

КОДЕКС ЗА ПОВЕДЕНИЕ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“



BNP PARIBAS

Банката на
променящия
се СВЯТ

ПРЕДИСЛОВИЕ





Жан Льомьер
Председател на Съвета на директорите

Жан-Лоран Бонафе
Изпълнителен директор

Съветът на директорите и мениджърският екип на „БНП Париба“ споделят убеждението, че успехът на банката зависи непосредствено от поведението на всеки неин служител.

Заедно ние се ангажираме да изградим бъдещето на „БНП Париба“ на основата на висок професионализъм и почтеност.

Това изисква участието на всички служители на Групата, спечелване на доверието на нашите партньори, клиенти и акционери, както и на публичните власти и на представителите на гражданското общество във всяка държава, където банката развива дейност.

За да постигнем тази цел, ние следва строго да спазваме законите и регулациите. Същевременно трябва да направим още повече и да се уверим, че всяко решение се ръководи от дълбоко чувство за морална отговорност. Този процес започва със способността да се поучим от неподходящите практики.

Светът, в който оперира банката, подължава да се променя с ускорено темпо. „БНП Париба“ може да се справи с тези промени като ги предвижда, адаптира се към тях и въвежда иновации с помощта на корпоративна култура, основана на непоклатими ценности, които се прилагат безкомпромисно.

Нашият Кодекс за поведение, който определя правилата, ръководещи всички наши дейности, е изграден в този дух и в съответствие с основните ни ценности. Той изразява това което се стремим да бъдем: една от най-уважаваните европейски банки с глобален обхват и лидер в устойчивото финансиране.

Кодексът за поведение ръководи нашите действия и решения. Няма конкретни правила, които да са приложими за всяка една ситуация. Вместо това Кодексът за поведение трябва да бъде възприет в достатъчна степен, за да се гарантира зачитането на неговия дух с помощта на личната преценка.

Ние се доверяваме на нашите служители и очакваме те в пълна степен да приемат тези ценности и принципи, които стоят в основата на нашия принос към обществото, както и на нашето единство и успех.



17 Декември 2021

СЪДЪРЖАНИЕ

ОБЩ ПРЕГЛЕД	05
A - МИСИЯ И ЦЕННОСТИ	06
◆ Мисия	07
◆ Ценности	08
B - ПРАВИЛА ЗА ПОВЕДЕНИЕ	10
1 Интересите на клиентите	12
◆ Разбиране на нуждите на клиентите	
◆ Осигуряване на справедливо отношение към клиентите	
◆ Защиаване на интересите на клиентите	
◆ Защиаване на конфиденциалността на клиентите	
◆ Прозрачно общуване в областта на продажбите и маркетинга	
◆ Справедливо разрешаване на оплакванията на клиентите	
2 Финансова сигурност	16
◆ Борба с изпирането на пари, подкупите, корупцията и финансирането на терористична дейност	
◆ Спазване на санкции и ембаргови режими	
3 Интегритет на пазара	18
◆ Подпомагане на свободната и справедлива конкуренция	
◆ Спазване на правилата против пазарните злоупотреби	
◆ Управляване на конфликти на интереси	
4 Професионална етика	20
◆ Неизполване на вътрешна информация за лични транзакции	
◆ Избягване на конфликт на интереси при външни дейности	
◆ Никога не обменяйте чувствителна търговска информация с конкуренти и не координирайте с конкурентите търговската политика на Групата.	
◆ Вземане на мерки срещу подкупите и корупцията	
5 Уважение към колегите	24
◆ Прилагане на най-добрите стандарти за професионално поведение	
◆ Отхвърляне на всякакви форми на дискриминация	
◆ Осигуряване на безопасност на работното място	
6 Защита на Групата	27
◆ Изграждане и защита на дългосрочната стойност на Групата „БНП Париба“	
◆ Защиаване на информацията на Групата	
◆ Отговорна комуникация	
◆ Етично взаимодействие с трети страни	
◆ Отговорност при поемане на рискове и осигуряване на стриктен контрол на риска	
◆ Отговорно поведение при напускане на Групата „БНП Париба“	
7 Връзки с Обществото	30
◆ Насърчаване на зачитането на човешките права	
◆ Защита на околната среда и борба с климатичните промени	
◆ Отговорно поведение при публични изяви	
◆ Допринася за едно по-приобщаващо общество	
C - КОДЕКСЪТ ЗА ПОВЕДЕНИЕ В ПРАКТИКАТА	33
◆ Вземане на решения	
◆ Съответствие на Кодекса с местното и международното законодателство	
◆ Подаване на сигнали и повдигане на въпроси	
◆ Допълнителни отговорности на мениджърите	
D - ПРИЛОЖЕНИЕ: КОДЕКС ЗА ПОВЕДЕНИЕ: БОРБА С КОРУПЦИЯ	38

ОБЩ ПРЕГЛЕД



КОДЕКСЪТ ЗА ПОВЕДЕНИЕ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СТОИ В ОСНОВАТА НА ВСЯКО ЕДНО НАШЕ ДЕЙСТВИЕ. ТОЙ РЪКОВОДИ ВСИЧКИ РЕШЕНИЯ НА ВСЯКО НИВО В ОРГАНИЗАЦИЯТА. В ТОЗИ СМИСЪЛ ВСИЧКИ ВЪТРЕШНИ ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРИ В РАМКИТЕ НА ГРУПАТА ПОДЛЕЖАТ НА ПРЕРАЗГЛЕЖДАНЕ И СЪГЛАСУВАНЕ С КОДЕКСА ПРИ ВЪЗНИКВАНЕ НА НЕОБХОДИМОСТ ОТ ТОВА.

КОДЕКСЪТ ЗА ПОВЕДЕНИЕ СЕ СЪСТОИ ОТ ТРИ ЧАСТИ. ПЪРВИЯТ РАЗДЕЛ, ФОКУСИРАН ВЪРХУ МИСИЯТА И ЦЕННОСТИТЕ, Е ПРЕДНАЗНАЧЕН ДА РЪКОВОДИ И ВДЪХНОВЯВА ВСЯКО ПОВЕДЕНИЕ. ВТОРИЯТ РАЗДЕЛ ОБХВАЩА ПРАВИЛАТА ЗА ПОВЕДЕНИЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА БЪДАТ СПОДЕЛЯНИ И ПРИЛАГАНИ. ТРЕТИЯТ РАЗДЕЛ, НОСЕЩ НАИМЕНОВАНИЕТО КОДЕКС ЗА ПОВЕДЕНИЕ В ПРАКТИКАТА, ПРЕДОСТАВЯ ПОЛЕЗНИ НАСОКИ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ПРАВИЛАТА ЗА ПОВЕДЕНИЕ.

МИСИЯ И ЦЕННОСТИ

Мисия

Описва принципите, които Групата отстоява и нейната цел.

Ценности

Подходът на „БНП Париба“ – той ръководи нашите действия. Подходът на „БНП Париба“ е устроен на базата на четири Силни страни и четири Движещи сили.

ПРАВИЛА ЗА ПОВЕДЕНИЕ

Правилата за поведение са конкретни правила, които всички служители на Групата „БНП Париба“¹ трябва да разбират и следват. Спазването им е ключово за способността ни да отстояваме Ценностите и етичните стандарти, и представлява необходимо условие за извършване на дейност по начин, отговарящ на Подхода на „БНП Париба“.

КОДЕКСЪТ ЗА ПОВЕДЕНИЕ В ПРАКТИКАТА

Този раздел дава подробни указания за това как следва да бъде прилаган Кодексът за поведение. В него се съдържа ясно описание на очакванията към всеки служител и въпросите, които той трябва да си зададе преди вземане на решения. Този раздел също разглежда въпроса за съответствието на Кодекса с местното и международното законодателство, както и политиката за подаване на сигнали за нарушения. Всяко предприятие носи отговорност за приспособяването и прилагането на практическите измерения на Кодекса за поведение за съответните си дейности.

¹ – Всички служители на Групата, както вътрешни, така и външни.

МИСИЯ И ЦЕННОСТИ

ОБЩЕСТВЕНИЯТ ПРИНОС НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ ЗАПОЧВА С НЕЙНАТА ИКОНОМИЧЕСКА ОТГОВОРНОСТ ЗА ЕТИЧНОТО ФИНАНСИРАНЕ НА ИКОНОМИКАТА И ПОДПОМАГАНЕТО НА НАШИТЕ КЛИЕНТИ ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ТЕХНИТЕ ПЛАНОВЕ И ПРОЕКТИ. ОСВЕН ТОВА ГРУПАТА ПОДДЪРЖА ТЕСНИ ВРЪЗКИ С МЕСТНИТЕ ОБЩНОСТИ, КЪДЕТО ОСЪЩЕСТВЯВА ДЕЙНОСТТА СИ, И ОСЪЗНАВА, ЧЕ НОСИ ДОПЪЛНИТЕЛНА СОЦИАЛНА, ГРАЖДАНСКА И ЕКОЛОГИЧНА ОТГОВОРНОСТ.



За да подsigури положителното въздействие от работата на своите служители, Групата „БНП Париба“ поддържа най-високи стандарти за поведение и етика в областта на правата на човека, труда, екологията и борбата с корупцията. В този смисъл Групата признава и се ангажира със спазването на определени принципи и норми, залегнали в основата на начина, по който осъществява дейността си:

- ◆ 10-те принципа на глобалния договор на Обединените нации и Целите за устойчиво развитие²
- ◆ Ръководните принципи на Обединените нации относно бизнеса и правата на човека (РПОН)³
- ◆ Международно признатите насоки на ОИСР за мултинационалните предприятия⁴
- ◆ Международно признатите стандарти за правата на човека, както са дефинирани в Международната харта за правата на човека
- ◆ 8-те основни трудови конвенции, определени от Международната организация на труд.⁵

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

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

4 – <http://www.oecd.org/daf/inv/mne/A8004323.pdf>

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

МИСИЯ

МИСИЯТА НА „БНП ПАРИБА“ Е ДА ОСИГУРЯВА ФИНАНСИРАНЕ ЗА ИКОНОМИКАТА И ДА СЪВЕТВА СВОИТЕ КЛИЕНТИ, СПАЗВАЙКИ ЕТИЧНИТЕ ПРИНЦИПИ, КАТО ПОДПОМАГА ТЕХНИТЕ ПРОЕКТИ, ИНВЕСТИЦИИ И УПРАВЛЕНИЕТО НА ТЕХНИТЕ СПЕСТЯВАНИЯ. В МИСИЯТА ИЗРИЧНО СЕ ПОСОЧВАТ ПРИНЦИПИТЕ, КОИТО ГРУПАТА ОТСТОЯВА, И НЕЙНАТА ЦЕЛ⁶:

- ◆ Искаме да окажем положително въздействие върху заинтересованите страни - клиенти, търговски партньори, служители, акционери - и върху обществото. Искаме да допринесем за по-добро бъдеще.
- ◆ Нашите силно ангажирани работни екипи предоставят първокласно обслужване и решения на клиентите ни посредством интегрирания модел на Групата.
- ◆ Ние предлагаме вдъхновяваща и стимулираща работна среда на колегите си.
- ◆ Стремим се да бъдем един от най-надеждните участници в нашия отрасъл, като обвързваме в още по-голяма степен нашите Ценности и етика с всяка наша дейност.

В днешната среда не е достатъчно просто да спазваме законите и регулациите. Също желаем да демонстрираме, че дейността на „БНП Париба“ се отразява положително на всички взаимодействащи с нас заинтересовани страни като цяло, и че Групата представлява както печелившо дружество, така и отговорен фактор в икономиките, които обслужва.

Интегрираният модел на Групата „БНП Париба“ ни позволява да предложим първокласните услуги, които клиентите ни изискват и заслужават. Поддържането на интегрирания модел представлява нещо повече от диверсификация на риска. Той също се отнася до обслужването, което служителите ни предоставят на клиентите. Интегрираният модел на Групата ни дава възможност да бъдем подробно осведомени за нашите клиенти, както и способността да използваме широката гама от ресурси и капацитет на Групата, за да предоставяме най-добрите решения. Интегрираният модел ни позволява ежедневно да печелим доверието на клиентите си по цял свят.

Ние също имаме отговорността да отчитаме очакванията на нашите служители, които представляват най-ценния капитал на Групата. Именно тяхната усърдна работа и идеи стоят в основата на успеха на Групата „БНП Париба“. За да постигат високи резултати, нашите служители трябва да работят в една вдъхновяваща и стимулираща среда.

Когато ежедневната дейност е основана на Ценностите и всеки демонстрира безупречно поведение, това печели доверието на колеги и клиенти. Именно високото доверие отличава Групата „БНП Париба“ от останалите участници в отрасъла.

Мисията на Групата обхваща широка гама заинтересовани страни. Отговорност на всеки от нас е да докаже, че нашите ценности и правила не са просто думи и да ги демонстрира на практика на лично и колективно ниво в рамките на Групата „БНП Париба“.

В стремежа към осъществяване на своята мисия, Групата „БНП Париба“ ще се ръководи от Ценностите, които стоят в основата на всички действия и решения на организацията.

ЦЕННОСТИ

НАШИТЕ ЦЕННОСТИ – ПОДХОДЪТ НА „БНП ПАРИБА“ – ПРЕДСТАВЛЯВА КОЛЕКТИВНАТА ГЛЕДНА ТОЧКА НА ХИЛЯДИ СЛУЖИТЕЛИ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“. КЛЮЧОВИТЕ НИ ЦЕННОСТИ СА ИЗРАБОТЕНИ ЧРЕЗ ПРОЦЕС НА СЪТРУДНИЧЕСТВО, В КОЙТО ЦЕЛИЯТ ПЕРСОНАЛ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ Е ПРИКАНЕН ДА УЧАСТВА. ВСЕКИ ЧЛЕН НА ГРУПАТА СЛЕДВА ДА СЕ РЪКОВОДИ ОТ ТЕЗИ ЦЕННОСТИ В ЕЖЕДНЕВНАТА СИ ДЕЙНОСТ.

