати взаємовигідні відносини з постачальниками Групи, щоб сприяти дотриманню етичної поведінки по всьому ланцюжку постачання, і запобігти виникненню ризиків, пов'язаних зі сферами взаємної залежності
- ◆ Дотримуватися внутрішніх заходів контролю, політик і процедур Групи у відносинах із постачальниками
- ◆ Дотримуватися законодавства щодо конкуренції для сприяння вільній та чесній конкуренції між такими учасниками ринку незалежно від того, про які ринки йдеться (регульовані та нерегульовані)



Я помітив у пресі інформацію щодо участі керівника одного з наших постачальників у корупційному скандалі. Які мої дії?

Вам слід негайно поставити це питання перед своїм керівником та командою з питань закупівельної діяльності. Постачальники Групи повинні дотримуватись таких самих норм етики, що й Група. Ймовірно, команда з питань закупівельної діяльності вже обізнана із цією інформацією та працює над переглядом постачальника, але краще буде все ж звернутися із цим питанням, проявляючи додаткову обачність інтересам Групи.



ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКІВ ІЗ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯМ РЕТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЮ РИЗИКІВ

Обізнаність про ризики, управління ризиками і заходи контролю ризиків є ключовими для захисту інтересів Групи. Спеціалізовані комітети забезпечують колективне прийняття найкращих рішень (наприклад, Кредитний комітет, Комітет з нової діяльності, тощо) з дотриманням чинного формального процесу ескалації. Кожен повинен нести відповідальність з таких питань в межах своїх повноважень та виконувати такі зобов'язання:

- ◆ Діяти з дотриманням кращих практик Групи BNP Paribas в сфері комплаєнс, запобігання шахрайству, а також управління ризиками і внутрішніх заходів контролю загалом
- ◆ Докладати максимум зусиль для прогнозування ризиків, що можуть виникнути в щоденній діяльності
- ◆ Суворо контролювати ризики для захисту клієнтів і фінансової системи в цілому
- ◆ Розуміти та дотримуватися суворого і узгодженого процесу на основі сильної спільної культури управління ризиками, що охоплює всі рівні Групи, перед прийняттям рішень чи зобов'язань
- ◆ Активно відстежувати і балансувати ризики та їхні наслідки, коли вони з'являються.



Я не згоден з колегами щодо необхідності застосування ескалації у випадку незвичайної операції з високим рівнем ризиків. Що мені слід робити?

Банк має стандарти і процедури для сприяння ідентифікації і прийняття заходів щодо операцій, що потребують більш ретельного вивчення. Незвичні операції або операції з високим рівнем ризику передаються до встановлених і досвідчених комітетів, які допомагають компанії та її клієнтам. Група цінує зважений підхід до ризиків, і коли Ви маєте сумніви, Вам слід їх висловити. Якщо на Вашу думку операція потребує ескалації, Вам слід розглянути це питання з Вашим керівником і відповідними функціями контролю. Розгляд питання означатиме, що операції будуть переглянуті, а це захистить Групу та зацікавлених сторін.



ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРИ ЗАЛИШЕННІ ГРУПИ BNP PARIBAS

Навіть при звільненні з Групи BNP Paribas кожен співробітник матиме зобов'язання перед Групою та її клієнтами, тому вони повинні:

- ◆ Ніколи не переносити інформацію (наприклад, дані, файли, документи), яка належить Групі BNP Paribas, для зовнішнього зберігання при припиненні роботи в Групі
- ◆ Ніколи не зберігати документи Групи BNP Paribas після припинення роботи в Групі
- ◆ Дотримуватися внутрішньої політики Групи та особистого зобов'язання не створювати нечесну конкуренцію, якщо це може бути застосовано



УЧАСТЬ У ЖИТТІ СУСПІЛЬСТВА

ГРУПА BNP PARIBAS ПРАГНЕ ЗРОБИТИ ПОЗИТИВНИЙ ВНЕСОК У ВІДПОВІДАЛЬНИЙ ТА СТІЙКИЙ ГЛОБАЛЬНИЙ РОЗВИТОК. БАНК ПРАГНЕ БУТИ ЛІДЕРОМ СТАЛОГО ФІНАНСУВАННЯ ТА ПОЗИТИВНО ВПЛИВАТИ В ЦІЛОМУ НА СУСПІЛЬСТВО – ЯК ЧЕРЕЗ ВЛАСНУ ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ, ТАК І ЗА ДОПОМОГОЮ ПРОДУКТІВ ТА РІШЕНЬ, ЯКІ НАДАЄ КЛІЄНТАМ. ЦЕЙ РОЗДІЛ ДЕТАЛЬНО ОПИСУЄ ПРАВИЛА ТА ВИМОГИ ДО СПІВРОБІТНИКІВ ГРУПИ BNP PARIBAS, ЯКІ НЕОБХІДНО ДОТРИМУВАТИСЯ ДЛЯ ПІДТРИМКИ ПРАГНЕНЬ ГРУПИ.



СПРИЯННЯ ДОТРИМАННЮ ПРАВ ЛЮДИНИ

Група BNP Paribas зобов'язалась забезпечувати дотримання прав людини в межах своєї сфери впливу, тобто серед співробітників, постачальників, клієнтів і громад, у яких працює Група. Зокрема, Група не бажає бути пов'язаною з будь-якими потенційними порушеннями прав людини у зв'язку зі своєю діяльністю у сфері фінансування та інвестицій.

Від співробітників Групи BNP Paribas очікується, що вони будуть сприяти дотриманню прав людини, зокрема:

- ◆ Завжди враховувати прямий і непрямий вплив їхньої діяльності на права людини по всьому світу
- ◆ Забезпечувати дотримання критеріїв, пов'язаних із впливом на права людини компанії/проекту при роботі в секторах, у яких застосовується політика щодо фінансування і інвестування Корпоративної соціальної відповідальності.⁸



Проти одного з моїх клієнтів, дистриб'юторської групи, що працює в багатьох країнах, висувуються звинувачення в причетності до порушень прав людини. Неурядові організації звинувачують одного з основних постачальників мого клієнта у використанні примусової праці на виробництві. Громадські організації та впливові особи вже публічно здійснюють тиск на інші фінансові установи щодо припинення взаємодії з цим клієнтом. Що мені слід робити?

Група BNP Paribas запровадила потужну систему управління ризиками в сфері ESG (навколишнє середовище, соціальні питання та корпоративне управління) щодо фінансової та інвестиційної діяльності. Крім того, із цим суперечливим клієнтом обов'язково потрібно якомога швидше зв'язатися для перевірки обґрунтованості звинувачень проти нього. Якщо за фактом діалогу буде можливо встановити порушення ESG-вимог, які визначає Група, обов'язково потрібно скласти план відновлення, реалізацію якого має систематично відстежувати менеджер з роботи з клієнтами, який, за необхідності, може залучити контактну особу з КСВ (корпоративної соціальної відповідальності), а також провести колективну експертизу мережі з питань КСВ Групи BNP Paribas.



