

# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ ГРУППЫ BNP PARIBAS



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world



# Предисловие

---

Совет директоров и руководство Группы BNP Paribas разделяют мнение о том, что успех нашей компании непосредственно зависит от поведения каждого отдельного сотрудника.

Мы заинтересованы в том, чтобы построить будущее Группы BNP Paribas, основываясь на принципах честности и профессионализма.

Все сотрудники Группы должны быть вовлечены в достижение поставленной цели. Мы должны добиться доверия наших партнеров, клиентов и акционеров, а также должностных лиц государственных органов и представителей гражданских обществ во всех странах присутствия Группы.

Для этого мы должны четко следовать законам и правилам. Более того, нам необходимо обеспечить прочную этическую основу принятия любых решений. Для этого важно научиться извлекать уроки из отрицательного опыта.

Мир, в котором функционирует Группа, быстро меняется. BNP Paribas может управлять этими изменениями, предугадывая их, приспосабливаясь к ним и используя инновационные практики благодаря корпоративной культуре, основанной на ценностях, которые соблюдаются без компромиссов.

Все это нашло отражение в данном Кодексе корпоративной этики, который определяет основные правила, основанные на главных ценностях компании, в соответствии с которыми мы должны действовать. Кодекс корпоративной этики создан для того, чтобы придать правильное направление нашим мыслям и поведению. Он отражает то, к чему мы стремимся: стать одной из самых авторитетных европейских финансовых групп с глобальным присутствием.

Кодекс корпоративной этики является сборником рекомендуемых правил действий и поведения. Нет определенных правил, которые бы были применимы к любой ситуации. Кодекс корпоративной этики должен стать неотъемлемой частью корпоративного мышления, чтобы сотрудники умели самостоятельно оценивать возникающие обстоятельства.

Мы верим, что все наши сотрудники будут полностью придерживаться данных ценностей и принципов, которые лежат в основе нашего вклада в общество, нашего единства и успеха.



**Жан Лемьер**

Председатель Совета директоров

**Жан-Лоран Боннафе**

Председатель Правления

31 марта 2016 г



# СОДЕРЖАНИЕ

---

Введение > 06

●А / Миссия и ценности > 08

Миссия > 09

Ценности > 10

●В / Правила поведения > 12

**1 Интересы клиента > 14**

Понимание потребностей клиента  
Обеспечение справедливого обращения с клиентами  
Защита интересов клиента  
Защита конфиденциальности клиента  
Открытая коммуникация в сфере продаж и маркетинга  
Справедливое обращение с жалобами клиентов

**2 Финансовая безопасность > 17**

Противодействие отмыванию денег, взяточничеству, коррупции и финансированию терроризма  
Соблюдение санкций и эмбарго

**3 Принципы поведения на финансовом рынке > 18**

Соблюдение правил противодействия рыночным злоупотреблениям  
Поддержка честной конкуренции  
Разрешение конфликтов интересов

**4 Профессиональная этика > 20**

Недопустимость использования внутренней информации в личных целях  
Исключение конфликтов интересов во внешних взаимодействиях  
Принятие мер по противодействию взяточничеству и коррупции

**5 Уважение коллег > 22**

Использование лучших практик профессионального поведения  
Отказ от любых форм дискриминации  
Обеспечение безопасности на рабочем месте

**6 Защита Группы > 24**

Защита и поддержание долгосрочных ценностей Группы BNP Paribas  
Осознанная коммуникация  
Защита информации Группы  
Этичное поведение по отношению к внешним партнерам  
Ответственный подход к рискам с обеспечением строгого контроля рисков  
Ответственное поведение при уходе из Группы BNP Paribas

**7 Участие в общественной жизни > 26**

Уважение прав человека  
Защита окружающей среды  
Ответственное поведение при взаимодействии с общественностью

●С / Кодекс корпоративной этики на практике > 28

- + Принятие решений
- + Как Кодекс соотносится с локальными и международными законами?
- + Выражение мнения и обеспокоенности
- + Дополнительные обязанности руководителя

# Введение



**Кодекс корпоративной этики Группы BNP Paribas** служит основой любых действий сотрудников Группы. В соответствии с ним должны приниматься все решения на любом уровне. Поэтому все внутренние политики и процедуры Группы должны быть пересмотрены и при необходимости приведены в соответствие с Кодексом.

Кодекс корпоративной этики состоит из трех частей. Первая часть “Миссия и ценности” создана как руководство к рекомендуемому поведению. Вторая часть “Правила поведения” описывает те правила, которые должны использоваться сотрудниками всей Группы. Третья часть под названием “Кодекс корпоративной этики на практике” создана для того, чтобы дать сотрудникам Группы представление о том, как использовать правила поведения в работе.

---

## МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

- > **Миссия** – Отражает цели и задачи Группы.
- > **Ценности** – Подход BNP Paribas – определяют наши действия. Подход BNP Paribas основан на четырех сильных сторонах и четырех движущих силах Группы.

---

## ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ

Правила поведения – это набор конкретных правил, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Группы BNP Paribas. Соблюдение данных правил необходимо для поддержания наших этических стандартов и ценностей, которые лежат в основе подхода BNP Paribas.

---

## КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ НА ПРАКТИКЕ

Данный документ содержит рекомендации по применению Кодекса корпоративной этики на практике. Здесь содержится описание поведения, которое ожидается от каждого сотрудника, а также те вопросы, на которые каждый сотрудник должен сам себе ответить, перед тем как принять решение. Также в разделе описано, каким образом Кодекс соотносится с законами и подзаконными актами органов государственной власти стран присутствия Группы BNP Paribas. Каждое подразделение Группы несет ответственность за адаптацию правил, описанных в Кодексе, к нуждам своей деятельности.

# А Миссия и цели



Социальный вклад Группы BNP Paribas начинается с обязанности соблюдать высокие этические стандарты, помогая нашим клиентам осуществить их планы и проекты. Кроме того, Группа BNP Paribas тесно взаимодействует с сообществами стран присутствия Группы, а также имеет дополнительные социальные, гражданские и экологические обязательства.

Для обеспечения позитивного влияния сотрудников Группы на эти сферы, Группа BNP Paribas поддерживает высочайшие стандарты поведения и этики в области прав человека, труда, окружающей среды и противодействия коррупции. Группа также признает и соблюдает следующий набор принципов, которые являются основой нашего поведения в сфере бизнеса:

- > Цели Организации Объединенных Наций в области устойчивого развития <sup>1</sup>
- > 10 принципов Глобального Договора Организации Объединенных Наций <sup>2</sup>
- > Принципы Организации экономического сотрудничества и развития для многонациональных предприятий<sup>3</sup>
- > Признанные стандарты в области прав человека, определенные Международной хартией прав человека
- > Основные трудовые стандарты Международной организации труда<sup>4</sup>

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.html>



# Миссия

Миссия BNP Paribas заключается в том, чтобы предоставлять финансовые услуги и консультировать клиентов с соблюдением этических принципов, помогать клиентам с кредитами, проектами, инвестициями и сбережениями.

## МИССИЯ

Миссия отражает цели и задачи группы:

Мы хотим оказывать позитивное влияние на наших акционеров, клиентов, сотрудников, а также общество в целом.

Наши сотрудники будут предоставлять первоклассное обслуживание и решения для наших клиентов с помощью интегрированной модели работы Группы.

Для наших сотрудников мы будем обеспечивать вдохновляющую и мотивирующую рабочую атмосферу.

Мы хотим быть одним из наиболее надежных игроков в нашей индустрии, продолжая укреплять наши ценности и этические принципы во всех наших действиях.

В современном мире недостаточно просто соблюдать законы и нормативные акты. Мы хотим продемонстрировать, что деятельность BNP Paribas оказывает положительное влияние на все заинтересованные стороны, а сама Группа является прибыльной компанией и ответственным участником экономики, в которой она работает.

Интегрированная модель Группы BNP Paribas позволяет нам оказывать первоклассные услуги, которые ожидают и заслуживают наши клиенты. Благодаря интегрированной модели мы не только диверсифицируем риски, но и задаем высокие стандарты обслуживания наших клиентов. Интегрированная модель Группы позволяет нам получать подробную информацию о наших клиентах, а также использовать обширные ресурсы и возможности Группы, чтобы предложить наилучшие решения.

Интегрированная модель позволяет нам завоевать и сохранить доверие наших клиентов во всем мире.

Мы также обязаны внимательно относиться к ожиданиям наших сотрудников, которые являются самым ценным ресурсом Группы. Успех Группы BNP Paribas всецело зависит именно от их идей и усилий. Поэтому наши сотрудники должны работать в комфортной атмосфере, которая будет способствовать их мотивации.

Поведение, основанное на ценностях Группы позволяет заслужить доверие коллег и клиентов. Именно это является отличительной чертой Группы BNP Paribas в нашей отрасли.

Миссия Группы охватывает широкий спектр заинтересованных лиц. Наша общая обязанность заключается в воплощении ценностей и правил Группы BNP Paribas в жизнь на индивидуальном и коллективном уровне.

На пути к осуществлению своей миссии Группа BNP Paribas руководствуется ценностями, которые являются основой для всех действий и решений, принимаемых компанией.

# Ценности

Наши ценности – Подход BNP Paribas – отражают коллективное мнение тысяч сотрудников Группы BNP Paribas. Наши ценности были сформированы посредством общей работы, в которой имели возможность принять участие все сотрудники Группы.

Все сотрудники Группы должны руководствоваться данными ценностями в своей повседневной деятельности. Четкое определение ценностей дает существующим и будущим сотрудникам возможность лучше понять, чего ждет от них компания и что делает Группу BNP Paribas уникальной.

Реализация стратегии трансформации и роста Группы предполагает приверженность этим ценностям, а также сохранение доверия наших клиентов, сотрудников, акционеров и широких слоев общественности.

**НАШИ СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ** – Наши сильные стороны составляют фундамент Группы BNP Paribas. Они позволяют нам сохранять интегрированную финансовую модель и высокие позиции в рейтингах.