Конкретизирането на Ценностите дава възможност на настоящите и бъдещите ни служители по-добре да разберат какво се очаква от тях и с какво се отличава Групата „БНП Париба“.

Поддържането на тези ценности е от съществено значение за преследването на стратегията на Групата за трансформация и растеж, като същевременно се запазва доверието на клиентите, търговските партньори, служителите, акционерите и по-широката общност в банката.

НАШИТЕ СИЛНИ СТРАНИ

Силните ни страни представляват стълбовете на Групата „БНП Париба“. Те ще позволят да запазим интегрирания универсален банков модел и водещите ни позиции и за в бъдеще.

СТАБИЛНОСТ	ОТГОВОРНОСТ	ЕКСПЕРТНИ ПОЗНАНИЯ	ДОБРО МЯСТО ЗА РАБОТА
<p>Основаваме се на стабилното си управление с дългосрочна ориентация, диверсифицирания и интегриран бизнес модел и международното ни присъствие.</p>	<p>Основаваме се на нашата култура на отговорност и почтеност, за да обслужваме все по-добре интересите на клиентите си.</p>	<p>Основаваме се на признатото и развиващо се експертно познание на екипите ни.</p>	<p>Изграждаме стимулиращо работно място на базата на справедливо отношение и уважение към хората.</p>

НАШИТЕ ДВИЖЕЩИ СИЛИ

Движещите сили са областите, по които всички служители трябва да работят и да развиват, за да се справят успешно с предизвикателствата и да градят бъдещето на Групата „БНП Париба“.

ГЪВКАВОСТ	КУЛТУРА НА СПАЗВАНЕ НА НОРМАТИВНИТЕ ИЗИСКВАНИ И ПРАВИЛА	УДОВЛЕТВОРЕНОСТ НА КЛИЕНТА	ОТКРИТОСТ
<p>Търсим по-опростено поведение и подкрепяме полезните иновации и дигиталната трансформация.</p>	<p>Вярваме в промотирането на ясни правила, което създава култура на строго спазване на правилата и етичните норми.</p>	<p>Вярваме, че успехът ни се дължи на това, че ние сме предпочитаният избор за нашите клиенти. Стремим се да ги изслушваме внимателно и да работим в тясно сътрудничество с тях.</p>	<p>Поощряваме отворено отношение към заинтересованите страни, с които взаимодействаме. Целим всеки в Групата да почувства, че е част от нея, да има своя глас и да бъде активен.</p>

КАКВО Е НЕОБХОДИМО, ЗА ДА ПОСТИГНЕМ ТОВА

ЗА ДА ЖИВЕЕМ СЪГЛАСНО НАШИТЕ ЦЕННОСТИ И ДА ПОСТИГНЕМ МИСИЯТА СИ, ТРЯБВА ДА СМЕ ГОТОВИ ДА НАПРАВИМ СМЕЛ ИЗБОР И ДА ВЗЕМАМЕ ТРУДНИ РЕШЕНИЯ.

Групата се ангажира непрекъснато да подобрява:

НАЧИНА, ПО КОЙТО ПРАВИ БИЗНЕС

- ◆ Да отговаря на нуждите на клиентите по прозрачен и честен, открит и отговорен начин, насърчавайте откритата и честна конкуренция с най-високите стандарти за съответствие и етика.
- ◆ Колективно да развива своето експертно познание с цел постигане на високи резултати в избраната от нея бизнес дейност
- ◆ Да взема под внимание последиците от своите действия за обществото като цяло

НАЧИНА, ПО КОЙТО ПРОТИЧА РАБОТНИЯ ПРОЦЕС

- ◆ Да поощрява дигиталната и полезна иновация
- ◆ Да опростява допълнително работните процеси, с цел постигане на гъвкавост
- ◆ Да позволява експериментален подход на служителите
- ◆ Да показва доверие и да позволява на хората да се възползват от възможностите за бизнес и развитие на клиенти в ясно определена рамка
- ◆ Да взема решения на всички нива на организацията и да носи отговорност за действията си

НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ГРИЖИ ЗА ХОРАТА

- ◆ Активно да насърчава многообразието
- ◆ Да насърчава мобилността, с цел прилагане на разнообразен опит
- ◆ Да развива таланти и да продължава да инвестира в ключовия актив на Групата: нейните служители

ПРАВИЛА ЗА ПОВЕДЕНИЕ

ЗА ДА ЖИВЕЕМ СЪГЛАСНО НАШИТЕ ЦЕННОСТИ – ПОДХОДА НА „БНП ПАРИБА“- НИЕ ТРЯБВА ДА СПАЗВАМЕ ПРАВИЛАТА. В НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ЯСНО Е ПРЕДСТАВЕНО ПРИЕМЛИВОТО И НЕПРИЕМЛИВОТО ПОВЕДЕНИЕ. ПРИДЪРЖАНЕТО КЪМ ТЕЗИ ПРАВИЛА Е ОТ КЛЮЧОВО ЗНАЧЕНИЕ ЗА СПОСОБНОСТТА ДА ОТСТОЯВАМЕ НАШИТЕ ЦЕННОСТИ И ЕТИЧНИ СТАНДАРТИ, НЕОБХОДИМО УСЛОВИЕ, ЗА ДА СЛЕДВАМЕ ПОДХОДА НА „БНП ПАРИБА“.

ПРАВИЛАТА СА ГРУПИРАНИ В СЛЕДНИТЕ СЕДЕМ ТЕМИ:



ТЕМАТИЧНИ ОБЛАСТИ
НА ПОВЕДЕНИЕТО

ЦЕННОСТИ
СИЛНИ СТРАНИ И ДВИЖЕЩИ СИЛИ

ПРАВИЛА ЗА ПОВЕДЕНИЕ

- 1
**ИНТЕРЕСИТЕ
НА КЛИЕНТИТЕ**
- 2
**ФИНАНSOVA
СИГУРНОСТ**
- 3
**ИНТЕГРИТЕТ
НА ПАЗАРА**
- 4
**ПРОФЕСИОНАЛНА
ЕТИКА**
- 5
**УВАЖЕНИЕ КЪМ
КОЛЕГИТЕ**
- 6
**ЗАЩИТА НА
ГРУПАТА**
- 7
**ВРЪЗКИ С
ОБЩЕСТВОТО**

<p>ЕКСПЕРТНИ ПОЗНАНИЯ</p> <p>-</p> <p>УДОВЛЕТВОРЕНОСТ НА КЛИЕНТА</p> <p>-</p> <p>ОТГОВОРНОСТ</p> <p>-</p> <p>КУЛТУРА НА СПАЗВАНЕ НА НОРМАТИВНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И ПРАВИЛА</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Разбиране на нуждите на клиентите ◆ Осигуряване на справедливо отношение към клиентите ◆ Защи́таване на интересите на клиентите ◆ Защи́таване на конфиденциалността на клиентите ◆ Прозрачно общуване в областта на продажбите и маркетинга ◆ Справедливо разрешаване на оплакванията на клиентите ◆ Борба с изпирането на пари, подкупите, корупцията и финансирането на терористична дейност ◆ Спазване на санкции и ембаргови режими ◆ Подпомагане на свободната и справедлива конкуренция ◆ Спазване на правилата против пазарните злоупотреби ◆ Управляване на конфликти на интереси ◆ Неизползване на вътрешна информация за лични сделки ◆ Никога не обменяйте чувствителна търговска информация с конкуренти и не координирайте с конкурентите търговската политика на Групата. ◆ Избягване на конфликти на интереси при външни дейности ◆ Вземане на мерки срещу подкупите и корупцията
<p>ДОБРО МЯСТО ЗА РАБОТА</p> <p>-</p> <p>ОТКРИТОСТ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Прилагане на най-добрите стандарти за професионално поведение ◆ Отхвърляне на всякакви форми на дискриминация ◆ Осигуряване на безопасност на работното място
<p>СТАБИЛНОСТ</p> <p>-</p> <p>ГЪВКАВОСТ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Изграждане и защита на дългосрочната стойност на Групата „БНП Париба“ ◆ Защи́таване на информацията на Групата ◆ Отговорна комуникация ◆ Етично взаимодействие с външни лица ◆ Отговорност при поемане на рискове и осигуряване на стриктен контрол на риска ◆ Отговорно поведение при напускане на Групата „БНП Париба“
<p>ОТГОВОРНОСТ</p> <p>-</p> <p>КУЛТУРА НА СПАЗВАНЕ НА НОРМАТИВНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И ПРАВИЛА</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Насърчаване на зачитането на човешките права ◆ Защита на околната среда и борба с климатичните промени ◆ Отговорно поведение при публични изяви ◆ Допринася за едно по-приобщаващо общество.



— ИНТЕРЕСИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ —

УСПЕХЪТ НИ СЕ ДЪЛЖИ НА ТОВА, ЧЕ НИЕ СМЕ ПРЕДПОЧИТАНИЯТ ИЗБОР НА НАШИТЕ КЛИЕНТИ. ЗА ДА СПЕЧЕЛИМ ТЯХНОТО ДОВЕРИЕ, ВСИЧКИ СЛУЖИТЕЛИ ТРЯБВА ДА ДЕЙСТВАТ ПО НАЧИН, КОЙТО ЗАЩИТАВА ИНТЕРЕСИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ, КАТО СЪЩЕВРЕМЕННО СПАЗВАТ ВСИЧКИ СЪОТВЕТНИ ЗАКОНОВИ РАЗПОРЕДБИ.

3 За да постигне тази цел, Групата „БНП Париба“ инвестира в разбиране на нуждите на клиентите. Комуникацията с клиентите е открита и честна, а предлаганите услуги следва да бъдат най-подходящи и да отговарят на техните потребности и цели. Всички служители винаги се стремят да вземат под внимание дългосрочните интереси на клиентите. В случай на неудовлетвореност на клиент, трябва бързо да бъдат предприети необходимите действия за разрешаване на проблема.



РАЗБИРАНЕ НА НУЖДИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ

Наше задължение е да разбираме нуждите на клиентите и сме отговорни:

- ◆ Винаги да се стремим да разберем нуждите, очакванията и интересите на клиентите, за да им предложим подходящи продукти и услуги



ОСИГУРЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВО ОТНОШЕНИЕ КЪМ КЛИЕНТИТЕ

От изключителна важност е да осигурим справедливо отношение към клиентите и очакванията към нас са:

- ◆ Да действаме справедливо, честно и прозрачно във всяка професионална дейност, за да спечелим доверието на клиентите
- ◆ Да избягваме неоправдано преференциално отношение към клиенти
- ◆ Да работим с клиенти, които имат финансови трудности, за да намерим взаимноизгодно решение на тяхната ситуация



ЗАЩИТАВАНЕ НА ИНТЕРЕСИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ

Силно сме ангажирани със защитата на интересите на клиентите, което изисква от нас следното:

- ◆ Да сме запознати и да се придържаме към правилата за защита на правата на потребителите в пазари, където Групата извършва дейност
- ◆ Да създаваме продукти, съобразени с интересите на клиентите
- ◆ Да се уверим, че предлаганите продукти са лесни за разясняване
- ◆ Да се уверим, че продуктите са разбираеми за клиентите
- ◆ Да прилагаме справедливо и прозрачно ценообразуване в съответствие с приложимите закони и подзаконни разпоредби
- ◆ Да гарантираме, че дейностите са в съответствие с приложимите закони и разпоредби, включително законите за конкуренцията и данъчните правила.



ЗАЩИТАВАНЕ НА КОНФИДЕНЦИАЛНОСТТА НА КЛИЕНТИТЕ

- ◆ Никога да не действате от името на клиента, без да сме упълномощени за това (напр. с мандат или нареждане на клиента)

При взаимоотношенията с дистрибутори, които са трети страни, имаме следните отговорности:

- ◆ Да търсим партньорство с дистрибутор, който споделя нашите Ценности и Принципите на Кодекса за поведение
- ◆ Да разбираме ролите и отговорностите на производителя и дистрибутора на продукта, така че да не допуснем конфликт на интереси, който би могъл да се отрази негативно на клиентите ни



Клиент ме информира, че възнамерява да пристъпи към развод със своя брачен партньор и по тази причина смята да открие сметка на свое име. Той/тя ме помоли да предоставя информация за личните средства, с които брачният партньор разполага в същата банка, тъй като се намира във финансово затруднение.

Трябва ли да помогна на този клиент?

В никакъв случай. Трябва да спазвате банковата тайна и да откажете да изпълните молбата на клиента.



Важно е конфиденциалността на клиентите да остане защитена, което означава следното:

- ◆ Да третираме всички отношения с клиентите като строго конфиденциални
- ◆ Да пазим конфиденциалността на информацията на клиента по всяко време, освен ако оповестяването и/или използването на информацията не е разрешено от приложимите законови разпоредби и/или с изричното съгласие на клиента
- ◆ Да споделяме информация за клиента в рамките на Групата „БНП Париба“ единствено с тези колеги, които в действителност е необходимо да се запознаят с нея в интерес на клиентите, в съответствие с приложимото законодателство и вътрешни правила
- ◆ Да събираме единствено данни, необходими за конкретна професионална цел
- ◆ Да спазваме системата от информационни бариери на Групата



Собственик на предприятие обмисля дали да придобие с лични средства недвижим имот с търговско предназначение. Той ме пита как най-добре да структурира придобиването.

Мога ли да споделя информация за клиента с колегите ми от отдела за управление на активи преди срещата с клиента?

Да, стига това да не нарушава системата от информационни бариери на Групата. Можете да споделяте информация в рамките на Групата „БНП Париба“, ако това е в интерес на клиента и дава възможност на Групата да приложи пълноценно своя интегриран модел.