ЗАХИСТ НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА І БОРТЬБА ЗІ ЗМІНАМИ КЛІМАТУ

Група BNP Paribas прагне зменшувати вплив на навколишнє середовище, що є опосередкованим результатом фінансової та інвестиційної діяльності чи безпосередньо виникає з власної операційної діяльності. У цьому контексті Група розглядає боротьбу зі змінами клімату в якості пріоритетної сфери і зобов'язується сприяти переходу до безвуглецевої економіки до 2050 року (Банківський альянс безвуглецевої нейтральності «Net-Zero Banking Alliance»⁹). Для цього, Група підтримує енергетичний та екологічний перехід клієнтів. Співробітники Групи BNP Paribas повинні:

- ◆ Завжди розглядати прямий і непрямий вплив на навколишнє середовище, що може виникнути у зв'язку з діяльністю клієнтів по всьому світу
- ◆ Забезпечення дотримання критеріїв, пов'язаних із впливом на навколишнє середовище компанії/проекту при роботі в секторах, у яких застосовується політика щодо фінансування і інвестування Корпоративної соціальної відповідальності¹⁰
- ◆ Активно сприяти досягненню цілей, визначених Групою для зменшення впливу від її щоденної діяльності на навколишнє середовище.

9 – У 2021 році Група BNP Paribas стала учасником-підписантом у банківському альянсі «Net-Zero Banking Alliance». Альянс складається із 57 банків із чіткою позицією узгодити викиди парникових газів внаслідок своєї кредитної та власної інвестиційної діяльності відповідно до необхідної динаміки для досягнення вуглецевої нейтральності до 2050 року. Учасники-підписанти зобов'язуються встановити проміжні цільові показники та щорічно опубліковувати свої результати у даному напрямку та відповідні плани дій

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



До мене звернувся торговець сільськогосподарської продукції (екзотичні фрукти, соєві боби, кукурудза) з проханням профінансувати одну зі своїх угод. Що мені слід робити?

Сільськогосподарський сектор регулюється «Фінансово-інвестиційною політикою КСВ». У 2021 році політику було посилено положеннями щодо боротьби із вирубкою лісів у регіонах Амазонії та Серрадо у зв'язку з виробництвом яловичини та сої. З цього питання необхідно звертатися до відповідальної особи з КСВ щодо проведення оцінки цього підприємства за критеріями політики (права людини, екологічний захист тощо) та нових вимог з вирубки лісів. У даному конкретному випадку важливо поставити питання підприємству щодо походження соєвих бобів та стратегії припинення вирубки лісів у своєму ланцюгу поставок соєвих бобів не пізніше 2025 року у разі походження продукції з басейнів Амазонії або Серрадо.



ВІДПОВІДАЛЬНА ПОВЕДІНКА В СУСПІЛЬСТВІ

Група BNP Paribas, суворо дотримуючись правових та етичних норм, намагається робити конструктивний внесок у демократичний процес, надаючи громадським особам, які приймають рішення, інформацію для сприяння обговорення і підтримки прийняття справедливих рішень, пов'язаних з цією інформацією.

Тому було визначено зобов'язання дотримуватися відповідальної поведінки у відносинах із органами влади.



СПРИЯННЯ БІЛЬШ ІНКЛЮЗИВНОМУ СУСПІЛЬСТВУ

Група, як постачальник фінансових послуг та інвестицій, роботодавець та меценат застосовує всі наявні в неї важелі для сприяння сталому та гармонійному розвитку суспільства. Зокрема, вживає заходи для просування економічного, соціального та культурного розвитку регіонів. Крім того, Група намагається приділяти особливу увагу клієнтам, які знаходяться у несприятливому становищі, та сприяти забезпеченню доступу для них за рахунок розвитку адаптованих та доступних фінансових продуктів та послуг. Обов'язково необхідно, щоб працівники Групи BNP Paribas враховували соціальний вплив від своєї діяльності.

КОДЕКС ПОВЕДІНКИ В ДІЇ

КОДЕКС ПОВЕДІНКИ НАДАЄ РОЗ'ЯСНЕННЯ ДЛЯ ВСІХ СПІВРОБІТНИКІВ СТОСОВНО ТОГО, ЩО ВІД НИХ ОЧІКУЄТЬСЯ, КОЛИ ВОНИ ВИКОНУЮТЬ СВОЇ РОЛІ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ. ЩОРІЧНА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ДАСТЬ ЗМОГУ КЕРІВНИКАМ ПІДКРЕСЛИТИ ВАЖЛИВІСТЬ ПРИНЦИПУ «ЖИТИ ЗГІДНО З ЦІННОСТЯМИ» І ВИЗНАЧИТИ ДЛЯ ЧЛЕНІВ ЇХНІХ КОМАНД ПРИЙНЯТНІ МОДЕЛІ ПОВЕДІНКИ, ЯК ЗАЗНАЧЕНО В КОДЕКСІ ПОВЕДІНКИ.

Такі норми поведінки також сприятимуть чіткому усвідомленню співробітниками вимог у межах «загальних етичних стандартів», які було визначено Групою BNP Paribas і відповідними регуляторними органами.

Тренінг (онлайн навчання), який було розроблено і надано для проходження для всіх співробітників, надає підтримку працівникам щодо виконання відповідних ролей та прийняття на себе відповідальності, зважаючи на пріоритети, визначені в цьому Кодексі поведінки.

Всі співробітники беруть на себе зобов'язання:

- ◆ Знати і дотримуватися правил поведінки, що містяться в Кодексі
- ◆ Бути уважними та кидати виклик іншим, якщо вони діють не в дусі Кодексу
- ◆ Проходити все необхідне і визначене навчання для розуміння своєї сфери відповідальності
- ◆ Використовувати процедуру анонімного інформування Whistleblowing Групи, щоб висловити свої занепокоєння, за необхідності
- ◆ Управляти і вести бізнес згідно з Кодексом, беручи до уваги всі аспекти своєї ролі

Група BNP Paribas взяла на себе зобов'язання визнавати та відзначати людей, які втілюють її цінності та є взірцем того, як потрібно діяти відповідно до Кодексу поведінки. Аналогічним чином, Група не буде толерантною до порушень Кодексу поведінки. Відповідні заходи будуть застосовуватись щодо співробітників, які не дотримуються вимог Кодексу поведінки, місцевих законів, місцевих правил і політики Групи з управління персоналом¹¹.

ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

У ТОЙ ЧАС ЯК ПРАВИЛА ПОВЕДІНКИ МОЖУТЬ ДОПОМОГТИ СКЕРУВАТИ КОЖНЕ РІШЕННЯ, НЕ ІСНУЄ ЄДИНОГО ПРАВИЛА ДЛЯ КОЖНОЇ СИТУАЦІЇ. У ПІДСУМКУ, ПРИЙНЯТТЯ ПРАВИЛЬНОГО РІШЕННЯ ПОВИННО СПИРАТИСЯ НА ОСОБИСТІ ПЕРЕКОНАННЯ ТА ЦІННОСТІ ГРУПИ. ЯКЩО ТЕ, ЩО ВИ ЗБИРАЄТЕСЬ ЗРОБИТИ, НЕ УЗГОДЖУЄТЬСЯ З ВИЩЕЗАЗНАЧЕНИМ, ВИ ПОВИННІ ЗАПИТАТИ СЕБЕ, ЧОМУ ПОТРІБНО ЦЕ ЗРОБИТИ.



Чи це в рамках закону?



Чи це відповідає Кодексу поведінки та правилам Групи

**ПЕРШ НІЖ ДІЯТИ,
ЗАПИТАЙТЕ СЕБЕ:**



Чи це базується на глибокому розумінні відповідних ризиків?



Чи можу я бути впевненим, що це не порушить довіру клієнтів, акціонерів і суспільства в цілому?



Чи комфортно мені буде пояснювати це рішення третій стороні?

**ЯКЩО ХОЧА Б НА ОДНЕ БУДЬ-ЯКЕ ПИТАННЯ
ВИ ВІДПОВІЛИ «НІ», ПОТРІБНО ЗУПИНИТИСЯ
ТА ЗВЕРНУТИСЯ ЗА ВКАЗІВКАМИ!**

якщо у вас є занепокоєння або сумніви, слід звернутися за вказівками до відповідного органу: вашого безпосереднього керівника, вищого керівника, юридичного відділу або комплаєнс

ЯК КОДЕКС УЗГОДЖУЄТЬСЯ З МІСЦЕВИМИ І МІЖНАРОДНИМИ ЗАКОНАМИ?

ВІД УСІХ СПІВРОБІТНИКІВ ОЧІКУЄТЬСЯ ОЗНАЙОМЛЕННЯ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ТА ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЧИННОГО ЗАКОНОДАВСТВА, ПРАВИЛ І ПОСТАНОВ У ВІДПОВІДНИХ СФЕРАХ, А ТАКОЖ ПРОФЕСІЙНИХ СТАНДАРТІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ДО ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.

З метою забезпечення стабільності фінансової системи галузь, у якій ми працюємо, суворо регулюється. Усвідомленні 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 у несправедливій, оманливій і образливій діяльності або практиках може негативно вплинути на довіру клієнтів, становити ризик для репутації Групи 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 регулюючими органами.

Якщо у Вас виникнуть питання про закони і правила, які застосовуються до Вашої діяльності, або про те, яку відповідь надати регулюючому органу, зверніться до Вашого відділу Комплаєнс, юридичного або податкового підрозділу за допомогою і порадою.

Кодекс поведінки визначає те, що очікується від кожного з нас; тобто найкращу поведінку, в рамках законів і правил, що діють на ринках, на яких Група веде свою діяльність. У випадку виникнення колізії між національним законодавством та нормами, що містяться в Кодексі, Група BNP Paribas буде діяти згідно з місцевими законами, намагаючись визначити відповідні шляхи здійснення та дотримання правил, що містяться в Кодексі. Коли ситуація вимагає інтерпретації з боку співробітників Групи, це необхідно зробити відповідно до найсуворіших чинних етичних критеріїв.

ВИСЛОВЛЮВАННЯ ДУМКИ І ЗАНЕПОКОЄННЯ

ГРУПА BNP PARIBAS ВИЯВЛЯЄ УВАГУ ДО ПРОБЛЕМ КЛІЄНТІВ, ПОСТАЧАЛЬНИКІВ, СПІВРОБІТНИКІВ, АКЦІОНЕРІВ І СУСПІЛЬСТВА В ЦІЛОМУ. ГРУПА ПРАГНЕ СЛУХАТИ, РОЗУМІТИ І ВИРІШУВАТИ ПРОБЛЕМИ, ЯКІ ПІДНИМАЮТЬСЯ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ НА СПРАВЕДЛИВІЙ ТА ЕФЕКТИВНІЙ ОСНОВІ.

Якщо співробітник стає свідком або має підозри щодо порушення Кодексу поведінки, наприклад, стикається з різним ставленням до двох клієнтів, до яких натомість слід ставитись на рівних умовах, внутрішнє шахрайство, або має підозри щодо корупційного вчинку (в тому числі, лобювання) чи неконкурентної поведінки, стає свідком дискримінації або домагання тощо, він має обов'язково повідомити про це.

У співробітника є декілька каналів на вибір¹²:

1 Безпосередній керівник (керівник, який керує щоденною роботою) або керівник вищого рівня у сфері діяльності співробітника – у разі труднощів у співробітника щодо обговорення зі своїм безпосереднім керівником. Наприклад, один із Ваших колег поділився з Вами негативною інформацією щодо керівника компанії-клієнта, про яку дізнався завдяки особистим стосункам та яка може вплинути на прийняття рішення. На Вашу думку, така інформація є конфіденційною: обговоріть це зі своїм керівником.

2 Кадрові канали згідно з порядком розгляду поведінки, несумісної з положеннями Кодексу поведінки щодо виявлення поваги до колег, у разі підозри або факту порушення правил щодо поваги до колег.

3 Внутрішні канали Групи з анонімного повідомлення про порушення для анонімного повідомлення про порушення, в тому числі, окремих правил збереження конфіденційності та положень на Echonet-сторінці Групи.¹³

Наприклад, Ви дізналися, що співробітник Департаменту BNP Paribas, що займається угодами з придбання та злиття від свого імені, виступав посередником для продажу компанії, для якої було представлено менеджера.

Співробітник має право звернути на це питання увагу, при цьому проти жодного працівника не будуть вжиті такі заходи у відповідь, як покарання, звільнення або пряма чи опосередкована дискримінація за анонімне повідомлення відповідно до кращих методів роботи та доброчесності.

¹² – «Процедура Групи щодо системи анонімного повідомлення про порушення» CPL0038FR

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

ДОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ДЛЯ КЕРІВНИКІВ

КЕРІВНИКИ ЗОБОВ'ЯЗАНІ ПОДАВАТИ ПРИКЛАД І ПОВОДИТИСЯ ВІДПОВІДНО ДО НАЙВИЩИХ СТАНДАРТІВ ПОВЕДІНКИ, ЗАБЕЗПЕЧУЮЧИ ПРИ ЦЬОМУ, ЩОБ ЦІ СТАНДАРТИ БУЛИ ЯСНИМИ І ПРОЗОРИМИ ДЛЯ ТИХ, ХТО ЇМ ПІДПОРЯДКОВУЄТЬСЯ.