## СТАБИЛЬНОСТЬ

Мы основываемся на ориентированном на долгосрочную перспективу менеджменте, на нашей разносторонней и интегрированной бизнес модели и международном присутствии.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Мы основываемся на нашей культуре ответственности и честности, чтобы лучше служить интересам наших клиентов.

## ОПЫТ

Мы основываемся на глубоких и расширяющихся знаниях наших сотрудников.

## ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЕ МЕСТО РАБОТЫ

Мы поддерживаем мотивирующую атмосферу на рабочем месте, где ко всем сотрудникам относятся с уважением.

**НАШИ ДВИЖУЩИЕ СИЛЫ** – Движущие силы – это те области, над развитием которых всем сотрудникам необходимо постоянно работать, чтобы успешно справляться с трудностями и строить будущее Группы BNP Paribas.

## ГИБКОСТЬ

Мы хотим использовать более простые методы работы, полезные инновационные подходы и цифровые технологии.

## КУЛЬТУРА СОБЛЮДЕНИЯ ПРАВИЛ

Мы считаем необходимым устанавливать четкие правила для сохранения устойчивой культуры соблюдения норм и этики.

## УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Мы верим, что наш успех заключается в том, что мы являемся приоритетным выбором для наших клиентов. Мы стремимся быть внимательными к их потребностям и работать с ними в тесном сотрудничестве.

## ОТКРЫТОСТЬ

Мы выступаем за сохранение непредвзятого отношения ко всем нашим сотрудникам. Мы стремимся к тому, чтобы в Группе все чувствовали, что у них есть право выражать свое мнение.

# Что необходимо для реализации нашей миссии и соответствия ценностям

Чтобы придерживаться наших ценностей и миссии мы должны быть готовы принимать смелые решения и делать выбор. Группа BNP Paribas постоянно стремится к самосовершенствованию.

## КАК ВЕДЕТСЯ БИЗНЕС

- > Мы соблюдаем высокие этические стандарты и руководствуемся принципами открытости и ответственного подхода при работе с нашими клиентами
- > Мы совместно приобретаем опыт для достижения совершенства в нашем бизнесе
- > Мы учитываем последствия наших действий и их влияние на общество

## КАК ВЫПОЛНЯЕТСЯ РАБОТА

- > Мы используем в работе информационные технологии и полезные инновационные решения
- > Мы стремимся к упрощению рабочих процессов для повышения гибкости наших подходов
- > Мы предоставляем сотрудникам возможность экспериментировать и учиться на собственных ошибках
- > Мы доверяем сотрудникам развивать бизнес и строить отношения с клиентами в четко определенных рамках
- > Мы принимаем решения на всех уровнях организации и несем ответственность за наши действия

## КАК МЫ ЗАБОТИМСЯ О ЛЮДЯХ

- > Мы активно поддерживаем принцип равноправия
- > Мы поощряем мобильность с целью приобретения разностороннего опыта
- > Мы инвестируем в развитие главного достояния Группы – в сотрудников

# В / Правила поведения



# Правила поведения

Для поддержания наших ценностей в соответствии с Подходом BNP Paribas (BNP Paribas Way) мы должны соблюдать правила. В данном документе вы найдете четкие примеры допустимого и недопустимого поведения. Соблюдение этих правил необходимо для поддержания наших ценностей и этических стандартов, на которых основывается Подход BNP Paribas.

Правила разделены на 7 основных тем:

ТЕМА	ЦЕННОСТИ Сильные стороны и движущие силы	ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ
ИНТЕРЕСЫ КЛИЕНТА	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Опыт</li><li>&gt; Удовлетворенность клиентов</li><li>&gt; Культура соблюдения правил</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Понимание потребностей клиента</li><li>+ Обеспечение справедливого обращения с клиентами</li><li>+ Защита интересов клиента</li><li>+ Защита конфиденциальности клиента</li><li>+ Открытая коммуникация в сфере продаж и маркетинга</li><li>+ Справедливое обращение с жалобами клиентов</li></ul>
ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Ответственность</li><li>&gt; Культура соблюдения правил</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Противодействие отмыванию денег, взяточничеству, коррупции и финансированию терроризма</li><li>+ Соблюдение санкций и эмбарго</li></ul>
ПРИНЦИПЫ ПОВЕДЕНИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ		<ul style="list-style-type: none"><li>+ Соблюдение правил противодействия рыночным злоупотреблениям</li><li>+ Поддержка честной конкуренции</li><li>+ Разрешение конфликтов интересов</li></ul>
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА		<ul style="list-style-type: none"><li>+ Недопустимость использования внутренней информации в личных целях</li><li>+ Исключение конфликтов интересов во внешних взаимодействиях</li><li>+ Принятие мер по противодействию взяточничеству и коррупции</li></ul>
УВАЖЕНИЕ КОЛЛЕГ	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Привлекательное место работы</li><li>&gt; Открытость</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Использование лучших практик профессионального поведения</li><li>+ Отказ от любых форм дискриминации</li><li>+ Обеспечение безопасности на рабочем месте</li></ul>
ЗАЩИТА ГРУППЫ	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Стабильность</li><li>&gt; Гибкость</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Защита и поддержание долгосрочных ценностей Группы BNP Paribas</li><li>+ Осознанная коммуникация</li><li>+ Защита информации Группы</li><li>+ Этичное поведение по отношению к внешним партнерам</li><li>+ Ответственный подход к рискам с обеспечением строгого контроля рисков</li><li>+ Ответственное поведение при уходе из Группы BNP Paribas</li></ul>
УЧАСТИЕ В ОБЩЕСТВЕННОЙ ЖИЗНИ	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Ответственность</li><li>&gt; Культура соблюдения правил</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Уважение прав человека</li><li>+ Защита окружающей среды</li><li>+ Ответственное поведение при взаимодействии с общественностью</li></ul>

# 1 Интересы клиента

---

Наш успех основывается на том, что мы являемся приоритетным выбором для наших клиентов. Чтобы сохранить доверие наших клиентов, все сотрудники должны всегда стремиться защищать интересы клиентов, соблюдая при этом соответствующие законы.

Для этого Группа BNP Paribas уделяет внимание пониманию нужд клиентов. Коммуникация с клиентами является открытой и честной, а все предлагаемые клиентам услуги подбираются с учетом их потребностей и целей. Все сотрудники всегда стремятся учесть долгосрочные интересы клиентов. В случаях, когда клиент все же остался недоволен, необходимо срочно предпринять меры по исправлению ситуации.

---

## ПОНИМАНИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТА

Мы должны понимать потребности клиентов, а также обязаны:

- > Всегда стремиться лучше понять интересы и ожидания клиентов для того, чтобы выбрать для них подходящие продукты и услуги

---

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОГО ОБРАЩЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Необходимо обеспечивать справедливое обращение с клиентами. Мы ожидаем, что наши сотрудники будут:

- > Действовать справедливо и честно во всех профессиональных ситуациях, чтобы заработать доверие клиентов
- > Избегать неоправданных предпочтений любым клиентам
- > Работать с клиентами, находящимися в затруднительном финансовом положении, чтобы найти взаимовыгодное решение

## ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА

Мы всегда стремимся защищать интересы наших клиентов. Для этого нам необходимо

- > Знать и понимать правила, защищающие интересы клиентов, на тех рынках, где присутствует Группа BNP Paribas
- > Разрабатывать новые продукты, принимая во внимание интересы клиентов
- > Убедиться, что мы продаем простые для объяснения продукты
- > Убедиться, что клиенты понимают продукты, которые они покупают
- > Устанавливать честные и прозрачные цены в соответствии с законами и нормативными актами
- > Обеспечивать соблюдение соответствующих законов и нормативных актов, в том числе налогового законодательства
- > Никогда не действовать от имени клиента без разрешения (например, соответствующего поручения или просьбы клиента)

В процессе взаимодействия с поставщиками у нас есть следующие обязательства:

- > Стремиться работать с поставщиками, которые разделяют наши ценности и основные принципы Кодекса корпоративной этики
- > Понимать роли и обязанности производителей продукции и поставщиков, а также удостоверяться, что не возникает конфликтов интересов, которые могли бы негативно сказаться на клиентах

## ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

Нам важно сохранять конфиденциальность клиентов. Для этого необходимо:

- > Относиться к любым коммуникациям с клиентами как к строго конфиденциальным
- > Всегда сохранять конфиденциальность информации о клиенте, кроме тех случаев, когда разглашение информации допускается законом и/или клиент дал свое согласие
- > Делиться информацией о клиенте только с теми сотрудниками Группы BNP Paribas, которым действительно нужна эта информация в интересах клиента
- > Собирать о клиенте только ту информацию, которая необходима для конкретных рабочих целей
- > Соблюдать принципы защиты информации Группы

**?** Клиент проинформировал меня о том, что он/она собирается развестись со своим супругой/супругом и планирует открыть отдельный банковский счет. Он/она попросил(а) меня предоставить информацию о личных счетах его/ее супруги/супруга в нашем банке, так как он/она испытывает финансовые трудности. Стоит ли мне помочь этому клиенту?

Однозначно нет. Эта информация является банковской тайной. Вы должны отказать клиенту в предоставлении информации.

**?** Владелец бизнеса собирается приобрести коммерческую недвижимость на свои личные средства. Он спросил меня, как лучше оформить сделку. Могу ли я до встречи с клиентом проконсультироваться с коллегами, поделившись с ними некоторой информацией о клиенте?

Да, если это не противоречит правилам обмена информацией внутри Группы. В рамках Группы BNP Paribas вы можете делиться информацией, если это делается в интересах клиента и позволяет реализовать весь потенциал интегрированной модели Группы.