ПРОЗРАЧНО ОБЩУВАНЕ В ОБЛАСТТА НА ПРОДАЖБИТЕ И МАРКЕТИНГА

Всички търговски съобщения, адресирани към клиентите следва да се характеризират с прозрачност по отношение на предложените услуги и продукти, като от нас се очаква следното:

- ◆ Да се стремим цялата комуникация с клиента да се характеризира със справедливост, честност, прозрачност, разбираемост и да не бъде подвеждаща
- ◆ Да извършваме почтено продажби и маркетингова дейност на продуктите и услугите, предлагани от Групата
- ◆ Да отговаряме на въпросите на клиента възможно най-добре и своевременно
- ◆ Да предоставяме цялата необходима информация, за да може клиентът да разбере:
 - Какво закупува, включително очакваните резултати, цени и рискови параметри.
 - За какво заплаща, включително цената за избраните продукти, услуги и съвети.



Клиент желае да закупи продукт, който смята за необходим, но продуктът не се приема за подходящ съгласно рамката за управление на риска на Групата „БНП Париба“. Въпреки неколкотократно обсъждания, той не възнамерява да разглежда алтернативи и заплашва да премести бизнеса си другаде.

Какво следва да направя?

Вие имате отговорността да отделите време, за да помогнете на клиента да разбере характеристиките на продукта и свързаните рискове, тъй като трябва да осигурите цялата релевантна информация на нашите клиенти. Трябва да обясните защо смятате, че продуктът може или не може да отговори на целите и потребностите на клиента. Ако считате, че продуктът не удовлетворява интересите на клиента, не трябва да участвате в тази транзакция. Може да предложите една или повече подходящи алтернативи. При необходимост може да потърсите помощ от Вашия мениджър. Дългосрочните интереси на клиентите и репутацията на Групата имат приоритет над краткосрочните ползи. Трябва да проведете откровен разговор с клиента и да откажете сделката ако е необходимо.





Корпоративен клиент желае да участва в сделка за хеджиране на конкретен риск. За съжаление базисните експозиции не подлежат на перфектно хеджиране на пазара. Единственото решение е да бъде използван заместващ индекс, който в миналото е демонстрирал високо ниво на корелация с еволюцията на базисните експозиции. Нашият маркетингов материал показва, че това е бил един високо ефективен хедж през последните 5 години.

Как да съобщим това на клиента?

Корелацията в миналото не гарантира, че хеджът ще корелира с базисните експозиции в бъдеще; трябва да подчертаете наличието на този риск пред клиента, дори ако той се счита за малко вероятен. При необходимост можете да използвате симулации, за да демонстрирате потенциалното въздействие.



СПРАВЕДЛИВО РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ОПЛАКВАНИЯТА НА КЛИЕНТИТЕ

Имаме задължението да разглеждаме справедливо оплакванията на клиентите, което означава следното:

- ◆ Да разглеждаме оплакванията на клиентите справедливо, прозрачно и своевременно
- ◆ Да разрешим проблема колкото е възможно по-бързо, в случай на установени грешки

2

ФИНАНСОВА СИГУРНОСТ

ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ Е ОТДАДЕНА НА ОБСЛУЖВАНЕТО НА СВОИТЕ КЛИЕНТИ. СЪЩЕВРЕМЕННО ГРУПАТА ВИНАГИ ТРЯБВА ДА СЪЗНАВА ЕФЕКТА, КОЙТО НЕЙНИТЕ ДЕЙСТВИЯ МОГАТ ДА ИМАТ ВЪРХУ ОБЩЕСТВОТО КАТО ЦЯЛО. ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СЕ АНГАЖИРА СЪС СПАЗВАНЕТО НА ВСИЧКИ ПРИЛОЖИМИ ЗАКОНОВИ РАЗПОРЕДБИ ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ НА ПРЕСТЪПНА И ТЕРОРИСТИЧНА ДЕЙНОСТ И С ПОДПОМАГАНЕ НА МЕРКИТЕ НА МЕЖДУНАРОДНО РАВНИЩЕ, КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ С ПОСРЕДНИЧЕСТВОТО НА ФИНАНСОВИЯ ОТРАСЪЛ.

Тъй като това законодателство може да бъде сложно и се прилага по-различен начин в различни предприятия и региони, Групата се ангажира с промотирането на ясни правила за поощряване на силна култура на спазване на правилата и етичните норми.

БОРБА С ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ПОДКУПИТЕ, КОРУПЦИЯТА И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИСТИЧНА ДЕЙНОСТ

Всеки служител има задължението да подпомага Групата в борбата с икономическите престъпления, включително измамите, изпирането на пари, подкупите, корупцията и финансирането на терористична дейност. Групата „БНП Париба“ създаде механизъм за предотвратяване и борба с корупционните практики. В съответствие с това, бе създадено Приложение Борба с корупцията и интегрирано в съществуващият Кодекс за поведение. По тази причина всеки трябва:

- ◆ Да бъде внимателен и да даде своя принос в борбата с всички форми на икономическа престъпност, включително измамите, изпирането на пари и финансирането на терористична дейност, независимо от обстоятелствата и замесените заинтересовани страни
- ◆ Да бъде бдителен и да следи дали транзакциите на клиентите не са свързани с подкупи и корупция. Докладвайте за всяка съмнителна операция пред висшето ръководство и местния отдел Нормативно съответствие
- ◆ Да се увери, че се провежда адекватна надлежна проверка и контрол, с цел опознаване на клиентите и начина, по който те ползват продуктите и услугите на Групата



Тази сутрин един от моите клиенти ме помоли да издам гаранционно писмо за износ на боеприпаси за държава, която се намира в режим на санкции (забрана за внос на оръжие).

Какви действия следва да предприема?

Трябва да откажете сделката и да уведомите Отдела за спазване на нормативните изисквания и правила.



Забелязах, че държавен служител, приближен на действащ министър в държава, където Групата извършва дейност, наскоро е получил голяма сума пари по сметката си. Той ми даде обяснение за големия паричен трансфер, но транзакцията все още ми изглежда съмнителна..

Какво трябва да направя?

Трябва да насочите транзакцията към вашия Отдел за спазване на нормативните изисквания и правила, за да се уверите, че получените доказателства са достатъчно убедителни. Ако това не е така, следва да попълните Доклад за съмнителна транзакция и да го изпратите на съответния Орган на властта.



СПАЗВАНЕ НА САНКЦИИ И ЕМБАРГОВИ РЕЖИМИ

Групата се ангажира със спазване на приложими санкции и ембаргови режими, което предполага следните задължения:

- ◆ Да се запознаем с приложимите икономически санкции и ембаргови режими в сила на пазарите, където Групата извършва дейност или с които се намира в контакт
- ◆ Да следваме политиката на Групата и местното законодателство по отношение на санкциите и ембарговите режими в държавата, където Групата извършва дейност
- ◆ Да докладваме на Отдела за финансова сигурност на Групата за всякакви опити за заобикаляне на режима на санкции



Един от клиентите ми инициира трансфер в американски долари към бенефициент, пребиваващ в държава под ембарго, като трансферът беше отхвърлен. Няколко дни по-късно беше направен опит за осъществяване на същия трансфер на същата стойност и със същия бенефициент, но този път с различен адрес в държава, която не попада под режим на финансови санкции:

Очаква ли се от мен да направя нещо по този въпрос?

Да, определено. Незабавно трябва да бъде изпратен доклад за заобикаляне на санкции към Отдела за финансова сигурност на Групата и трябва да бъде направена проверка на операциите по сметката назад във времето, за да се разбере дали подобни транзакции не са извършвани в миналото.



3

ИНТЕГРИТЕТ НА ПАЗАРА

ЧЕСТНИТЕ И ЕФЕКТИВНИ ПАЗАРИ СА КЛЮЧОВИ ЗА ЕДНА ЕФИКАСНА ИКОНОМИКА В РАСТЕЖ. ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СЕ АНГАЖИРА С ОТСТОЯВАНЕ И ЗАЩИТА НА ИНТЕГРИТЕТА НА ПАЗАРА. НИЕ ОТХВЪРЛЯМЕ АНТИКОНКУРЕНТНОТО ПОВЕДЕНИЕ, КАТО ГРУПАТА ПОЕМА ЗАДЪЛЖЕНИЕ ДА ИЗГРАЖДА КУЛТУРА НА ОТГОВОРНОСТ И ПОЧТЕНОСТ, ЗА ДА ОБСЛУЖВА ПО-ДОБРЕ ИНТЕРЕСИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ СИ.

ПОДПОМАГАНЕ НА СВОБОДНАТА И СПРАВЕДЛИВА КОНКУРЕНЦИЯ

Подпомагането на свободната и справедлива конкуренция е ангажимент на Групата, което означава следното:

- ◆ Да спазваме законите за защита на конкуренцията във всички юрисдикции, където Групата осъществява дейност
- ◆ Никога да не търсим конкурентно предимство посредством неетични или незаконни практики
- ◆ Винаги да сътрудничим с властите регулатори конкуренцията.
- ◆ Винаги да действваме справедливо и почтено при търговските ни взаимоотношения с клиенти, доставчици и/или дистрибутори, и в случай на съмнение, да се съветваме със съответния мениджър от правния отдел или от отдела спазване на нормативните изисквания и правила

СПАЗВАНЕ НА ПРАВИЛАТА ПРОТИВ ПАЗАРНИТЕ ЗЛОУПОТРЕБИ

Отговорност на всеки служител е:

- ◆ Да спазва напълно правилата срещу пазарни злоупотреби, включително правилата за търговия с вътрешна информация и винаги да сътрудничи с пазарните регулатори.
- ◆ Да защитава конфиденциалната пазарна и клиентска информация и данни, и да не съобщава погрешна или подвеждаща пазарна информация
- ◆ Да бъде проактивен при идентифицирането и докладването на потенциални пазарни злоупотреби и да предприема действия за намаляване на риска от вреда за клиента и за пазара
- ◆ Да спазва информационните бариери (още известни като политики и процедури на „китайска стена“)
- ◆ Да не злоупотребява с вътрешна информация

- ◆ Никога да не предприема действия с намерение да придвижи пазарната цена към ниво, което не отговаря на търсенето и предлагането на пазара (включително пазарните индекси и бази за сравнение)
- ◆ Никога да не участва в операции, насочени към фиктивно изменение на пазарната стойност на активи или пасиви, за да генерира приходи или печалби, или да избегне загуби.
- ◆ Да избягва поведение, което има вероятност да затрудни безпрепятственото функциониране на пазарите; винаги сключвайте сделки добросъвестно и се стремете да подкрепяте стабилността, ликвидността и прозрачността на пазарите



Клиент ме помоли да участвам във финансирането на придобиването на дружество. Един от колегите ми в звеното за Корпоративно и инвестиционно банкиране обаче съветва конкурент за същата сделка.

Мога ли да дам зелена светлина на финансирането?

Трябва да докладвате за случая пред Комисията за конфликт на интереси на Групата „БНП Париба“. Необходимо е да се уверите, че банката не влиза в конфликт на интереси, преди да осъществите каквато и да било финансова транзакция и да разкриете информация пред клиента.



УПРАВЛЯВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

Групата „БНП Париба“ е глобална банкова институция, която обслужва клиенти в множество държави посредством няколко бизнес линии. За разрешаване на възможни конфликти на интереси, засягащи Групата „БНП Париба“ е необходимо:

- ◆ Да бъдете проактивни при идентифицирането, управлението и разкриването на всяка ситуация, в която Групата „БНП Париба“ може да се окаже замесена в конфликт на интереси
- ◆ Никога да не приемате мандат или сключвате сделка от името на Групата „БНП Париба“ без предварително да сте проверили дали Групата не попада в конфликт на интереси



По време на среща се запознах с непублична информация, която би могла да се отрази негативно на някои акции, притежание на мой приятел. Не бих желал приятелят ми да изгуби пари и нямам личен финансов интерес в тази ситуация.

Мога ли дискретно да споделя информацията?

Не. Не трябва да споделяте информация с Вашия приятел. Ако разполагате със съществена непублична информация по отношение на ценни книжа, уведомяването на друго лице представлява форма на търгуване с вътрешна информация и би могло да се тълкува като закононарушение.



Клиент отправя запитване относно поръчките за закупуване/продажба на друг голям клиент, с когото работим.

Какво да му отговоря?

Има стриктна забрана за огласяване на информация за намерения на наши клиенти или контрагенти.



4

ПРОФЕСИОНАЛНА ЕТИКА

ПОЧТЕНОСТТА И МОРАЛЪТ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН СЛУЖИТЕЛ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ОСНОВЕН ГРАДИВЕН ЕЛЕМЕНТ НА КОДЕКСА ЗА ПОВЕДЕНИЕ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“. ПРАВИЛАТА В ТОЗИ РАЗДЕЛ ЦЕЛЯТ ДА ПОДПОМОГНАТ ПОДДЪРЖАНЕТО НА ЕДИНЕН ВИСОК СТАНДАРТ НА ИНДИВИДУАЛНА ПОЧТЕНОСТ И ПРОФЕСИОНАЛНА ЕТИКА.

НЕИЗПОЛЗВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИЧНИ СДЕЛКИ

Всички служители трябва да спазват следните правила:

- ◆ Никога да не извършват лични сделки с ценни книжа или финансови трансакции, когато разполагат с релевантна конфиденциална информация, придобита в процеса на изпълнение на професионалните им задължения
- ◆ Никога да не разкриват конфиденциална информация пред членове на семейството и близки роднини
- ◆ Да спазват вътрешните политики на Групата за сделките с ценните книжа и финансовите трансакции по отношение на търгуването за

собствена сметка и да се придържат към ограниченията за личната търговска дейност

Освен това служителите, разполагащи със СНИ (Съществена непублична информация) се разглеждат като носители на чувствителна информация и имат следните задължения:

- ◆ Да се уверят, че разбират напълно ограниченията, отнасящи се до техните лични сделки
- ◆ Да разкриват всички релевантни лични сделки във финансовите инструменти

ИЗБЯГВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ ПРИ ВЪНШНИ ДЕЙНОСТИ

Професионалната етика също обхваща дейности, извършвани извън рамките на Групата „БНП Париба“ и по тази причина всеки служител трябва да се увери, че е направил следното:

- ◆ Винаги да търси предварително одобрение за всеки корпоративен мандат извън Групата „БНП Париба“, а новоприсъединили се служители винаги трябва да оповестяват съществуващите корпоративни мандати
- ◆ Винаги да оповестява всяка търговска дейност извън рамките на Групата „БНП Париба“⁷, когато репутацията на банката може да бъде

изложена на риск или могат да настъпят конфликти на интереси

- ◆ Никога да не включва Групата в лични дейности, без предварително да разполага с официално одобрение
- ◆ Да се придържа към вътрешната политика на Групата относно външните дейности

⁷ – С изключение на синдикалните дейности, които са определени във френския „Code du travail“.



