

CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

La banca
per un mondo
che cambia

Premessa

Il Consiglio di Amministrazione e la Direzione Generale di BNP Paribas condividono la convinzione che il successo della Banca dipenda dal comportamento di ciascuno di noi.

Insieme ci impegniamo a costruire il futuro di BNP Paribas sulla sua competenza professionale e sulla sua integrità.

Per raggiungere questo obiettivo è necessario ottenere l'impegno di tutti i colleghi del Gruppo e meritarsi la fiducia dei nostri partner, clienti, azionisti, così come dei rappresentanti della società civile di ciascuno dei Paesi in cui la banca opera.

Per fare questo, dobbiamo ovviamente attenerci in maniera scrupolosa alle leggi e ai regolamenti ma allo stesso tempo dobbiamo andare oltre ed essere certi che ogni decisione sia guidata da un profondo senso di responsabilità etica. Questo inizia dalla capacità di imparare dalle pratiche scorrette.

Il mondo in cui la banca opera cambia sempre più velocemente. BNP Paribas è in grado di gestire questi cambiamenti anticipandoli, adattandosi e innovando grazie ad una cultura aziendale ancorata a solidi valori, che sono applicati senza compromessi.

Questo spirito ha plasmato il nostro Codice di Condotta, che definisce le regole che devono guidare tutte le nostre azioni, in coerenza con i nostri valori fondamentali. Questo Codice di Condotta guida il nostro pensiero e il nostro comportamento ed esprime cosa aspiriamo ad essere: una banca europea di riferimento con una presenza globale e un'istituzione finanziaria rispettata nel mondo.

Il Codice di Condotta è una guida per le nostre azioni e decisioni. Non ci sono regole specifiche da applicare ad ogni situazione. Piuttosto, il codice di condotta dovrebbe essere sufficientemente interiorizzato da ciascuno per garantire che, con l'aiuto del giudizio personale, i principi sopra descritti siano sempre rispettati.

Abbiamo fiducia che tutti i nostri collaboratori condivideranno pienamente questi valori e principi, che sono alla base del nostro contributo verso la società, della nostra coesione e del nostro successo.



Jean Lemierre

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Jean-Laurent Bonnafé

Amministratore Delegato

31 Marzo 2016

Sommario

Premessa > 06

● **A / Mission e Valori > 08**

Mission > 09

Valori > 10

● **B / Regole di condotta > 12**

1Interessi dei clienti > 14

Comprendere le esigenze dei clienti
Assicurare un trattamento equo ai clienti
Proteggere gli interessi dei clienti
Proteggere la riservatezza dei clienti
Comunicare in modo trasparente nelle attività di vendita e marketing
Trattare equamente i reclami dei clienti

2Sicurezza finanziaria > 17

Combattere il riciclaggio di denaro, l'abuso di ufficio, la corruzione e il finanziamento al terrorismo
Rispettare le sanzioni e gli embarghi

3Integrità dei mercati > 18

Promuovere la libera e corretta competizione
Rispettare le regole sul "market abuse"
Gestire i conflitti di interesse

4Etica professionale > 20

Non usare mai informazioni privilegiate nelle transazioni personali
Evitare i conflitti di interesse nelle attività esterne
Adottare misure contro l'abuso di ufficio, la corruzione

5Rispetto per i colleghi > 22

Applicare i migliori standard nel comportamento professionale
Respingere ogni forma di discriminazione
Garantire la sicurezza del posto di lavoro

6Protezione del Gruppo > 24

Costruire e proteggere il valore di lungo termine del Gruppo BNP Paribas
Proteggere le informazioni del Gruppo
Comunicare in modo responsabile
Operare in modo etico con soggetti esterni
Assumersi i rischi responsabilmente con un rigoroso controllo del rischio
Agire responsabilmente quando si lascia il Gruppo BNP Paribas

7Il nostro ruolo nella società > 26

Promuovere il rispetto dei diritti umani
Proteggere l'ambiente e combattere i cambiamenti climatici
Agire responsabilmente nei confronti dell'autorità pubblica

● **C / Il Codice di Condotta nella pratica > 28**

- + Prendere decisioni
- + Come si adatta il Codice alle leggi locali e internazionali?
- + Far emergere e segnalare perplessità
- + Responsabilità aggiuntive per i manager

Appendice: Codice di condotta: combattere la corruzione > 32

Premessa



Il Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas è al centro di ogni azione e guida tutte le decisioni ai vari livelli dell'organizzazione aziendale. Per questo, se necessario, tutte le policy e i regolamenti interni del Gruppo saranno rivisti garantendone la coerenza con il Codice.

Il Codice di Condotta si compone di tre parti. La prima sezione, *Mission e Valori*, ha l'obiettivo di guidare e ispirare tutti i comportamenti. La seconda sezione riguarda le Regole di condotta da condividere e implementare. La terza sezione, denominata *Codice di Condotta nella pratica* fornisce utili linee guida sull'applicazione delle regole di condotta.

MISSION E VALORI

- > **Mission** – Stabilisce cosa il Gruppo rappresenta e qual è il suo scopo.
- > **Valori** –L'insieme dei valori definito dal “*BNP Paribas Way*” che dirige le nostre azioni. *BNP Paribas Way* è definito da quattro *Punti di Forza* e quattro *Forze Trainanti*.

REGOLE DI CONDOTTA

Le regole di condotta sono regole concrete che ciascun collaboratore del Gruppo BNP Paribas deve comprendere e seguire. Il rispetto di queste regole è essenziale per la nostra capacità di sostenere i Valori e gli standard etici, un prerequisito per agire secondo il BNP Paribas Way.

IL CODICE DI CONDOTTA NELLA PRATICA

Questa sezione fornisce i dettagli su come applicare il Codice di Condotta. Definisce chiaramente cosa ci si aspetta da ciascun dipendente e le domande necessarie che ciascuno si deve porre prima di prendere decisioni. Fornisce inoltre indicazioni precise su come il Codice si “relaziona” con le leggi e i regolamenti locali e con il Dispositivo di Allerta Etico (Whistleblowing). Ogni Entità sarà responsabile di adattare ed applicare, quando pertinenti, le implicazioni pratiche del Codice di Condotta per le rispettive attività.

A Mission e Valori

Il contributo del Gruppo BNP Paribas alla società inizia con la sua responsabilità di finanziare l'economia in modo etico, aiutando i nostri clienti a realizzare i loro progetti.

Come attore impegnato nella Società il Gruppo BNP Paribas ha anche una responsabilità sociale e ambientale nelle comunità locali nelle quali opera.

Al fine di assicurare che l'impatto del lavoro dei suoi dipendenti sia positivo, il Gruppo BNP Paribas sostiene i più elevati standard di condotta e di etica a favore dei Diritti Umani, del lavoro, dell'ambiente e della lotta alla corruzione.

In tal senso, il Gruppo riconosce e si impegna a rispettare una serie di principi e norme che regolano il modo di fare business:

- > Gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile definiti dalle Nazioni Unite¹
- > I 10 Principi del Global Compact definiti dalle Nazioni Unite²
- > Le Linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali³
- > Gli standard accettati a livello internazionale in materia di Diritti Umani, così come definiti nella Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo
- > Le norme fondamentali del lavoro definite dall'Organizzazione Internazionale del Lavoro⁴

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

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

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

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

Mission

La mission di BNP Paribas è quella di finanziare l'economia e consigliare i clienti in modo etico, sostenendo i loro progetti, i loro investimenti e la gestione del loro risparmio.

MISSION

La mission stabilisce esplicitamente cosa il Gruppo rappresenta e qual è il suo scopo

Vogliamo avere un impatto positivo sui nostri stakeholder – clienti, collaboratori, azionisti - e sulla società nel suo complesso. Vogliamo contribuire a un futuro migliore.

Grazie al nostro modello integrato i nostri collaboratori potranno esprimere al massimo il loro impegno ed offrire ai nostri clienti un servizio e delle soluzioni di eccellenza.

Proporremo ai nostri colleghi un ambiente di lavoro motivante e stimolante.

Vogliamo far parte dei player più degni di fiducia del nostro settore, integrando ulteriormente i nostri Valori e la nostra etica nei nostri comportamenti quotidiani.

Nella realtà di oggi, il rispetto di leggi e regolamenti non è sufficiente. Vogliamo anche dimostrare che le attività di BNP Paribas hanno un impatto positivo su tutti i nostri stakeholder e che il Gruppo è un'azienda capace contemporaneamente di produrre profitti e di essere un protagonista responsabile al servizio dell'economia.

Il modello integrato del Gruppo BNP Paribas ci consente di offrire il servizio di prima qualità che i nostri clienti ci chiedono e si meritano. La gestione di un modello integrato non significa soltanto la diversificazione del rischio. Riguarda anche il modo in cui tutti i collaboratori sono al servizio dei nostri clienti. Il nostro modello integrato ci consente di avere una conoscenza dettagliata dei nostri clienti, così da poter mettere a loro disposizione le ampie risorse e capacità del Gruppo, per offrire le migliori soluzioni possibili.

Questo modello integrato ci consente di guadagnare la fiducia dei nostri clienti, in tutto il mondo, ogni giorno.

Abbiamo anche il dovere di essere sempre attenti alle aspettative dei collaboratori, l'asset di maggior valore del Gruppo. Il loro grande lavoro e le loro idee guidano il Gruppo BNP Paribas verso il successo.

Per farlo, i nostri colleghi devono poter lavorare in un ambiente motivante e stimolante.

Quando i comportamenti quotidiani sono ancorati ai Valori e ciascuno agisce con una condotta impeccabile, si costruisce la fiducia con colleghi e clienti.

Questa fiducia è ciò che distingue il Gruppo BNP Paribas all'interno del nostro settore.

La mission del Gruppo coinvolge un ampio numero di stakeholder. È responsabilità di ciascuno assicurare che i nostri valori e le nostre regole siano più di semplici parole e che essi vivano sia a livello personale che collettivo, all'interno del Gruppo BNP Paribas.

Il Gruppo BNP Paribas sarà guidato nel conseguimento della sua Mission dai Valori, che sono alla base di tutte le azioni e decisioni della nostra organizzazione.

Valori

I nostri valori – il BNP Paribas Way – rappresentano la visione collettiva di migliaia di colleghi che lavorano nel Gruppo BNP Paribas. I nostri valori fondanti sono stati sviluppati attraverso un processo collaborativo al quale tutto lo staff del Gruppo BNP Paribas ha contribuito.

Ciascun collaboratore del Gruppo deve essere guidato da questi valori nell'attività quotidiana. Declinare i Valori consente ai colleghi attuali e futuri di comprendere meglio cosa ci si aspetta da loro e cosa rende unico il Gruppo BNP Paribas.

Sostenere questi valori è essenziale per seguire la strategia di trasformazione e crescita del Gruppo salvaguardando allo stesso tempo la fiducia dei clienti, dei collaboratori, degli azionisti e dell'intera comunità nella Banca.

I NOSTRI PUNTI DI FORZA - I nostri punti di forza sono le pietre angolari del Gruppo BNP Paribas. Essi consentiranno di sostenere il modello integrato di banca universale e di rinforzare il nostro ruolo di leadership nel futuro.