Вони повинні:

- ◆ Створити атмосферу, яка заохочує відкрите, чесне і шанобливе спілкування
- ◆ Доносити букву і дух Кодексу до своїх підлеглих та інших колег
- ◆ Підтримувати процедури Групи для вирівнювання і дотримання Кодексу як фактора управління ефективністю
- ◆ Активно розуміти ризики, пов'язані з роботою своїх колег, і брати на себе роль в забезпеченні якості роботи своїми підлеглими
- ◆ Встановити приклад чесного і шанобливого спілкування з клієнтами, колегами та іншими людьми, пов'язаними з Групою BNP Paribas, з дотриманням чинних правил конфіденційності
- ◆ Ефективно і швидко реагувати на будь-які занепокоєння, які висловлюються колегами, і вживати оперативні заходи, коли будуть виявлені будь-які помилки або неправомірні дії

D

ДОДАТОК



КОДЕКС
ПОВЕДІНКИ:
БОРОТЬБА
ІЗ КОРУПЦІЄЮ

ЗМІСТ ДОДАТОК

А	ЦИХ МОДЕЛЕЙ ПОВЕДІНКИ ПОТРІБНО УНИКАТИ, ОСКІЛЬКИ ЇХ МОЖНА РОЗЦІНИТИ ЯК ХАБАРНИЦТВО АБО ЛОБІЮВАННЯ	40
В	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ ТА ЗАХОДИ БОРОТЬБИ ІЗ ЛОБІЮВАННЯМ	41
С	ПРИКЛАДИ ЗАБОРОНЕНОЇ ПОВЕДІНКИ, ЯКУ В БІЛЬШОСТІ ВИПАДКІВ СПРИЙМУТЬ ЯК ХАБАРНИЦТВО АБО ЛОБІЮВАННЯ	42
1	Конфлікт інтересів	42
2	Подарунки, запрошення та представницькі витрат	44
3	Платежі для прискорення формальностей	45
4	Конфіденційність даних	46
5	Меценатство, пожертвування та спонсорство	46
6	Представництво інтересів (лобіювання)	47
7	Найм персоналу	49
8	Ризики, пов'язані з клієнтами, постачальниками та посередниками	49

Дія цього Додатку до Кодексу поведінки в частині боротьби з корупцією поширюється на всіх працівників Групи (в тому числі зовнішніх співробітників) на всіх організаційних рівнях. Вони повинні забезпечити дотримання всіх відповідних процедур та видів контролю за будь-яких обставин – зокрема, пов'язаних із фінансовою безпекою та професійною етикою (див. вищенаведені розділи «Фінансова безпека» та «Професійна етика» Кодексу поведінки Групи).

Додаток до Кодексу поведінки в частині боротьби з корупцією – це офіційний відкритий документ, доступний широкій аудиторії, в тому числі партнерам Групи BNP Paribas.

A

ТАКИХ МОДЕЛЕЙ ПОВЕДІНКИ ПОТРІБНО УНИКАТИ, ОСКІЛЬКИ ЇХ МОЖНА РОЗЦІНИТИ ЯК ХАБАРНИЦТВО АБО ЛОБІЮВАННЯ

У ДОДАТКУ ДО КОДЕКСУ ПОВЕДІНКИ ГРУПИ В ЧАСТИНІ БОРТЬБИ З КОРУПЦІЄЮ НАВОДИТЬСЯ ОПИС ТА ПРИКЛАДИ ЗАБОРОНЕНОЇ ПОВЕДІНКИ, КОЛИ ТАКА ПОВЕДІНКА Є ХАРАКТЕРНОЮ ДЛЯ КОРУПЦІЙНИХ ДІЯНЬ АБО ЛОБІЮВАННЯ (ЯКІ НАДАЛІ РАЗОМ ІМЕНУЮТЬСЯ «КОРУПЦІЯ» АБО ОКРЕМО «КОРУПЦІЯ» ТА «ЛОБІЮВАННЯ»).

КОРУПЦІЯ

Факт корупції має місце у разі пропозиції, обіцянки, доручення, надання, сприяння або прийняття особою – прямо або опосередковано – у своїх інтересах або інтересах третьої особи неправомірної переваги (наприклад, подарунка або компенсації) за виконання, сприяння або невиконання дії в межах своїх посадових обов'язків.

Корупція передбачає взаємодію принаймні двох осіб – фізичних або юридичних, публічних або приватних. Корупція вважається активною при запропонуванні корупціонером неправомірної переваги, а пасивною – у разі прийняття або запиту неправомірної переваги з боку скомпрометованої особи.

Корупція може бути опосередкованою, якщо залучає або виступає на користь третьої особи або посередника. При єдиному прояві як активної, так і пасивної корупції підлягають

покаранню незалежно один від одного (покарання для одного діяння, навіть якщо іншене доведено). Наостанок, корупція з боку державного посадовця передбачає більш суворе покарання.¹⁴

ЛОБІЮВАННЯ

Лобіювання має місце при запропонуванні, сприянні або прийнятті державним посадовцем будь-якої переваги для зловживання своїм фактичним або передбачуваним впливом з метою прийняття рішення або вирішення ситуації від державної влади або адміністрації. Як і корупція, виділяють активне лобіювання (при пропозиції) або пасивне (при запиті або прийнятті). При цьому, скомпрометована сторона при виконанні своїх функцій діє або утримується від здійснення будь-яких дій, а виконавець лобіювання натомість використовує свій вплив над особою, наділеною правом діяти або утриматися від дій. Наприклад, лобіювання

полягає в обіцянці будь-чого не для того, щоб особа могла виконувати дії в межах своїх посадових обов'язків або внаслідок цього, але для того, щоб така особа могла застосувати свій вплив (фактичний або передбачений) по відношенню до третьої особи з метою отримання рішення або сприятливого висновку.

Працівникам Групи BNP Paribas за жодних обставин не можна прямо або опосередковано брати участь у корупційних діяннях або лобіюванні, що забороняється законодавством та цим додатком до Кодексу поведінки.

Банк, як фінансова установа, також може стикатися із ризиком хабарництва або лобіювання за участю третьої сторони. Працівники не повинні ставити Банк у таке становище, коли він опиниться залученим до будь-якої операції із наявним ризиком корупції та/або відмивання грошей.

¹⁴ – Під державним посадовцем мається на увазі будь-яка особа, яка:

- обіймає посаду чи державну функцію, зокрема виборну, політичну, адміністративну чи судову, у країні, незалежно від того за фактом призначення чи обрання (державний службовець, місцевий обраний представник, депутат, суддя тощо);
- виконує державну функцію для країни, у тому числі для державної компанії або державного органу;
- належить до громадської міжнародної організації.