Знаейки, че работя в Групата „БНП Париба“, купувачът на колата ми ме помоли да му помогна да финансира покупката.

Какво следва да направя?

Не трябва да се поставяте в ситуация на конфликт на интереси. Следователно не трябва да предоставяте финансиране на купувача. Вместо това можете да го препратите към неговия клон на банката по местоживеене. Ако и Вие работите в този клон, трябва да се обърнете към мениджъра си.



Искам да стартирам онлайн бизнес и да стана управител на дружество в допълнение към работата ми за Групата „БНП Париба“.

Имам ли право да направя това?

Не можете да бъдете управител или директор на собствен бизнес без изричното одобрение на Групата „БНП Париба“. Трябва да отправите официална молба към Групата „БНП Париба“ и да опишете подробно естеството на мандата, който ще имате в рамките на това дружество. Предварителното одобрение ще позволи на банката да направи оценка дали съществува конфликт на интереси (в зависимост от географския сектор, дейността Ви в банката, естеството на бизнеса и т.н.) След като бъде получено разрешението, вашият офис ще бъде регистриран в база данни, като всеки друг частен офис или външна дейност, която сте декларирали. В случай на промяна във вашия офис или длъжност, трябва да информирате БНП Париба, за да може рискът от конфликт на интереси да бъде преоценен.



Моят партньор ръководи фирма за обучение на персонал и е изпратил предложение до Групата „БНП Париба“ за провеждане на една от нашите програми на обучение.

Това проблем ли е?

Вашият партньор има право да изпрати предложение до Групата „БНП Париба“. За избягване на потенциален конфликт на интереси, трябва да разкриете Вашите взаимоотношения пред Вашия Мениджър и Екипа за възлагане на поръчки. Предложението на партньора Ви може да бъде разгледано в рамките на стандартния процес на възлагане на поръчки, като Вие трябва да се въздържате от каквото и да било участие в тази процедура.



От няколко месеца ръководя взаимоотношенията на банката с един от нейните доставчици. След обявяване на тръжна процедура, аз избрах „Кейтърърс & Ко.“ за осигуряване на кетъринга за събитие с клиенти. Сега трябва да избира уредник за провеждане на сватбата на моето дете.

Какво следва да направя?

Трябва да се прави ясно разграничение между личните и професионалните интереси, за да бъдат избягвани ситуации, които могат да доведат до конфликт на интереси. Вашите отношения с „Кейтърърс & Ко.“ са започнали в професионален контекст. По тази причина не трябва да наемате фирмата в личен контекст.



Един от клиентите ми предлага да ми даде пари на заем, защото се намирам в труден период в личния ми живот. Изкушен съм да приема, тъй като между нас съществуват взаимоотношения на доверие. Освен това със сигурност ще му върна средствата.

Мога ли да приема предложението на моя клиент?

В никакъв случай. Това би довело до ситуация на конфликт на интереси. Трябва да откажете предложението и да намерите друго решение.





**НИКОГА НЕ ОБМЕНЯЙТЕ
ЧУВСТВИТЕЛНА ТЪРГОВСКА
ИНФОРМАЦИЯ С КОНКУРЕНТИ
И НЕ КООРДИНИРАЙТЕ
С КОНКУРЕНТИТЕ ТЪРГОВСКАТА
ПОЛИТИКА НА ГРУПАТА.**

Тези правила важат независимо от контекста (професионални асоциации, социално събитие, между банков проект и др) и начина (устно, писмено)



Аз представлявам Групата „БНП Париба“ в професионална асоциация. Планирано е пазарно проучване (бенчмаркинг). От мен е поискано да изпратя информация за моята компания.

Мога ли да споделя чувствителна търговска информация?

Не, освен ако споделянето на информация не е двустранно между вас и асоциацията, и асоциацията осигурява поверителността на тази информация и че информацията е предадена на всички членове в агрегиран и анонимизиран формат.





ВЗЕМАНЕ НА МЕРКИ СРЕЩУ ПОДКУПИТЕ И КОРУПЦИЯТА

Корупцията е неприемлива за Групата „БНП Париба“, независимо от формата и обстоятелствата, при които се появява. Групата и всички нейни служители имат нулева толерантност към подкупите и корупцията, с които трябва да се води активна борба. Групата „БНП Париба“ създаде механизъм за предотвратяване и борба с корупционните практики. В съответствие с това, бе създадено Приложение Борба с корупцията и интегрирано в съществуващият Кодекс за поведение. Следователно наше задължение е:

- ◆ Никога директно или индиректно да не търсим или предлагаме незаконни комисионни
- ◆ Никога да не обещаваме, даваме или приемаме неуместно търговско предимство, което би могло да има отражение върху изискването от облагодетелстваната страна поведение

В резултат на това, от всеки служител се очаква да следва вътрешната политика на Групата по отношение на подаръците и покани за развлечения, и да носи следните отговорности:

- ◆ Да спазва ограниченията и забраните, дефинирани във вътрешните политики на Групата, както са посочени за всяка страна, в която Групата извършва дейност
- ◆ Да се увери, че приемането или предлагането на подаръци и покани за развлечения е законно
- ◆ Да търси разрешение от отдел Нормативно съответствие за всяко изключение от политиката на Групата
- ◆ Да регистрира в отдел Нормативно съответствие всеки подарък или покана за забавление, чиято стойност надхвърля посочения приемлив размер



Дългогодишен мой клиент току що ми предложи билети за голямо развлекателно събитие, които вече не са в продажба.

Мога ли да приема билетите?

Трябва да прегледате политиката на Групата „БНП Париба“ относно подаръците и развлеченията, където подробно са описани критериите за приемане на жестове на гостоприемство. Ако все още нямате яснота, можете да се обърнете към Вашия мениджър или към местния отговорник в отдел Нормативно съответствие.



5

УВАЖЕНИЕ КЪМ КОЛЕГИТЕ

ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СЕ СТРЕМИ КЪМ ИЗГРАЖДАНЕ НА СТИМУЛИРАЩО РАБОТНО МЯСТО, КЪДЕТО ХОРАТА ПОЛУЧАВАТ СПРАВЕДЛИВО ОТНОШЕНИЕ, И ОЧАКВА ОТ СВОИТЕ СЛУЖИТЕЛИ ДА ДЕМОНИСТРИРАТ ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ ПРИ ВСИЧКИ ОБСТОЯТЕЛСТВА.

ПРИЛАГАНЕ НА НАЙ-ДОБРИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ

Всеки от нас има задължението да се държи професионално и отговорно към хората, което означава, че ние трябва :

- ◆ Да бъдем проактивни при запознаването с и спазването на постоянните политики и процедури на Групата, както и на други инструкции на ръководството за професионалната дейност
- ◆ Да спазваме съответните правила за професионалната тайна по всяко време
- ◆ Да се отнасяме към всички хора с уважение.
- ◆ Да се уверим, че взаимодействията с хората са винаги професионални и ефективни.
- ◆ Да слушаме и оценяваме приноса на хората, дори ако те изразяват възгледи, които може да се различават от нашите.



В качеството си на мениджър и лидер, как следва да поощрявам доброто поведение в организацията?

Трябва да служите за пример на другите и да спазвате най-високите етични стандарти. Изградете среда на открита и откровена комуникация, и поощрявайте обсъждането на въпросите за етиката и почтеността в търговските решения по време на срещи на екипа. Уведомете служителите, че могат и трябва да докладват за всяко свое опасение относно поведението на колеги, и че могат да направят това без да се боят от потенциални негативни последици.





Аз съм мениджър и съм присъствал на дискусии, от които разбирам за възможни нарушения в друга област от дейността на банката. Аз не нося отговорност за нея, така че трябва ли да подам сигнал за моите опасения?

Всички колеги, включително мениджърите имат задължението да съобщават за свои опасения относно поведение, което може да представлява нарушение на закон, подзаконова уредба или на Кодекса за поведение. Можете да споделите този проблем със своя мениджър. Ако това Ви кара да се чувствате неудобно, можете да се обърнете към отдел Нормативно съответствие или да използвате канала за подаване на сигнали за нарушения. Няма опасност от ответни мерки спрямо Вас, ако сте докладвали за Вашите опасения добросъвестно.



ОТХВЪРЛЯНЕ НА ВСЯКАКВИ ФОРМИ НА ДИСКРИМИНАЦИЯ

Групата „БНП Париба“ се ангажира да поддържа положителна работна среда, в която всички хора се третират с уважение и достойнство. За да имаме взаимно уважение, служителите не трябва да проявяват дискриминация срещу друг човек от Групата. Служителите трябва:

- ◆ Да поощряват справедливото отношение към кандидатите в процеса на набиране на кадри, винаги да базират решението си на компетенции и умения, които могат да бъдат оценени обективно, да осигуряват равни възможности и да определят условията за получаване на възнаграждение безпристрастно и справедливо
- ◆ Да отхвърлят всички форми на дискриминация, малтретиране или тормоз срещу други служители, клиенти или всяко лице, свързано с Групата „БНП Париба“ относно забранени фактори като пол, националност, здраве, увреждане, възраст, самоличност (включително етнически произход)



Чух човек да говори за някой друг, използвайки расистки език.

Какво трябва да направя?

Може да кажете нещо директно на този човек, ако се чувствате комфортно да го направите, но при всички случаи следва да се обърнете към Вашия мениджър и/или към отдел „Човешки ресурси“, или да използвате каналите за подаване на сигнали за нарушения, за да споделите опасенията си. Може би е по-лесно да си затворим очите, но всеки един от нас има задължение да изгражда и поддържа работна среда на уважение и сътрудничество.



- ◆ Да не участват в сексуален тормоз или да се държат по начин, който може да се тълкува като такъв. „Сексуален тормоз“ се определя като всяко поведение от сексуален характер, което засяга достойнството на хората, което може да се счита за нежелано, неприемливо, неподходящо и обидно за получателя, и което създава интимна, враждебна, нестабилна или обидна работна среда.



Станах свидетел как човек, прави неподходящи сексуални коментари към друг човек.

Какво трябва да направя?

Всеки има своята роля за изграждането и поддържането на работна среда, в която има уважение към човешкото достойнство, в която жертвите на дискриминация и тормоз няма да чувстват, че техните оплаквания са пренебрегнати или тривиализирани, и няма да се страхуват от отмъщение. Можете да говорите с лицата, замесени в ситуацията, ако не се чувствате неудобно; във всеки случай трябва да повдигнете въпроса пред Вашия мениджър и да търсите конкретни съвети от Вашия представител от отдел „Човешки ресурси“.



ОСИГУРЯВАНЕ НА БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО

За Групата безопасността на работното място е ключов фактор и всеки един служител има задължение:

- ◆ Да участва в насърчаването на безопасност и сигурност на работното място в ежедневната дейност и да спазва вътрешната политика на Групата
- ◆ Да се стреми към предприемане на действия за подобряване на условията на работа на екипите, когато действа в качеството си на мениджър
- ◆ Да докладва за всяка дейност, която може да представлява потенциална заплаха за физическата сигурност на служител или на външно лице, което извършва търговска дейност на територията на Групата „БНП Париба“

6

ЗАЩИТА НА ГРУПАТА

ВСИЧКИ СЛУЖИТЕЛИ СА ЗАДЪЛЖЕНИ ДА ЗАЩИТАВАТ И ПОДПОМАГАТ ДЪЛГОСРОЧНАТА ЖИЗНЕСПОСОБНОСТ НА ТЪРГОВСКАТА ДЕЙНОСТ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“. ГРУПАТА СЛЕДВА ДА ПОДДЪРЖА СВОЕТО СОЛИДНО УПРАВЛЕНИЕ, ОРИЕНТИРАНО В ДЪЛГОСРОЧЕН ПЛАН, ТАКА ЧЕ Е НЕОБХОДИМО ПОСТОЯННО ДА ЗАСИЛВА СТАБИЛНОСТТА СИ, В ИНТЕРЕС НА САМАТА ГРУПА, НА НЕЙНИТЕ АКЦИОНЕРИ И НА ИКОНОМИКАТА КАТО ЦЯЛО.

ИЗГРАЖДАНЕ И ЗАЩИТА

НА ДЪЛГОСРОЧНАТА СТОЙНОСТ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“

За изграждане и защита на дългосрочната стойност на Групата „БНП Париба“ е изключително необходимо:

- ◆ Да участваме в защитата на всички активи на Групата, включително материални, технологични, интелектуална собственост и финансови активи, наименованието на Дружеството, запазената марка и взаимоотношенията с клиенти
- ◆ Да предотвратим злоупотребата с тези активи и ресурси с цел облага на друго лице, независимо дали това се е случило доброволно или в резултат на небрежност
- ◆ Винаги да поставяме дългосрочния успех на първо място преди краткосрочните ползи, за да защитаваме запазената марка и репутацията на Групата „БНП Париба“

ОТГОВОРНА КОМУНИКАЦИЯ

Имаме задължението да комуникираме отговорно през цялото време, което означава:

- ◆ Никога да не излагаме репутацията на банката на риск, когато говорим извън нея по тема, свързана с Групата „БНП Париба“
- ◆ Никога да не обменяме търговски чувствителна информация с конкуренти.
- ◆ Да спазваме вътрешната политика на Групата относно използването на дигиталните инструменти и социалните медии



Какво трябва да направя ако репортер ми се обади с въпроси за дейността на Групата „БНП Париба“?