## ОТКРЫТАЯ КОММУНИКАЦИЯ В СФЕРЕ ПРОДАЖ И МАРКЕТИНГА

Все коммерческие коммуникации с клиентами о продуктах и услугах должны быть понятными и прозрачными. Для этого мы должны:

- > Стремиться к тому, чтобы все коммуникации с клиентами были честными, справедливыми и понятными
- > Предоставлять клиентам всю необходимую информацию, чтобы у них было четкое понимание о том:
  - Что они приобретают, в том числе информация об ожидаемых результатах, ценах и рисках
  - За что они платят, в том числе стоимость продуктов, услуг и консультаций
- > Честно осуществлять деятельность по продажам и продвижению продуктов и услуг Группы
- > Отвечать на вопросы клиентов вовремя и максимально используя свои возможности

## СПРАВЕДЛИВОЕ ОБРАЩЕНИЕ С ЖАЛОБАМИ КЛИЕНТОВ

Мы обязаны справедливо обращаться с жалобами клиентов. Для этого необходимо:

- > Рассматривать жалобы клиентов справедливо и вовремя
- > Если были выявлены ошибки, как можно быстрее предпринять действия для их устранения



**?** Клиент хочет приобрести продукт, который, как ему кажется, ему нужен. Однако данный продукт не является подходящим для клиента. Несмотря на длительные обсуждения, клиент не хочет рассматривать альтернативные варианты и угрожает обратиться в другой банк. Что я должен сделать?

Вы должны уделить время клиенту, чтобы помочь ему понять свойства продукта и все возможные риски. Вам нужно объяснить клиенту, почему Вы считаете этот продукт подходящим или неподходящим для целей и потребностей клиента. Если Вы считаете, что приобретение определенного продукта будет не в интересах клиента, Вам стоит отказаться от сделки. Вы можете предложить несколько подходящих альтернативных вариантов. При необходимости Вы можете обратиться за помощью к своему руководителю. Долгосрочные интересы клиента и репутация Группы всегда должны быть важнее краткосрочной выгоды. Открыто обсудите с клиентом все детали и при необходимости откажитесь от сделки.

**?** Корпоративный клиент хочет совершить сделку с целью хеджирования определенного риска. К сожалению, средства клиента не могут быть надежно хеджированы на рынке. Единственным решением может стать использование прокси индекса, который в прошлом продемонстрировал хорошие результаты. Наши данные показали, что этот метод хеджирования был удачным на протяжении последних пяти лет. Каким образом мне лучше преподнести эту информацию клиенту?

Прошлые показатели не гарантируют, что данный метод хеджирования сработает в будущем. Вам следует сообщить клиенту о всех возможных рисках, даже если они кажутся маловероятными. Вы можете при необходимости произвести индикативные расчеты, чтобы продемонстрировать возможный результат.



# 2 Финансовая безопасность

Важнейшей задачей Группы BNP Paribas является качественное обслуживание клиентов. В то же время мы должны учитывать влияние наших действий на общество в целом. Группа BNP Paribas соблюдает все законы по противодействию криминальной и террористической деятельности.

Так как законы могут быть сложными для понимания и различаться в зависимости от сфер бизнеса и регионов, Группа BNP Paribas стремится внедрить четкие правила для обеспечения устойчивой культуры соблюдения правил и этических стандартов.

## СОБЛЮДЕНИЕ САНКЦИЙ И ЭМБАРГО

Группа стремится соблюдать все соответствующие санкции и эмбарго. Это значит:

- > Понимать соответствующие экономические санкции и эмбарго на рынках, где присутствует или с которыми контактирует Группа BNP Paribas
- > Соблюдать политику Группы и локальные законы, относящиеся к санкциям и эмбарго в странах присутствия Группы
- > Докладывать сотрудникам, ответственным за финансовую безопасность в Группе, о любых попытках обойти установленный режим санкций

**?** Я заметил, что в одной из стран присутствия Группы государственный служащий, приближенный к министру, получил на счет большую сумму денег. Он объяснил причину этого денежного перевода, но операция все равно кажется мне подозрительной. Как мне стоит поступить?

Вам необходимо обратиться по поводу этой операции к локальному подразделению комплаенс, чтобы убедиться, что предоставленные основания операции являются достаточными. Если основания будут признаны недостаточно убедительными, необходимо будет заполнить Уведомление о подозрительной операции и направить его в соответствующие органы.

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ, КОРРУПЦИИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Каждый сотрудник обязан поддерживать Группу в борьбе против экономических преступлений, отмывания денег, взяточничества, коррупции и финансирования терроризма. Поэтому все сотрудники должны:

- > Противодействовать экономическим преступлениям во всех формах, включая мошенничество, бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма, вне зависимости от обстоятельств и причастных лиц
- > Обеспечить осуществление необходимых контролей, чтобы убедиться, что мы знаем наших клиентов и как они используют продукты и услуги Группы
- > Проявлять бдительность по отношению к операциям клиентов, проверять, что операции не имеют отношения к взяточничеству и коррупции. Сообщать вышестоящему руководству и локальному подразделению комплаенс о любых подозрительных операциях



**?** Один из моих клиентов сделал перевод в USD получателю в стране, где установлено эмбарго. Перевод был отклонен. Через несколько дней клиент попытался сделать перевод той же суммы денег тому же получателю, но на этот раз с использованием другого адреса в стране, которая не находится под санкциями. Я должен предпринять какие-либо действия?

Однозначно да. Отчет о попытке обхода санкций должен быть отправлен сотрудникам службы комплаенс. Также необходимо проверить счет клиента, чтобы убедиться, что подобные операции не совершались в прошлом.

**?** Сегодня утром мой клиент обратился ко мне с просьбой предоставить гарантийное письмо на экспорт оружия в страну, находящуюся под санкциями (запрет на поставку оружия). Какие действия мне следует предпринять?

Вы должны отказать клиенту и поставить в известность локальное подразделение комплаенс.

# 3 Принципы поведения на финансовом рынке

Честные и эффективные рынки являются обязательным условием существования эффективной растущей экономики. Группа BNP Paribas стремится сохранять честность рынка. Группой не допускаются антиконкурентные действия, мы стремимся развивать культуру ответственности и выступать за интересы наших клиентов.

## СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РЫНОЧНЫМ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ

Каждый сотрудник обязан:

- > Полностью соблюдать правила противодействия рыночным злоупотреблениям, в том числе инсайдерской торговле
- > Идентифицировать случаи потенциального рыночного злоупотребления и проактивно извещать о них, стремиться минимизировать риски причинения ущерба клиентам и рынку
- > Защищать конфиденциальную информацию и данные о клиентах и рынке, а также не распространять ложную информацию
- > Соблюдать информационные барьеры (также известные как политика «Китайских стен»)
- > Не злоупотреблять внутренней информацией
- > Не предпринимать действия для установления рыночной цены на уровне, который не соответствует рыночному спросу и предложению
- > Не принимать участие в операциях, нацеленных на фиктивное изменение ценности активов с целью получения прибыли или избегания убытков
- > Избегать действий, которые могут нарушить стабильное функционирование рынков; всегда стремиться сохранить стабильность, ликвидность и прозрачность рынков

## ПОДДЕРЖКА ЧЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ

Группа BNP Paribas стремится поддерживать честную конкуренцию. Это значит, что мы:

- > Соблюдаем правила конкуренции во всех сферах присутствия Группы
- > Никогда не пытаемся заработать конкурентное преимущество посредством незаконных или неэтичных практик
- > Всегда содействуем органам, регулирующим рынок
- > Всегда стремимся строить честные взаимоотношения с клиентами, поставщиками и дистрибьюторами, а также в случае возникновения сомнений обращаться за советами к юридическому отделу или отделу комплаенс



**?** Клиент интересуется характером сделок купли/продажи другого крупного клиента Группы. Что мне следует сказать?

Разглашать информацию о намерениях и делах наших клиентов строго запрещено.

## РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Группа BNP Paribas является международной банковской организацией, которая обслуживает клиентов во множестве стран по нескольким бизнес направлениям. Для успешного разрешения конфликтов интересов, которые могут возникнуть, необходимо

- > Активно идентифицировать и разрешать ситуации, в которых у Группы BNP Paribas может возникнуть конфликт интересов
- > Никогда не брать на себя обязательства и не соглашаться на сделки от имени Группы BNP Paribas без предварительной проверки на возможные противоречия



**?** Клиент попросил меня принять участие в финансировании поглощения другой компании. В то же время один из моих коллег консультирует конкурента по тому же вопросу. Могу ли я осуществить финансирование?

Вы должны обратиться с этим вопросом к Комиссии Группы BNP Paribas по вопросам конфликта интересов. Перед тем как предложить клиенту финансирование, необходимо убедиться, что данная ситуация не приведет к конфликту интересов.

**?** Во время собрания я услышал некоторую внутреннюю информацию, которая может негативно повлиять на акции, которыми владеет мой друг. Я бы не хотел, чтобы мой друг потерял деньги. Лично у меня нет финансовой заинтересованности в данной ситуации. Могу ли я поделиться с другом этой информацией?

Нет. Вы не должны сообщать информацию своему другу. Разглашение внутренней информации может быть расценено как инсайдерская торговля и, соответственно, нарушение закона.

# 4 Профессиональная этика

Этичность каждого отдельно взятого сотрудника является основой Кодекса корпоративной этики Группы BNP Paribas. Правила в данном разделе должны обеспечить сохранение высоких стандартов индивидуальной и профессиональной этики.

## НЕДОПУСТИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ В ЛИЧНЫХ ЦЕЛЯХ

Все сотрудники должны соблюдать следующие правила

- > Никогда не производить операций в личных целях при обладании соответствующей конфиденциальной информацией, полученной в ходе профессиональной деятельности
- > Никогда не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам, включая близких родственников
- > Соблюдать политику Группы в области управления личными счетами и ценными бумагами, находящимися в личном владении, и придерживаться соответствующих ограничений

Кроме того, все сотрудники, имеющие доступ к существенной внутренней информации, должны:

- > Понимать, каким ограничениям они подвержены в области управления личными счетами
- > Сообщать о производимых финансовых операциях по всем своим инвестициям

## ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ВО ВНЕШНИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯХ

Правила корпоративной этики охватывают также и деятельность за рамками Группы BNP Paribas; соответственно, каждый сотрудник должен:

- > Информировать руководство компании о любой бизнес деятельности вне рамок Группы BNP Paribas. Новые сотрудники также должны поставить Группу в известность об уже существующей бизнес деятельности и обязательствах
- > Всегда ставить Группу в известность о любой бизнес деятельности вне Группы BNP Paribas<sup>5</sup>, в ходе которой репутация Группы может быть поставлена под угрозу или может возникнуть конфликт интересов
- > Никогда не задействовать Группу в личных целях без получения официального разрешения
- > Соблюдать политику Группы относительно внешней деятельности

**?** Узнав о том, что я работаю в Группе BNP Paribas, потенциальный покупатель моей машины попросил меня помочь ему профинансировать покупку. Как мне следует поступить?

