

A BNP PARIBAS MAGATARTÁSI KÓDEXE



BNP PARIBAS

A változó világ
bankja

ELŐSZÓ





Jean Lemierre
Az Igazgatóság Elnöke

Jean-Laurent Bonnafé
Vezérigazgató

A BNP Paribas igazgatósága és általános vezetősége teljes mértékben osztja a meggyőződést, hogy a bank sikere közvetlenül alkalmazottainak viselkedésén múlik.

Mindannyian elkötelezetten igyekszünk a BNP Paribas jövőjét a szakmai tapasztalatok és integritás alapjaira helyezni.

Ehhez az szükséges, hogy az egész vállalatcsoport minden alkalmazottjára nézve kötelező érvényű legyen, annak érdekében, hogy elnyerjük partnereink, ügyfeleink, részvényeseink bizalmát éppúgy, mint a kormányzati tisztviselőket és a civil társadalom képviselőit is, azokban az országokban, ahol a bank tevékenységet folytat.

Természetesen egy ilyen bizalom elnyeréséhez az is kell, hogy aprólékos gondossággal tartsuk be az összes törvényt és jogszabályi előírást. Ugyanakkor ennél tovább is kell lépnünk és biztosítanunk kell, hogy minden egyes döntésben mély erkölcsi felelősségérzet vezessen. Ez azzal kezdődik, hogy levonjuk a tanulságokat a helytelen gyakorlatból.

Az a világ, amelyben a bank működik, egyre gyorsabb ütemben változik. A BNP Paribas azzal tudja kezelni a változásokat, hogy előre felkészül rájuk, azokhoz alkalmazkodik és a kompromisszumok nélkül alkalmazott szilárd értékrendre épülő vállalati kultúrájának köszönhetően folyamatosan meg tud újulni.

Ebben a szellemben alakítottuk ki Magatartási kódexünket, amely alapértékeinkkel összhangban határozza meg a cselekedeteinket irányító szabályokat. A jelen Magatartási kódex irányítja gondolkodásunkat és viselkedésünket. Azt fejezi ki, hogy milyenek szeretnénk lenni: az egyik legelismertebb, globális dimenzióval rendelkező európai bank, amely vezető szerepet játszik a fenntartható finanszírozásban.

Magatartási kódex tetteink és döntéseink útmutatója. Nincs olyan szabály, amely minden helyzetben érvényes lehetne. Ehelyett a Magatartási kódexet kell olyan mértékig ismernünk, hogy saját személyes ítélőképességünkkel kiegészítve szelleme minden esetben érvényesülni tudjon.

Bízunk benne, hogy ezeket az értékeket és alapelveket, amelyek a társadalom építéséhez való hozzájárulásunkat, egységünket és sikerünket alátámasztják, minden alkalmazottunk a magáévá teszi.

2021 December 17

Tartalomjegyzék

ÁTTEKINTÉS.....	5
KÜLDETÉS ÉS ÉRTÉKEK.....	Error! Bookmark not defined.
VISELKEDÉSI SZABÁLYOK	Error! Bookmark not defined.
A GYAKORLATBAN.....	5
Küldetés	6
KÜLDETÉS	Error! Bookmark not defined.
Értékek	7
HOGYAN VÉGEZZÜK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÜNKET.....	9
HOGYAN VÉGEZZÜK EL A MUNKÁT	Error! Bookmark not defined.
EMBEREKRŐL.....	Error! Bookmark not defined.
A viselkedés szabályai.....	10
1Ügyfelek érdekei.....	Error! Bookmark not defined.
2Pénzügyi biztonság.....	15
3Tisztességes piaci viselkedés	17
4Szakmai etika	19

ÁTTEKINTÉS

“

A BNP Paribas Csoport Magatartási kódexe jelen kell legyen minden tettünkben. A szervezet minden szintjén, minden döntést ez szabályoz. Ezért a cégcsoporton belül minden belső irányelvet és eljárást át kell tekinteni és szükség szerint összhangba kell hozni a kódexszel.