SOLIDITÀ

Costruiamo il nostro futuro su una gestione solida e orientata al lungo termine, sul nostro modello di business diversificato e integrato e sulla nostra presenza internazionale

RESPONSABILITÀ

Costruiamo il nostro futuro sulla nostra cultura della responsabilità e integrità per servire al meglio gli interessi dei nostri clienti

COMPETENZA

Costruiamo il nostro futuro sulle competenze, riconosciute e in continua evoluzione, dei nostri team

AMBIENTE DI LAVORO FAVOREVOLE

Promuoviamo un ambiente di lavoro stimolante dove le persone sono trattate con equità e rispetto

LE NOSTRE FORZE TRAINANTI - Le Forze Trainanti sono le aree alle quali tutti i collaboratori devono sempre lavorare e sviluppare per vincere le loro sfide e costruire il futuro del Gruppo BNP Paribas.

AGILITÀ

Vogliamo essere più semplici, favorire l'innovazione utile e abbracciare la trasformazione digitale

CULTURA DELLA COMPLIANCE

Crediamo nell'adozione di regole chiare per consolidare una forte cultura etica e della compliance

SODDISFAZIONE DEL CLIENTE

Crediamo che il nostro successo sia nell'essere la scelta preferita dai nostri clienti. Vogliamo ascoltarli con attenzione e lavorare a stretto contatto con loro

APERTURA

incoraggiamo le persone ad avere un approccio aperto nei confronti dei nostri stakeholder. Il nostro obiettivo è che ogni persona nel Gruppo si senta inclusa, possa dare il proprio contributo e si senta responsabilizzata

Quello che serve per arrivarci

Per vivere secondo i nostri Valori e realizzare la nostra Mission, dobbiamo essere pronti a effettuare scelte e decisioni coraggiose. Il Gruppo si impegna a migliorare continuamente:

COME FARE BUSINESS

- > Approcciare le necessità dei clienti in un modo aperto e responsabile, secondo i più alti standard di compliance e etica
- > Costruire collettivamente la nostra competenza per acquisire eccellenza nei settori in cui scegliamo di operare
- > Considerare le conseguenze delle nostre azioni sulla società nel suo complesso

COME SI LAVORA

- > Promuovere l'innovazione digitale funzionale
- > Semplificare sempre più il modo di lavorare per diventare più agili
- > Incoraggiare le persone a sperimentare con un approccio basato sull'apprendimento attraverso la pratica
- > Dare fiducia e incoraggiare le persone a cogliere le opportunità di business e lo sviluppo dei clienti all'interno di un contesto chiaro
- > Prendere decisioni a tutti i livelli dell'organizzazione ed essere responsabili delle proprie azioni

COME PRENDERSI CURA DEI COLLABORATORI

- > Promuovere attivamente la diversità
- > Incoraggiare la mobilità per offrire esperienze diversificate
- > Sviluppare i talenti e continuare a investire nell'asset chiave del Gruppo: i collaboratori

B / Le regole di condotta



Le regole di condotta

Per operare in linea con i nostri Valori – il BNP Paribas Way – dobbiamo rispettare un insieme di regole. In questo documento troverai una chiara articolazione di comportamenti accettabili e non. Rispettare queste regole è essenziale per sostenere i nostri valori e gli standard etici, un prerequisito per agire secondo il BNP Paribas Way.

Le regole sono organizzate nei sette argomenti seguenti:

AMBITO DEL CODICE DI CONDOTTA	VALORI Punti di Forza e Forze Trainanti	REGOLE DI CONDOTTA
INTERESSI DEI CLIENTI	<ul style="list-style-type: none">> Competenza> Soddisfazione del cliente> Cultura della compliance	<ul style="list-style-type: none">+ Comprendere le esigenze dei clienti+ Assicurare un trattamento equo ai clienti+ Proteggere gli interessi dei clienti+ Proteggere le informazioni confidenziali dei clienti+ Comunicare in maniera trasparente nelle attività di vendita e marketing+ Trattare equamente i reclami dei clienti
SICUREZZA FINANZIARIA	<ul style="list-style-type: none">> Responsabilità> Cultura della Compliance	<ul style="list-style-type: none">+ Combattere il riciclaggio di denaro, la corruzione, l'abuso di ufficio e il finanziamento al terrorismo+ Rispettare le sanzioni e gli embarghi
INTEGRITÀ DEL MERCATO		<ul style="list-style-type: none">+ Promuovere la libera e corretta competizione+ Rispettare le regole sul market abuse+ Gestire i conflitti di interessi
ETICA PROFESSIONALE		<ul style="list-style-type: none">+ Non usare mai informazioni riservate in transazioni personali+ Evitare conflitti di interesse con attività esterne+ Prendere misure contro la corruzione e l'abuso di ufficio
RISPETTO PER I COLLEGGHI	<ul style="list-style-type: none">> Ambiente di lavoro favorevole> Apertura	<ul style="list-style-type: none">+ Applicare i migliori standard nel comportamento professionale+ Respingere ogni forma di discriminazione+ Garantire la sicurezza sul posto di lavoro
PROTEZIONE DEL GRUPPO	<ul style="list-style-type: none">> Solidità> Agilità	<ul style="list-style-type: none">+ Costruire e proteggere i valori di lungo termine del Gruppo BNP Paribas+ Proteggere le informazioni del Gruppo+ Comunicare in modo responsabile+ Operare in modo etico con soggetti esterni+ Assumersi i rischi responsabilmente con un controllo accurato del rischio+ Agire in modo responsabile quando si lascia il Gruppo BNP Paribas
COINVOLGIMENTO NELLA SOCIETÀ	<ul style="list-style-type: none">> Responsabilità> Cultura della compliance	<ul style="list-style-type: none">+ Promuovere il rispetto dei diritti umani+ Proteggere l'ambiente e combattere il cambiamento climatico+ Agire responsabilmente nei confronti della pubblica amministrazione

1 Interessi dei clienti

Il nostro successo risiede nell'essere la scelta preferita dei nostri clienti.

Per guadagnarsi la loro fiducia, tutti i dipendenti devono comportarsi in modo da proteggere gli interessi dei clienti e nello stesso tempo rispettare tutte le leggi.

Per ottenere questo obiettivo, il Gruppo BNP Paribas si impegna per comprendere i bisogni dei clienti.

La comunicazione con i clienti è aperta e corretta e i servizi a loro offerti devono essere la scelta più appropriata per soddisfare i loro bisogni e obiettivi.

Tutti i collaboratori si impegnano sempre al fine di garantire che gli interessi a lungo termine dei clienti siano presi in considerazione. Nel caso in cui il cliente sia insoddisfatto, devono essere intraprese velocemente azioni per risolvere la situazione.

COMPRENDERE LE ESIGENZE DEI CLIENTI

Abbiamo il dovere di comprendere le esigenze dei clienti e abbiamo la responsabilità di:

- > Cercare sempre di capire i bisogni, le aspettative e gli interessi dei clienti per offrire loro i prodotti e servizi più adeguati

ASSICURARE UN TRATTAMENTO EQUO AI CLIENTI

È essenziale assicurare un trattamento equo ai clienti e siamo tenuti a:

- > Agire correttamente, onestamente e in modo trasparente in tutte le attività professionali per ottenere la fiducia dei clienti
- > Evitare di fornire ai clienti trattamenti preferenziali indebiti
- > Lavorare con i clienti che si trovano in difficoltà finanziarie per trovare una soluzione reciprocamente vantaggiosa alla loro situazione

PROTEGGERE GLI INTERESSI DEI CLIENTI

Ci impegniamo fortemente a proteggere al meglio gli interessi dei clienti. Ciò richiede di:

- > Conoscere e rispettare le regole che mirano a proteggere i diritti dei consumatori nei mercati dove opera il Gruppo
- > Creare prodotti tenendo in considerazione gli interessi del cliente
- > Assicurarci che i prodotti venduti siano facili da spiegare
- > Assicurarci che i prodotti vengano correttamente compresi dai clienti
- > Applicare un prezzo adeguato e trasparente in accordo con le leggi e i regolamenti in vigore
- > Assicurare che lo svolgimento delle attività sia conforme a quanto dettato dalle leggi e dai regolamenti in vigore, incluse le leggi sulla tassazione
- > Non agire mai per conto di un cliente senza la sua autorizzazione (ad esempio, un mandato o le istruzioni del cliente)

Nella relazione con fornitori esterni, ci assumiamo la responsabilità di:

- > Cercare di collaborare con distributori che condividano i nostri Valori e i Principi del Codice di Condotta
- > Comprendere i ruoli e le responsabilità dei produttori e dei distributori e assicurarci che non vi siano conflitti di interesse che potrebbero impattare negativamente sui clienti.

PROTEGGERE LA RISERVATEZZA DEI CLIENTI

È importante che venga protetta la riservatezza dei clienti, ovvero è necessario:

- > Gestire tutte le relazioni con i clienti come strettamente confidenziali
- > Mantenere confidenziali le informazioni dei clienti in ogni momento, a meno che la comunicazione e/o l'utilizzo delle informazioni siano consentiti dalla legislazione in vigore e/o siano espressamente autorizzati dal cliente
- > Condividere le informazioni del cliente all'interno del Gruppo BNP Paribas con i quei colleghi che hanno effettivamente hanno bisogno di conoscerle per servire al meglio gli interessi del cliente, in accordo con le leggi e i regolamenti interni applicabili
- > Raccogliere i dati solo se necessari per una specifica finalità professional
- > Attenersi al sistema di Gruppo relativo alle "barriere informative"

? Un cliente mi informa che sta per divorziare dal suo partner e di conseguenza pianifica l'apertura di un conto corrente a proprio nome. Mi chiede di informarlo/a sulle risorse finanziarie depositate dal suo partner presso la stessa banca, dal momento che incorre in alcune difficoltà finanziarie.

Dovrei aiutare questo/a cliente?

Assolutamente no. Sei soggetto al segreto bancario. Devi rifiutarti di rispondere a questa richiesta.

? Il proprietario di un'impresa sta considerando l'acquisto di un immobile ad uso commerciale, utilizzando il suo patrimonio personale. Mi ha chiesto come può strutturare al meglio questa acquisizione. Prima dell'incontro con il cliente, posso condividere le informazioni che lo riguardano con i colleghi di Wealth Management?

Sì, se rispetti il sistema di barriere informative del Gruppo. All'interno del Gruppo BNP Paribas, puoi condividere informazioni se rientrano nel migliore interesse del cliente e se ciò permette al Gruppo di sfruttare appieno il suo modello integrato.

COMUNICARE IN MODO TRASPARENTE NELLE ATTIVITÀ DI VENDITA E MARKETING

Tutte le comunicazioni commerciali indirizzate ai clienti hanno l'obiettivo di essere trasparenti in relazione ai servizi e ai prodotti offerti e ci si aspetta di:

- > Mirare a garantire che tutte le comunicazioni con i clienti siano consentite dalla normativa, siano corrette, oneste, trasparenti, comprensibili e non fuorvianti
- > Fornire tutte le informazioni necessarie al fine di consentire ai clienti di comprendere:
 - Che cosa stanno comprando, compresi la performance attesa, il prezzo e il profilo di rischio del prodotto.
 - Che cosa stanno pagando, compreso il costo dei prodotti, servizi e i consigli scelti.
- > Effettuare attività di vendita e marketing dei prodotti e servizi del Gruppo con integrità
- > Rispondere alle domande dei clienti al meglio delle nostre capacità e in modo tempestivo

TRATTARE EQUAMENTE I RECLAMI DEI CLIENTI

Abbiamo il dovere di trattare in modo equo i reclami ricevuti dai clienti, ovvero:

- > Gestire i reclami dei clienti in modo corretto, trasparente e tempestivo
- > Intervenire subito per la risoluzione di problemi, se vengono individuati degli errori



? Un cliente sta cercando di comprare un prodotto del quale pensa di avere bisogno, ma il prodotto non è considerato adeguato dal quadro di valutazione del rischio del Gruppo BNP Paribas. Nonostante molte trattative il cliente non vuole considerare altre alternative e sta minacciando di portare la sua attività altrove. Cosa devo fare?