Всички запитвания от страна на медиите следва да бъдат пренасочвани без коментар към отдела за връзки с медиите. Освен това трябва да сте получили одобрението на Вашия мениджър и на отдела за връзки с медиите преди да осъществявате медийни участия или да изнасяте външни речи в качеството си на служител на Групата „БНП Париба“.





Работя за компания част от Групата „БНП Париба“ която упражнява небанкова дейност. Трябва да присъствам на среща, включваща някои от моите конкуренти.

Приложими ли са законите за конкуренция?

Да, конкурентното право е приложимо за всички служители на Групата „БНП Париба“, независимо от извършваната дейност или от това дали е регулирана или не.



ЗАЩИТАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА НА ГРУПАТА

Изключително важно е да защитаваме информацията на Групата при всички обстоятелства. Групата „БНП Париба“ постоянно разполага с огромно количество чувствителна информация, която представлява един от нейните стратегически активи, който е от ключово значение за дейността ѝ. Използването на нови технологии за управление на данните (напр. облаци и „големи данни“) и дигитални приложения (социални мрежи, имейл...) създава нови източници на риск, като например рискове свързани с кибер сигурност. Групата трябва да бъде подготвена да се изправи пред заплахата от новите рискове и опитите да се наруши целостта на нейните данни. В този контекст Групата разчита, че всеки служител:

- ◆ Ще се придържа към най-високите стандарти за информационна сигурност
- ◆ Ще защитава и подsigурява всичките конфиденциални данни и информация на клиентите, служителите, банката и други хора и организации
- ◆ Ще следи за внимателна и правилна употреба, достъп, съхранение, обявяване, трансфер и заличаване на тези данни през цялото време, включително на онлайн данните



ЕТИЧНО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ВЪНШНИ ЛИЦА

Защитата на Групата включва етично взаимодействие с външни лица, което означава, че ние:

- ◆ Се стремим към взаимноизгодни отношения с доставчиците на Групата, за да поощрим етично поведение по веригата за доставки и да предотвратим рискове, свързани с взаимната зависимост
- ◆ Спазваме правилата за вътрешен контрол, политиките и процедурите на Групата по отношение на доставчиците
- ◆ Спазваме законите за конкуренцията, за да насърчаваме свободната и честна конкуренция между тези пазарни участници, независимо на съответните пазари (регулirани и нерегулirани)



Забелязах в печатните издания, че управител на един от нашите доставчици е замесен в корупционен скандал.

Какво трябва да направя?

Трябва незабавно да повдигнете този въпрос пред Вашия мениджър и отдел Покупки. Доставчиците на Групата следва да спазват същите етични стандарти, както и самата Група. По всяка вероятност отдел Покупки вече е запознат с въпроса и е в процес на проверка на доставчика, но не можем да не бъдем предпазливи, когато става въпрос за интересите на Групата.



ОТГОВОРНОСТ ПРИ ПОЕМАНЕ НА РИСКОВЕ И ОСИГУРЯВАНЕ НА СТРИКТЕН КОНТРОЛ НА РИСКА

Осведомеността, управлението и контролът на рисковете са ключови за защитата на Групата. Специални комисии се грижат за вземането на най-добри колективни решения (напр. Кредитната комисия, Комисията за нови дейности и т.н.), като в сила има и официални процедури за отнасяне до по-горно ниво. Всеки един човек играе важна роля и следва да действа отговорно по тези въпроси в областите, които са от неговата компетенция. Следователно имаме задълженията:

- ◆ Да действаме съгласно най-добрите практики на Групата „БНП Париба“ при спазването на нормативните изисквания и правила, превенцията на измамите, управлението на риска и правилата за вътрешен контрол като цяло
- ◆ Да полагаме максимални усилия за предвиждане на рисковете, които могат да възникнат в процеса на ежедневната дейност
- ◆ Да се ангажираме със строг контрол на риска, за да защитим нашите клиенти и финансовата система като цяло
- ◆ Да разбираме и следваме строг и съгласуван процес, базиран на силна култура за споделяне на риска, която присъства на всички нива в Групата, преди да вземаме решения или да поемаме ангажименти
- ◆ Активно да наблюдаваме и балансираме рисковете и резултатите при тяхното материализиране



Не съм съгласен с колега относно това дали необичайна сделка с висок риск изисква отнасяне до по-горно ниво.

Какво трябва да направя?

Банката има стандарти и процедури, които да Ви помогнат да идентифицирате и да предприемете действия относно сделки, изискващи по-засилено наблюдение и контрол. Необичайни или високорискови сделки се насочват към установени и опитни комисии за одобрение, които помагат за защита на дружеството и неговите клиенти. Групата цени предпазливостта по отношение на риска, така че когато имате съмнения, винаги трябва да ги изказвате. Ако смятате, че сделката изисква отнасяне до по-горно ниво, трябва да повдигнете въпроса пред Вашия мениджър и съответните контролни звена. Насочването на вниманието към въпроса означава, че сделката ще бъде проверена допълнително, което ще защити Групата и всички останали засегнати страни.



ОТГОВОРНО ПОВЕДЕНИЕ ПРИ НАПУСКАНЕ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“

Дори при напускане на Групата „БНП Париба“ всеки служител има отговорност към Групата и нейните клиенти и по тази причина трябва:

- ◆ Никога да не прехвърля информация (напр. данни, досиета, документи), които принадлежат на Групата „БНП Париба“ към външно местоположение при напускане на Групата
- ◆ Никога да не задържа документи, принадлежащи на Групата „БНП Париба“ при напускане на Групата
- ◆ Да се придържа към вътрешната политика на Групата и личното задължение да не създава нелоялна конкуренция, ако е приложимо

7

ВРЪЗКИ С ОБЩЕСТВОТО

ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СЕ СТРЕМИ ДА ДОПРИНАСЯ ЗА ОТГОВОРНО И УСТОЙЧИВО ГЛОБАЛНО РАЗВИТИЕ. НЕЙНАТА АМБИЦИЯ Е ДА БЪДЕ ЛИДЕР В УСТОЙЧИВИТЕ ФИНАНСИ И ДА ИМА ПОЗИТИВНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ ОБЩЕСТВОТО КАТО ЦЯЛО И ЧРЕЗ СОБСТВЕНИТЕ СИ ОПЕРАЦИИ И ЧРЕЗ ПРОДУКТИТЕ И РЕШЕНИЯ, КОИТО НЕЙНИЯТ БИЗНЕС ПРЕДЛАГА НА СВОИТЕ КЛИЕНТИ. ТОЗИ РАЗДЕЛ ОТ ПРАВИЛАТА ЗА ПОВЕДЕНИЕ ДАВА ДЕТАЙЛИ ЗА ПРАВИЛАТА И ИЗИСКВАНИЯ КЪМ СЛУЖИТЕЛИТЕ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ ЗА ПОДДЪРЖАНЕ НА ТЕЗИ СТРЕМЕЖИ.

НАСЪРЧАВАНЕ НА ЗАЧИТАНЕТО НА ЧОВЕШКИТЕ ПРАВА

Групата „БНП Париба“ се ангажира с подси-
гуряване на спазването на човешките права
в нейната сфера на влияние, тоест сред
служителите, доставчиците, клиентите и общ-
ностите, в рамките на които Групата извършва
дейност. Групата в особена степен се стреми
да избегне съучастие в потенциални наруше-
ния на човешките права чрез финансирането
и инвестиционната си дейност.

Служителите на Групата „БНП Париба“ трябва
да поддържат спазването на човешките права
и особено:

- ◆ Винаги да отчитат директното и индиректно въздействие върху околната среда, което произтича от дейностите им по света
- ◆ Да осигурят спазване на критериите, свързани с екологичното въздействие на дружеството/проекта, когато извършват дейност в сектор, обхванат от политика за финансиране и инвестиции по КСО⁸



Един от моите клиенти, дистрибуторска група оперираща в много страни, е изправена пред обвинения в съучастие за нарушаване правата на човека. Един от неговите основни доставчици е обвинен от НПО в използване на принудителен труд в своите фабрики. Граждански обществени организации и влиятелни фигури вече са оказали публичен натиск върху други финансови институции, за да прекратят своите взаимоотношения с този клиент.

Какво трябва да направя?

БНП Париба въведе ясна рамка за управление на ESG (околна среда, социална среда и управление) рискове свързани с нейните финансови и инвестиционни дейности. Вземайки предвид последното, трябва да се свържете със спорният клиент възможно най-скоро, за да провери основателността на обвиненията срещу него. Ако диалогът прави възможно идентифицирането на нарушения на ESG изискванията на Групата, трябва да се изготви план и неговото изпълнение да се наблюдава редовно от мениджъра на взаимоотношенията, който може, ако е необходимо, да се възползва от КСО лице за контакт на неговата или нейната компания или колективната експертиза на БНП Париба КСО мрежа.



◆ ЗАЩИТА НА ОКОЛНАТА СРЕДА И БОРБА С КЛИМАТИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Групата „БНП Париба“ се стреми да ограничи всякакви косвено произтичащо въздействие върху околната среда от своята финансова и инвестиционна дейност или директно от собствените си операции. В този контекст, Групата смята борбата с изменението на климата за приоритет и е ангажирана да управлява своя бизнес и да финансира прехода към икономика с нулеви въглеродни емисии до 2050 г. (Net-Zero Banking Alliance⁹), конкретно като подкрепя своите клиенти в техните енергийни и екологични преходи. Служителите на Групата „БНП Париба“ имат отговорност:

- ◆ Винаги да отчитат директното и индиректно въздействие върху околната среда, което произтича от дейностите им по света
- ◆ Да осигурят спазване на критериите, свързани с екологичното въздействие на дружеството/проекта, когато извършват дейност в сектор, обхванат от политика за финансиране и инвестиции по КСО¹⁰
- ◆ Активно да допринасят за осъществяване на целите, поставени от Групата за редуциране на въздействието на ежедневните дейности върху околната среда

9 – През 2021 г. БНП Париба подписва Net-Zero Banking Alliance, група от 57 банки, поемат ангажимент да изравнят емисиите на парникови газове, генерирани от тяхното кредитиране и техните собствени инвестиционни дейности с траекторията, необходима за постигане на въглероден неутралност до 2050 г. Подписалите се задължават да определят междинни цели и ежегодно да публикуват своя напредък и свързаните с тях планове за действие.

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



Към мен се обърна търговец на селскостопански стоки (екзотични плодове, соя, царевица) за финансиране на една от транзакциите му.

Какво трябва да направя?

Селскостопанският сектор е в обхвата на финансовата и инвестиционна КСО политика. Тази политика беше подсилена през 2021 г., за да се бори с обезлесяването в Амазонка и Серадо, свързано с говеждо месо и производство на соя. Трябва да се свържете с местното лице за контакт по КСО, за да проверите как да оцените тази компания във връзка с критериите на политиката (човешки права, опазване на околната среда и др.) и новите изисквания, свързани с обезлесяването. В този конкретен случай е важно да разпитаме за произхода на търгуваните от компанията соеви зърна и нейната стратегия за изкореняване на обезлесяването във веригата за доставка на соеви зърна най-късно до 2025 г., ако идва от басейните на Амазонка или Серадо.



ОТГОВОРНО ПОВЕДЕНИЕ ПРИ ПУБЛИЧНИ ИЗЯВИ

Групата „БНП Париба“ възнамерява да даде конструктивен принос за демократичния процес, като предоставя информация на обществени лица, отговорни за вземане на решения, която да подпомогне техните обсъждания и вземането на справедливи и информирани решения, придържайки се стриктно към правните и етични норми. В този смисъл съществува задължение за предприемане на отговорни действия по отношение на публичните органи

ДОПРИНАСЯНЕ ЗА ПО-ПРИОБЩАВАЩО ОБЩЕСТВО.

Групата използва всички лостове, с които разполага, като доставчик на финансови услуги и инвестиции, работодател и покровител, за насърчаване на устойчиво и хармонично развитие на обществото. Тя действа по-специално за насърчаване икономическото, социалното и културното развитие на регионите. Групата също се стреми да обърне специално внимание на клиентите в уязвими ситуации и за улесняване на техният достъп чрез разработване на адаптирани и достъпни финансови продукти и услуги. Служителите на Групата „БНП Париба“ трябва да гарантират, че вземат предвид социалното въздействие от дейността си.

КОДЕКСЪТ ЗА ПОВЕДЕНИЕ В ПРАКТИКАТА

КОДЕКСЪТ ЗА ПОВЕДЕНИЕ ДАВА ЯСНОТА НА ВСИЧКИ СЛУЖИТЕЛИ ЗА ТОВА КАКВО СЕ ОЧАКВА ОТ ТЯХ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ТЕХНИТЕ РОЛИ И ОТГОВОРНОСТИ. ЕЖЕГОДНАТА ОЦЕНКА НА РЕЗУЛТАТИТЕ ЩЕ ПОЗВОЛИ НА МЕНИДЖЪРИТЕ ДА ПОДЧЕРТАЯТ ВАЖНОСТТА НА „ЖИВОТА СЪГЛАСНО НАШИТЕ ЦЕННОСТИ“ И ДА ПОСОЧАТ ПОДХОДЯЩОТО ПОВЕДЕНИЕ ЗА ЧЛЕНОВЕТЕ НА ТЕХНИТЕ ЕКИПИ, ОПИСАНО В КОДЕСКА ЗА ПОВЕДЕНИЕ.



Тези форми на поведение също ще допринесат за по-голяма яснота и прозрачност за служителите относно „общите етични стандарти“, изисквани от Групата „БНП Париба“ и съответните регулаторни органи.