A Magatartási kódex három részből áll. Az első rész címe Küldetés és értékek, célja, hogy vezessen minket, támpontot adjon mindannyiunk viselkedésének. A második rész azokat a Magatartási szabályokat tartalmazza, amelyeket mindannyian magunkévá kell tennünk és alkalmaznunk kell. A harmadik rész, amelynek a címe a Magatartási kódex a gyakorlatban, útmutatással segít mindenkit abban, hogy hogyan kell alkalmazni a magatartási szabályokat.

KÜLDETÉS ÉS ÉRTÉKEK

KÜLDETÉS

Azt mondja ki, mit vall a Csoport és miért.

ÉRTÉKEK

A BNP Paribas Módszere – irányítja tetteinket. A BNP Paribas Módszere négy Erősség és négy Hajtóerő köré szerveződik.

MAGATARTÁSI SZABÁLYOK

VISELKEDÉSI SZABÁLYOK

A viselkedési szabályok olyan konkrét szabályok, amelyeket a BNP Paribas Csoport¹ minden munkavállalójának meg kell értenie és be kell tartania. Ezeknek a szabályoknak a betartása létfontosságú, ha meg akarjuk tartani az értékeink és erkölcsi alapelveink érvényesítésének képességét, ami előfeltétele annak, hogy a BNP Paribas Módszere szerint cselekedjünk.

MAGATARTÁSI KÓDEX A GYAKORLATBAN

A MAGATARTÁSI KÓDEX A GYAKORLATBAN

Ebben a részben részletesen ismertetjük, hogyan kell a Magatartási kódexet a gyakorlatban alkalmazni. Világosan megfogalmazzuk, mit várunk el az egyes alkalmazottaktól és milyen kérdéseket kell feltenniük maguk számára, mielőtt döntést hoznának. Azzal is foglalkozik ez a rész, hogy a kódex milyen viszonyban van a helyi jogszabályi előírásokkal és mikor kell riadót fújni. Minden üzleti szegmens maga felel azért, hogy saját tevékenységével kapcsolatosan tetteire szabja és ahol szükséges, alkalmazza is a Magatartási kódex gyakorlati következményeit.

¹ A csoport minden munkavállalója, akár külső, akár belső

KÜLDETÉS ÉS ÉRTÉKEK

A BNP PARIBAS VÁLLALATCSOPORT TÁRSADALMI SZEREPE GAZDASÁGI FELELŐSSÉGÉVEL KEZDŐDIK, AMELYNEK SORÁN A GAZDASÁGOT ETIKUS MÓDON FINANSZÍROZZA, HOGY ÜGYFELEIT SEGÍTSE CÉLJAIK, TERVEIK MEGVALÓSÍTÁSÁBAN. EZEN KÍVÜL A CÉGCSOPORT MINDENÜTT RÉSZT VESZ A HELYI KÖZÖSSÉGEK ÉLETÉBEN, AHOL CSAK JELEN VAN ÉS TISZTÁBAN VAN VELE, HOGY FOKOZOTT TÁRSADALMI, POLGÁRI ÉS KÖRNYEZETVÉDELMI FELELŐSSÉG TERHELI.

Annak érdekében, hogy biztosítani tudja, hogy az alkalmazottai által végzett munka pozitív hatást fejt ki a társadalomban, a BNP Paribas csoport a legmagasabb etikai és magatartási normákat várja el alkalmazottaitól az emberi jogok, munkaügyi kérdések, a környezetvédelem és a korrupció elleni küzdelem terén. Eképpen a csoport számos alapelvet és normát ismer el sajtójának és elkötelezetten igyekszik azokat üzleti tevékenysége során érvényesíteni:

- ◆ Az Egyesült Nemzetek Szervezete Global Compact 10 alapelve² és a fenntartható fejlődésre vonatkozó célok
- ◆ Az ENSZ Üzleti és Emberi jogokra vonatkozó irányelve (UNGP)³
- ◆ A multinacionális vállalatokra nemzetközi szinten is elfogadottan érvényes OECD irányelvek⁴
- ◆ Az emberi jogok nemzetközileg elfogadott megfogalmazása az emberi jogok egyetemes nyilatkozata szerint
- ◆ A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet által lefektetett 8 alapvető munkaügyi norma⁵