Rientra nelle tue responsabilità di trascorrere del tempo con i clienti per aiutarli a capire le caratteristiche del prodotto e il loro profilo di rischio, considerando che dobbiamo fornire tutte le informazioni rilevanti ai nostri clienti. Dovrai spiegare perché pensi che il prodotto possa o meno soddisfare gli obiettivi del cliente e i suoi bisogni. Se pensi che il prodotto non corrisponda agli interessi del cliente, allora non dovresti proseguire in questa transazione. Potresti proporre alcune alternative secondo te più appropriate. Puoi chiedere aiuto anche al tuo manager se necessario. Gli interessi a lungo termine dei clienti e la reputazione del Gruppo devono prevalere sui guadagni a breve termine. Parla chiaramente con il cliente e non procedere eventualmente con la transazione, se necessario.

? Un cliente corporate vuole effettuare una transazione per coprire un rischio specifico. Sfortunatamente l'esposizione del sottostante non può essere perfettamente coperta sul mercato. L'unica soluzione è utilizzare come proxy un indice che in passato ha evidenziato un elevato grado di correlazione con l'esposizione sottostante. Il nostro materiale commerciale evidenzia che questo indice ha offerto una copertura molto efficace negli ultimi cinque anni. Come dovrei comunicare questo al cliente?

La correlazione tra indice e sottostante che si è registrata nel passato non garantisce che la copertura possa replicarsi nel futuro. Dovresti evidenziare questo rischio al cliente, anche se è considerato remoto. Se necessario, puoi includere delle simulazioni per evidenziare il potenziale impatto.

2 Sicurezza Finanziaria

Il Gruppo BNP Paribas è dedito al servizio dei suoi clienti.

Allo stesso tempo, il Gruppo ha bisogno di essere sempre consapevole dell'impatto che le proprie azioni possono avere sulla società nel suo complesso.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a rispettare tutte le leggi applicabili per prevenire attività criminali e terroristiche e a sostenere l'azione internazionale condotta per il tramite dell'industria finanziaria.

Poiché queste leggi possono essere complesse ed essere applicate diversamente nei vari mercati e regioni, il Gruppo si impegna a promuovere regole chiare per adottare una solida cultura della compliance e dell'etica.

COMBATTERE IL RICICLAGGIO DI DENARO, L'ABUSO D'UFFICIO, LA CORRUZIONE E IL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Rientra nella responsabilità di ogni collaboratore di sostenere il Gruppo nella lotta al crimine economico inclusi la frode, il riciclaggio di denaro, l'abuso d'ufficio, la corruzione e il finanziamento del terrorismo. Il Gruppo BNP Paribas ha pertanto adottato un meccanismo destinato a contribuire alla prevenzione e alla lotta contro le pratiche di corruzione. Un'Appendice sulla Lotta alla Corruzione è stata di conseguenza redatta e integrata nel Codice di Condotta esistente.

Tutti devono quindi:

- > Stare attenti e contribuire alla lotta contro tutte le forme di crimine economico inclusi la frode, il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, al di là di ogni circostanza o stakeholder coinvolto
- > Essere certi che siano attuati adeguati controlli e attività di "due diligence" per conoscere i clienti e come essi usano i prodotti e servizi del Gruppo
- > Essere vigili affinché le transazioni non siano connesse a pratiche di corruzione attiva e passiva. Segnalare ogni operazione sospetta al Senior Management o alla Compliance locale

RISPETTARE LE SANZIONI E GLI EMBARGHI

Il Gruppo si impegna a rispettare le sanzioni e gli embarghi in vigore, accettando quindi l'obbligo di:

- > Comprendere le sanzioni economiche e gli embarghi in vigore nei mercati dove il Gruppo opera o con i quali esso è in contatto
- > Rispettare la policy di Gruppo e le leggi locali relative alle sanzioni e agli embarghi nei Paesi nei quali il Gruppo opera
- > Segnalare alla Sicurezza Finanziaria di Gruppo ogni tentativo per aggirare il regime di sanzioni

? Ho notato che un funzionario pubblico vicino ad un ministro che agisce in un Paese dove il Gruppo è attivo ha appena ricevuto una grossa somma di denaro sul suo conto. Il cliente mi ha dato una spiegazione per questo importante bonifico, ma l'operazione mi sembra ancora sospetta. Cosa devo fare?

Devi segnalare questa transazione al tuo referente di Compliance per essere sicuro che la spiegazione fornita sia sufficiente. Se la spiegazione non è sufficiente, sarà necessario compilare una Segnalazione di Operazione Sospetta ed inviarla all'Autorità Competente.



? Uno dei miei clienti ha effettuato un bonifico in USD a beneficio di un residente in un Paese sotto embargo, che è stato respinto. Pochi giorni dopo ha provato ad effettuare lo stesso bonifico per il medesimo importo allo stesso beneficiario, questa volta con un indirizzo differente, in un Paese non soggetto a sanzioni finanziarie: devo fare qualcosa?

Assolutamente sì. Una segnalazione di elusione deve essere subito inviata alla Sicurezza Finanziaria del Gruppo e un'analisi delle transazioni contabilizzate sul conto deve essere effettuata, per assicurarsi che simili transazioni non abbiano avuto luogo in passato.

? Questa mattina, uno dei miei clienti ha chiesto di emettere una lettera di garanzia per l'esportazione di munizioni in un paese soggetto a sanzioni (divieto sugli armamenti). Che comportamento devo avere?

Devi rifiutare la transazione ed avvisare il tuo referente di Compliance.

3 Integrità dei mercati

Mercati imparziali e trasparenti sono essenziali per un'economia efficiente e in crescita.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a sostenere e a tutelare l'integrità dei mercati.

I comportamenti avversi alla libera concorrenza non sono ammessi e il Gruppo si impegna a costruire una cultura della responsabilità e della trasparenza per servire sempre al meglio gli interessi della propria clientela.

RISPETTARE LE REGOLE SUL "MARKET ABUSE"

Ciascun collaboratore ha la responsabilità di:

- > Rispettare pienamente le regole sul "market abuse", incluse le regole sull'abuso di informazioni privilegiate
- > Essere proattivo nell'identificazione e nella segnalazione di eventuali abusi di mercato e agire per minimizzare il rischio di danneggiare la clientela ed il mercato
- > Tutelare il mercato e la clientela dall'uso inappropriato di informazioni confidenziali, non divulgando notizie false o fuorvianti
- > Rispettare le barriere alla circolazione di informazioni privilegiate (note come policy e procedure "Chinese Wall")
- > Non utilizzare o trasmettere le informazioni privilegiate
- > Non agire mai con l'intento di muovere un prezzo di mercato verso un livello che non riflette la domanda e l'offerta di mercato (inclusi gli indici di mercato e i benchmark)
- > Non partecipare a operazioni finalizzate ad alterare in modo fittizio il valore di mercato delle attività o passività con l'obiettivo di percepire ricavi o profitti, o di evitare perdite
- > Evitare comportamenti che è probabile possano danneggiare il regolare svolgimento delle negoziazioni sui mercati; agire sempre in buona fede cercando di sostenere la stabilità, la liquidità e la trasparenza nei mercati

PROMUOVERE UNA COMPETIZIONE LIBERA E LEALE

Il Gruppo si impegna a promuovere una competizione libera e leale, ovvero a:

- > Rispettare le leggi sulla concorrenza in tutte le giurisdizioni in cui opera il Gruppo
- > Non cercare vantaggi competitivi attraverso pratiche non etiche o illegali
- > Cooperare sempre con le autorità di controllo del mercato
- > Avere cura di agire correttamente e con integrità nelle relazioni commerciali con i clienti, fornitori e/o distributori e chiedere consiglio al più appropriato referente legale o di compliance in caso di dubbio



? Un cliente mi fa domande sulla natura di ordini di acquisto e vendita di un altro grande cliente con cui abbiamo rapporti commerciali. Cosa devo dire?

È severamente vietato rivelare qualsiasi informazione sulle intenzioni di un nostro cliente o di una controparte.

GESTIRE I CONFLITTI DI INTERESSE

Il Gruppo BNP Paribas è un'istituzione bancaria globale che serve clienti in molti Paesi attraverso diverse linee di business. Per gestire qualsiasi conflitto di interesse che potrebbe emergere riguardo il Gruppo BNP Paribas, è essenziale:

- > Essere proattivi nell'identificare, gestire e divulgare ogni situazione nella quale il Gruppo BNP Paribas potrebbe avere un conflitto di interesse
- > Non accettare un mandato o impegnarsi in una operazione per conto del Gruppo BNP Paribas senza aver prima verificato che non ci sia un conflitto di interesse



? Un cliente mi ha chiesto di partecipare al finanziamento dell'acquisizione di una società. Tuttavia, uno dei miei colleghi della Divisione CIB sta assistendo un concorrente sulla stessa transazione. Come procedo con il finanziamento?

Devi sottoporre il caso al Comitato sul Conflitto di Interessi del Gruppo BNP Paribas. Devi essere sicuro che la banca non sia in conflitto di interesse prima di procedere con qualsiasi transazione finanziaria e prima di divulgare le informazioni al cliente.

? Durante una riunione, sono venuto a conoscenza di informazioni privilegiate che potrebbero influenzare negativamente le azioni possedute da un mio amico. Mi dispiacerebbe molto che il mio amico perdesse del denaro e io non ho interessi personali finanziari nel caso specifico. Posso condividere l'informazione con discrezione?

No, non devi condividere l'informazione con il tuo amico. Se disponi di informazioni privilegiate su qualsiasi titolo, fornire suggerimenti ad altre persone è comunque una forma di abuso di informazioni privilegiate che potrebbe rappresentare una violazione della legge.

4 Etica professionale

L'integrità e l'etica di ciascun dipendente come individuo sono le principali fondamenta del Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas. Le regole contenute in questa sezione sono volte ad assicurare il costante rispetto di elevati standard di integrità individuale e di etica professionale.