Вы не должны создавать для себя ситуацию с конфликтом интересов. Соответственно, Вы не должны помогать покупателю с финансированием. Вместо этого стоит посоветовать ему обратиться в отделение банка BNP Paribas по месту жительства. Если это то отделение, в котором работаете Вы, Вам необходимо проконсультироваться со своим руководителем.

**?** Мой(я) супруг(а) владеет компанией, которая занимается тренингами, и предложил(а) Группе BNP Paribas провести один из наших тренингов. Это допустимо?

Ваш(а) супруг(а) вправе сделать такое предложение Группе BNP Paribas. Во избежание потенциального конфликта интересов, Вам стоит сообщить о Вашем отношении к данному поставщику Вашему руководителю и сотрудникам, вовлеченным в процесс закупок. Предложение Вашего(ей) супруга(и) будет рассмотрено в соответствии со стандартными процедурами функции закупок. Вам стоит воздержаться от участия в данном процессе.

<sup>5</sup> кроме профсоюзной деятельности, как это определено во французском 'Code du travail'



**?** На протяжении нескольких месяцев я несу ответственность за отношения Группы с некоторыми поставщиками. После проведения тендера я выбрал компанию 'Caterers & Co' для организации мероприятия для нашего клиента. Сейчас мне нужно выбрать компанию для организации свадьбы моего ребенка. Как мне следует поступить?

Во избежание конфликта интересов необходимо четко разделять профессиональные и личные интересы. Ваши отношения с компанией 'Caterers & Co' носят служебный характер, поэтому Вам стоит воздержаться от использования их услуг в личных целях.

**?** Один из моих клиентов предлагает одолжить мне деньги, так как я нахожусь в затруднительной финансовой ситуации. Так как с данным клиентом установились доверительные отношения, у меня есть соблазн принять его предложение. Конечно же впоследствии я верну ему деньги. Стоит ли мне принять предложение клиента?

Однозначно нет. Это приведет к конфликту интересов. Вы должны отклонить предложение и найти другое решение своей проблемы.

**?** Я хочу запустить онлайн бизнес и быть руководителем своей компании, продолжая работать в Группе BNP Paribas. Разрешено ли это?

Прежде, чем принимать на себя обязательства перед сторонней компанией Вам следует в официальной форме проинформировать Группу и детально описать Ваши обязательства перед данной организацией. Это позволит Группе заранее оценить шансы возникновения конфликта интересов (в зависимости от географического сектора, деятельности, сферы бизнеса и т. д.). После получения одобрения сотрудник Отдела по работе с персоналом зарегистрирует Ваши полномочия в сторонней компании в базе данных и внесет необходимые сведения в Ваше личное дело.

## ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

Вне зависимости от обстоятельств коррупция в любых ее проявлениях недопустима в Группе BNP Paribas. Группа BNP Paribas и все ее сотрудники должны активно бороться с коррупцией. Поэтому мы не должны:

- > Прямо или косвенно предлагать незаконную комиссию
- > Обещать, принимать и предлагать незаконную выгоду, которая может повлиять на поведение и действия бенефициара в нарушение требований к нему

Все сотрудники должны также соблюдать внутреннюю политику Группы относительно подарков и приглашений. Сотрудники должны:

- > Уважать ограничения и запреты, установленные внутренней политикой Группы в каждой стране присутствия
- > Убедиться в любой ситуации, что предлагать или получать подарки или приглашения допустимо
- > В исключительных случаях, не соответствующих политике Группы, необходимо предварительно получить разрешение от подразделения комплаенс
- > Уведомлять подразделение комплаенс о любых подарках и приглашениях, которые выходят за дозволенные рамки установленных лимитов



**?** Один из моих клиентов предложил мне билеты на крупное мероприятие, билеты на которое уже распроданы. Могу ли я принять приглашение?

Вам нужно ознакомиться с соответствующей политикой компании, которая определяет основные правила принятия подарков. Если после этого у Вас останутся вопросы, Вам следует проконсультироваться у Вашего руководителя или сотрудника подразделения комплаенс.

# 5 Уважение коллег

Группа BNP Paribas стремится создать благоприятную атмосферу на рабочем месте, где все сотрудники уважают друг друга. Наши сотрудники должны демонстрировать профессиональное поведение в любых ситуациях.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛУЧШИХ ПРАКТИК ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Все сотрудники обязаны сохранять уважительные профессиональные взаимоотношения с коллегами. Это значит, что мы должны:

- > Знать и соблюдать политики Группы, процедуры и другие инструкции руководства компании, относящиеся к профессиональной деятельности
- > Всегда соблюдать правила профессиональной тайны
- > Проявлять уважение ко всем коллегам
- > Стремиться поддерживать профессионализм и эффективность взаимоотношений с коллегами
- > Всегда выслушивать и принимать во внимание мнение коллег, даже если их взгляды отличаются от Ваших

**?** Будучи руководителем и лидером, каким образом я могу продвигать стандарты правильного поведения в компании?

Вы должны служить примером для сотрудников и демонстрировать высокие этические стандарты. Создайте атмосферу открытой и честной коммуникации и отстаивайте на встречах с коллегами идею принятия этических бизнес решений. Дайте сотрудникам понять, что они могут без негативных последствий поделиться с Вами информацией касательно своих сомнений относительно правил поведения.

**?** Я являюсь руководителем, и я услышал разговор о неподобающем поведении в другой сфере бизнеса. Стоит ли мне поднимать этот вопрос, несмотря на то, что это не входит в мои обязанности?

Всем сотрудникам следует сообщать о противозаконном поведении или поведении, которое не соответствует правилам и Кодексу корпоративной этики. Вы можете сообщить об этом инциденте своему руководителю. Если Вам некомфортно обращаться с этой информацией к руководителю, Вы можете поставить в известность сотрудника подразделения комплаенс. Сообщение об инцидентах не будет нести для Вас негативных последствий.

## ОТКАЗ ОТ ЛЮБЫХ ФОРМ ДИСКРИМИНАЦИИ

Группа BNP Paribas стремится сохранить позитивную рабочую атмосферу, где ко всем сотрудникам относятся с уважением.

С целью сохранения уважения в компании не допускается дискриминация по отношению к любому сотруднику Группы.

Сотрудники должны:

- > Сохранять справедливое отношение к кандидатам в процессе подбора персонала, всегда принимать решения, основанные на объективных навыках и компетенциях, и обеспечивать равные возможности
- > Не допускать любые формы дискриминации, издевательства и домогательств к сотрудникам, клиентам и любым людям, имеющим отношение к Группе BNP Paribas на основании расы, цвета кожи, религиозной принадлежности, национальности, этнической принадлежности, возраста, пола, сексуальной ориентации, семейного положения, инвалидности или политических взглядов
- > Не допускать сексуальных домогательств или поведения, которое может быть расценено как таковое. "Сексуальное домогательство" – это любое поведение сексуального характера, которое угрожает чувству достоинства женщины или мужчины и является нежеланным, недопустимым и оскорбительным для человека, а также создает неблагоприятную и оскорбительную рабочую атмосферу



**?** Я услышал, как один сотрудник использовал расистское выражение для описания коллеги. Как мне следует поступить?

Вы можете поговорить об этом напрямую с этим человеком, если Вам будет комфортно это делать. Но в любом случае Вам стоит сообщить об этой ситуации Вашему руководителю и/или в Отдел по работе с персоналом. Может показаться, что проще не обращать внимание на подобные ситуации, но у всех нас есть обязательство сохранить уважительную и благоприятную для сотрудничества рабочую атмосферу.

**?** Я стал свидетелем того, как один сотрудник делал комментарии в отношении другого сотрудника, которые имели недопустимый сексуальный подтекст. Как мне стоит поступить?

Мы все несем ответственность за создание и сохранение благоприятной рабочей атмосферы, в которой жертвы дискриминации не будут чувствовать, что проблема игнорируется, и бояться негативных последствий, если они сообщат об инциденте. Вы можете поговорить об этом напрямую с этим человеком, если Вам будет комфортно это делать. Но в любом случае Вам стоит сообщить об этой ситуации Вашему руководителю и проконсультироваться в Отделе по работе с персоналом.

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Группа BNP Paribas считает безопасность рабочей атмосферы одной из своих сильных сторон. Каждый сотрудник должен:

- > Соблюдать внутренние политики Группы и стремиться сохранить безопасную рабочую атмосферу
- > Руководители должны стремиться улучшать условия работы своих сотрудников
- > Сообщать о любых действиях, которые могут угрожать физической безопасности сотрудника Группы или человека, который осуществляет работу на территории Группы BNP Paribas

# 6 Защита Группы

Все сотрудники обязаны защищать и поддерживать долгосрочную жизнеспособность Группы BNP Paribas. Группа должна сохранять свой стиль управления, ориентированный на долгосрочные цели, и поэтому она должна постоянно поддерживать свою стабильность в интересах самой Группы, акционеров и экономики в целом.