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

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

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

⁵ <http://www.oecd.org/daf/inv/mne/48004323.pdf>

KÜLDETÉS

A BNP PARIBAS KÜLDETÉSE, HOGY FINANSZÍROZÁST BIZTOSÍTSON A GAZDASÁG SZÁMÁRA, ETIKUS MÓDON ADJON TANÁCSOT AZ ÜGYFELEK RÉSZÉRE, TÁMOGASSA VÁLLALKOZÁSAIK, BERUHÁZÁSAIK ÉS MEGTAKARÍTÁSAIK KEZELÉSÉT. A KÜLDETÉS EGYÉRTELMIEN MEGHATÁROZZA, MI A CSOPORT HITVALLÁSA ÉS CÉLJA.¹

Pozitív hatást szeretnénk elérni minden érdekelt félnél: ügyfeleinknél, üzleti partnereinknél, alkalmazottainknál, részvényeseinknél – és a társadalomban. A jobb jövőhöz kívánunk hozzájárulni.

Elkötelezett csapataink a cégcsoport integrált modelljének segítségével első osztályú szolgáltatást és megoldásokat nyújtanak ügyfeleink részére.

A mai környezetben nem elegendő csak a jogszabályi előírásokat betartani. Szeretnénk azt is megmutatni, hogy a BNP Paribas tevékenysége pozitív hatással van minden érdekelt félre, és hogy a Csoport nem csak nyereséges vállalkozás, de felelős szereplője azoknak a gazdaságoknak, amelyeket kiszolgál.

A BNP Paribas csoport integrált modellje teszi lehetővé, hogy ügyfeleink megkapják azt az első osztályú kiszolgálást, amit igényelnek és amit meg is érdemelnek. Egy integrált modell fenntartása nem csak a kockázatok elosztásáról szól. Arról is, hogy munkatársaink milyen módon szolgálják ki ügyfeleinket. A cégcsoport integrált modellje lehetővé teszi, hogy ügyfeleinket alaposan megismerjük és fel tudjuk használni a csoport széles körű erőforrásait és képességeit és ezáltal a lehető legjobb megoldásokat kínáljuk. Az integrált modell lehetővé teszi számunkra, hogy nap min nap elnyerjük ügyfeleink bizalmát világszerte.

Munkatársaink számára inspiráló, ösztönző munkahelyi környezetet biztosítunk.

Szeretnénk az iparág legmegbízhatóbb szereplői közé tartozni azért, hogy bármit teszünk is, az erősítse értékeinket, etikánkat.

Az is kötelességünk, hogy alkalmazottaink várakozásait figyelemmel kísérjük, hiszen ők képezik a csoport legértékesebb vagyonát. Kemény munkájuk és ötleteik révén lehet a BNP Paribas csoport sikeres. A sikerhez alkalmazottainknak inspiráló és ösztönző munka környezetben kell tudniuk dolgozni.

Egy olyan helyen, ahol a mindennapi viselkedést szilárd értékrend szabályozza és mindenki kifogástalan magatartást tanúsít, könnyű bizalmat építeni a munkatársak és ügyfelek között. Ez a bizalom az, amely megkülönbözteti a BNP Paribas Csoportot az iparág szereplőitől.

A csoport küldetése révén az érdekeltek széles körével áll kapcsolatban. Mindenki felelőssége, hogy gondoskodjon róla, értékeink és szabályaink ne csupán szavak maradjanak, hanem étellel töltsék azokat személyes és közösségi szinten egyaránt, a BNP Paribas csoporton belül.

A BNP Paribas csoportot küldetésének megvalósítása során értékek vezérlik, amelyek a szervezet minden lépését és döntését jellemzik.