NON USARE MAI INFORMAZIONI PRIVILEGIATE NELLE TRANSAZIONI PERSONALI

Tutti i collaboratori devono osservare le seguenti regole:

- > Non eseguire operazioni a titolo personale su strumenti finanziari e transazioni finanziarie, se in possesso di informazioni riservate acquisite nell'esercizio della propria attività professionale
- > Mai divulgare informazioni riservate ai membri della propria famiglia o a persone strettamente legate
- > Rispettare le Policy del Gruppo e le relative limitazioni operative circa le operazioni su strumenti finanziari e le transazioni finanziarie svolte a titolo personale

Inoltre, i collaboratori in possesso di informazioni privilegiate sono identificati come soggetti "sensibili" e dovranno impegnarsi a:

- > Conoscere le restrizioni cui sono soggetti relativamente all'esecuzione di operazioni personali
- > Dichiarare tutte le operazioni su strumenti finanziari effettuate a titolo personale

EVITARE I CONFLITTI DI INTERESSE NELLE ATTIVITA' ESTERNE

L'ambito dell'etica professionale comprende anche l'attività svolta al di fuori del Gruppo BNP Paribas; in effetti, ogni dipendente deve:

- > Richiedere sempre l'approvazione preventiva per qualsiasi carica sociale al di fuori del Gruppo BNP Paribas e, per quanto riguarda i nuovi collaboratori, dichiarare sempre le cariche sociali già ricoperte
- > Segnalare sempre qualsiasi attività professionale esterna, svolta al di fuori del Gruppo BNP Paribas, qualora sia suscettibile di mettere a rischio la reputazione della banca o di generare conflitti di interesse
- > Mai coinvolgere il Gruppo in relazione ad attività personali senza la preventiva approvazione formale
- > Rispettare la policy interna del Gruppo in materia di attività esterne

? Sapendo che lavoro presso il Gruppo BNP Paribas, l'acquirente della mia auto mi ha chiesto di aiutarlo a finanziare il suo acquisto. Cosa devo fare?

Non ti devi mettere mai in una situazione che possa generare conflitto di interessi. Quindi, non dovresti fornire finanziamenti per l'acquirente. Piuttosto, dovresti indirizzare l'acquirente all'agenzia vicino al posto in cui vive. Se la stessa è dove lavori, sarà necessario contattare il tuo manager.

? Il mio partner gestisce un'impresa di formazione e ha sottoposto una proposta a BNP Paribas per gestire un programma di training. Si può fare?

Il tuo partner può sottoporre una proposta al Gruppo BNP Paribas. Per evitare un potenziale conflitto di interessi dovresti comunicare il tuo legame al tuo Responsabile e al team del dipartimento Acquisti. La proposta del tuo partner sarà gestita secondo il processo standard di acquisto e non dovrai partecipare in alcun modo al processo.



? Da diversi mesi, sono responsabile della relazione con alcuni fornitori della Banca. A seguito di una gara, ho scelto i "Caterers & Co" per il servizio catering di un evento per i clienti. Ora ho bisogno di scegliere un servizio di catering per il matrimonio di mio figlio. Cosa devo fare?

Deve essere fatta una netta distinzione tra interessi privati e interessi professionali per evitare situazioni che possano causare conflitti di interesse. La tua relazione con "Caterers & Co" è iniziata in un contesto professionale; devi quindi evitare di utilizzare questo fornitore in un contesto privato.

? Uno dei miei clienti si offre di prestarmi del denaro dal momento che sto attraversando un periodo di difficoltà nella mia vita personale. Sono tentato dall'offerta perché c'è un rapporto di fiducia con lui e è mia intenzione rimborsarlo. Posso accettare la proposta del mio cliente?

Assolutamente no. Questa situazione potrebbe portare ad un conflitto di interessi. Devi declinare l'offerta e trovare un'altra soluzione.

? Voglio lanciare un'impresa online, ed essere il manager di questa società, in aggiunta al mio lavoro presso BNP Paribas. Sono autorizzato a farlo?

Non puoi essere il manager o il Direttore della tua impresa senza l'approvazione esplicita del Gruppo BNP Paribas. Devi formalmente chiedere l'autorizzazione al Gruppo BNP Paribas dettagliando la natura dell'incarico che rivestiresti all'interno della società. Questa approvazione preventiva consentirà alla banca di verificare se esista un conflitto di interessi (dipendente dalla zona, dalla tua attività all'interno della banca, dalla natura della società, eccetera). Una volta ottenuta l'autorizzazione il tuo incarico sarà registrato in un database e inserito dalle Risorse Umane nel fascicolo personale come tutte le attività extrabancarie.

ADOTTARE MISURE CONTRO L'ABUSO D'UFFICIO E LA CORRUZIONE

Il Gruppo BNP Paribas considera la corruzione inaccettabile, indipendentemente dalla sua forma e dalle circostanze. Il Gruppo e tutti i suoi dipendenti devono avere tolleranza zero verso l'abuso d'ufficio e la corruzione che devono essere attivamente combattute. Il Gruppo BNP Paribas ha pertanto adottato un meccanismo destinato a contribuire alla prevenzione e alla lotta contro le pratiche di corruzione. Un'Appendice sulla Lotta alla Corruzione è stata di conseguenza redatta e integrata nel Codice di Condotta esistente.

È quindi dovere di tutti:

- > Non sollecitare o offrire remunerazioni illecite, direttamente o indirettamente
- > Non promettere mai, né dare o

accettare impropri benefici economici che potrebbero avere un impatto sul comportamento richiesto da parte del destinatario

- > Di conseguenza, ogni dipendente deve rispettare la policy interna del Gruppo in relazione ai regali e agli inviti e deve impegnarsi a:
 - > Rispettare i limiti e i divieti definiti dalle policy interne di Gruppo, come dettagliato per ciascun Paese dove il Gruppo è attivo
 - > Essere sicuro che ricevere o offrire regali o inviti sia consentito
 - > Richiedere l'autorizzazione alla Compliance per ogni deroga alla policy del Gruppo
 - > Dichiarare alla Compliance ogni regalo o invito che sia al di fuori del valore ragionevole prestabilito



? Uno dei miei clienti di lunga data mi ha offerto dei biglietti per un grande evento di intrattenimento "sold out". Posso accettare i biglietti?

Dovresti fare riferimento alla policy del Gruppo BNP Paribas in merito a regali e inviti ad eventi, che stabilisce in dettaglio i criteri per l'accettazione. Se non sei ancora sicuro, allora dovresti confrontarti con il tuo Manager o con il tuo referente di Compliance locale.

5 Rispetto per i colleghi

Il Gruppo BNP Paribas aspira ad essere un luogo di lavoro stimolante, dove le persone sono trattate correttamente, e si aspetta che tutti i dipendenti adottino un comportamento professionale in ogni circostanza.

APPLICARE I MIGLIORI STANDARD NEL COMPORAMENTO PROFESSIONALE

Ogni collaboratore ha la responsabilità di comportarsi professionalmente e responsabilmente con i propri colleghi e deve quindi impegnarsi a:

- > Essere proattivo nel conoscere e rispettare le policy vigenti nel Gruppo, le procedure e ogni istruzione fornita dal management in merito alle nostre attività professionali
- > Rispettare le regole del segreto professionale in ogni momento
- > Trattare tutti i colleghi con rispetto
- > Essere sicuri che l'interazione con i colleghi sia professionale ed efficace in ogni momento
- > Ascoltare e prendere in considerazione le indicazioni dei colleghi, anche se questi esprimono una visione differente dalla propria



In qualità di manager e responsabile di risorse, come posso promuovere una buona condotta nell'organizzazione?

Devi dare l'esempio e comportarti in prima persona secondo i più alti standard etici. Creare un ambiente di aperta e onesta comunicazione e incoraggiare la discussione sui principi etici e di integrità nelle decisioni di business, durante gli incontri con il team. Rendere noto ai collaboratori che essi possono e devono segnalare ogni dubbio in materia di condotta, senza doversi preoccupare di potenziali ritorsioni.



Sono un manager e sono venuto a conoscenza di una discussione in cui si suggerisce una condotta scorretta in un'altra area di business. Anche se non rientra nell'area di mia responsabilità, dovrei comunque sollevare la questione?

Tutti i collaboratori, inclusi i manager, hanno la responsabilità di sollevare ogni dubbio riguardante comportamenti che potrebbero essere in violazione della legge, dei regolamenti e del Codice di Condotta. Puoi esprimere i tuoi dubbi con il tuo manager. Se questo ti mette a disagio, puoi segnalare la problematica alla Compliance oppure utilizzare il dispositivo di allerta etico (whistleblowing). Non ci saranno ritorsioni per aver segnalato in buona fede casi/comportamenti sospetti.

RESPINGERE OGNI FORMA DI DISCRIMINAZIONE

Il gruppo BNP Paribas si impegna a mantenere un ambiente di lavoro positivo dove tutti i collaboratori sono trattati con rispetto e dignità.

Per rispettare gli altri, i collaboratori non dovranno discriminare nessuno all'interno del Gruppo.

I collaboratori devono:

- > Promuovere il trattamento equo dei candidati nel processo di selezione, basare il giudizio sempre su competenze e capacità definite oggettivamente, assicurare pari opportunità e definire il trattamento economico in modo leale ed equo.
- > Rifiutare ogni forma di discriminazione, di vessazione e di molestia nei confronti di altri dipendenti, di clienti o di qualsiasi altra persona in relazione con il Gruppo BNP Paribas, basata su fattori come la razza, il colore della pelle, il credo, la religione, la nazionalità, l'origine etnica, l'età, il sesso, l'orientamento sessuale, lo stato civile, la disabilità o l'orientamento politico.
- > Non commettere molestie sessuali o non comportarsi in modo che possa essere interpretato come tale. Per molestie sessuali si intende ogni comportamento di natura sessuale che leda la dignità di donne e uomini, che sia considerato come non richiesto, inaccettabile, inappropriato e offensivo da parte di chi lo riceve e che crei un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile, instabile e offensivo.



? Ho ascoltato un collega mentre si riferiva ad un altro collega usando un linguaggio razzista. Cosa devo fare?

Puoi dire qualcosa direttamente al tuo collega se ti senti di farlo, ma in ogni caso dovresti contattare il tuo manager o il dipartimento Risorse Umane, o utilizzare il dispositivo di allerta etico (whistleblowing) per riferire le tue preoccupazioni. Potrebbe essere più facile voltarsi dall'altra parte, ma abbiamo tutti la responsabilità di creare e mantenere un ambiente di lavoro rispettoso e collaborativo.

? Sono stato testimone di un mio collega mentre faceva commenti inappropriati di natura sessuale verso un altro collega. Cosa devo fare?

Ognuno di noi riveste un ruolo nel creare e mantenere un ambiente di lavoro nel quale la dignità sia rispettata, nel quale le vittime di discriminazione e molestie non percepiscano che le loro lamentele vengono ignorate o banalizzate, o che temano ritorsioni. Puoi parlare con le persone coinvolte, se ti senti di farlo; in ogni caso devi sollevare la questione con il tuo manager e parlarne con il tuo gestore delle Risorse Umane.

GARANTIRE LA SICUREZZA SUL POSTO DI LAVORO

Il Gruppo considera la sicurezza sul posto di lavoro come un punto di forza fondamentale e ogni collaboratore ha la responsabilità di:

- > Favorire un posto di lavoro sicuro e protetto durante le attività quotidiane e rispettare la policy interna del Gruppo
- > In qualità di manager, condurre azioni volte a migliorare le condizioni di lavoro dei collaboratori
- > Segnalare qualsiasi attività che possa implicare un pericolo per la sicurezza fisica di un collaboratore o di un collaboratore esterno durante la sua permanenza nei locali del Gruppo BNP Paribas

6 Protezione del Gruppo

Tutti i collaboratori hanno l'obbligo di proteggere e sostenere la redditività a lungo termine del business del Gruppo BNP Paribas.