## ЗАЩИТА И ПОДДЕРЖАНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕННОСТЕЙ ГРУППЫ BNP PARIBAS

Для защиты и поддержания долгосрочных ценностей Группы BNP Paribas сотрудникам необходимо:

- > Участвовать в защите имущества Группы, в том числе физических активов, технологической и интеллектуальной собственности и финансовых активов, имени компании, бренда и отношений с клиентами
- > Предотвращать умышленное злоупотребление или злоупотребление по неосторожности активами и ресурсами с целью получения личной выгоды
- > Всегда ставить долгосрочный успех выше краткосрочной прибыли с целью сохранения бренда и репутации Группы BNP Paribas

## ОСОЗНАННАЯ КОММУНИКАЦИЯ

Сотрудники должны всегда соблюдать принцип осознанной коммуникации. Это значит:

- > Никогда не ставить под угрозу репутацию компании при обсуждении любых вопросов, касающихся Группы BNP Paribas
- > Соблюдать внутреннюю политику Группы, касающуюся использования информационных технологий и социальных сетей

## ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ ГРУППЫ

Очень важно при любых обстоятельствах защищать информацию, принадлежащую Группе. Группе BNP Paribas доверяют большой объем конфиденциальных данных, которые являются одним из стратегических активов компании, необходимых для ее деятельности. Использование технологий хранения и обработки данных (например, Cloud computing, big data) и приложений (например, социальные сети, электронная почта) влечет за собой риски информационной безопасности. Группа BNP Paribas должна быть готова столкнуться с подобными рисками и попытками нарушить сохранность наших данных.

Поэтому мы рассчитываем, что каждый сотрудник будет соблюдать следующие правила:

- > Соблюдать высочайшие стандарты информационной безопасности
- > Защищать все конфиденциальные данные и информацию, относящуюся к клиентам, сотрудникам, Группе, а также другим людям и организациям
- > Обеспечивать осторожность при получении, использовании, хранении, передаче и удалении данных



**?** Что мне делать, если мне звонит журналист с целью обсудить деятельность Группы BNP Paribas?

Все без исключения вопросы от СМИ должны быть адресованы в отдел, занимающийся работой со СМИ. Кроме того, Вам нужно предварительно получить разрешение от Вашего руководителя, если Вы хотите выступить на одной из площадок СМИ в качестве сотрудника Группы BNP Paribas.



## ЭТИЧНОЕ ПОВЕДЕНИЕ ПО ОТНОШЕНИЮ К ВНЕШНИМ ПАРТНЕРАМ

Защита Группы включает также этическое поведение по отношению к внешним партнерам. Это значит, что мы должны:

- > Стремиться к формированию не зависимо, а взаимовыгодного сотрудничества с поставщиками, поддерживая высокие этические стандарты в совместной работе с ними
- > Соблюдать политики Группы, правила внутреннего контроля и процедуры в области отношений с поставщиками

## ОТВЕТСТВЕННЫЙ ПОДХОД К РИСКАМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ СТРОГОГО КОНТРОЛЯ РИСКОВ

Управление рисками и контроль рисков необходимы для защиты Группы. Соответствующие комитеты обеспечивают принятие правильных коллективных решений (например, Кредитный комитет, Комитет по вопросам новой деятельности и т.д.), с наличием официальных механизмов эскалации вопросов. Все сотрудники должны серьезно относиться к вопросам контроля рисков в рамках своих должностных обязанностей. Таким образом мы обязаны:

- > Действовать в соответствии с лучшими практиками Группы BNP Paribas в области соответствия законам, предотвращения мошенничества, управления рисками и внутреннего контроля в целом
- > Делать все возможное для того, чтобы учесть все риски, которые могут возникнуть в процессе повседневной деятельности
- > Тщательно контролировать риски для защиты клиентов и финансовой системы в целом
- > При принятии решений понимать и четко следовать процессам, основанным на риск-ориентированных принципах, которые присутствуют на всех уровнях Группы BNP Paribas
- > Активно отслеживать риски и управлять ими

**?** Я увидел в СМИ сообщение о том, что один из менеджеров нашего поставщика был участником коррупционного скандала. Что мне следует сделать?

Вы должны немедленно сообщить об этом своему руководителю и сотрудникам функции закупок. Поставщики Группы должны соответствовать тем же этическим стандартам, что и мы сами. Вероятно, сотрудники, инициирующие процесс закупок, уже в курсе инцидента и пересматривают целесообразность работы с данным поставщиком, но в интересах Группы Вам лучше все равно поднять этот вопрос.

## ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОВЕДЕНИЕ ПРИ УХОДЕ ИЗ ГРУППЫ BNP PARIBAS

Даже при уходе из Группы BNP Paribas у сотрудника остаются определенные обязательства перед Группой и клиентами. Поэтому сотрудник должен:

- > При уходе из Группы BNP Paribas никогда не передавать во внешние источники принадлежащую Группе внутреннюю информацию (например, данные, файлы, документы)
- > Никогда не оставлять себе документы, принадлежащие Группе BNP Paribas
- > Соблюдать внутреннюю политику Группы во избежание создания нечестной конкуренции

**?** У нас с коллегой разные мнения насчет того, стоит ли эскалировать вопрос о необычной операции с высокими рисками. Как мне следует поступить?

У Группы есть четкие стандарты и процессы, которые помогут Вам определить операции, подлежащие более тщательной проверке. С целью защиты компании и клиентов необычные операции и операции, несущие высокие риски, должны быть переданы на рассмотрение соответствующему комитету. Если Вы сомневаетесь, всегда лучше уточнить данный вопрос. Если Вам кажется, что вопрос стоит эскалировать, Вам нужно обратиться к Вашему руководителю и соответствующим функциям контроля. Выражение обеспокоенности определенной операцией приведет к более тщательному ее рассмотрению в интересах защиты Группы и всех участников.

# Участие в общественной жизни

Группа BNP Paribas стремится внести вклад в стабильное международное развитие. Целью Группы является оказание позитивного влияния на наших акционеров и общество в целом. Данный раздел Кодекса корпоративной этики содержит требования к сотрудникам, необходимые для поддержания стремлений Группы.

## УВАЖЕНИЕ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА



**?** Ко мне обратился один клиент, занимающийся поставками продукции, который хочет заняться экспортом хлопка из одной из 10 основных стран производителей. В 2010 году общественные и международные организации (например, ЮНИСЕФ, Международная организация труда, Европейский центр по конституционным правам и правам человека) обвинили эту страну в использовании принудительного и детского труда в процессе сбора хлопка. Как мне следует поступить?

Группа BNP Paribas с большой осмотрительностью относится к рискам нарушения прав человека. В данном случае Группой уже было принято решение отказаться от финансирования поставок хлопка из данной страны, так как страна использовала принудительный и детский труд во время сезона сбора хлопка. Это обязательство подтолкнуло Группу к изданию официального заявления о правах человека в 2012 году.

Группа BNP Paribas стремится обеспечить уважение прав человека в сфере своего влияния, то есть среди сотрудников, поставщиков, клиентов и в общественной жизни стран присутствия Группы. В особенности Группа хочет избежать нарушения прав человека в результате своей финансовой и инвестиционной деятельности. Мы верим, что наши сотрудники будут поддерживать уважение прав человека и должны:

- > Всегда учитывать прямое и косвенное воздействие своей деятельности на права человека во всем мире
- > Обеспечивать соблюдение критериев, относящихся к влиянию компании/проекта на права человека, в сферах, контролируемых политикой Корпоративной и социальной ответственности\*

\*<http://b2e.group.echonet/pid74978/Politiques-de-financement.html>

## ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Группа BNP Paribas стремится уменьшить прямое и косвенное влияние своей деятельности на окружающую среду. Таким образом, Группа BNP Paribas стремится бороться с изменениями климата и готова финансировать переход к низкоуглеродной экономике. Сотрудники Группы BNP Paribas должны:

- > Всегда учитывать прямое и косвенное влияние своей деятельности на окружающую среду
- > Обеспечивать соблюдение критериев, относящихся к влиянию компании/проекта на окружающую среду, в сферах, контролируемых политикой Корпоративной и социальной ответственности
- > Вносить активный вклад в уменьшение влияния повседневной активности Группы на окружающую среду

## ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОВЕДЕНИЕ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ

Группа BNP Paribas стремится внести конструктивный вклад в демократический процесс посредством предоставления информации лицам, принимающим решения на государственном уровне. Данные передаются в строгом соответствии с юридическими и этическими нормами с целью содействия принятию справедливых и взвешенных решений. В связи с этим существует обязанность действовать ответственно по отношению к органам государственной власти.



**?** Ко мне обратился производитель пальмового масла с просьбой о финансировании их нового плана расширения бизнеса в Африку. У компании очень обширная коммуникация о корпоративной и социальной ответственности, но одна общественная организация обвиняет ее в уничтожении лесных массивов. Как мне стоит поступить?

Сектор производства пальмового масла попадает под строгую политику корпоративной и социальной ответственности в области финансирования и инвестиций. Вам стоит проконсультироваться с сотрудниками, ответственными за корпоративную и социальную политику, чтобы определить, как оценить данную компанию по производству пальмового масла. Политика Группы по отношению к производителям пальмового масла является очень жесткой в вопросах вырубке леса. Производители пальмового масла не могут финансироваться Группой, если они разрабатывают новые пальмовые плантации в зонах наследия ЮНЕСКО, зонах категорий I-IV, определенных Международным союзом охраны природы, и торфяных участках земли. Данные компании также должны осуществлять оценку земли на предмет высокой природоохранной ценности территории. Всю эту информацию наряду с другими критериями, упомянутыми в политике, необходимо проверить до начала сотрудничества с компанией.

# С / Кодекс корпоративной этики на практике

Кодекс корпоративной этики дает сотрудникам ясное понимание того, какое поведение от них ожидается при исполнении своих должностных обязанностей.

Ежегодная аттестация сотрудников позволяет руководителям еще раз напомнить своим подчиненным о важности ценностей компании и правильного поведения, описанного в Кодексе корпоративной этики.

Поведение, описанное в Кодексе корпоративной этики, также позволит дать сотрудникам более детальное понимание основных этических стандартов, принятых Группой BNP Paribas и регулирующими органами.

Обучение (включая онлайн-обучение) всех сотрудников должно помочь сотрудникам правильно выполнять должностные обязанности в соответствии с приоритетами, описанными в Кодексе корпоративной этики.