B

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ ТА ЗАХОДИ БОРТЬБИ ІЗ ЛОБІЮВАННЯМ

У ГРУПІ BNP PARIBAS КОРУПЦІЯ Є АБСОЛЮТНО НЕПРИЙНЯТНИМ ЯВИЩЕМ НЕЗАЛЕЖНО ВІД ОБСТАВИН. BNP PARIBAS ДОТРИМУЄТЬСЯ ВИМОГ ЗАКОНУ «SAPIN II» ВІД 09.12.2016 ЩОДО ПРОЗОРОСТІ, БОРТЬБИ ІЗ КОРУПЦІЄЮ ТА МОДЕРНІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ, А ТАКОЖ ЗАКОНУ ВЕЛИКОЇ БРИТАНІЇ ПРО ПРОТИДІЮ ХАБАРНИЦТВУ, ЗАКОНУ США ПРО БОРТЬБУ ІЗ КОРУПЦІЄЮ (FCRA) ТА ІНШОГО ЧИННОГО ЗАКОНОДАВСТВА¹⁵

Група BNP Paribas визначила та запровадила систему виявлення, попередження та боротьби із корупцією¹⁶, яка полягає у наступних заходах та процедурах:

- ◆ Керівництво Групи BNP Paribas дотримується політики повної неприпустимості корупції та лобіювання, яка знаходиться у відкритому доступі¹⁷
- ◆ Спеціальне регулювання за підтримки міжнародної мережі кореспондентів з напрямку боротьби з корупцією
- ◆ Програма виявлення та попередження корупції згідно систематично поновлюваної картографії ризиків
- ◆ Процедури та види контролів із регулярним їх переглядом
- ◆ Кодекс поведінки Групи, в тому числі Кодекс поведінки в частині боротьби з корупцією
- ◆ Заходи з проведення навчань та ознайомлення
- ◆ Внутрішня система анонімого повідомлення про порушення
- ◆ Дисциплінарні заходи у разі здійснення співробітниками правопорушень

Група BNP Paribas, її вище керівництво та всі працівники на всіх рівнях (в тому числі зовнішні співробітники) повинні не тільки мати абсолютну нетерпимість до корупції, але й активно боротися із нею. У зв'язку з цим, корупція у будь-якій формі знаходиться під повною забороною та про неї обов'язково потрібно повідомляти – не тільки про дії за участю співробітника (для отримання особистої вигоди або для Групи), але й про дії із можливим залученням клієнтів або партнерів Групи, та про які стане відомо при здійсненні операції в межах діяльності Групи BNP Paribas. Участь співробітника у корупційному діянні представляє собою професійне правопорушення. Проти будь-якого співробітника, який діятиме всупереч цьому Додатку до Кодексу поведінки, застосовуватимуться дисциплінарні заходи, не виключаючи можливість судового переслідування.

Незалежно від обставин та інтересів стосовно запобігання та виявлення корупції, відповідальність несе кожен співробітник. Працівники BNP Paribas не тільки зобов'язані утримуватися від участі у будь-яких корупційних діях, але й також мають професійний обов'язок робити все необхідне в межах своїх повноважень для попередження корупції або її припинення, якщо помітять корупційні діяння.

Маєте певні питання щодо Кодексу поведінки в частині боротьби із корупцією? Зверніться до свого безпосереднього керівника, Комплаєнс або свого Комплаєнс-кореспондента з питань боротьби із корупцією.

¹⁵ – Закон про боротьбу із корупцією (Сполучені Штати)

¹⁶ – Із резюме щодо заходів BNP Paribas в напрямку боротьби із корупцією можна ознайомитися за наступним посиланням: https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

¹⁷ – Із заявою Головного виконавчого директора щодо боротьби із корупцією можна ознайомитися за наступним посиланням: https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

ПРИКЛАДИ ЗАБОРОНЕНОЇ ПОВЕДІНКИ, ЯКУ В БІЛЬШОСТІ ВИПАДКІВ СПРИЙМУТЬ ЯК ХАБАРНИЦТВО АБО ЛОБІЮВАННЯ

БУДЬ-ЯКИЙ ПРАЦІВНИК, ЯКИЙ ЗНАХОДИТЬСЯ ПІД ТИСКОМ АБО ОБ'ЄКТИВНО ВВАЖАЄ, ЩО СИТУАЦІЯ, ПРО ЯКУ ВІН ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО ДІЗНАВСЯ, НЕ ВІДПОВІДАЄ ВИМОГАМ ОДНОГО АБО ДЕКІЛЬКОХ ПРИНЦИПІВ, ВИЗНАЧЕНИХ У ДОДАТКУ ДО КОДЕКСУ ПОВЕДІНКИ В ЧАСТИНІ БОРІТЬБИ ІЗ КОРУПЦІЄЮ, ПОВИНЕН ЯКНАЙШВИДШЕ ПОВІДОМИТИ ПРО ЦЕ СВОЄМУ БЕЗПОСЕРЕДНЬОМУ КЕРІВНИКУ АБО КОМПЛАЄНС.

1

КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

У разі неможливості або недоцільності цього, насамкінець, працівник може звернутися до свого права анонімного повідомлення про порушення відповідно до передбаченого порядку у Процедурі Групи «Система анонімного повідомлення про порушення» (з якою можна ознайомитися у базі даних процедур). Особа, що анонімно повідомляє про порушення, захищається законом та системою Групи BNP Paribas Group щодо права анонімного повідомлення про порушення, тому добросовісно та щиро повідомлення не передбачає зворотних заходів.

Будь-якій третій особі (клієнти, партнери, посередники тощо), яку було неправомірно залучено внаслідок своїх відносин з Групою BNP Paribas до дій, які є предметом спроби корупційного діяння з боку співробітника Групи, необхідно якнайшвидше повідомити про це (див. вищенаведену інформацію – зокрема, розділ «Як висловити свою думку та порушити питання» у Кодексі поведінки Групи).

Працівники повинні дотримуватися внутрішнього розпорядку щодо виявлення, попередження та управління особистими конфліктами інтересів з тим, щоб особистий інтерес не впливав на їхні дії або рішення та не ставив їх у корупційне становище (див. вищенаведений розділ «Управління ризиком конфлікту інтересів» Кодексу поведінки Групи та процедури «Загальна політика управління конфліктом інтересів», «Загальна політика щодо конфлікту інтересів за участю співробітників», а також «Процедура стосовно приватних зовнішніх посад та діяльності співробітників Групи BNP Paribas», з якими можна ознайомитися в базі даних процедур).



Наразі в моєму особистому житті важкі часи, та один з клієнтів запропонував позичити мені грошей. Це заманлива пропозиція, яку мені хочеться прийняти, оскільки в нас довірливі відносини, та я звісно поверну йому борг. Чи можу я прийняти цю люб'язну пропозицію від клієнта?

Приймати гроші від клієнтів (або будь-якого іншого партнера BNP Paribas) забороняється, зокрема, оскільки це може поставити Вас у становище конфлікту інтересів та відтак ускладнити виконання Вами своїх посадових обов'язків неупереджено. Тому Вам слід відмовитися від такої пропозиції та повідомити про неї свого безпосереднього керівника та Комплаєнс.





Мене призначили обрати постачальника зеленої енергії для нових приміщень, при цьому я обіймаю посаду в одній із компаній-учасників тендеру. Які мої дії?