Il Gruppo deve mantenere la sua solida gestione orientata al lungo termine, così da rafforzare costantemente la sua stabilità, nell'interesse del Gruppo stesso, dei suoi azionisti e dell'economia nel suo complesso.

COSTRUIRE E PROTEGGERE IL VALORE DI LUNGO TERMINE DEL GRUPPO BNP PARIBAS

Per costruire e proteggere il valore di lungo termine del Gruppo BNP Paribas, è indispensabile:

- > Partecipare alla protezione di tutti gli asset del Gruppo, tra cui i beni materiali, le risorse tecnologiche, la proprietà intellettuale, le attività finanziarie, il nome della società, il brand e la relazione con i clienti
- > Evitare l'uso improprio di tali asset e risorse a beneficio di qualsiasi altra persona, sia esso volontario o per negligenza
- > Anteporre sempre il successo a lungo termine rispetto al guadagno a breve termine per proteggere il brand e la reputazione del Gruppo BNP Paribas

COMUNICARE IN MODO RESPONSABILE

Comunicare in modo responsabile in ogni momento, è un importante dovere per tutti. Ciò significa:

- > Non mettere mai la reputazione della banca a rischio quando si parla all'esterno dell'azienda su qualsiasi argomento relativo al Gruppo BNP Paribas
- > Rispettare la policy interna del Gruppo in materia di utilizzo di applicativi informatici e dei social media

PROTEGGERE LE INFORMAZIONI DEL GRUPPO

È estremamente importante proteggere le informazioni del Gruppo in tutte le circostanze. Il Gruppo BNP Paribas detiene costantemente una grande quantità di dati sensibili, che sono uno dei suoi asset strategici, fondamentali per le sue attività. L'uso delle nuove tecnologie per la gestione dei dati (ad esempio cloud, big data) e le applicazioni digitali (social network, posta elettronica...) creano nuove fonti di rischio, quale il rischio sulla sicurezza informatica che potrebbero danneggiare l'integrità dei propri dati. In questo contesto, il Gruppo si affida ad ogni collaboratore per:

- > Aderire ai più elevati standard di sicurezza informatica
- > Proteggere e mettere al sicuro tutti i dati riservati e le informazioni relative ai clienti, ai dipendenti, alla banca e ad altre persone e organizzazioni
- > Assicurare un attento ed appropriato utilizzo, accesso, conservazione, trasferimento e cancellazione di queste informazioni sensibili in qualsiasi momento, compresi i dati on-line



? Cosa devo fare se un giornalista mi chiede informazioni sulle attività del Gruppo BNP Paribas?

Tutte le richieste da parte dei media devono essere indirizzate senza commenti al servizio Media Relations. Inoltre hai bisogno dell'autorizzazione del tuo manager e del servizio Media Relations prima di qualsiasi apparizione o dichiarazione esterna in qualità di collaboratore del Gruppo BNP Paribas.

OPERARE IN MODO ETICO CON SOGGETTI ESTERNI

Proteggere il Gruppo include agire eticamente con i soggetti esterni, il che significa:

- > Cercare relazioni reciprocamente vantaggiose con i fornitori del Gruppo per mettere in atto comportamenti etici attraverso la catena di approvvigionamento e prevenire i rischi legati a dipendenze reciproche
- > Rispettare i controlli interni, le politiche e le procedure del Gruppo per quanto riguarda i fornitori

? Ho appreso dalla stampa che il responsabile di uno dei nostri fornitori è coinvolto in uno scandalo legato alla corruzione. Cosa devo fare?

Dovresti sollevare immediatamente la questione con il tuo manager e il team Acquisti. I fornitori sono tenuti a rispettare agli stessi principi etici applicati dal Gruppo. È probabile che l'Ufficio Acquisti sia già a conoscenza del problema e stia rivedendo la posizione del fornitore, ma è meglio essere oltremodo cauti nell'interesse del Gruppo.

ASSUMERSI I RISCHI RESPONSABILMENTE CON UN RIGOROSO CONTROLLO DEL RISCHIO

La consapevolezza del rischio, la gestione del rischio e il controllo del rischio sono fondamentali per proteggere il Gruppo. Comitati dedicati assicurano che le migliori decisioni vengano prese collettivamente (ad esempio, il Comitato Crediti, il Comitato Nuovi Prodotti, ecc.) con i processi di escalation formali previsti. Tutti hanno un ruolo importante per agire in modo responsabile in queste materie, nei rispettivi ambiti di responsabilità. Abbiamo quindi il dovere di:

- > Agire in linea con le best practice del Gruppo BNP Paribas sulla compliance, la prevenzione delle frodi e la gestione dei rischi e sui controlli interni in generale
- > Fare ogni sforzo per anticipare i rischi che potrebbero sorgere nelle attività quotidiane
- > Essere impegnati a controllare il rischio rigorosamente, al fine di proteggere i clienti e il sistema finanziario nel suo insieme
- > Comprendere e seguire un processo rigoroso e concordato, basato su una forte e condivisa cultura del rischio che pervade tutti i livelli del Gruppo, prima di assumere decisioni o impegni
- > Monitorare attivamente e valutare i rischi e risultati al loro verificarsi

? Non sono d'accordo con un collega sul fatto che una transazione insolita con l'esposizione ad alto rischio richieda un'escalation. Cosa dovrei fare?

La banca ha standard e processi per aiutarti a identificare e agire in merito a transazioni che richiedono un esame più attento. Transazioni eccezionali o ad alto rischio devono essere sottoposte all'approvazione di Comitati esperti a salvaguardia degli interessi dell'Azienda e dei suoi clienti. Il Gruppo è molto attento alla gestione dei rischi e in caso di dubbio dovresti sempre segnalare la questione. Se credi che la transazione richieda un'escalation allora dovresti sollevare la questione con il tuo Responsabile e le funzioni di controllo competenti. Sollevare la questione significherà che la transazione sarà ulteriormente sottoposta a verifica e ciò significherà proteggere il Gruppo e tutti i soggetti coinvolti.

AGIRE RESPONSABILMENTE QUANDO SI LASCIA IL GRUPPO BNP PARIBAS

Anche quando lascia il Gruppo BNP Paribas, ogni dipendente è ancora responsabile verso il Gruppo e i suoi clienti ed è per questo che:

- > Al momento di lasciare il Gruppo, non dovrà mai trasferire informazioni (ad esempio dati, file, documenti) che appartengono al Gruppo BNP Paribas ad un luogo esterno
- > Non dovrà mai conservare documenti appartenenti al Gruppo BNP Paribas dopo aver lasciato il Gruppo
- > Dovrà rispettare la policy del Gruppo e il divieto personale di non compiere concorrenza sleale, se applicabile

7 Il nostro ruolo nella società

Il Gruppo BNP Paribas aspira a contribuire allo sviluppo globale responsabile e sostenibile. L'ambizione della banca è di avere un impatto positivo sui propri stakeholder e sulla società in generale. Questa sezione del Codice di Condotta illustra nel dettaglio le regole e i requisiti per i collaboratori del Gruppo BNP Paribas volte a sostenere queste aspirazioni.

PROMUOVERE IL RISPETTO DEI DIRITTI UMANI



? Sono stato avvicinato da un mio cliente, un commerciante di materie prime, che vuole esportare cotone da uno dei primi dieci paesi produttori nel mondo. Nel 2010, questo Paese è stato accusato dalle ONG e dalle organizzazioni internazionali (ad esempio UNICEF, ILO e ECCHR) per uso di lavoro forzato e minorile durante la stagione della raccolta del cotone. Cosa devo fare?

Il Gruppo BNP Paribas è estremamente vigile quando si tratta di gestire il rischio di complicità nelle violazioni dei Diritti Umani. In questo caso particolare, il Gruppo ha già deciso di sospendere qualsiasi tipo di finanziamento di cotone in provenienza da questo Paese, sulla base del fatto che esso ha utilizzato il lavoro forzato durante la stagione della raccolta. Questo impegno ha contribuito ad accelerare l'elaborazione della Dichiarazione del Gruppo sui Diritti Umani, pubblicata nel 2012. L'operazione in questione dovrà pertanto essere rifiutata.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna ad assicurare il rispetto dei Diritti Umani nella propria sfera di influenza, ossia tra i collaboratori, i fornitori, i clienti e le comunità in cui svolge la propria attività. Soprattutto, il Gruppo non vuole essere complice di qualsiasi potenziale violazione dei Diritti Umani attraverso le sue attività di finanziamento e di investimento. I collaboratori del Gruppo BNP Paribas sono tenuti a promuovere il rispetto dei Diritti Umani e in particolare a:

- > Considerare sempre gli impatti diretti e indiretti delle loro attività in tutto il mondo sui Diritti Umani
- > Quando il Gruppo svolge attività in settori coperti da una policy settoriale CSR di finanziamento e/o investimento, verificare che i criteri della policy relativi ai diritti umani siano rispettati. *

PROTEGGERE L'AMBIENTE E COMBATTERE I CAMBIAMENTI CLIMATICI

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a limitare l'impatto ambientale derivante direttamente dalle proprie operazioni o indirettamente dalle sue attività bancarie. In tale contesto, il Gruppo considera la lotta ai cambiamenti climatici una priorità e si è impegnato a sostenere la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio. I collaboratori del Gruppo BNP Paribas hanno una forte responsabilità nel:

- > Considerare sempre gli impatti diretti e indiretti sull'ambiente derivanti dalle proprie attività in tutto il mondo
- > Assicurare la conformità con i criteri relativi all'impatto ambientale della società e/o del progetto quando si opera in un settore disciplinato da una policy CSR di investimento e/o finanziamento*
- > Contribuire attivamente al conseguimento degli obiettivi fissati dal Gruppo per ridurre quotidianamente l'impatto delle proprie attività sull'ambiente

AGIRE RESPONSABILMENTE NEI CONFRONTI DELL'AUTORITA' PUBBLICA

Il Gruppo BNP Paribas intende dare un contributo costruttivo al processo democratico, fornendo agli organi decisionali pubblici, nel rigoroso rispetto delle norme legali ed etiche, informazioni utili per la loro discussione e per aiutarli a prendere decisioni giuste e consapevoli. Abbiamo quindi il dovere di agire in modo responsabile nei confronti della pubblica autorità



? Sono stato contattato da un produttore di olio di palma in merito ad un finanziamento legato al suo nuovo piano di espansione in Africa. L'azienda fa un'ampia comunicazione in materia di RSI, ma è accusata di deforestazione da una nota ONG internazionale. Cosa devo fare?

Il settore dell'olio di palma è coperto da una policy CSR relativa ai finanziamenti e investimenti. Dovresti quindi contattare il team CSR locale per verificare come valutare questa azienda in una prospettiva CSR. La policy relativa al settore dell'olio di palma del Gruppo è molto severa per quanto riguarda il problema della deforestazione. Le società produttrici di olio di palma non possono essere finanziate se stanno sviluppando nuove piantagioni di palma da olio in aree sensibili, come ad esempio nei siti del Patrimonio mondiale dell'UNESCO, nelle aree di IUCN di categoria I-IV o nelle torbiere e devono disporre di una policy per condurre una valutazione dei siti ad alto valore di conservazione (High Conservation Value HCV).