¹ A BNP Paribas Csoport célja a Misszió és Jövőkép, Magatartási kódex és Elkötelezettségi Kiáltvány dokumentumain alapuló szöveg, amely itt érhető el: [Company purpose : being at the service of our clients and the world we live in \(group.bnpparibas\)](#)

ÉRTÉKEK

ÉRTÉKEINK – A BNP PARIBAS MÓDSZER – A BNP PARIBAS VÁLLALATCSOPORT TÖBB EZER DOLGOZÓJÁNAK KOLLEKTÍV NÉZETEIT KÉPVISELI. ALAPVETŐ ÉRTÉKEINKET EGY OLYAN KÖZÖS MUNKA SORÁN ALAKÍTOTTUK KI, AMELYBEN A BNP PARIBAS CSOPORT MINDEN DOLGOZÓJÁNAK KÉRTÜK A HOZZÁJÁRULÁSÁT. A CSOPORT MINDEN TAGJÁT EZEKNEK AZ ÉRTÉKEKNEK KELL VEZETNIÜK MINDENNAPI TEVÉKENYSÉGÜK SORÁN.

Az értékek megfogalmazása megkönnyíti a jelenlegi és a jövődöbéli alkalmazottak számára, hogy megértsék az elvárásokat és azt, mitől egyedi a BNP Paribas Csoport.

Ezen értékek megőrzése létfontosságú a Csoport átalakulási és növekedési stratégiájának megvalósításakor, ha egyúttal az ügyfelek, üzleti partnerek, alkalmazottak, részvényesek és általában a közösség Bankba helyezett bizalmát is meg kívánjuk őrizni.

ERŐSSÉGEINK

Erősségeink a BNP Paribas Csoport épületének sarokkövei. Ezek révén lehet majd a jövőben is fenntartani az integrált, univerzális banki modellt és vezető szerepet.

STABILITÁS	FELELŐSSÉG	SZAKÉRTELEM	JÓ ITT DOLGOZNI
Szilárd, hosszú távra tervező menedzsmentünkre, sokszínű és integrált üzleti modellünkre és nemzetközi jelenlétünkre építünk	A felelősségérzet és erkölcsi kikezdetlenség kultúrájára építünk, hogy mindig és egyre jobban szolgálhassuk az ügyfelek érdekeit	Csapataink elismert és egyre bővülő szakértelmére építünk	Egy ösztönző munkahelyet szeretnénk kialakítani, ahol az emberekkel tisztelettel és egyenrangú félként bántunk

HAJTÓERŐINK

A hajtóerők olyan területek, amelyeken minden alkalmazottnak folyamatosan kell dolgoznia és fejlesztenie, hogy kihívásaiknak megfelelhessenek és a BNP Paribas Csoport jövőjét építhessék.

AGILITÁS	SZABÁLYKÖVETŐ KULTÚRA	ÜGYFÉL ELÉGEDETTSÉG	NYITOTTSÁG
Szeretnénk egyszerűbben viselkedni, magunkévá tenni a hasznos újításokat és a digitális átállást	Hiszünk abban, hogy ha egyértelműek a játékszabályok, azokat könnyebb lesz betartani és etikusan viselkedni	Hiszük, sikerünk abban áll, hogy az ügyfelek és vásárlók inkább minket választanak. Szeretnénk minél gondosabban odafigyelni rájuk és minél szorosabban együttműködni velük	Nyitott szellemű hozzáállást szeretnénk elterjeszteni az érintettekkel való kapcsolatokban. Szeretnénk, ha a Csoportban mindenki úgy érezné, számítunk rá, a szava ér valamit és felhatalmazással bír

HOGYAN JUTUNK EL IDÁIG?

HA ÉRTÉKEINK SZERINT KÍVÁNUNK ÉLNI ÉS EL SZERETNÉNK ÉRNI KÜLDETÉSÜNK CÉLJÁT, AKKOR FEL KELL KÉSZÜLNÜNK RÁ, HOGY BÁTOR VÁLASZTÁSOKAT ÉS DÖNTÉSEKET KELL HOZNUNK.