Для уникнення будь-якого конфлікту інтересів не брати участь у відбірному етапі та повідомити про це свого безпосереднього керівника. Пропозицію цієї компанії буде вивчено в межах закупівельних процедур



В ході організації наступного щорічного семінару у мене виникає спокуса запропонувати готель біля моря, що належить моему шурину. Я впевнений в абсолютному успіху цього чарівного місця, тим більше, що цей готель дешевший за готелі-конкуренти. Крім того, це також допоможе моїй родині! Чи дозволяється це?

Незалежно від якості послуг, запропонованих у зв'язку з Вашими особистими відносинами, потрібно розпочати етап обрання постачальника. Якщо готель Вашого шурина бере участь у відборі, не беріть участь у прийнятті рішення для уникнення конфлікту інтересів.



Один з добрих бізнес-знайомих пропонує мені безкоштовно (та конфіденційно) свою особисту квартиру на морському курорті для моєї майбутньої відпустки. При цьому я приймаю рішення з важливих питань щодо нього. Чи можу я прийняти цю пропозицію?

Ні, Ви повинні відмовитися від цієї пропозиції, що може зумовити для Вас конфлікт інтересів та вплинути на Ваші майбутні рішення у зв'язку з цими відносинами, а також розцінюватися неправомірною перевагою. Без зволікання повідомте про це свого безпосереднього керівника та Комплаєнс.

2

ПОДАРУНКИ, ЗАПРОШЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦЬКІ ВИТРАТИ

Подарунки та запрошення у розумних межах є звичайними жєстами у бізнесі за умови їх пропозиції або прийняття для ввічливості чи в комерційних цілях. Їхня цінність, періодичність та обставини прийняття або пропозиції обмежуються тим, щоб такі подарунки та запрошення не були сприйняті як винагорода за неправомірну перевагу або як умову для здійснення впливу.

У зв'язку з цим дотримання внутрішніх політик Групи BNP Paribas щодо подарунків, запрошень та представницьких витрат (див. вищенаведений розділ «Професійна етика» у Кодексі поведінки Групи та «Політику щодо подарунків та запрошень», ознайомитися із якими можна у Базі даних процедур) є надзвичайно важливим.

Незалежно від обставин та залучених засобів оплати співробітники не повинні приймати або давати гроші. Будь-який зроблений платіж та будь-які понесені витрати обов'язково мають бути законними, обґрунтованими, ухваленими та зафіксованими у рахунках. Співробітникам не дозволяється надавати активи Групи BNP Paribas без належного дозволу.



Клієнт щойно доручив мені відкрити рахунки для декількох своїх дочірніх підприємств. Мова йде про нові договори. Я хотів би висловити йому свою подяку та віддячити за його відданість.

Чи можу я запропонувати йому подарунок або запросити до хорошого ресторану?

Для перевірки авторизованої суми див. «Політику подарунків та запрошень» та оголосить її своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



Крупний дистриб'ютор запрошує мене безкоштовно — разом із іншими діловими партнерами — до розкішного шале на гірськолижному курорті. Чи можу я погодитись?

Це щедре запрошення перевищує передбачену процедурами вартість та може вплинути на Ваші рішення стосовно цього дистриб'ютора. Тому Вам потрібно відмовитися, задекларувати це запрошення, а також повідомити про нього своєму безпосередньому керівнику, команді з закупівельної діяльності, та Комплаєнс для можливості повторної оцінки чесності даного дистриб'ютора.



Брокер пропонує мені пообідати в хорошому ресторані. Чи можна мені погодитись?

Вам потрібно оцінити, чи пов'язано це запрошення із професійною діяльністю або в розважальних цілях, та звернутися до чинної процедури щодо подарунків та запрошень.



Через декілька тижнів цей же брокер надсилає мені додому два квитки до першокласного театру. У доданому запрошенні написано: «Гарного вечора! Я розраховую на Вас у нових угодах!». Чи можна мені прийняти це?

Ви маєте відмовитися від квитків та повернути їх. Окрім суми, про наміри брокера Вас має насторожити періодичність подарунків та запрошень, особливо при їх відправленні Вам додому. Оголосить про них та оцініть чесність третьої особи із Вашим безпосереднім керівником та Комплаєнс.



Цього ранку я отримав пакунок від крупного постачальника із сучасними планшетами для кожного учасника мого комітету. Чи можна мені їх залишити?

Ні, Ви маєте відмовитися від планшетів та повернути їх. Їх вартість перевищує дозволена. Також вони можуть вплинути на Ваше судження стосовно даного постачальника. Вам потрібно повідомити про це своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс та провести повторну оцінку даного постачальника не предмет неупередженості.





Я хотів би запросити клієнта на міжнародний спортивний захід, спонсором якого виступає BNP Paribas, але клієнт знаходиться за кордоном, а представницькі витрати можуть бути високими. Чи це можливо?

На такого роду заходи запрошується велика кількість клієнтів для просування бренду та іміджу компанії. Запрошення можливі в межах передбачених процедурами лімітів. Попередньо Вам потрібно отримати затвердження від свого безпосереднього керівника та Комплаєнс стосовно транспортних та представницьких витрат.



Літній клієнт, із яким у мене склалися чудові відносини, протягує мені конверт із готівкою. Як мені поступити?

Ви повинні відмовитися. Будь-який грошовий подарунок забороняється. Також Вам потрібно розповісти своєму безпосередньому керівнику про свою відмову від подарунку та забезпечити документування цього факту з боку Комплаєнс.



ПЛАТЕЖІ ДЛЯ ПРИСКОРЕННЯ ФОРМАЛЬНОСТЕЙ

«Платежі для прискорення формальностей» — це зазвичай сплата державному посадовцю невеликих грошових сум з метою прискорити (та відтак «сприяти») завершенню певних адміністративних формальностей.

Співробітникам заборонено давати державним службовцям гроші у будь-якому обсязі з метою прискорити або сприяти ходу виконання адміністративних процедур або отримати такі затвердження як ліцензії, дозволи тощо.



Мій рейс щойно приземлився із чотиригодинним запізненням. У черзі за необхідною в'їзною візою стоять десятки пасажирів, а я запізнююся на зустріч із важливим клієнтом. Представник імміграційної служби прямо натякає мені, що певна грошова сума скоротить час очікування. Як мені вчинити?

Ви повинні відхилити пропозицію, оскільки платежі за прискорення формальностей заборонені, та повідомити своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



До мене звернувся посадовець адміністрації після подання заяви про видачу дозволу на реконструкцію господарських приміщень. Він каже, що наданий мною запит знаходиться в самому кінці наданих запитів для опрацювання та що невелика сума в конверті сприятиме його пріоритетній обробці. Як мені діяти?