Все сотрудники Группы обязаны:

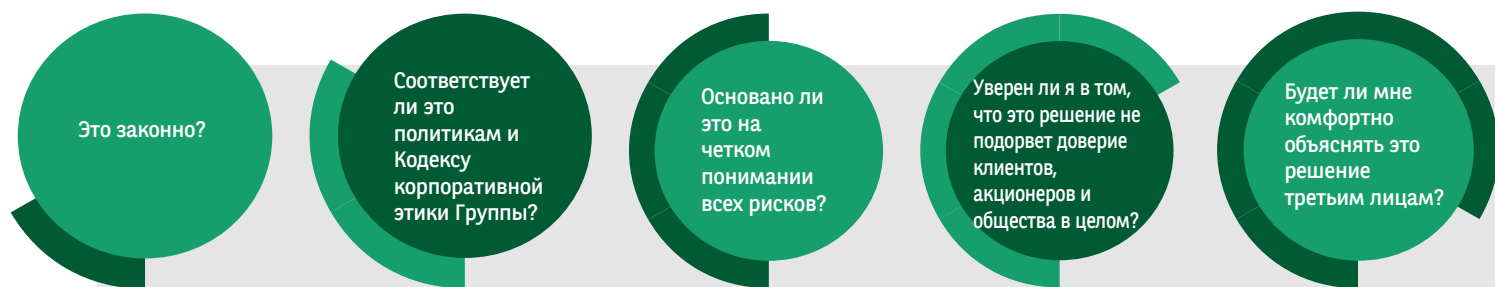
- > Знать и соблюдать правила поведения, перечисленные в Кодексе
- > Проходить все необходимое обучение для полного понимания своих обязанностей
- > Действовать в соответствии с Кодексом во всех аспектах своей деятельности
- > Обращать внимание на поведение других коллег и делать замечания, если они не соблюдают правила Кодекса
- > Использовать механизм "горячей линии" (Whistleblowing) Группы для сообщения о любых возможных нарушениях и подозрениях

Группа BNP Paribas стремится поощрять сотрудников, которые олицетворяют наши ценности и беспрекословно следуют Кодексу корпоративной этики. В то же время Группа не потерпит любых нарушений Кодекса. По отношению к сотрудникам, которые не соблюдают Кодекс корпоративной этики, будут приняты меры в соответствии с законодательством стран присутствия Группы, правилами и HR политиками Группы BNP Paribas<sup>6</sup>.

# Принятие решений

В то время как правила поведения могут помочь найти подходящее решение, нет универсального правила принятия решений для каждой ситуации. Принятие правильного решения должно опираться на ценности Группы и личную оценку ситуации. Если Вы собираетесь совершить действие, которое не соответствует этим правилам, спросите себя: почему Вам следует так поступить?

ПРЕЖДЕ ЧЕМ ДЕЛАТЬ, СПРОСИТЕ СЕБЯ:



**ЕСЛИ ВЫ ОТВЕТИТЕ “НЕТ” ХОТЯ БЫ НА ОДИН ИЗ ЭТИХ ВОПРОСОВ – ОСТАНОВИТЕСЬ И СООБЩИТЕ О ДАННОЙ СИТУАЦИИ!**

**ЕСЛИ У ВАС ЕСТЬ КАКИЕ-ЛИБО СОМНЕНИЯ, ПРОКОНСУЛЬТИРУЙТЕСЬ СО СВОИМ РУКОВОДИТЕЛЕМ, ВЫСШИМ РУКОВОДСТВОМ КОМПАНИИ, ЮРИСТАМИ ИЛИ СОТРУДНИКАМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС.**

# Как Кодекс соотносится с локальными и международными законами?

---

Все сотрудники должны быть в курсе международных стандартов и соблюдать соответствующие законы, правила и нормы во всех сферах деятельности Группы, а также профессиональные стандарты, которые относятся к их повседневной работе.

Для обеспечения стабильности финансовой системы наша индустрия строго регулируется. Знание и соблюдение законов и правил, в соответствии с которыми работает наша Группа, является одним из основополагающих принципов нашего бизнеса. Мы стремимся не просто слепо соблюдать закон, но также понимать его предназначение. Каждый сотрудник обязан соблюдать законы. Использование нечестных и обманных практик негативно скажется на доверии клиентов, поставит под угрозу репутацию Группы и приведет к наказаниям со стороны регулирующих органов, юридическим санкциям, штрафам и другим негативным последствиям для Группы.

Группа BNP Paribas всегда стремится содействовать соответствующим регулирующим органам.

Если у Вас возник вопрос, связанный с законами и правилами, относящимися к вашей деятельности или информации, которую необходимо предоставить регулирующим органам, Вам следует обратиться за помощью к юристам или специалистам по комплаенс.

В Кодексе корпоративной этики описано, что ожидается от каждого из нас, в том числе практики правильного поведения в рамках законов и правил рынков стран, где Группа осуществляет свою деятельность. В случае расхождений между законодательством страны присутствия и Кодексом корпоративной этики следует придерживаться законов страны присутствия и постараться при этом учесть правила Кодекса. Когда ситуация требует интерпретации сотрудниками Группы, это необходимо сделать с учетом всех применимых этических критериев.

# Выражение мнения и обеспокоенности

Группа BNP Paribas внимательно относится к обеспокоенности клиентов, поставщиков, сотрудников, акционеров и общества в целом. Группа стремится выслушать, понять и найти честный и эффективный способ решения проблем наших контрагентов. Все категории контрагентов могут выразить свою обеспокоенность и сообщить об имеющихся проблемах с помощью соответствующих каналов связи

Как сотрудник Группы, Вы должны докладывать о любых нарушениях Кодекса корпоративной этики. Если Вы знаете или подозреваете о нарушении Кодекса корпоративной этики, Вы должны:

1. Рассказать о случившемся и проконсультироваться со своим руководителем
2. Если Вам некомфортно обсуждать это со своим руководителем, Вы можете обратиться к руководителю более высокого звена
3. Если предпринять эти действия не представляется возможным, Вам нужно использовать механизм “горячей линии” (Whistleblowing) и обратиться к сотрудникам подразделения комплаенс в стране присутствия
4. Вы можете также обратиться в подразделение комплаенс в штаб-квартире в Париже, если считаете это необходимым. Оповещение руководства об инцидентах является правом каждого сотрудника и не несет за собой негативных последствий для сотрудника

# Дополнительные обязанности руководителя

Руководители должны показывать пример сотрудникам и сами поддерживать высокие стандарты поведения, а также обеспечить понимание этих стандартов своими подчиненными. Руководители должны:

- > Создать атмосферу, в которой возможна открытая, честная и уважительная коммуникация
- > Напоминать сотрудникам и коллегам о правилах Кодекса корпоративной этики
- > Соблюдать процедуры Группы для поддержания правил Кодекса корпоративной этики
- > Понимать риски, связанные с работой своих коллег и обеспечивать качество работы своих подчиненных
- > Показывать пример честной и уважительной коммуникации с клиентами, коллегами и другими людьми, имеющими отношение к Группе BNP Paribas, соблюдая правила обеспечения конфиденциальности
- > Быстро и эффективно реагировать на обеспокоенность коллег и принимать меры при обнаружении ошибок или недопустимого поведения



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world



# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ: БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ

ДОПОЛНЕНИЕ “

# Содержание

- **A/ Базовые антикоррупционные принципы > 3**
  
- **В / Запрещенное поведение, которое с высокой вероятностью может быть истолковано как взяточничество или торговля влиянием > 4**
  
- **С / Примеры запрещенного поведения, которое с высокой вероятностью может быть истолковано как взяточничество или торговля влиянием > 4**
  - 1 Подарки и приглашения > 5
  - 2 Содействие и другие платежи наличными > 5
  - 3 Конфиденциальность данных > 6
  - 4 Пожертвования некоммерческим организациям и финансирование политических партий > 6
  - 5 Лоббирование и спонсорство > 6
  - 6 Конфликты интересов и коррупционные действия с участием таких контрагентов, как посредники, агенты, поставщики, субподрядчики и партнеры по совместному предприятию > 7
  - 7 Клиентский риск, кредитный риск и судебный риск > 8

# А Базовые антикоррупционные принципы

---

Коррупция и торговля влиянием абсолютно неприемлемы в Компании независимо от обстоятельств.

В Компании применяется комплекс мер для предотвращения и борьбы с коррупцией, а именно:

- > программа, направленная на предотвращение взяточничества и торговли влиянием,
- > Процедуры и средства контроля, которые регулярно пересматриваются,
- > Данное Дополнение к Кодексу корпоративной этики: борьба с коррупцией, являющийся неотъемлемой частью Кодекса корпоративной этики Компании,
- > обучение,
- > внутренняя система «сигналов».

Коррупция и торговля влиянием абсолютно неприемлемы в Компании, и с ними ведется активная борьба. Коррупционные действия, включая взяточничество и торговлю влиянием, полностью запрещены, и сотрудники должны незамедлительно сообщать о них. Это относится не только к коррупционным действиям, в которых участвуют сотрудники Компании – независимо от того, стоит ли цель получить преимущества для Компании, – но также и к любой коррупционной схеме, выявленной нашими клиентами или контрагентами, о которой мы могли бы узнать при проведении банковских или финансовых операций.

Поэтому предотвращение и выявление коррупционных действий, включая взяточничество и торговлю влиянием, а также борьба с коррупцией являются важными элементами системы корпоративной этики и соблюдения правил Компании и ее внутреннего контроля в более общем смысле. Независимо от обстоятельств и интересов, предотвращение и выявление коррупции затрагивают всех сотрудников. Им не только запрещено принимать любое участие в коррупционных действиях, они также обязаны в рамках профессионального долга сделать все возможное, чтобы помочь предотвратить взяточничество и торговлю влиянием и пресечь их, если им станет известно о подобных фактах.

Участие в коррупционных действиях является профессиональным проступком. Любой сотрудник, нарушающий положения настоящего Кодекса корпоративной этики, подвергается дисциплинарному взысканию.