Queste informazioni, e tutti gli altri criteri della policy del settore, devono essere verificati prima di svolgere qualsiasi attività con questa azienda.

C Il Codice di Condotta nella pratica

Il Codice di Condotta fornisce chiarimenti a tutti i collaboratori sull'atteggiamento che sono tenuti ad adottare nell'esercizio del loro ruolo e delle loro responsabilità. Durante la valutazione annuale di performance realizzata con i membri del proprio team, i manager potranno sottolineare l'importanza di "vivere i Valori" del Gruppo e mettere in evidenza i comportamenti appropriati descritti nel Codice di Condotta.

Questi comportamenti contribuiranno anche a generare maggiore chiarezza e trasparenza, per tutti i collaboratori, sugli "standard etici generali" fissati dal Gruppo BNP Paribas e dalle competenti autorità di vigilanza.

La formazione online (e-learning), sviluppata e distribuita a tutto il personale, supporta i collaboratori nell'adempimento dei loro ruoli e responsabilità per quanto riguarda le priorità stabilite dal Codice di Condotta.

Tutti i collaboratori del Gruppo hanno il dovere di:

- > Conoscere e rispettare tutte le regole di Condotta presentate nel Codice
- > Svolgere tutta la formazione necessaria e identificata per comprendere le loro responsabilità
- > Operare e condurre la propria attività in linea con il Codice di Condotta, in tutti gli aspetti del loro ruolo
- > Essere attenti e spingere i propri colleghi ad operare nello spirito del Codice
- > Utilizzare il dispositivo di allerta etico (whistleblowing) del Gruppo per esprimersi e segnalare le proprie preoccupazioni in caso di necessità

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a riconoscere e premiare le persone che incarnano i suoi valori e sono esemplari nel vivere secondo il Codice di Condotta. Allo stesso modo, il Gruppo non tollererà violazioni al Codice di Condotta. Saranno adottate misure adeguate nei confronti di collaboratori che non agiranno in conformità con il Codice di Condotta, in linea con quanto previsto dalle leggi locali, dalle normative locali e dalla policy Risorse Umane del Gruppo.

Prendere decisioni

Anche se le regole di condotta possono aiutarci a guidare ogni decisione, non c'è una regola specifica per ogni situazione. In ultima analisi, prendere la decisione giusta dipende dal giudizio personale e dai valori del Gruppo. Se ciò che intendi fare non è coerente con questi ultimi, ti dovresti chiedere perché farlo.

PRIMA DI AGIRE, CHIEDITI:

È legale?

È coerente con il Codice di Condotta e le policy di Gruppo?

Si basa su una conoscenza approfondita dei rischi connessi?

Sono sicuro che non andrà a ledere la fiducia dei clienti, degli azionisti e della società in generale?

Sarei tranquillo nello spiegare questa decisione a terzi?



SE LA RISPOSTA AD UNO DEI QUESITI È NO, FERMATI E PARLANE!

**SE HAI DUBBI O PERPLESSITÀ, CHIEDI CONSIGLIO AL REFERENTE COMPETENTE:
IL TUO LINE MANAGER, IL RESPONSABILE DELLA TUA DIREZIONE/FUNZIONE,
OPPURE LA DIREZIONE LEGALE O LA FUNZIONE COMPLIANCE.**

Come si adatta il Codice alle leggi locali e internazionali?

Tutti i collaboratori sono tenuti ad avere familiarità con gli standard internazionali, rispettare le leggi, le norme e i regolamenti applicabili in tutti gli ambiti, e con gli standard professionali che si applicano alle loro attività professionali.

Al fine di assicurare la stabilità del sistema finanziario, il settore in cui lavoriamo è altamente regolamentato. Essere consapevoli, e rispettare, le leggi e i regolamenti in base al quale il Gruppo opera non è soltanto una parte critica del nostro business, ma è fondamentale per quello che siamo. Il nostro obiettivo è di rispettare non soltanto alla lettera la legge, ma anche lo spirito e l'intento della legge. Il rispetto della legge è doveroso. Essere coinvolti in atti o pratiche non eque, ingannevoli e non appropriate inciderebbe negativamente sulla fiducia dei clienti, mettendo a rischio la reputazione del Gruppo e potrebbe causare critiche da parte delle autorità di vigilanza, azioni legali, multe, sanzioni e altre ripercussioni negative per il Gruppo.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna sempre a collaborare con gli organi di regolamentazione competenti.

Se hai qualche dubbio sulle leggi e i regolamenti applicabili alla tua attività o su quale risposta fornire ad un'autorità di vigilanza, contatta la tua Compliance locale o i referenti dell'ufficio Legale e Fiscale per aiuto e consiglio.

Il Codice di Condotta esplicita cosa ci si aspetta da ciascuno di noi; ad esempio, i migliori comportamenti, nel quadro delle leggi e dei regolamenti vigenti nei mercati in cui il Gruppo opera. Nell'eventualità di un conflitto tra la legislazione nazionale e le regole contenute all'interno del Codice, il Gruppo BNP Paribas rispetterà le leggi locali applicabili cercando allo stesso tempo di individuare i modi adeguati per implementare e rispettare le norme del Codice. Quando una situazione richiede un'interpretazione da parte dei collaboratori del Gruppo, questa deve essere fatta in modo che sia coerente con i più severi criteri etici applicabili.

Far emergere e segnalare perplessità

Il Gruppo BNP Paribas è molto attento alle preoccupazioni dei clienti, dei fornitori, dei collaboratori, degli azionisti e della società nel suo complesso. Il Gruppo si impegna ad ascoltare, comprendere e cercare di rispondere alle preoccupazioni sollevate dai nostri stakeholder in modo equo ed efficace. Ogni categoria di stakeholder esterni ha un referente dedicato all'interno del Gruppo BNP Paribas attraverso il quale esprimere le proprie perplessità.

Come collaboratore, devi comunicare eventuali problemi o possibili violazioni alle norme del Codice. Se assisti a una violazione del Codice di Condotta, o hai un motivo legittimo per sospettarla, devi:

1. Consultarti con il tuo responsabile diretto (manager di prossimità) e segnalare le tue perplessità
2. Se ti senti a disagio a parlarne con il tuo manager, dovresti parlarne con un senior manager della tua area di business
3. Se queste azioni non sono possibili,

devi allora segnalare le tue perplessità, così come descritto nella procedura di whistleblowing del Gruppo (dispositivo di allerta etico), contattando il referente Compliance locale.

4. Se lo ritieni necessario, è possibile segnalare il problema al Responsabile dell'Etica Professionale.

La possibilità di segnalare irregolarità (whistleblowing) è un diritto dei collaboratori, e nessun collaboratore sarà punito, licenziato o sottoposto a un trattamento discriminatorio, direttamente o indirettamente, per aver fatto una segnalazione in linea con la best practice e agendo in buona fede.

Responsabilità aggiuntive per i manager

I manager hanno il dovere di dare il buon esempio e di attenersi per primi ai più elevati standard di condotta, assicurandosi che tali standard siano chiari e trasparenti anche per i propri collaboratori. I manager dovrebbero:

- > Creare un ambiente che favorisca la comunicazione aperta, onesta e rispettosa
- > Trasmettere ai loro collaboratori e altri colleghi il contenuto e il senso del Codice di Condotta

- > Applicare le procedure del Gruppo integrandovi l'allineamento e l'adesione al Codice come un fattore da considerare nella gestione della performance
- > Comprendere attivamente il rischio connesso al lavoro dei propri collaboratori e assumere un ruolo nel garantire la qualità del lavoro e delle loro relazioni
- > Dare l'esempio di una comunicazione onesta e rispettosa con i clienti,

i collaboratori e le altre persone legate al Gruppo BNP Paribas, nel rispetto delle regole di riservatezza applicabili

- > Rispondere efficacemente e rapidamente a tutte le perplessità sollevate dai collaboratori e intervenire rapidamente quando emergono eventuali errori o mancanze.

APPENDICE

**CODICE DI CONDOTTA
ANTICORRUZIONE DEL
GRUPPO BNP PARIBAS**

Sommario

- **A / Principi fondamentali della lotta alla corruzione > 34**

- **B / Definizioni dei comportamento da evitare, in quanto associabili alla corruzione o il traffico di influenze illecite > 35**

- **C / Esempi di comportamento da evitare, in quanto associabile alla corruzione o al traffico di influenze illecite > 35**
 - 1 Regali e inviti > 36**

 - 2 Comportamento complice > 36**

 - 3 Riservatezza dei dati > 37**

 - 4 Donazioni a organizzazioni non lucrative e a partiti politici > 37**

 - 5 Lobbying e sponsorizzazioni > 37**

 - 6 Conflitti di interesse e pratiche di corruzione che implicano partner di business quali intermediari, agenti, fornitori, subappaltatori e soci in joint-venture > 38**

 - 7 Rischi di clientela, rischi di credito e rischi di contenzioso > 39**

A Principi fondamentali della lotta alla corruzione

Per BNP Paribas la corruzione e il traffico di influenza illecita sono assolutamente inaccettabili, qualunque siano le circostanze.

BNP Paribas ha implementato un dispositivo di prevenzione e di lotta alla corruzione, che consta di:

- > Un programma concepito per prevenire la corruzione e il traffico di influenze illecite,
- > Procedure e controlli soggetti a revisione periodica,
- > Un Codice di Condotta per la lotta alla corruzione, che costituisce parte integrante del Codice di Condotta del Gruppo,
- > Corsi di formazione,
- > Un sistema interno di "whistleblowing" (dispositivo di allerta etico).

BNP Paribas e i suoi collaboratori devono avere tolleranza zero riguardo alla pratica della corruzione e riguardo al traffico di influenza illecita e devono attivarsi per combatterle. Tali pratiche saranno non solo trattate da BNP Paribas e dal nostro staff senza alcuna tolleranza ma saranno costantemente combattute. Tutte le pratiche corruttive, ivi compresa la corruzione attiva e passiva, l'estorsione e il traffico di influenza illecita, sono assolutamente proibite e, qualora ne venisse dimostrata l'esistenza, severamente condannate. Questo si applica non soltanto a tutte le attività corruttive che coinvolgono collaboratori di BNP Paribas - anche nel caso in cui ci sia l'intenzione di ottenere un vantaggio personale o a favore del Gruppo - ma anche a qualsiasi attività corruttiva da parte dei nostri clienti o partner, delle quali noi possiamo essere informati quando stiamo portando avanti una operazione bancaria o finanziaria.

La prevenzione e l'individuazione di pratiche corruttive, ivi compresi la corruzione e il traffico di influenze illecite, nonché la lotta alla corruzione nella sua accezione più ampia, costituiscono elementi essenziali del dispositivo di etica professionale e della Compliance di BNP Paribas e dei suoi controlli interni nel senso più ampio. Indipendentemente dalle circostanze e dagli interessi coinvolti, la prevenzione e la segnalazione della corruzione è un tema che riguarda tutti i collaboratori di BNP Paribas. Questi ultimi hanno infatti non solo l'obbligo di astenersi da qualsiasi atto di corruzione, ma sono tenuti dal loro dovere professionale a fare tutto quanto è in loro potere per contribuire alla prevenzione della corruzione, dell'estorsione e del traffico di influenze illecite, nonché a mettervi fine se ne vengono a conoscenza.