Ви маєте відмовитися від пропозиції, оскільки платежі для прискорення формальностей забороняються, а також повідомити про цей факт своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



4

КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ДАНИХ

За жодних обставин співробітники не повинні розголошувати інформацію щодо Групи BNP Paribas або її ділових відносин, не говорячи вже в обмін на неправомірну перевагу. У відповідний спосіб, за жодних обставин вони не повинні повідомляти або запитувати конфіденційну інформацію щодо проекту, операції, конкурента, третьої особи тощо, з метою отримання переваги або неправомірної вигоди.

Див. вище розділ «Інтереси клієнтів» у Кодексі поведінки Групи), а також процедури «Загальна політика Групи BNP Paribas щодо захисту персональних даних» — RISK0379 та «Глобальна політика з захисту об'єктивності ринку» CPL0241, ознайомитися з якими можна в Базі даних процедур.



За допомогою «зелених» інвестицій мій клієнт диверсифікує свої бізнес- процеси та все менше звертатиметься до Банку ... якщо тільки окремо не отримає конфіденційну інформацію про своїх конкурентів. Чи дозволяється мені передавати таку конфіденційну інформацію цьому клієнту з метою зберігання або збільшення бізнес-процесів для Банку?

За жодних обставин. Суворо забороняється розкривати конфіденційну інформацію особі за межами Групи BNP Paribas, зокрема, інформацію щодо клієнта або інших партнерів Групи, не кажучи вже в обмін на неправомірну перевагу.



5

МЕЦЕНАТСТВО, ПОЖЕРТВУВАННЯ ТА СПОНСОРСТВО

Меценатство та пожертвування організаціям, що працюють на загальні чи соціальні інтереси (культурні асоціації, гуманітарні організації тощо), а також спонсорство заходів та проектів (спортивних, культурних тощо) можуть не направлятися за цільовим призначенням, якщо вони передбачають виплати або отримання неправомірної вигоди або нецільове використання коштів. Тому важливо проводити оцінку третіх осіб/проектів (див. низку процедур щодо оцінки третіх осіб, ознайомитися з якими можна в Базі даних процедур).

За жодних обставин не можна сприяти або визначати меценатство, пожертвування або спонсорство як умову для здійснення впливу або з метою отримання неправомірної переваги для Групи BNP Paribas, її працівників або партнерів. Зокрема, обов'язкової особливої уваги

потребує «пожертвування» на ім'я фонду, який належить політично значущій особі, у зв'язку з укладенням договору. За наявності сумнівів працівники повинні звертатися за порадою до свого безпосереднього керівника або Комплаєнс.



З ранкової газети я дізнаюся, що фонд допомоги довіллю, меценатом якого компанія планує стати, пов'язана із корупційним скандалом. Як мені вчинити?

Вам слід призупинити операцію на час проведення оцінки щодо благонадійності фонду у зв'язку з цією новою несприятливою інформацією із консультацією з Комплаєнс.





Клієнт, який працює у чутливому бізнес-секторі, просить мене надіслати переказ із позначкою «пожертвування» до фонду із місцезнаходженням в країні із корупційними ризиками, в якій він щойно виграв державне замовлення. Після пошуку інформації мені стає відомо про опосередковане володіння цим фондом політично значущою особою. Як мені вчинити?

Вам слід призупинити операцію на час проведення оцінки щодо благонадійності фонду в зв'язку з цією новою несприятливою інформацією із консультацією з Комплаєнс.



Я стурбований повідомленнями преси про безпрецедентний скандал, пов'язаний з клієнтом, фонд якого нібито забезпечував здійснення платежів політикам впродовж декількох років. Як мені вчинити?

Повідомте своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс, а також застосуйте процедури оцінки ризику стосовно цих відносин.

6

ПРЕДСТАВНИЦТВО ІНТЕРЕСІВ (ЛОБІЮВАННЯ)

Представництво інтересів — це діяльність з надання інформації державним службовцям у відповідних випадках з метою впливу на їхнє рішення. Метою впливу на прийняття громадських рішень може виступати, зокрема, зміст закону чи нормативно-правового акту.

Представництво інтересів від імені BNP Paribas може здійснюватися виключно особами із відповідними повноваженнями, наданими внутрішніми правилами, ознайомитися із якими можна у Базі даних процедур.



У мене добрі відносини із особою, яка працює в державному органі та грає вирішальну роль у розробці законопроекту стосовно відповідного напрямку. Очевидно, що цей законопроект не відповідає нічиїм інтересам. На щастя, я думаю, що зможу переконати його змінити положення закону в обмін на вихідні біля моря. Чи це дозволяється?

Така ситуація вважається корупцією та забороняється BNP Paribas незалежно від того, якою є ціна питання.



НАЙМ ПЕРСОНАЛУ

За жодних обставин не можна надавати або відмовляти у наймі в обмін на неправомірну перевагу або визначати як умову для здійснення впливу.

Питання найму регулюється процедурами Групи BNP Paribas з кадрових питань, ознайомитися з якими можна в Базі даних процедур. Застосування таких процедур є обов'язковим за будь-яких обставин.



Консультант, який наразі працевлаштований на піврічний строк, в якості підтримки просить мене допомогти йому отримати в Групі посаду на постійній основі. В обмін на це він обіцяє мені відсоток від своєї нової зарплатні.

Як мені вчинити?

Відмовтесь від цього запиту та повідомте своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



Багаторічний бізнес-партнер обіцяє мені збільшення свого бізнесу, якщо я погоджуся забезпечити стажування для його сина, який щойно закінчив престижний університет. До Вас звертається політик із проханням працевлаштувати свого племінника. Обидва будуть Вам дуже вдячні.

Чи можу я погодитися на таке працевлаштування?

В обох випадках Вам потрібно направити заявку до відділу кадрів з метою дотримання звичайного порядку працевлаштування. Крім того, повідомте відділ кадрів про обставини та прохання, що супроводжують ці заявки, а також своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



8

РИЗИКИ, ПОВ'ЯЗАНІ З КЛІЄНТАМИ, ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА ПОСЕРЕДНИКАМИ

Клієнти, постачальники та посередники Групи BNP Paribas проходять оцінку на предмет того, які корупційні ризики вони можуть представляти. Законами та компетентними органами визначено окремі фактори високого ризику: наприклад, певні види операцій, зокрема, угоди щодо злиття та поглинання, певні сектори діяльності або країни, політично значущі особи тощо.

У зв'язку з цим працівники повинні забезпечувати на всіх етапах ділових відносин застосування процедур щодо оцінки та моніторингу третіх осіб, а також дотримання ними політики боротьби із корупцією, що відповідає зобов'язанням Групи BNP Paribas, із коригуванням договірної документації у відповід-

них випадках (положення щодо боротьби з корупцією, угоди щодо виходу тощо). Відповідно, працівники мають користуватися типовими шаблонами договорів Банку, дотримуватися вимог тендерних процедур та утримуватися від звернення до незатверджених постачальників послуг. Працівникам забороняється укладати договірні відносини або договірні зобов'язання, пропонувати або надавати ставки та комісію або продукт чи послугу Групи BNP Paribas в обмін на неправомірну перевагу або як умову для здійснення впливу.