Електронното обучение, разработено и предоставено на целия персонал, подпомага служителите при изпълнението на техните роли и отговорности по отношение на приоритетите, записани в Кодекса за поведение. Всички служители на Групата имат следните задължения:

- ◆ Да се запознаят и придържат към правилата за поведение, описание в Кодекса
- ◆ Да преминат всички задължителни и посочени курсове на обучение, за да разберат своите отговорности
- ◆ Да оперират и извършват търговска дейност в съответствие с Кодекса във всички аспекти на тяхната роля
- ◆ Да бъдат внимателни и да се противопоставят на служители, които не действат в духа на Кодекса
- ◆ Да използват процедурата за подаване на сигнали за нередност, за да повдигат въпроси и споделят опасенията си при необходимост

Групата „БНП Париба“ се задължава да отдаде признание и да възнагради хората, които въплъщават нейните ценности и служат за пример за спазването на Кодекса за поведение. Също така Групата няма да толерира нарушения на Кодекса за поведение. Ще бъдат предприети необходимите мерки срещу служители, които не следват в пълна степен Кодекса за поведение, в съответствие с местното законодателство, подзаконовите разпоредби и политиката за човешките ресурси на Групата¹¹.

¹¹ – Включително документа «Reglement Interieur de BNP Paribas SA» (Вътрешен регламент на БНП Париба С.А.) във Франция

ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯ

ВЪПРЕКИ, ЧЕ ПРАВИЛАТА ЗА ПОВЕДЕНИЕ МОГАТ ДА СЛУЖАТ ЗА РЪКОВОДСТВО ПРИ ВЗЕМАНЕ НА ВСЯКАКВО РЕШЕНИЕ, НЕ СЪЩЕСТВУВА СЪОТВЕТНО ПРАВИЛО, ПРИЛОЖИМО ЗА ВСЯКА КОНКРЕТНА СИТУАЦИЯ. В КРАЙНА СМЕТКА ВЗЕМАНЕТО НА ПРАВИЛНОТО РЕШЕНИЕ СЕ ОПРЕДЕЛЯ ОТ ЛИЧНАТА ПРЕЦЕНКА И ЦЕННОСТИТЕ НА ГРУПАТА. АКО ТОВА, КОЕТО ВЪЗНАМЕРЯВАТЕ ДА НАПРАВИТЕ НЕ СЪОТВЕТСТВА НА ТЕЗИ ЦЕННОСТИ, СЛЕДВА ДА СЕ ЗАПИТАТЕ ДАЛИ ТРЯБВА ДА ГО НАПРАВИТЕ.



Това законно ли е?



Бих ли се почувствал удобно да обясня това свое решение на трета страна?

**ПРЕДИ ДА
ПРЕДПРИЕТЕ
ДЕЙСТВИЕ
СЕ ЗАПИТАЙТЕ:**



Отговаря ли на Кодекса за поведение и политиките на Групата?



Убеден ли съм, че това няма да наруши доверието на клиентите, акционерите и обществото като цяло?



Базирано ли е на пълно разбиране за потенциалните рискове?

АКО ОТГОВОРЪТ НА КОЙТО И ДА БИЛО ОТ ТЕЗИ ВЪПРОСИ Е „НЕ“, ТРЯБВА ДА СПРА И ДА СЕ ПРОТИВОПОСТАВЯ!

Ако имате каквито и да било опасения или съмнения, потърсете съвет от съответния компетентен орган: Вашия пряк ръководител, старши мениджър, Правен отдел или отдел Нормативно съответствие.

СЪОТВЕТСТВИЕ НА КОДЕКСА С МЕСТНОТО И МЕЖДУНАРОДНОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

ВСИЧКИ СЛУЖИТЕЛИ ТРЯБВА ДА БЪДАТ ЗАПОЗНАТИ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ И ДА СПАЗВАТ ПРИЛОЖИМИТЕ ЗАКОНИ, ПОДЗАКОНОВИ РАЗПОРЕДБИ И ПРАВИЛА ВЪВ ВСИЧКИ ОБЛАСТИ, КАКТО И ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ СТАНДАРТИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО РАБОТНАТА ДЕЙНОСТ.

С цел осигуряване на стабилността на финансовата система, отрасълът в който работим е строго регламентиран. Познаването и спазването на законовите и подзаконови разпоредби, под чието действие Групата извършва своята дейност, не е просто ключова част от нашата работа, а стои в основата на идентичността ни. Ние се стремим да спазваме не просто буквата, а също и духа и целта на закона. Уважението към законодателството е задължително. Участието в нечестни, измамни и злоупотребяващи дейности или практики би се отразило негативно на доверието на клиентите, би изложило на риск репутацията на Групата и би могло да доведе до критика от страна на регулатора, правни действия, глоби, наказания и други отрицателни последици за Групата.

Групата „БНП Париба“ поема ангажимента винаги да сътрудничи със съответните регулаторни органи.

Ако имате въпроси относно законовите и подзаконови разпоредби, приложими за Вашата дейност или за това какъв отговор да дадете на регулаторния орган, моля обърнете се за помощ и съвет към съответните отговорници по спазването на нормативните изисквания и правила, по правните и по данъчните въпроси.

Кодексът за поведение ясно показва какво се очаква от всеки един от нас т.е. най-висок клас поведение в рамката на законовите и подзаконови разпоредби, които действат на пазарите, където Групата развива дейност. При потенциално наличие на конфликт между националното законодателство и правилата, залегнали в настоящия Кодекс, Групата „БНП Париба“ ще се придържа към местната законова рамка и същевременно ще се опитва да идентифицира подходящи начини за прилагане и спазване на правилата в Кодекса. Когато ситуацията изисква интерпретиране от страна на служителите на Групата, то трябва да бъде осъществено, следвайки най-строгите приложими етични критерии.

СЪОБЩАВАНЕ ЗА - ПРОБЛЕМИ И ИЗРАЗЯВАНЕ - НА ОПАСЕНИЯ

ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ ОБРЪЩА ГОЛЯМО ВНИМАНИЕ НА ОПАСЕНИЯТА НА КЛИЕНТИТЕ, ДОСТАВЧИЦИТЕ, СЛУЖИТЕЛИТЕ, АКЦИОНЕРИТЕ И ШИРОКАТА ОБЩЕСТВЕНОСТ. ГРУПАТА СЕ АНГАЖИРА ДА ИЗСЛУШВА, РАЗБИРА И ДА СЕ СТРЕМИ ДА РЕШАВА ПРОБЛЕМИТЕ, ПОВДИГНАТИ ОТ НЕЙНИТЕ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ, ПО СПРАВЕДЛИВ И ЕФЕКТИВЕН НАЧИН.

Като служител, ако станете свидетел или подозирате нарушение на Кодекса за поведение, например наблюдавате неравносечно третиране на двама клиенти, които иначе би трябвало да бъдат третирани еднакво, или вътрешна измама, или подозирате акт на корупция (включително търговия с влияние) или антиконкурентна практика, или сте свидетел на акт на дискриминация, или тормоз и т.н., трябва да съобщите за това.

На ваше разположение са няколко канала¹²:

1 Вашият пряк ръководител (прекият ви ръководител в ежедневието) или ръководител на по-високо ниво във вашата област на дейност, ако имате проблем да говорите с прекия си ръководител.

Например един от вашите колеги е споделил с вас неблагоприятна информация по отношение на управителя на дружество, клиент на банката, която информация му е станала известна чрез лични отношения и която може да повлияе на процеса на вземане на решение. Смятате, че тази информация е поверителна: обсъдете я с вашия ръководител.

2 Каналите на човешки ресурси, регламентирани от процедурата, свързана с поведение, което не съответства на Кодекса за поведение в неговите разпоредби, отнасящи се до уважението към колегите в случай на предполагаемо или доказано нарушение на правилата, свързани с уважението към колегите.

3 Вътрешните канали на Групата за подаване на сигнали за нередности в съответствие с процедурата за подаване на сигнали за нередности, включително специфичните правила за поверителност и разпоредбите, изложени на страницата на Групата в Echonet.¹³

Например научили сте, че служител на отдел „Сливания и придобивания“ на БНП Париба е бил посредник в лично качество за продажбата на дружество, за което сте уведомили управителя.

Подаването на сигнал е право на служителя и никой служител няма да бъде обект на ответни действия, като например: да бъде наказан, уволнен или подложен на дискриминационно отношение, пряко или непряко, за сигнализиране за нередности в съответствие с най-добрите практики и добросъвестно.

¹² – Процедура на Групата CPL0038 Система за подаване на сигнал за нередност.

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

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОТГОВОРНОСТИ НА МЕНИДЖЪРИТЕ

МЕНИДЖЪРИТЕ ИМАТ ЗАДЪЛЖЕНИЕ ДА СЛУЖАТ ЗА ПРИМЕР НА ДРУГИТЕ И ДА СПАЗВАТ НАЙ-ВИСОКИ СТАНДАРТИ НА ПОВЕДЕНИЕ, КАТО СЪЩЕВРЕМЕННО ОСИГУРЯВАТ ЯСНОТА И ПРОЗРАЧНОСТ НА ТЕЗИ СТАНДАРТИ ЗА ТЕХНИТЕ ПОДЧИНЕНИ.

Трябва да правят следното:

- ◆ Да създават атмосфера, която поощрява комуникацията, основана на откритост, честност и уважение
- ◆ Да запознават подчинените си и други свои колеги с буквата и духа на Кодекса
- ◆ Да спазват процедурите на Групата за привеждане в съответствие и придържане към Кодекса като фактор за управление на резултатите
- ◆ Да имат активно разбиране за рисковете, присъщи за дейността на техните колеги и да участват в осигуряване качеството на работа на техните подчинени
- ◆ Да служат за пример за комуникация с клиенти, колеги и други хора, свързани с Групата „БНП Париба“, която е основана на честност и уважение, като същевременно се придържат към приложимите правила за конфиденциалност
- ◆ Да отговарят ефективно и бързо на споделени от колегите им опасения и да предприемат навременни действия, в случай на разкриване на грешки или нарушения.

ПРИЛОЖЕНИЕ



КОДЕКС
ЗА ПОВЕДЕНИЕ:
БОРБА
С КОРУПЦИЯ

СЪДЪРЖАНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ

А	ПОВЕДЕНИЯ, КОИТО ТРЯБВА ДА СЕ ИЗБЯГВАТ, ТЪЙ КАТО Е ВЕРОЯТНО ДА СЕ ВЪЗПРИЕМАТ КАТО ПОДКУП ИЛИ ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ	40
В	ОСНОВНИ АНТИКОРУПЦИОННИ ПРИНЦИПИ И МЕРКИ ЗА БОРБА С ТЪРГОВИЯТА С ВЛИЯНИЕ	41
С	ИЛЮСТРАЦИИ НА ЗАБРАНЕНИ ПОВЕДЕНИЯ, КОИТО Е ВЕРОЯТНО ДА СЕ ВЪЗПРИЕМАТ КАТО ПОДКУП ИЛИ ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ	42
1	Конфликт на интереси	42
2	Подаръци, покани и представителни разходи	44
3	Плащания за улеснение	45
4	Поверителност на данните	46
5	Патронаж, дарения и спонсорство	46
6	Представителство на интереси (лобиране)	47
7	Набиране на персонал	48
8	Рискове, свързани с клиенти, доставчици и посредници	49

Това допълнение Борба с корупцията към Кодекса за поведение е приложимо за всички служители на Групата (включително външни служители) на всички нива в организацията, които трябва да гарантират спазването на всички уместни процедури и контроли при всякакви обстоятелства, по-специално тези, свързани с финансовата сигурност и професионална етика (вижте главите „Финансова сигурност“ и „Професионална етика“ от Кодекса за поведение на Групата по-горе).

Приложението Борба с корупцията към Кодекса за поведение е публичен документ, достъпен за обществото, включително партньорите на БНП Париба.

A

ПОВЕДЕНИЯ, КОИТО ТРЯБВА ДА СЕ ИЗБЯГВАТ, ТЪЙ КАТО Е ВЕРОЯТНО ДА СЕ ВЪЗПРИЕМАТ КАТО ПОДКУП ИЛИ ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ.

В ПРИЛОЖЕНИЕТО ЗА БОРБА С КОРУПЦИЯТА КЪМ КОДЕКСА ЗА ПОВЕДЕНИЕ НА ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СЕ ОПРЕДЕЛЯТ И ИЛЮСТРИРАТ ЗАБРАНЕНИТЕ ПОВЕДЕНИЯ, КОГАТО ТЕЗИ ПОВЕДЕНИЯ СЕ ХАРАКТЕРИЗИРАТ КАТО ДЕЙСТВИЯ НА КОРУПЦИЯ ИЛИ ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ (НАРИЧАНИ ПО-ДОЛУ ЗАЕДНО „КОРУПЦИЯ“ ИЛИ ПООТДЕЛНО „КОРУПЦИЯ“ И „ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ“).

КОРУПЦИЯ

Корупция е налице, когато дадено лице предоставя, предлага, обещава, разрешава, отстъпва, иска или приема, пряко или непряко, в своя полза или в полза на трета страна, неправомерно предимство (например подарък или компенсация) за извършване и улесняване на действие или за бездействие в рамките на своите задължения.

Корупцията включва взаимодействието на поне две лица, независимо дали са физически или юридически, публични или частни. Счита се, че корупцията е активна, когато корумпиращият предлага неправомерно предимство, докато пасивна корупция е налице, когато компрометираното лице приема или иска неправомерно предимство. Корупцията може да бъде непряка, когато включва или облагодетелства трета страна или посредник.

В рамките на една проява на корупция действията както на активна, така и на пасивна корупция са наказуеми независимо едно от друго (едното може да бъде

наказано, дори ако другото не е доказано). И накрая, корупцията се наказва по-строго, когато е извършена от държавен служител¹⁴.

ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ

Търговията с влияние е налице, когато държавен служител предлага, иска или приема някакво предимство, за да злоупотреби с действителното или предполагаемото си влияние с цел да придобие решение или ситуация от държавен орган или администрация.