Prendere parte ad attività corruttive costituisce un caso di negligenza professionale per un collaboratore. Qualsiasi dipendente che agisca in maniera contraria al presente Codice di Condotta Anticorruzione del Gruppo BNP Paribas sarà sottoposto ad azione disciplinare.

BNP Paribas opera nel rispetto della legge francese "Sapin II" del 9 dicembre 2016 relativa alla trasparenza, ai requisiti anticorruzione e alla modernizzazione delle pratiche di business, così come del Bribery Act in vigore nel Regno Unito e del Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) in vigore negli Stati Uniti, nonché di altre legislazioni applicabili in materia.

B Definizioni dei comportamenti da evitare, in quanto associabili alla corruzione o al traffico di influenze illecite

I collaboratori di BNP Paribas non devono dare, promettere, offrire, richiedere o accettare da/a qualsiasi persona o controparte, direttamente o indirettamente, qualsiasi dono (pecuniario o di altra natura) in cambio di un favore o influenza reali o presunti. Qualsiasi tentativo di perpetrare tali atti è severamente proibito. È vietato offrire o fornire i prodotti e i servizi della Banca in tali circostanze.

Sono severamente proibiti tutti gli atti che implicano la corruzione o il traffico di influenze illecite, ad esempio nel corso dei rapporti con:

- >Qualsiasi funzionario pubblico o soggetto privato,
- >Clienti, partner o altre controparti della Banca,
- >Un partito politico,
- >Lobby o altri gruppi di pressione, organizzazioni sindacali, federazioni sportive, fondazioni, enti di beneficenza, ecc.,
- >Altri collaboratori o rispettivi manager,
- >Amici o familiari.

In quanto istituzione finanziaria, la Banca potrà essere altresì esposta ad atti di corruzione o a traffico di influenze illecite in cui siano implicati soggetti terzi. I collaboratori non devono mettere la Banca in condizione di essere coinvolta in transazioni in cui sussista il rischio che si verifichino attività di corruzione e/o di riciclaggio di denaro.

Il presente Codice di Condotta Anticorruzione del Gruppo BNP Paribas definisce elenca ed illustra comportamenti da evitare in quanto associabili alla corruzione o al traffico di influenze illecite.

I collaboratori devono accertarsi di applicare, in ogni circostanza, le procedure di controllo prescritte dal Gruppo e, in particolare, quelle relative alla sicurezza finanziaria.

C Esempi di comportamento da evitare, in quanto associabile alla corruzione o al traffico di influenze illecite

Qualsiasi collaboratore convinto/a, per fondati motivi, che una transazione in corso o programmata di cui abbia direttamente o indirettamente conoscenza, o una richiesta o ordine ricevuto, non sia conforme ad uno più principi definiti in questo Codice di Condotta Anticorruzione del Gruppo BNP Paribas dovrà segnalare tale transazione, richiesta o ordine, nel più breve tempo possibile, ai suoi superiori.

Qualsiasi collaboratore potrà inoltre segnalarlo direttamente alla Compliance utilizzando la procedura "whistleblowing" del Gruppo (dispositivo di Allerta Etico).

1 REGALI E INVITI

Tutti i collaboratori sono tenuti a rispettare la policy interna del Gruppo in materia di regali e inviti. Inoltre, i collaboratori di BNP Paribas non possono accettare come dono denaro o qualsiasi altra forma di pagamento.

? Un buon cliente mi ha chiesto il mio indirizzo di casa per farmi recapitare "una piccola sorpresa di fine anno".

Posso comunicargli il mio indirizzo?

No. Devi rifiutare di fornire il tuo indirizzo e devi informare il tuo responsabile della richiesta del cliente.

? Uno mio cliente di lunga data mi ha offerto dei biglietti per uno spettacolo "sold out".

Posso accettarli?

Devi consultare la policy del Gruppo, che fornisce criteri precisi sui regali che possono essere accettati. In caso di dubbi, consulta il tuo responsabile o la Compliance.

? Un fornitore mi ha offerto una penna promozionale.

Posso accettarla?

Dipende. Una semplice penna con il logo del fornitore è un oggetto promozionale di valore molto contenuto, quindi puoi ovviamente accettarla. Diversamente, una penna di lusso di valore superiore a quello "ragionevole" dovrà essere rifiutata. La prassi corretta è di informare il tuo responsabile dell'offerta ricevuta e del tuo rifiuto, in modo che tale episodio possa essere annotato nel Registro Regali tenuto dalla Compliance.

? Un cliente, con cui intrattengo ottime relazioni, mi porge una busta.

Cosa devo fare?

Devi rifiutare di accettarla. Ogni dono in denaro è proibito. Dovrai segnalare il tuo rifiuto al tuo responsabile e alla Compliance.

? Le feste di fine anno si avvicinano. Arrivando a casa, trovo un pacchetto contenente un orologio di lusso, accompagnato da un messaggio: "Dal tuo broker preferito. Buone Feste!"

Cosa devo fare?

Anche se l'orologio ti è stato inviato a casa, è indubbiamente chiaro che il regalo è icorrelato alla tua attività lavorativa. Restituisci cortesemente il dono, spiegando al mittente che non puoi accettarlo.

2 COMPORTAMENTO COMPLICE

Ai collaboratori di BNP Paribas è vietato offrire doni in danaro, di qualsiasi importo, ai dipendenti pubblici allo scopo di accelerare o di facilitare l'avanzamento delle pratiche amministrative o di ottenere autorizzazioni quali licenze, permessi, ecc.

In qualsiasi circostanza, i collaboratori del Gruppo non devono accettare o effettuare pagamenti in contanti non documentati. Qualsiasi pagamento in contanti dovrà essere giustificato, approvato ed eseguito solo in presenza di una fattura.

Inoltre, al personale del Gruppo è vietato mettere gli asset della Banca a disposizione di chiunque senza l'autorizzazione di un collega in possesso della necessaria autorità.

? Il mio volo è atterrato con quattro ore di ritardo. Decine di passeggeri stanno facendo la coda per ottenere l'indispensabile visto d'ingresso e ora sarò in ritardo per una riunione con un cliente importante. Un agente del servizio immigrazione

mi fa capire chiaramente che versando qualche banconota potrei abbreviare i tempi di attesa.

Cosa posso fare?

Devi rifiutare questa offerta in quanto ti metterebbe nella posizione di commettere un atto di corruzione.

? Sto attraversando un periodo di difficoltà nella mia vita personale e uno dei miei clienti mi ha proposto di prestarmi del denaro. Sono tentato di accettare, perché abbiamo un rapporto di fiducia, e sono naturalmente intenzionato a rimborsarlo.

Posso accettare la gentile offerta del cliente?

Assolutamente no. Questa situazione potrebbe portare ad un conflitto di interessi ed essere considerata come un atto di corruzione. Devi declinare l'offerta e trovare un'altra soluzione.

3 RISERVATEZZA DEI DATI

Ai collaboratori del Gruppo è vietato divulgare qualsiasi informazione in possesso della Banca, in cambio di favori o vantaggi. Allo stesso modo, al personale è vietato in qualsiasi circostanza di richiedere informazioni di carattere riservato relative a progetti, transazioni, competitor, soggetti terzi, ecc., con l'intento di ottenere un determinato vantaggio.



? Un cliente richiede informazioni relative agli ordini di acquisto o al fatturato di un altro grande cliente con cui il Gruppo ha relazioni commerciali. In cambio, offre di aumentare il volume di business svolto tramite la Banca.

Come dovrei rispondergli?

È severamente vietato rivelare a qualsiasi soggetto esterno alla Banca informazioni di carattere riservato relative ai progetti commerciali dei nostri clienti e controparti.

? Non ho conseguito i miei target e sono preoccupato per i miei incentivi. Mi chiedo se potessi telefonare a un conoscente, dipendente di un Ministero che ha appena lanciato una gara d'appalto cui è interessato il mio maggior cliente. Ottenendo qualche informazione privilegiata potrei consentire al mio cliente di aggiudicarsi il

contratto e potrei così ottenere, in segno di gratitudine, un aumento della nostra attività commerciale.

Posso telefonare al mio parente, al Ministero?

No. È severamente vietato cercare di ottenere informazioni di carattere riservato al fine di ottenere un qualsiasi vantaggio.

4 DONAZIONI A ORGANIZZAZIONI NON LUCRATIVE¹ E PARTITI POLITICI

E' assolutamente vietato effettuare donazioni a organizzazioni senza scopo di lucro al fine di ottenere vantaggi per se stesso o per la Banca. Allo stesso modo, il collaboratore non deve concedere favori speciali a soggetti terzi, come agenti, consulenti, ecc., operanti per tali organizzazioni. Le stesse precauzioni devono essere adottate nei rapporti con i partiti politici.

In caso di dubbio, i collaboratori del Gruppo dovranno consultare il proprio responsabile.

Ho ricevuto una telefonata da un mio cliente, lieto di annunciare che si era aggiudicato un'importante commessa in Malesia. Voleva sapere come inviare un "dono" ad una Onlus locale. È stato incoraggiato ad effettuare questo dono da un rappresentante dell'azienda di Stato che gli ha assegnato il contratto. Poco dopo, ho scoperto che l'organizzazione non

lucrativa appartiene al direttore dell'azienda di Stato in questione.

Cosa devo fare?

Non devi eseguire questa transazione per conto del cliente: questo "dono" potrà essere infatti ragionevolmente interpretato come un atto di corruzione.

L'episodio dovrà essere segnalato al tuo responsabile o alla Compliance.



? Le elezioni si avvicinano. Il sindaco del comune in cui vivo, che è anche cliente della Banca e mi ha aiutato a sistemarmi al momento del mio arrivo, mi contatta di nuovo. Mi chiede di "rendergli il favore", contribuendo alla sua campagna politica.

Cosa devo fare?

Devi respingere la richiesta del sindaco. Soddisfacendo la sua richiesta, ti esporresti ad eventuali accuse di corruzione attiva e passiva.

¹ In questa categoria sono comprese le organizzazioni di beneficenza, fondazioni, federazioni, associazioni, ecc. Le disposizioni del presente Codice di Condotta non sono tuttavia applicabili alle decisioni assunte nell'ambito della politica di Corporate Social Responsibility (CSR) della Banca.

5 LOBBYING E SPONSORIZZAZIONI

I collaboratori del Gruppo non devono coinvolgere BNP Paribas o le sue risorse in attività di lobbying o di sponsorizzazione, a meno che la Banca non li autorizzi ad agire in tal senso nell'ambito delle loro mansioni. Qualora un collaboratore intraprenda attività di questo tipo a titolo personale, dovrà assicurarsi di non incorrere in alcun conflitto di interesse. In caso di dubbio, i collaboratori dovranno consultare il proprio responsabile.



? È lecito invitare un cliente a un evento internazionale sponsorizzato da BNP Paribas, anche se la somma interessata supera la soglia "ragionevole" e l'evento non ha praticamente alcun interesse per il business?

Per definizione, uno sponsor invita a questo genere di evento un gran numero di persone, al fine di promuovere l'immagine e il brand aziendale. Puoi quindi invitare il cliente. Tuttavia, prima di offrire al cliente benefici accessori come la sistemazione gratuita e le spese di viaggio, dovrai ottenere l'assenso anticipato della Compliance.