A Csoport elkötelezett a folyamatos fejlődés mellett:

HOGYAN VÉGEZZÜK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÜNKET

- ◆ Az ügyfél igényeit átláthatóan, tisztességesen, nyíltan és felelősségteljesen kezeljük, támogatjuk a nyílt és tisztességes versenyt a szabályok és etikai elvek maximális betartása mellett
- ◆ Együtt építünk közös szakértelmünkre, hogy kiválóak legyünk azokon az üzleti területeken, ahol tevékenykedni szeretnénk
- ◆ Figyelembe vesszük cselekedeteinknek a társadalom szélesebb rétegeire gyakorolt következményeit is

HOGYAN VÉGEZZÜK EL A MUNKÁT

- ◆ Támogatjuk a digitális és hasznos újításokat
- ◆ Tovább egyszerűsítjük munkamódszereinket az agilitás elérése érdekében
- ◆ Hagyjuk, hogy az emberek kipróbálás és tanulás útján kísérletezzenek
- ◆ Bízunk az emberekben és felhatalmazást adunk számukra az üzleti lehetőségek megragadására és az ügyfelek fejlesztésére tiszta keretek között
- ◆ A szervezet minden szintjén hozunk döntéseket és a cselekedeteinkért vállaljuk a felelősséget

HOGYAN GONDOSKODUNK AZ EMBEREKRŐL

- ◆ Aktívan támogatjuk a sokszínűséget
- ◆ Ösztönözzük a mobilitást a sokféle szakmai tapasztalat megszerzéséhez
- ◆ Fejlesztjük a tehetséget és továbbra is befektetünk a Csoport legnagyobb értékébe: az emberekbe

E

A VISELKEDÉS SZABÁLYAI

AHhoz, hogy értékeink szerint – a BNP Paribas útját járva – élhessünk, be kell tartanunk a szabályokat. Ebben a dokumentumban egyértelműen megfogalmaztuk, mi tekinthető elfogadható és mi elfogadhatatlan viselkedésmódnak. E szabályok betartása elengedhetetlen ahhoz, hogy meg tudjuk őrizni értékeinket és etikai normáinkat, amelyek előfeltételei annak, hogy a BNP Paribas módszer szerint cselekedjünk.

A szabályok az alábbi hét témakör köré rendezhetők.



1

ÜGYFELEK
ÉRDEKEI

2

PÉNZÜGYI
BIZTONSÁG

3

PIACI
FEDDHETETLENSÉG

4

SZAKMAI ETIKA

SZAKÉRTELEM

ÜGYFÉL
ELÉGEDETTSÉG

FELELŐSSÉG

SZABÁLYKÖVETŐ
MAGATARTÁS

- ◆ Az ügyfelek igényeinek megértése
- ◆ Tisztességes bánásmód biztosítása az ügyfelek részére
- ◆ Az ügyfelek érdekeinek védelme
- ◆ Az ügyfelek bizalmas információinak védelme
- ◆ Átlátható kommunikáció az értékesítés és marketing tevékenység során
- ◆ Az ügyfél panaszok tisztességes kezelése

- ◆ Küzdelem a pénzmosás, megvesztegetés, korrupció és a terrorizmus finanszírozása ellen
- ◆ Szankciók és embargók betartása

- ◆ A szabad és tisztességes verseny támogatása
- ◆ A piaci visszaélés elleni szabályok betartása
- ◆ Érdekellentétek, összeférhetlenség kezelése

- ◆ Soha nem használunk fel bennfentes információt személyes ügyletek céljaira
- ◆ Soha nem cserélünk üzletileg érzékeny információt a versenytársakkal és nem egyeztetünk velük a Csoport üzleti stratégiájáról
- ◆ Kerüljük az összeférhetlenséget a külső tevékenységek során
- ◆ Intézkedések a megvesztegetések és a korrupció ellen

5

KOLLÉGÁK TISZTELETE

JÓ ITT DOLGOZNI

NYITOTTSÁG

- ◆ A legmagasabb színvonal alkalmazása a szakmai viselkedés során
- ◆ A megkülönböztetés minden formájának elutasítása
- ◆ A munkahely biztonságának megteremtése

6

A CSOPORT VÉDELME

STABILITÁS

AGILITÁS

- ◆ A BNP Paribas Csoport hosszú távú értékeinek kialakítása és védelme
- ◆ A Csoport információinak védelme
- ◆ A felelősség tudatosítása
- ◆ Külső partnerek etikus kezelése
- ◆ A kockázatokért viselt felelősség szigorú kockázatkezelés mellett
- ◆ Felelősség a BNP Paribas Csoportból való kilépés esetén