Компания действует в соответствии с законом Sapin II от 9 декабря 2016 года, касающимся прозрачности, противодействия коррупции и модернизации экономики, а также Законом Великобритании о взяточничестве, Законом о коррупции за рубежом США (FCPA) и другими применимыми законами.

## В Запрещенное поведение, которое с высокой вероятностью может быть истолковано как взяточничество или торговля влиянием

---

Сотрудники не должны прямо или косвенно давать, обещать, предлагать, запрашивать или принимать от какого-либо лица или третьей стороны какое-либо преимущество (материальное или иное) в обмен на фактическую или предполагаемую услугу или влияние. Любая попытка совершить такие действия также строго запрещена.

Продукты и услуги Компании не должны предлагаться или предоставляться при таких обстоятельствах.

Все действия, связанные со взяточничеством или торговлей влиянием, строго запрещены, особенно будучи связанными с:

- > любым государственным служащим или любым частным лицом,
- > клиентами, партнерами или контрагентами Компании,
- > политической партией,
- > лоббирующими организациями или другими группами давления, профсоюзами, спортивными федерациями, фондами, благотворительными организациями и т.д.,
- > другими сотрудниками или руководителями,
- > друзьями или членами семьи.

Будучи финансовым учреждением, Компания также может подвергаться актам взяточничества или торговли влиянием с участием третьей стороны. Сотрудники не должны ставить Компанию в положение, предполагающее участие в какой-либо сделке, в которой существует риск коррупции и / или отмывания денег.

В данном Кодексе корпоративной этики перечислены и проиллюстрированы запрещенные действия, которые могут быть истолкованы как взяточничество или торговля влиянием.

Сотрудники в обязательном порядке должны действовать согласно процедурам Компании при любых обстоятельствах, в частности, связанных с финансовой безопасностью.

## С Примеры запрещенного поведения, которое с высокой вероятностью может быть истолковано как взяточничество или торговля влиянием

---

Любой сотрудник, имеющий разумные основания полагать, что сделка или планируемая сделка, о которой он / она имеет прямые или косвенные сведения, или запрос или заказы, которые он / она получил, не соответствуют одному или нескольким принципам, изложенным в настоящем Кодексе корпоративной этики, должен как можно скорее сообщить об этом своему непосредственному руководителю.

Любой сотрудник может также уведомить Управление комплаенс напрямую, используя **Процедуру информирования о потенциальных нарушениях**.

## 1 ПОДАРКИ И ПРИГЛАШЕНИЯ

Соблюдение внутренней политики Компании в отношении подарков и приглашений является обязательным. Кроме того, сотрудники не должны принимать деньги или любую другую форму оплаты в качестве подарка.

**?** Хороший клиент спрашивает мой домашний адрес, чтобы доставить «маленький сюрприз по поводу конца года».

**Могу ли я дать ему / ей мой адрес?**

Нет. Вы должны отказаться и сообщить своему непосредственному руководителю о запросе клиента.

**?** Один из моих давних клиентов только что предложил мне билеты на шоу, которые уже распроданы.

**Могу ли я принять их?**

Вам следует обратиться к политике Компании, в которой приведены подробные критерии принятия подарков. Если у вас есть какие-либо сомнения, задайте уточняющие вопросы своему непосредственному руководителю или Управлению комплаенс.

**?** Поставщик предлагает мне рекламную ручку.

**Могу ли я принять ее?**

Ответ зависит от обстоятельств. Обычная ручка с логотипом поставщика – это очень скромная рекламная вещь, поэтому, конечно, вы можете ее принять.

Однако вы должны отклонить любое предложение роскошной ручки, стоимость которой превышает разумную стоимость подарка. Правильная тактика состоит в том, чтобы проинформировать своего непосредственного руководителя о предложении любого такого подарка и о том, что вы отклонили такое предложение, чтобы данные факты могли быть зарегистрированы Управлением комплаенс.

**?** Пожилой клиент, с которым у меня прекрасные отношения, вручает мне конверт.

**Что мне делать?**

Вы должны отказаться. Любые подарки в денежном выражении запрещены. Затем вы должны сообщить своему непосредственному руководителю об отказе от подарка и зарегистрировать данное действие в Управлении комплаенс.

**?** Приближаются новогодние праздники.

Вернувшись домой, я нахожу коробку с роскошными часами и подписью «От твоего любимого брокера. С Новым Годом!»

**Что я должен делать?**

Несмотря на то, что эти часы доставлены вам на дом, все же очевидно, что подарок связан с вашей работой. Верните подарок, вежливо объяснив отправителю, что вы не можете его принять.

## 2 СОДЕЙСТВИЕ И ДРУГИЕ ПЛАТЕЖИ НАЛИЧНЫМИ

Сотрудникам запрещается предлагать государственным служащим любые суммы денег с целью ускорения или упрощения хода административных процедур или получения разрешений, таких как лицензии, разрешения и т.д.

При любых обстоятельствах сотрудники не должны ни принимать, ни вносить наличные платежи без документов. Любой перевод денег должен быть обоснован, согласован и задокументирован.

Кроме того, сотрудникам запрещено предоставлять доступ к активам Компании любому лицу без надлежащего разрешения.

**?** Мой самолет только что приземлился на четыре часа позже расписания. Десятки пассажиров стоят в очереди на получение необходимой въездной визы, и теперь я опаздываю на встречу с важным клиентом. Сотрудник иммиграционной службы дает четкий намек на то, что передача нескольких банкнот сократит время ожидания.

**Что я должен делать?**

Вы должны отклонить это предложение, так как ваши действия будут квалифицированы как дача взятки.

**?** Я переживаю трудный жизненный период, и один из моих клиентов предлагает одолжить мне деньги. Я бы хотел принять их, потому что у нас доверительные отношения, и я, конечно, верну ему долг.

**Могу ли я принять любезное предложение моего клиента?**

Точно нет. Это может привести к потенциальному конфликту интересов и может рассматриваться как коррупционное действие. Вы должны отказаться от предложения и найти другое решение.

### 3 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ДАННЫХ

Сотрудникам запрещено разглашать любую информацию, принадлежащую Компании, в обмен на преимущества. Аналогичным образом, сотрудникам запрещается при любых обстоятельствах запрашивать конфиденциальную информацию о любом проекте, транзакции, конкуренте, третьей стороне и т.д. с целью получения преимущества.

+



**Клиент запрашивает информацию, касающуюся заказов на покупку или показателей продаж другого крупного клиента, с которым Компания ведет бизнес. Взамен он предлагает увеличить объем бизнеса, который он ведет через Компанию.**

**Каким должен быть мой ответ?**

Категорически запрещается разглашать любому лицу за пределами Компании конфиденциальную информацию, касающуюся ваших клиентов или партнеров.



**Я не выполнил рабочий план в полном объеме и беспокоюсь о своем бонусе. Что если я позвоню моему знакомому в министерстве по поводу недавно начатого тендерного процесса, который надеется выиграть мой самый крупный клиент? Какая-то внутренняя информация может помочь моему клиенту получить контракт, а в знак благодарности клиент может направить**

**мне несколько дополнительных дел.**

**Могу ли я позвонить своему знакомому в министерство?**

Нет. Попытки завладеть конфиденциальной информацией с целью получения преимуществ строго запрещены.

### 4 ПОЖЕРТВОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ<sup>1</sup> И ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОЛИТИЧЕСКИХ ПАРТИЙ

Сотрудникам запрещается делать пожертвования некоммерческим организациям с целью получения неправомερных преимуществ как для Компании, так и для себя. Аналогичным образом, они не должны предоставлять никаких преимуществ третьим сторонам, таким как агенты, консультанты и т.д., работающим в этих организациях. Те же меры предосторожности применяются в отношении политических партий.

В случае сомнений сотрудники должны обратиться за советом к своему непосредственному руководителю.

+



**Мне позвонил клиент с приятной новостью, что он получил важный контракт в Малайзии. Он хочет знать, как ему отправить «подарок» местной некоммерческой организации. На самом деле, на этот подарок его поощрил представитель государственной компании, заключившей контракт. Я быстро обнаруживаю, что эта некоммерческая организация принадлежит управляющему директору**

**рассматриваемой государственной компании.**

**Что я должен делать?**

Вы не должны выполнять эту транзакцию для своего клиента, так как этот «подарок» может рассматриваться как взятка.

Вы должны сообщить об этом своему непосредственному руководителю или в Управление комплаенс.



**Приближаются выборы.**

**Мэр моего города, являющийся клиентом Банка и оказавший мне помощь, когда я переехал сюда, связывается со мной и просит «оказать услугу», участвуя в его политической кампании.**

**Что я должен делать?**

Вы должны отклонить просьбу мэра, т.к. ее выполнение может быть квалифицировано как взяточничество и коррупционные действия.

<sup>1</sup> В эту группу также входят благотворительные организации, фонды, федерации, ассоциации и т.д. Однако эти положения не применяются к решениям, принимаемым в соответствии с политикой Компании в области корпоративной социальной ответственности (КСО).

### 5 ЛОББИРОВАНИЕ И СПОНСОРСТВО

Сотрудники не должны привлекать Компанию или его активы к какой-либо лоббистской или спонсорской деятельности, за исключением случаев, когда это разрешено Компанией в рамках их должности. Если какой-либо сотрудник участвует в такой деятельности на личной основе, он / она должен обеспечить отсутствие конфликта интересов. В случае каких-либо сомнений сотрудники должны обратиться за советом к своему непосредственному руководителю.

+



**Могу ли я пригласить клиента на международное мероприятие, спонсируемое Компанией, даже если сумма превышает «разумный» порог и практически отсутствует деловой аспект этого мероприятия?**

На это мероприятие приглашается большое количество клиентов для продвижения бренда и имиджа компании, поэтому вы можете пригласить своего клиента. Однако, прежде чем предлагать клиентам льготы, необходимо предварительное одобрение Управление комплаенс, например, на бесплатное проживание и транспортные расходы.