Подобно на корупцията, търговията с влияние може да бъде активна (когато е предложена) или пасивна (когато е поискана или приета).

Докато компрометираната страна действа или се въздържа от действие при упражняване на собствените си функции, извършителят на търговия с влияние използва влиянието си върху лицето, което има право да действа или да се въздържа от действие. Например търговията с влияние се състои в обе-

щаване на нещо не за да може той или тя да извърши действия като част от своите задължения или да бъде улеснен(а) от това, а за да може да използва влиянието си (реално или предполагаемо) върху трета страна, за да получи решение или благоприятно становище.

Служителите на Групата „БНП Париба“ не трябва при никакви обстоятелства да участват, пряко или непряко, в корупционни действия или търговия с влияние, които са забранени от закона и от настоящото приложение към Кодекса за поведение.

В качеството си на финансова институция Банката може също да бъде изложена на действия на подкуп или търговия с влияние с участието на трети лица. Служителите не трябва да поставят Банката в положение, в което тя да участва в сделки, при които съществува риск от корупция и/или пране на пари.

¹⁴ – Държавен служител означава всяко лице, което:

- заема или притежава длъжност или публична функция, по-специално изборна, политическа, административна или съдебна, в дадена държава, независимо дали е назначено или избрано (държавен служител, местен изборен представител, депутат, съдия и т.н.);
- изпълнява публична функция за дадена държава, включително за публично дружество или публичен орган;
- членува в публична международна организация.

B

ОСНОВНИ АНТИКОРУПЦИОННИ ПРИНЦИПИ И МЕРКИ ЗА БОРБА С ТЪРГОВИЯТА С ВЛИЯНИЕ

ЗА БНП ПАРИБА КОРУПЦИЯТА Е АБСОЛЮТНО НЕПРИЕМЛИВА, НЕЗАВИСИМО ОТ ОБСТОЯТЕЛСТВАТА. ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ СПАЗВА ЗАКОНА „SARIN II“ ОТ 9 ДЕКЕМВРИ 2016 Г. ОТНОСНО ПРОЗРАЧНОСТТА, БОРБАТА С КОРУПЦИЯТА И МОДЕРНИЗАЦИЯТА НА ИКОНОМИКАТА, КАКТО И БРИТАНСКИЯ ЗАКОН СРЕЩУ ПОДКУПИТЕ, АМЕРИКАНСКИЯ ЗАКОН СРЕЩУ ЧУЖДЕСТРАННИТЕ КОРУПЦИОННИ ПРАКТИКИ (ФСРА)¹⁵ И ДРУГИ ПРИЛОЖИМИ ЗАКОНИ.

Групата „БНП Париба“ е определила и внедрила система за разкриване, предотвратяване и борба с корупцията¹⁶, която се състои от следните мерки и процедури:

- ◆ Ръководството на Групата „БНП Париба“ има политика на „нулева толерантност“, достъпна за всички¹⁷, по отношение на корупцията и търговията с влияние;
- ◆ Специализирано управление, подкрепено от международна мрежа от антикорупционни кореспонденти;
- ◆ Програма за разкриване и предотвратяване на корупцията, базирана на редовно актуализирано картографиране на риска;
- ◆ Процедури и контроли, които се преразглеждат редовно;
- ◆ Кодекс за поведение на Групата, включително Кодекс за поведение за борба с корупцията;
- ◆ Обучения и кампании за повишаване на осведомеността;
- ◆ Вътрешна система за подаване на сигнали за нередности;
- ◆ Дисциплинарен режим в случай на нарушения от страна на служителите.

Групата „БНП Париба“, нейното висше ръководство и всички нейни служители на всички нива (включително външните служители) трябва не само да проявяват нулева толерантност към корупцията, но и активно да се борят с нея. Следователно всяка форма на корупция е напълно забранена и трябва да бъде докладвана. Това включва не само действията, в които участва служител (независимо дали с цел получаване на лична облага или за Групата), но и действията, в които могат да участват наши клиенти или партньори и за които можем да узнаем по време на сделка, извършена като част от дейността на Групата „БНП Париба“.

Участието на служител в акт на корупция представлява професионално нарушение. Всеки служител, който действа в противоречие с настоящото Приложение към Кодекса за поведение, подлежи на дисциплинарно наказание, без да се засяга евентуалното съдебно преследване.

Независимо от обстоятелствата и засегнатите интереси, предотвратяването и разкриването на корупцията е отговорност на всеки. Служителите на „БНП Париба“ имат не само задължението да се въздържат от участие в каквито и да било актове на корупция, но и професионалното задължение да направят всичко, което е по силите им, за да помогнат за предотвратяването на корупцията или да я прекратят, ако им станат известни някакви актове на корупция.

Имате ли въпроси относно Кодекса за поведение за борба с корупцията? Свържете се с прекия си ръководител, с отдел Нормативно съответствие или с вашия кореспондент по антикорупция в отдел Нормативно съответствие.

¹⁵ – Закон за чуждестранните корупционни практики (САЩ)

¹⁶ – Резюме на антикорупционните мерки на БНП Париба, достъпно на следния линк:

https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

¹⁷ – Декларация за борба с корупцията на Главния изпълнителен директор, достъпна на следния линк:

https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

ИЛЮСТРАЦИИ

НА ЗАБРАНЕНИ ПОВЕДЕНИЯ, КОИТО Е ВЕРОЯТНО ДА СЕ
ВЪЗПРИЕМАТ КАТО ПОДКУП ИЛИ ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ

ВСЕКИ СЛУЖИТЕЛ, КОЙТО Е ПОДЛОЖЕН НА НАТИСК ИЛИ КОЙТО ОСНОВАТЕЛНО СМЯТА, ЧЕ СИТУАЦИЯ, КОЯТО МУ Е ИЗВЕСТНА ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО, НЕ СЪОТВЕТСТВА НА ЕДИН ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРИНЦИПИТЕ, ИЗЛОЖЕНИ В ПРИЛОЖЕНИЕТО ЗА БОРБА С КОРУПЦИЯТА КЪМ КОДЕКСА ЗА ПОВЕДЕНИЕ, ТРЯБВА ДА ДОКЛАДВА ЗА ТОВА ВЪЗМОЖНО НАЙ-СКОРО НА ПРЕКИЯ СИ РЪКОВОДИТЕЛ ИЛИ НА ОТДЕЛ НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ.

1

КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Ако това в крайна сметка не е възможно или подходящо, служителят може да използва правото си на подаване на сигнали за нередност, както е предвидено в процедурата на Групата „Система за подаване на сигнали за нередности“ (достъпна в базата данни с процедури)¹⁸. Служителят, който подава сигнал за нередности, е защитен от закона и от системата на Групата „БНП Париба“ за право на подаване на сигнали за нередности и добросъвестното му докладване няма да бъде обект на ответни действия.

Всяко трето лице (клиенти, партньори, посредници и др.), което е било неправомерно привлечено в контекста на отношенията си с Групата „БНП Париба“ и е било обект на опит за корупционен акт от страна на служител на Групата, се приканва да съобщи за това възможно най-скоро (вж. по-горе, по-специално главата „Изразяване на мнение и повдигане на въпроси“ в Кодекса за поведение на Групата).

Служителите са длъжни да спазват вътрешните правила за откриване, предотвратяване и управление на лични конфликти на интереси, за да не допуснат личен интерес да повлияе на техните действия или решения и да ги постави в ситуация на корупция (вж. по-горе, глава „Управление на риска от конфликти на интереси“ от Кодекса за поведение на Групата, както и процедурите „Обща политика за управление на конфликти на интереси“, „Обща политика за конфликти на интереси, в които участват служители“ и „Процедура, свързана с частни външни офиси и дейности на служители на Групата „БНП Париба“, достъпни от базата данни с процедури).



Преминавам през труден период в личния си живот и един от клиентите ми предлага да ми даде пари назаем. Изкушавам се да приема, защото имаме отношения основани на доверие и, разбира се, ще му върна парите.

Мога ли да приема любезното предложение на моя клиент?

Забранено е да получавате пари от клиенти (или от друг партньор на БНП Париба), още повече че това може да ви постави в ситуация на конфликт на интереси и следователно да създаде трудности при безпристрастното изпълнение на задълженията ви. Следователно трябва да откажете това предложение и да информирате прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.





Назначен съм да избира доставчик на зелена енергия за новите помещения, като в същото време заемам длъжност в една от фирмите, подали оферта.

Какво трябва да направя?

За да избегнете конфликт на интереси, не участвайте в процеса на избор и информирайте прекия си ръководител. Предложението на това дружество ще бъде проучено в рамките на процедурите за възлагане на поръчки.



За организирането на следващия годишен семинар се изкушавам да предложа хотел на брега на морето, който принадлежи на моя зет. Сигурен съм, че очарованието на мястото ще се хареса, още повече че хотелът е по-евтин от конкурентните хотели. В допълнение това ще помогне и на семейството!

Позволено ли е това?

Независимо от качеството на услугите, предлагани от вашите близки, трябва да се започне процес на избор на доставчик. Ако хотелът на зет ви е част от избраните, не участвайте в решението, за да избегнете конфликт на интереси.



Добър делови контакт ми предлага бесплатно (и конфиденциално) личния си апартамент в морски курорт за следващата ми почивка. Случва се аз да вземам решения по важни въпроси, свързани с него/нея.

Мога ли да приема това?

Не, трябва да откажете това предложение, което би ви поставило в конфликт на интереси и което би могло да повлияе на бъдещите ви решения в тези отношения и да се възприеме като неправомерно предимство. Незабавно информирайте прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



2

ПОДАРЪЦИ, ПОКАНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ

Разумните подаръци и покани са обичайни делови действия, при условие че са предложени или приети от учтивост или с търговска цел. Тяхната стойност, честота и по-общо обстоятелствата, при които могат да бъдат приети или предложени, са ограничени, за да се предотврати възприемането им като възнаграждение за неправомерно предимство или като условие за упражняване на влияние.

Ето защо е важно да се спазват вътрешните политики на Групата „БНП Париба“, свързани с подаръците и поканите, както и тези, свързани с представителните разходи (вж. по-горе, глава „Професионална етика“ в Кодекса за поведение на Групата и процедурата „Политика за подаръци и покани“, достъпна в базата данни с процедури).

Независимо от обстоятелствата и от начина на плащане, служителите не трябва да приемат или дават пари. Всяко извършено плащане и всички направени разходи трябва да бъдат законни, обосновани, одобрени и осчетоводени. Служителите не трябва да предоставят активи на Групата „БНП Париба“ без съответното разрешение.



Клиент току-що ми възложи откриването на сметки на няколко свои дъщерни дружества, като става въпрос за нови договори. Бих искал да изразя признателността си към него и да му благодаря за лоялността.

Мога ли да му направя подарък или да го поканя в добър ресторант?

Направете справка с „Политиката за подаръци и покани“, за да проверите разрешените суми, и ги декларирайте пред прекия си ръководител и пред отдел Нормативно съответствие.



Един брокер ми предлага обяд в добър ресторант.

Мога ли да приема това?

Трябва да прецените дали тази покана е професионална или за свободното време и да се обърнете към действащата процедура за подаръци и покани.



Няколко седмици по-късно същият брокер изпраща до дома ми два билета за театър от най-висока категория. На картичката му пише: „Приятно изкарване! Разчитам на теб за някои нови сделки!“.

Мога ли да приема това?

Трябва да откажете тези билети и да ги върнете. В допълнение към сумата, честотата на подаръците и поканите трябва да ви алармира за намеренията на брокера, особено когато те са изпратени до дома ви. Декларирайте ги и преценете почтеността на третото лице заедно с прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



Голям дистрибутор ме кани, заедно с други бизнес партньори, в луксозна хижа, разположена в ски курорт, като всички разходи са платени.

Мога ли да приема това?

Тази пищна покана надхвърля стойността, предоставена от процедурите, и може да повлияе на решенията ви относно този дистрибутор.

Следователно трябва да я откажете, да декларирате тази покана и да информирате прекия си ръководител, отдел Покупки и отдел Нормативно съответствие, за да може да се направи нова оценка на почтеността на този дистрибутор.



Тази сутрин получих пакет от голям доставчик, съдържащ най-съвременни таблетки за всеки член на моята комисия.

Мога ли да ги задържа?

Не, трябва да откажете и да върнете таблетите, чиято стойност надвишава разрешените суми, тъй като те могат да повлияят на преценката ви за този доставчик. Освен това трябва да информирате прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие и да прецените почтеността на този доставчик.





Бих искал да покая клиент на международно спортно събитие, спонсорирано от БНП Париба, но клиентът се намира в чужбина и представителните разходи може да са високи.

Възможно ли е това?

Голям брой клиенти се канят на такъв вид събития с цел популяризиране на марката и имиджа на компанията. Поканите са възможни в рамките на ограниченията, предвидени в процедурите. Трябва да получите предварително одобрение от прекия си ръководител и от отдел Нормативно съответствие по отношение на транспортните и представителните разходи.



Възрастен клиент, с когото съм в отлични отношения, ми подава плик с пари в брой.

Какво да направя?

Трябва да го откажете. Всеки паричен подарък е забранен. След това трябва да кажете на прекия си ръководител, че сте отказали подаръка, и да го докладвате в отдел Нормативно съответствие.



3

ПЛАЩАНИЯ ЗА УЛЕСНЕНИЕ

„Плащанията за улеснение“ (наричани още „плащания под масата“) обикновено са малки суми пари, които се плащат на държавен служител, за да ускори (и следователно да „улесни“) изпълнението на определени административни формалности.

На служителите е забранено да дават пари, каквато и да е сума на държавни служители с цел ускоряване или улесняване на хода на административните процедури или получаване на разрешение като лицензи, разрешителни и др.