няється укладати договірні відносини або договірні зобов'язання, пропонувати або надавати ставки та комісію або продукт чи послугу Групи BNP Paribas в обмін на неправомірну перевагу або як умову для здійснення впливу.

КЛІЄНТИ

Працівникам забороняється відкривати рахунок, надавати позику чи фінансування або будь-який інший продукт чи послугу Групи BNP Paribas з метою отримання переваги або неналежної вигоди незалежно від того, чи здійснюється це в комерційних або особистих цілях (див. політики «Знай свого клієнта», ознайомитися із якими можна в Базі даних процедур).



Клієнт, з яким я зустрівся в тенісному клубі, розповів мені про труднощі із отриманням позики однією із своїх компаній: всі його запити було відхилено. Клієнт запитав мене, в яку суму йому обійшлася б невелика допомога із цим питанням.

На торговій виставці до мене підійшов потенційний клієнт із бажанням відкрити рахунок. Побачивши мої сумніви, він запропонував діяти через третю особу, яка віддасть мені сумою у конверті.

Що мені відповісти у цих двох випадках?

В обох цих випадках Вам потрібно відмовитися від цих неприйнятних запитів, які суперечать політикам Групи BNP Paribas, та повідомити про них своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.





Сьогодні вранці один із моїх клієнтів попросив мене прийняти велике готівкове поповнення без пояснень щодо походження коштів. В обмін на мою згоду клієнт запропонував заплатити мені надзвичайно високу відсоткову ставку за своєю кредитною лінією, а це дійсно допомогло б мені досягти поставлених показників ефективності. Які кроки мені слід зробити?

Ви повинні відхилити цю операцію та повідомити про це своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



Я помітив, що мій клієнт із телекомунікаційного сектору щойно відкрив нову дочірню компанію в країні, чутливій до корупції. Нещодавно цей клієнт здійснив великий переказ на ім'я доньки президента цієї країни. Пояснення клієнта щодо цього підозрілого переказу було важко зрозуміти. Як мені вчинити?

Ви повинні повідомити про цю операцію своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



Мені відомо про поточне доопрацювання місцевого містобудівного плану. При цьому, я помічаю незвичайні виплати на рахунок клієнта, який є обраним місцевим представником. Як мені вчинити?

Є підозра щодо лобювання. Ви повинні повідомити про це своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



Клієнт, який працює в чутливій сфері, оголошує про переказ значної суми на рахунок погашення залишку за договором, укладеним з підприємством із місцезнаходженням в країні із ризиком корупції. При цьому, про дане підприємство існує інформація щодо можливої корупції. Також я помічаю, що сума переказу значно перевищує передбачену договором.

За словами мого клієнта, ризниця пов'язана з «низкою витрат».

Чи можу я здійснити це доручення?

З метою уникнення втягування у корупційні розрахунки призупиніть операцію, застосуйте процедури з фінансової безпеки та повідомте про це своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.





Після отримання великого договору за кордоном мій клієнт доручає мені сплатити велику суму на рахунок фонду, зареєстрованого в податковій гавані. Цей фонд належить посереднику, який працює на свого партнера з державного сектору. Як мені вчинити?

Призупиніть цю операцію та застосуйте процедури з оцінки. Повідомте своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс



Клієнт повідомив мене про свої труднощі з грошовими потоками та припинив виплачувати внески за кредитом. Коли я з ним зв'язуюсь, він пропонує мені «просту альтернативу»: надати йому звільнення від боргу, що дозволить йому списати свої борги, в обмін на розділ «50-50». Як мені вчинити?

Ви не можете погодитися з такою пропозицією: списання із звільненням від боргу вигідно клієнту-боржнику у разі неправомірності такого списання. Ви повинні повідомити про таку пропозицію своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс.



ПОСТАЧАЛЬНИКИ

Чесність постачальників є суттєвою умовою їхніх відносин з Групою BNP Paribas. Співробітники повинні гарантувати захист репутації Групи від будь-яких дій, які порушують неупередженість Групи. Для цього вони мають застосувати процедури з закупівельної діяльності, доступні в базі даних Процедур.

Також див. вище розділ «Захист Групи» у Кодексі поведінки Групи та процедуру «Знай свого постачальника», ознайомитися з якою можна у Базі даних процедур.



При поданні заявок на тендери до мене звертається компанія-учасник: якщо я погоджусь допомогти їй бути обраним постачальником для Групи, компанія виплатить мені 5% від суми своїх майбутніх рахунків-фактур.

Я користуюсь послугами декількох постачальників з технічного обслуговування будівель. Невдовзі один з них надає мені квитки на престижний спортивний турнір, який проходить на іншому кінці світу. Як мені вчинити?

У обох випадках Ви повинні відмовитися та негайно сповістити свого безпосереднього керівника та Комплаєнс, а також відділ із закупівельної діяльності, з тим щоб повторно оцінити цього постачальника на предмет благонадійності.



ПОСЕРЕДНИКИ

Як для будь-якого партнера Групи BNP Paribas на постачальників також поширюється проведення оцінювання та контролю (див. процедуру «Політика Групи щодо постачальників», ознайомитися з нею можна у Базі даних процедур).



Нещодавно зменшилися продажі в частині мого портфелю. Для встановлення причин цього я звернувся до відповідного дистриб'ютора. Виявляється, що дистриб'ютор був би більш мотивованим та надав би першочерговий пріоритет продажам моїх продуктів в обмін на внесок, який допоможе йому організувати свою майбутню відпустку. Як я маю йому відповісти?

Ви повинні твердо відмовитися від цієї пропозиції та повідомити своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс з метою повторної оцінки благонадійності даного посередника.



Бізнес-постачальник пропонує мені швидке збільшення кількості житлових позик завдяки «безпрограшній» угоді: інвестори зможуть легко отримати доступ до мого бізнесу, якщо я «закрию» очі на умови відповідності вимогам та сплачу невелику додаткову суму для збільшення його доходів. Як мені вчинити?

Якими б не були обіцяні ймовірні комерційні питання, надання позитивної відповіді на такий запит забороняється. Повідомте про це своєму безпосередньому керівнику та Комплаєнс для завершення відносин із цим посередником.



У ПРИКЛАДАХ, ЗАЗНАЧЕНИХ ВИЩЕ, НАВОДЯТЬСЯ РІЗНІ ВИПАДКИ,
ПОВ'ЯЗАНІ З КОРУПЦІЙНИМ РИЗИКОМ АБО ЛОБІЮВАННЯМ,
З ЯКИМИ МОЖЕ ЗІТКНУТИСЯ ГРУПА BNP PARIBAS

За наявності сумнівів незалежно від випадку, що має місце, співробітники повинні передавати питання своєму безпосередньому керівнику або Комплаєнс.



BNP PARIBAS

**Банк
ПОЗИТИВНИХ
ЗМІН**