## 6 КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ И КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ С УЧАСТИЕМ ТАКИХ КОНТРАГЕНТОВ, КАК ПОСРЕДНИКИ, АГЕНТЫ, ПОСТАВЩИКИ, СУБПОДРЯДЧИКИ И ПАРТНЕРЫ ПО СОВМЕСТНОМУ ПРЕДПРИЯТИЮ

Сотрудники должны соблюдать правила, установленные Компанией, в отношении предотвращения конфликтов интересов и управления ими.

- > Сотрудники не должны вступать в деловые отношения с контрагентами, которые не были утверждены Компанией. Вступление в деловые отношения с посредником на основе личных отношений может вовлечь сотрудника в конфликт интересов или ситуации, связанные с коррупцией.
- > Вознаграждение контрагентов и посредников Банка должно соответствовать оказанным услугам. Сотрудники не должны предоставлять им какие-либо ненадлежащие ставки, комиссии или неоправданные преимущества.
- > Субподряд или другие виды льгот никогда не должны предоставляться физическому или юридическому лицу, имеющему прямые связи с сотрудниками, которые заключили основной контракт с поставщиком.
- > Сотрудники не должны вступать в переговоры с местной компанией, которая прямо или косвенно контролируется официальным или государственным служащим или любым лицом, имеющим тесные связи с такими должностными лицами.
- > Сотрудники должны использовать только стандартные шаблоны договоров Компании.
- > Сотрудники должны убедиться, что контрагент применяет антикоррупционную политику, аналогичную стандартам Компанией, и обеспечить включение положений о проверке и расторжении в соглашение о партнерстве.
- > Некоторые договоры о государственных закупках в некоторых зарубежных странах могут быть доступны только через агентов, которые знакомы с местными рынками или посредниками и фактически назначаются властями этих стран. Сотрудники не должны выплачивать комиссионные, сборы или роялти, собираемые этими посредниками, если такие средства должны проходить через 1) счет, зарегистрированный в стране, отличной от той, в которой зарегистрирована закупочная организация, или является резидентом которой, или в которой исполняется контракт; или 2) через счет, открытый на имя третьей компании, или открытый в налоговом убежище или стране с высокой банковской тайной. Сотрудники не должны делать денежные переводы и должны проверять все денежные платежи, а также цель всех этих переводов.

Сотрудники не должны участвовать в финансовых потоках, связанных с операциями, в которых определенные местные компании, имеющие квазимонополию в своем деловом секторе, пытаются заставить иностранных инвесторов вести дела с определенными местными субподрядчиками или посредниками.

Аналогичным образом, сотрудники не должны участвовать в финансовых потоках, связанных с операциями, в которых маржа, полученная посредником, изменяется в течение короткого периода времени.

Тем более они не должны участвовать в потоках, связанных с операциями, в которых цена товаров или услуг ненормально выше рыночной цены, в то время как роль посредника не ясна или не имеет какой-либо значительной добавленной стоимости.

+



**Я отвечаю за учебные программы и в данный момент я выбираю поставщиков, которые проводят обучение. Мой партнер управляет компанией, специализирующейся на обучении и сделавшей предложение Компании.**

**Это разрешено?**

Вашему партнеру разрешено подать предложение в Компанию. Чтобы избежать любого потенциального конфликта интересов или действий, которые могут быть истолкованы как коррупция, вы должны сообщить о своих отношениях своему непосредственному руководителю и в Управление комплаенс. Предложение вашего партнера будет рассмотрено в соответствии с официальными процедурами закупок. Вы не должны принимать участие в этом процессе.



**Уже несколько месяцев я отвечаю за отношения Компании с рядом поставщиков. После объявления тендера я выбрал компанию под названием «Taiteur», которая предоставляет услуги кейтеринга на мероприятиях для клиентов. Теперь мне нужны услуги кейтеринга на свадьбе моей дочери, и «Taiteur» предложили мне значительную скидку.**

**Что я должен делать?**

Вам необходимо провести четкую границу между вашими частными и профессиональными интересами, чтобы избежать любой ситуации, приводящей к конфликту интересов или действиям, которые могут быть истолкованы как коррупция. Ваши отношения с «Трэтерс & Ко» начались в контексте, связанном с Компанией, поэтому вы не должны использовать этого же поставщика для частного мероприятия.



**Я читал в газетах, что генеральный директор одного из наших поставщиков был вовлечен в дело о коррупции.**

**Что я должен делать?**

Вы должны немедленно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и Отделу закупок. Ожидается, что поставщики будут следовать тем же этическим принципам, что и BNP Paribas. Управление комплаенс, вероятно, уже знает об этой проблеме и проводит оценку поставщика, но в интересах Компании лучше перестраховаться.

## 7 КЛИЕНТСКИЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК И СУДЕБНЫЙ РИСК

Учитывая их статус и влияние, взаимодействие с политически значимыми лицами (ПЗЛ), будь то граждане или иностранцы, государственные служащие (и их окружение) и гражданские служащие, наделенные определенными полномочиями, имеет особенно высокий уровень риска. То же самое касается политических партий, профсоюзов и профессиональных организаций, спортивных федераций и благотворительных или культурных фондов. Поэтому на протяжении всего периода взаимодействия сотрудники должны проявлять надлежащий уровень бдительности и применять меры контроля в рамках процедур Финансовой безопасности Компании.

Сотрудники не должны предоставлять кредит, предлагать продукты или услуги или прекращать какие-либо судебные разбирательства в обмен на неправомерное преимущество. Любые коммерческие жесты, в том числе сделанные в обмен на рекомендацию новых клиентов, должны соответствовать политике Компании или получить одобрение непосредственного руководителя.

+



**Один из моих клиентов в сфере частного банковского**

**обслуживания, состоятельный человек, также является политически значимым человеком. Я никогда не встречал этого клиента, так как его всегда представлял его бухгалтер. Однажды я получил запрос на оплату счета на сумму 50 000 евро в качестве выплаты по кредиту на частный самолет. Я не знал об этом активе. Я не могу связаться с бухгалтером. Пытаясь получить больше информации, я обнаружил, что этот самолет принадлежит компании, зарегистрированной на Каймановых островах.**

**Что я должен делать?**

Вы должны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю Управлению комплаенс.



**Я заметил, что государственный служащий, близкий к министру в стране, где Группа ведет бизнес, только что получил на свой счет большую сумму денег. Он объяснил цель сделки, но у меня все еще есть некоторые сомнения.**

**Что я должен делать?**

Вы должны сообщить о транзакции своему непосредственному руководителю или в Управление комплаенс для проверки представленных документов и подтверждения правомерности сделки. В противном случае о подозрительной транзакции должен быть составлен доклад и направлен в соответствующий орган.



**Сегодня утром один из моих клиентов попросил меня принять некоторые денежные вклады, не объяснив, откуда пришли деньги. Он также попросил повысить свой кредитный лимит в соответствии с новыми депозитами.**

**Каковы мои действия?**

Вы должны отказать в выполнении этой транзакции и проинформировать Управление комплаенс.



**Я знаю, что местный градостроительный план находится в процессе**

**пересмотра, и я вижу, что на счет клиента Компании, являющегося местным выборным должностным лицом, производятся нетипичные платежи.**

**Что я должен делать?**

Существует риск торговли влиянием, поэтому вы должны уведомить представителя Управления комплаенс об этих платежах.



**Человек, который покупает мою подержанную машину, знает, что я работаю в BNP Paribas. Он попросил меня помочь ему профинансировать покупку. Взамен он предлагает заплатить более высокую цену за машину.**

**Что я должен делать?**

Вы не должны создавать ситуацию конфликта интересов, либо это может быть истолковано как коррупционное действие.

Следовательно, вы не должны предлагать какое-либо финансирование этому человеку самостоятельно. Вместо этого вы должны отправить его в ближайшее к его дому отделение банка. Если это филиал, в котором вы работаете, вам необходимо сообщить о сложившейся ситуации своему руководителю.



**Один из моих клиентов – гражданский служащий, наделенный властью. Я вижу, что время от времени на его счет поступают платежи, превышающие заработную плату за несколько месяцев, от друзей и членов семьи или третьих лиц, у которых также есть счета, открытые в BNP Paribas. Эти переводы обычно сопровождаются исходящими транзакциями на почти идентичные суммы принадлежащим ему компаниям. У него есть доверенность на счета всей его семьи и друзей. Хоть он и гражданский служащий, я думаю, стоит ли мне поговорить с моим непосредственным руководителем.**

**Что я должен делать?**

Вы должны немедленно сообщить об этом своему непосредственному руководителю или в Управление комплаенс.



**Я менеджер по работе с корпоративными**

**клиентами в стране с неблагоприятной экономической ситуацией. Мой клиент сообщил, что у его компании проблемы с денежным потоком. Затем он прекратил выплаты по кредиту. Мы планировали заключить мировое соглашение, когда я узнал от другого клиента, что генеральный директор этой компании находится в бегах. Учитывая нестабильность в регионе и финансовые трудности моего клиента, я планирую попросить о списании.**

**Могу ли я сделать это, не подвергаясь риску?**

Нет, вам нужно предпринять меры по обеспечению возврата кредита. Списание, включающее эффективный отказ от претензий, приносит пользу должнику – вашему клиенту – и поэтому может рассматриваться как неправомерное преимущество, предоставленное BNP Paribas.



**В течение трех месяцев я наблюдал поступления больших сумм на счет одного из моих клиентов от компании, расположенной в стране А. В назначении перевода упоминаются «Оплата услуг консультанта» или «Разное». Мой клиент систематически просит меня перевести полученные средства на другой счет, в адрес одной из его компаний в стране В, которая также находится в моем портфеле. Я вижу, что платежи затем передаются третьей компании. Сделав несколько запросов, я узнал, что эта компания близка к государству.**

**Что я должен делать?**

Вы должны сообщить об этом своему непосредственному руководителю или в Управление комплаенс.





**BNP PARIBAS**

The bank for  
a changing world