Самолетът ми току-що кацна с четири часа закъснение. Десетки пътници се редят на опашка, за да получат необходимата входна виза, а аз ще закъснея за среща с важен клиент. Служител на миграционната служба прави ясен намек, че предаването на няколко банкноти ще съкрати времето за чакане.

Какво трябва да направя?

Трябва да отхвърлите предложението, тъй като плащанията за улеснение са забранени, и да информирате прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



Служител на администрацията се свързва с мен след подаване на заявление за издаване на разрешение за ремонт на бизнес помещения. Той ми казва, че молбата ми е в дъното на купчината, която трябва да обработи, и че един малък плик би позволил тя да бъде обработена приоритетно.

Какво трябва да направя?

Трябва да отхвърлите предложението, тъй като плащанията за улеснение са забранени, и да информирате прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



4

ПОВЕРИТЕЛНОСТ НА ДАННИТЕ

Служителите не трябва при никакви обстоятелства да разкриват информация, принадлежаща на Групата „БНП Париба“ или на нейните бизнес взаимоотношения, още по-малко в замяна на неправомерно предимство. По същия начин те не трябва при никакви обстоятелства да съобщават или да изискват поверителна информация относно проект, сделка, конкурент, трета страна и т.н. с цел облагодетелстване или получаване на неправомерно предимство.

Вижте по-горе, глава „Защита интересите на клиента“ в Кодекса за поведение на Групата, както и процедурите RISK0379 „Обща политика на Групата БНП Париба за защита на личните данни“ и CPL0241 „Глобална политика за защита на личността на пазара“, достъпни от базата данни с процедури.



Инвестирайки „на зелено“, клиентът ми ще диверсифицира бизнес потока си и ще използва по-малко Банката... освен ако дискретно не получи поверителна информация за своите конкуренти.

Имам ли право да му предам тази поверителна информация, за да се поддържа или увеличи бизнес потокът за Банката?

При всички обстоятелства е строго забранено да се разкрива поверителна информация на лице извън Групата „БНП Париба“, особено информация, свързана с клиент или друг партньор на Групата, още повече в замяна на неправомерно предимство.

5

ПАТРОНАЖ, ДАРЕНИЯ И СПОНСОРСТВО

Патронажът и даренията за организации, работещи за общ или социален интерес (културни асоциации, хуманитарни организации и др.), както и спонсорството на събития или проекти (спортни, културни и др.) могат да бъдат отклонени от предназначението им, когато включват плащане или получаване на неправомерно предимство или чрез злоупотреба със средства. Ето защо е важно да се прилага оценка за трети страни/проекти (вж. различните процедури за оценка на трети страни, достъпни в базата данни с процедури).

При никакви обстоятелства не може да се иска или предоставя патронаж, дарение или спонсорство като условие за упражняване на влияние или с цел получаване на неправомерно предимство за Групата „БНП Париба“, нейните служители или партньори. По-специално, „дарението“ за фонда-

ция, принадлежаща на видна политическа личност, във връзка със сключването на договор трябва да бъде обект на особена бдителност. При съмнения служителите трябва да потърсят съвет от прекия си ръководител или от отдел Нормативно съответствие.



В сутрешния вестник откривам, че фондацията за подпомагане на околната среда, на която компанията възнамерява да стане патрон, е обект на корупционен скандал.

Какво трябва да направя?

Трябва да отложите сделката, докато оцените почтеността на фондацията в светлината на тази нова неблагоприятна информация, като се консултирате с отдел Нормативно съответствие.





Клиент, работещ в чувствителен бизнес сектор, ме моли да изпратя превод, обозначен като „дарение“, на фондация, намираща се в държава, изложена на риск от корупция, в която току-що е спечелил обществена поръчка. След известно проучване установявам, че тази фондация е непряко притежавана от видна политическа личност.

Какво трябва да направя?

Трябва да отложите сделката, докато оцените почтеността на фондацията в светлината на тази нова неблагоприятна информация, като се консултирате с отдел Нормативно съответствие.



Обезпокоен съм: пресата съобщи за безпрецедентен скандал, засягащ клиент, чиято фондация изглежда е дала възможност за извършване на плащания към политици в продължение на няколко години.

Какво трябва да направя?

Информирайте прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие и приложете процедурите за оценка на риска към това взаимоотношение.



ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА ИНТЕРЕСИ (ЛОБИРАНЕ)

Представителството на интереси е дейност по предоставяне на информация на държавни служители, когато е приложимо, с цел да се повлияе на техните решения. Влиянието върху вземането на публични решения може да бъде насочено по-специално към съдържанието на даден закон или нормативен акт.

Представителството на интереси от името на БНП Париба може да бъде упражнявано само от лица, упълномощени за това от вътрешните правила, достъпни в базата данни с процедури.



Имам добри отношения с човек, работещ в публичен орган, който има решаваща роля в изготвянето на законопроект, засягащ цялата професия. Очевидно е, че този текст не обслужва ничии интереси. За щастие мисля, че мога да го убедя да промени разпоредбите на закона в замяна на един уикенд на морето.

Това позволено ли е?

Тази ситуация, считана за корупция, е забранена от БНП Париба, независимо от залозите.

7

НАБИРАНЕ НА ПЕРСОНАЛ

При никакви обстоятелства не може да се предоставя или отказва заемане на длъжност в замяна на неправомерно предимство или като условие за упражняване на влияние.

Набирането на персонал се урежда от процедурите за човешките ресурси на Групата „БНП Париба“, достъпни в базата данни с процедури, които трябва да се прилагат при всички обстоятелства.



Консултант, който в момента е нает за шестмесечна помощна задача, ме моли да му помогна да получи позиция на пълно работно време в Групата. В замяна той обещава да ми дава процент от новата си заплата.

Какво трябва да направя?

Откажете тази молба и информирайте прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



Дългогодишен бизнес партньор ми обещава, че ще увеличи бизнеса си, ако се съглася да осигуря стаж на сина му, който току-що е завършил престижен университет.

С вас се свързва политик, който ви моли да назначите на работа племенника му.

И двамата ще ви бъдат много благодарни.

Мога ли да приема тези назначения?

И при двете илюстрации трябва да изпратите заявлението до отдел Човешки ресурси, за да се спазва обичайната процедура за набиране на персонал. Също така информирайте отдел Човешки ресурси за обстоятелствата и исканията, свързани с тези заявления, както и прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



8

РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С КЛИЕНТИ, ДОСТАВЧИЦИ И ПОСРЕДНИЦИ

Клиентите, доставчиците и посредниците на Групата „БНП Париба“ се оценяват по отношение на рисковете от корупция, които те могат да представляват. Законите и компетентните органи са определили някои рискови фактори като високи: например определени видове сделки като сливания и придобивания, определени сектори на дейност или държави, видни политически личности и др.

Поради това служителите трябва да гарантират, че процедурите за оценка и мониторинг на трети страни се прилагат на всички етапи на бизнес взаимоотношенията. Те също така трябва да гарантират, че следват антикорупционна политика, която е в съответствие със задълженията на Групата „БНП Париба“, като коригират договорната

документация, когато е приложимо (антикорупционни клаузи, клаузи за напускане и др.). По същия начин служителите трябва да използват стандартните образци на договори на Банката, да спазват тръжните процедури и да се въздържат от използването на неодобрен доставчици на услуги.

Служителите не трябва да влизат в делови отношения или договорни ангажименти, да предлагат или предоставят тарифи и комисиони или продукт или услуга на Групата „БНП Париба“ в замяна на неправомерно предимство или като условие за упражняване на влияние.

КЛИЕНТИ

Служителите не трябва да откриват сметка, да отпускат заем или да предоставят финансиране, или друг продукт или услуга на Групата „БНП Париба“, с цел облагодетелстване от или получаване на неправомерно предимство, независимо дали за търговски или лични цели (вж. политиките „Опознай своя клиент“, достъпни в базата данни с процедури).



Клиент, с когото се срещам в тенис клуба, ми разказва за трудностите, които една от неговите компании изпитва при получаването на заем: всичките му опити с банки са неуспешни. Той ме пита колко би му струвала една малка „помощ“.

По време на търговско изложение към мен се обърна потенциален клиент, който желаше да си открие сметка. Виждайки, че се колебае, той ми предлага да действа чрез трета страна, която да ми даде плик в знак на благодарност.

Какво трябва да кажа в тези два случая?

И при двете илюстрации трябва да отхвърлите тези неприемливи искания, които са в разрез с политиките на Групата „БНП Париба“, и да ги декларирате пред прекия си ръководител и пред отдел Нормативно съответствие.





Тази сутрин един от моите клиенти ме помоли да приема няколко големи парични депозита, без да обясни откъде идват парите. Ако се съглася да си затворя очите, клиентът предложи да плати в замяна, необичайно висок лихвен процент по кредитната си линия, което наистина би ми помогнало да постигна целите си за изпълнение.

Какви стъпки трябва да предприема?

Трябва да откажете сделката и да информирате прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



Забелязах, че мой клиент от телекомуникационния сектор току-що е открил нов филиал в страна, чувствителна към корупция. Неотдавна този клиент е направил голям превод на името на дъщерята на президента на тази държава.

Обяснението на клиента за този подозрителен превод беше трудно за разбиране.

Какво трябва да направя?

Трябва да докладвате за тази транзакция на прекия си ръководител и на отдел Нормативно съответствие.



Знам, че местният градоустройствен план е в процес на преразглеждане.

Въпреки това забелязвам необичайни плащания по сметката на клиент, който е избран представител на местната власт.

Какво трябва да направя?

Съществува съмнение за търговия с влияние и трябва да докладвате за тези движения на прекия си ръководител и на отдел Нормативно съответствие.



Клиент, работещ в чувствителен сектор, обявява превод на значителна сума за уреждане на остатъка по договор, сключен с дружество, намиращо се в държава, изложена на риск от корупция. Забелязвам, че това дружество е обект на неблагоприятна информация, свързана с корупция, и че преведената сума е много по-висока от предвидената в договора.

Според моя клиент разликата се дължи на „различни разходи“.

Мога ли да изпълня тези инструкции?

За да не бъдете въввлечени в уреждането на корупционен акт, спрете транзакцията, приложете процедурите за финансова сигурност и информирайте прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



След спечелването на голям договор в чужбина мой клиент ми нарежда да платя голяма сума пари по сметката на фондация, регистрирана в данъчен рай и принадлежаща на посредника, работещ за негов партньор от публичния сектор.

Какво трябва да направя?

Преустановете тази транзакция и приложете процедурите за оценка. Информирайте прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие.



След като ме информира за затрудненията си с паричните потоци, клиент спря да изплаща вноските по кредитната си линия. Когато се свързвам с него, той ми предлага „проста алтернатива“: да му предоставя опрощаване на дълга, което да му позволи да отпише задълженията си, в замяна на подялба „50 на 50“.

Какво трябва да направя?

Не можете да приемете това предложение: отписването с опрощаване на дълга облагодетелства клиента длъжник, ако е неправомерно. Трябва да докладвате за това предложение на прекия си ръководител и на отдел Нормативно съответствие.



ДОСТАВЧИЦИ

Почтеността на доставчиците е съществено условие за отношенията им с Групата „БНП Париба“. Служителите трябва да гарантират, че репутацията на Групата е защитена от всяко действие, което нарушава интегритета на Групата, като прилагат процедурите на отдел Покупки достъпни в базата данни с процедури.

Вижте също по-горе, глава „Защита на Групата“ в Кодекса за поведение на групата, както и процедурата „Опознай своя доставчик“, достъпна в базата данни с процедури.



По време на покана за участие в търг с мен се свързва дружество, което подава оферта: ако се съглася да му помогна да бъде избрано за доставчик на Групата, дружеството ще ми плати 5% от сумата на бъдещите си фактури.

Използвам няколко доставчици за поддръжка на сградите. Скоро след това един от тях ми доставя билети за престижен спортен турнир, който се провежда на другия край на света.

Какво трябва да направя?

И в двата случая трябва да откажете и незабавно да предупредите прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие, както и отдел Покупки, за да може да се направи повторна оценка на почтеността на доставчика.



ПОСРЕДНИЦИ

Както всеки партньор на Групата „БНП Париба“, посредниците подлежат на оценка и контрол (вж. процедурата „Политика на Групата относно посредниците“, достъпна в базата данни с процедури).



Напоследък продажбите в част от моето портфолио са намалели. Свързах се с въпросния дистрибутор, за да разбера причините за това. Оказва се, че дистрибуторът би бил по-мотивиран и би дал абсолютен приоритет на продажбата на моите продукти, в замяна на дял, който да му помогне да организира следващата си почивка.

Как да му отговоря?

Трябва категорично да отхвърлите това искане и да информирате прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие, за да се направи повторна оценка на почтеността на този посредник.



Бизнес посредник ми предлага бързо да увеличи броя на жилищните кредити благодарение на споразумение, от което „печелят всички“: инвеститорите могат лесно да получат достъп до бизнеса ми, ако си затворя очите за условията за допустимост и платя малко повече, за да допълня доходите му.

Какво трябва да направя?

Каквито и да са предполагаемите търговски въпроси, забранено е да се дава положителен отговор на такава форма за привличане на клиенти. Информирайте прекия си ръководител и отдел Нормативно съответствие, за да прекратите отношенията си с този посредник.



ГОРНИТЕ ИЛЮСТРАЦИИ ПОКАЗВАТ ГОЛЯМОТО РАЗНООБРАЗИЕ ОТ СИТУАЦИИ, В КОИТО ГРУПАТА „БНП ПАРИБА“ МОЖЕ ДА БЪДЕ ИЗЛОЖЕНА НА РИСК ОТ КОРУПЦИЯ ИЛИ ТЪРГОВИЯ С ВЛИЯНИЕ.

При съмнение, независимо от възникналата ситуация, служителите трябва да отнесат въпроса до прекия си ръководител или до отдел Нормативно съответствие.



BNP PARIBAS

Банката на
променящия
се СВЯТ