6 CONFLITTI DI INTERESSE E PRATICHE DI CORRUZIONE CHE IMPLICANO PARTNER DI BUSINESS QUALI INTERMEDIARI, AGENTI, FORNITORI, SUBAPPALTATORI E SOCI DI JOINT-VENTURE

Ogni collaboratore deve rispettare le regole fissate dal Gruppo in materia di prevenzione e gestione dei conflitti di interesse.

- I collaboratori non devono instaurare rapporti commerciali con fornitori che non siano stati approvati dalla Banca. Intrattenere relazioni commerciali con un partner, in base a rapporti personali, potrà esporre il collaboratore a conflitti di interesse o situazioni associabili a pratiche di corruzione.
- La remunerazione corrisposta ai partner e agli intermediari della Banca dovrà essere coerente con i servizi prestati. Il collaboratore del Gruppo non dovrà concedergli tariffe, commissioni o vantaggi illeciti.
- Un subappalto o altri tipi di vantaggi non dovranno mai essere assegnati a una persona o a un'entità che abbiano legami diretti con la persona che ha firmato il contratto con il fornitore principale.
- I collaboratori del Gruppo non dovranno avviare trattative con una società locale controllata, direttamente o indirettamente, da un dirigente o da un funzionario pubblico, o da qualsiasi persona che abbia stretti legami con tali dipendenti pubblici.
- Il collaboratore è tenuto ad utilizzare solo i modelli di contratto standard forniti dalla Banca.
- Il collaboratore deve assicurarsi che ogni partner applichi policy anticorruzione simili a quelle adottate da BNP Paribas, accertandosi inoltre che il contratto di partnership contenga clausole di revisione e di uscita e adottando qualsiasi altra misura simile eventualmente necessaria.
- L'accesso ad alcuni programmi pubblici di acquisto in determinati paesi stranieri potrà essere ottenuto solo facendo ricorso ad agenti che hanno dimestichezza con i mercati locali o anche ad intermediari nominati dalle autorità locali. Ai dipendenti del Gruppo è vietato corrispondere qualsiasi commissione, spesa o royalty a tali intermediari, qualora il pagamento debba transitare attraverso un conto domiciliato in un paese diverso da quello in cui l'entità di acquisto è costituita o residente o in cui il contratto è eseguito. Lo stesso vale qualora il pagamento debba transitare attraverso un conto aperto a nome di una società terza o detenuto in un paese che concede privilegi fiscali o dispone di un livello elevato di segretezza bancaria. Il personale del Gruppo non deve eseguire rimesse in contanti e deve verificare tutti i pagamenti eseguiti in contanti, controllando inoltre la descrizione di ogni bonifico.

Il collaboratore di BNP Paribas non deve rivestire alcun ruolo nei flussi finanziari relativi ad operazioni in cui società locali, operanti nel loro settore in situazione di quasi monopolio, tentino di costringere gli investitori stranieri ad avere rapporti commerciali con determinati subappaltatori o intermediari locali.

I collaboratori del Gruppo non devono essere coinvolti in flussi finanziari relativi ad operazioni in cui, ad esempio, i margini realizzati dall'intermediario aumentino in misura eccessiva in un breve lasso di tempo.

Inoltre, non devono lasciarsi implicare in flussi finanziari relativi ad operazioni in cui il prezzo dei beni o servizi sia anormalmente più elevato del prezzo di mercato, mentre il ruolo di intermediario non è chiaro o non sembra fornire nessun significativo valore aggiunto.



? Sono responsabile dei programmi di training e al momento sono la persona che seleziona gli organismi di formazione. Il/la mio/mia partner gestisce una società specializzata nella formazione e ha presentato un'offerta al Gruppo BNP Paribas.

È consentito?

Il/la tuo/a partner ha ogni diritto di presentare una proposta commerciale al Gruppo BNP Paribas. Al fine di evitare ogni possibile conflitto di interesse o pratica che possa essere considerata come corruttiva, devi segnalare la tua relazione al tuo manager e al dipartimento Acquisti. La proposta del/la tuo/a partner sarà esaminata secondo le procedure ufficiali degli Acquisti, in cui non dovrai rivestire alcun ruolo.

? Sono da diversi mesi responsabile dei rapporti della Banca con un certo numero di fornitori. A seguito di una gara d'appalto, ho scelto una società chiamata "Traiteurs & Co" per il servizio di catering di un evento per i clienti. Ora avrei bisogno di un servizio di catering per il matrimonio di mia figlia e "Traiteurs & Co" mi ha offerto un notevole sconto.

Cosa devo fare?

Devi fare una netta distinzione fra i tuoi interessi personali e lavorativi, in modo da evitare qualsiasi situazione che porti a un conflitto di interesse o a pratiche che potrebbero essere considerate corruttive. La tua relazione con "Traiteurs & Co" è iniziata in un contesto legato alla Banca e quindi non dovresti utilizzare questa azienda di catering per un evento privato.

? Ho appreso dalla stampa che il responsabile di uno dei nostri fornitori è coinvolto in uno scandalo legato alla corruzione.

Cosa devo fare?

Devi informare immediatamente il tuo manager e il dipartimento Acquisti. Il Gruppo si attende dai propri fornitori il rigoroso rispetto dei suoi stessi principi etici. È probabile che il dipartimento Acquisti sia già a conoscenza del problema e stia rivedendo la posizione del fornitore, ma sarà meglio essere oltremodo cauti, nell'interesse del Gruppo.

In considerazione del loro status e della loro influenza, le Persone Politicamente Esposte (PPE), che si tratti di persone nazionali o straniere, di funzionari statali (e dei loro collaboratori) e di funzionari pubblici investiti di un'autorità specifica implicano livelli di rischio particolarmente elevati. Lo stesso vale per i partiti politici, i sindacati e gli ordini professionali, le federazioni sportive e le fondazioni di beneficenza o culturali. Il personale di BNP Paribas ha pertanto l'obbligo, per l'intera durata della relazione con tali persone e organizzazioni, di esercitare un livello adeguato di vigilanza e di eseguire i controlli previsti dalle procedure della Sicurezza Finanziaria del Gruppo.

I collaboratori del Gruppo non dovranno concedere finanziamenti, fornire qualsiasi altro prodotto o servizio oppure rinunciare a qualsiasi procedimento legale in cambio di favori concessi a titolo illecito. Qualsiasi gesto commerciale, come quelli in cambio della segnalazione di nuovi clienti, dovrà essere conforme alle direttive e ai limiti fissati dall'Entità operativa interessata o dovrà altrimenti essere approvato dai superiori del dipendente.



? Uno dei nostri clienti è un "high-net-worth individual" che è anche una Persona Politicamente Esposta. Non ho mai davvero incontrato il cliente, perché è sempre rappresentato dal suo commercialista. Un giorno, ho ricevuto una richiesta di pagamento per una fattura da € 50.000, come rata di un prestito su un jet privato. Non ero al corrente di questo asset. Non ho potuto contattare il commercialista. Mentre cercavo di ottenere ulteriori informazioni, ho scoperto che il jet appartiene a una società registrata nelle isole Cayman.

Cosa devo fare?

L'episodio deve essere segnalato immediatamente al tuo responsabile o alla Compliance.

? Ho notato che un funzionario pubblico vicino a un Ministro in carica in un Paese dove il Gruppo è attivo ha appena ricevuto una grossa somma di denaro sul suo conto. Mi ha spiegato il motivo del pagamento, ma nutro ancora dei dubbi.

Cosa devo fare?

Devi informare il tuo manager o il dipartimento Compliance della transazione, in modo da assicurarti che i motivi forniti siano abbastanza convincenti. Se non lo sono, dovrà essere redatto un Rapporto di transazione sospetta da inviare all'autorità competente.

? Stamattina, uno dei miei clienti mi ha chiesto di accettare alcuni depositi in contanti, ma non ha voluto comunicarmi la provenienza del denaro. Ha anche richiesto un aumento del suo limite di credito, in relazione con i nuovi depositi.

Quali misure devo adottare?

Devi rifiutare di effettuare la transazione e informare dell'accaduto la Compliance.

? So che il piano regolatore cittadino è in piena revisione e ho notato che alcuni pagamenti atipici sono stati effettuati sul conto di un cliente della Banca che ricopre anche la carica di consigliere comunale.

Cosa devo fare?

Potrebbe trattarsi di un caso di traffico di influenze illecite: devi quindi informare la Compliance di tali pagamenti.

? La persona che sta acquistando la mia auto usata sa che lavoro per il Gruppo BNP Paribas e mi ha chiesto di aiutarla a finanziare l'acquisto. In cambio, mi ha proposto di comprare l'auto a un prezzo più alto.

Cosa devo fare?

Non devi metterti in una situazione che potrebbe generare un conflitto di interesse o che potrebbe essere considerata come un atto di corruzione. Non devi quindi offrire nessun finanziamento all'acquirente; dovrai invece indirizzarlo verso l'agenzia bancaria più vicina a casa sua. Se questa agenzia è quella in cui lavori, dovrai mettere al corrente il tuo responsabile della situazione.

? Uno dei miei clienti è un funzionario pubblico investito di una notevole autorità. Ho notato che sul suo conto riceve periodicamente pagamenti di importo superiore a diversi mesi di stipendio, provenienti da amici familiari ed altre persone anch'esse titolari di conti correnti presso la nostra banca. Questi pagamenti sono in genere seguiti da bonifici in uscita, per importi pressoché identici, diretti verso società di cui egli stesso è titolare. Il cliente è titolare di deleghe sui conti di tutti suoi amici e familiari. Anche se si tratta di un funzionario pubblico, mi chiedo se non dovrei segnalare la situazione ai miei superiori.

Cosa devo fare?

L'episodio dovrebbe essere segnalato immediatamente al tuo responsabile o alla Compliance.

? Sono il gestore Corporate in un paese in difficili condizioni economiche. Uno dei miei clienti mi ha spiegato che la sua azienda ha problemi di liquidità e in seguito ha interrotto il pagamento delle rate del suo prestito. Stavamo pensando di concordare un accordo sui pagamenti ma, prima che potessimo perfezionarlo, ho saputo da un altro cliente che il titolare dell'azienda era in fuga. Considerate l'instabilità dell'area e le difficoltà finanziarie del mio cliente, sto pensando di richiedere l'estinzione del prestito.

Posso farlo senza espormi a rischi?

No, devi avviare un processo di recupero crediti. L'estinzione del debito, che implica un'effettiva rinuncia a qualsiasi rivendicazione, costituirebbe un vantaggio per il debitore - il tuo cliente - e potrebbe quindi essere vista come un indebito vantaggio concesso dalla Banca.

? Negli ultimi tre mesi, ho visto apparire sul conto di uno dei miei clienti considerevoli somme di denaro, provenienti da un'azienda con sede nel paese A. La descrizione del bonifico contiene la dicitura "Onorari per consulenza" o "Varie".

Il mio cliente mi chiede sistematicamente di trasferire i fondi così ricevuti verso un altro conto, intestato ad una delle sue società del paese B, che fa sempre parte del mio portafoglio. Ho notato che i pagamenti sono in seguito trasferiti a una terza società. Dopo aver fatto qualche indagine, ho scoperto che questa società ha legami con lo Stato.

Cosa devo fare?

L'episodio deve essere segnalato al tuo responsabile o alla Compliance.



BNP PARIBAS

La banca
per un mondo
che cambia