7

A TÁRSADALMI RÉSZVÉTEL

FELELŐSSÉG

SZABÁLYKÖVETŐ
MAGATARTÁS

- ◆ Az emberi jogok tiszteletben tartásának támogatása
- ◆ A környezet védelme és az éghajlatváltozás elleni küzdelem
- ◆ Felelős magatartás nyilvánosság előtt
- ◆ Hozzájárulás egy befogadóbb társadalomhoz

ÜGYFELEK ÉRDEKEI

SIKERÜNK TITKA, HOGY ÜGYFELEINK MINKET RÉSZESÍTSENEK ELŐNYBEN. AZ ÜGYFELEK BIZALMÁNAK ELNYERÉSÉHEZ ALKALMAZOTTAINKNAK MINDEN ESETBEN ÚGY KELL CSELEKEDNIÜK, AMELY VÉDI AZ ÜGYFELEK ÉRDEKEIT ÉS KÖZBEN MINDEN VONATKOZÓ JOGSZABÁLYI ELŐÍRÁST IS BETARTANAK.

Ennel elérése érdekében a BNP Paribas Csoport erőfeszítéseket tesz ügyfelei igényeinek megértésére. Az ügyfelekkel folytatott kommunikáció őszinte és nyitott, a nekik felkínált megoldásoknak pedig a legmegfelelőbb választásnak kell lenniük amelyekkel elérhetik céljaikat, kielégíthetik igényeiket. Minden alkalmazottnak kötelessége folyamatosan biztosítani, hogy az ügyfél hosszú távú érdekeit figyelembe vegyék. Ha egy ügyfél elégedetlen, sürgősen intézkedni kell, hogy a dolgok rendbe jöjjenek.

AZ ÜGYFELEK SZÜKSÉGLETEINEK MEGÉRTÉSE

Kötelességünk, hogy jól megértsük az ügyfelek igényeit és felelősségünk van abban, hogy:

- ◆ Mindig próbáljuk megérteni az ügyfelek igényeit, elvárásait és érdekeit, hogy a megfelelő termékekkel és szolgáltatásokkal tudjuk ellátni őket

AZ ÜGYFELEKKEL VALÓ TISZTESSÉGES BÁNÁSMÓD BIZTOSÍTÁSA

Alapvető fontosságú, hogy biztosítsuk az ügyfelekkel való tisztességes bánásmódot és elvárható, hogy:

- ◆ Tisztességesen, őszintén és átlátható módon cselekedjünk minden szakmai tevékenységünk során, az ügyfelek bizalmának elnyerése érdekében
- ◆ Kerüljük el az egyes ügyfelek jogosulatlan kedvezményes bánásmódban részesítését
- ◆ Együtt kell működnünk azokkal az ügyfelekkel, akiknek pénzügyi nehézségeik vannak, hogy kölcsönösen előnyös megoldást lehessen találni a helyzetükre

AZ ÜGYFELEK ÉRDEKEINEK VÉDELME

Erősen elkötelezettek vagyunk az ügyfelek érdekeinek védelme iránt, amely az alábbi elvárásokat támasztja:

- ◆ Ismernünk kell és be kell tartanunk a fogyasztói jogokra vonatkozó szabályozást azokon a piacokon, ahol a Csoport tevékenykedik
- ◆ A termékeket az ügyfelek érdekeinek szem előtt tartásával kell megterveznünk
- ◆ Győződjünk meg róla, hogy az értékesíteni kívánt termékek könnyen elmagyarázhatók
- ◆ Győződjünk meg róla, hogy a termékeket az ügyfelek megértik
- ◆ Tisztességes és átlátható árazást kell használnunk a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban
- ◆ Győződjünk meg róla, hogy a tevékenységünk megfelel a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, beleértve a versenyjogi és adójogi előírásokat is
- ◆ Soha ne cselekedjünk az ügyfél nevében felhatalmazás nélkül (pl. megbízás vagy az ügyfél utasításai)

Harmadik fél forgalmazóval fenntartott kapcsolatok esetében felelősségünk, hogy:

- ◆ Olyan forgalmazó partnert keressünk, amely osztja értékeinket és a Magatartási kódex elveit
- ◆ Megértsük a termék gyártójának és forgalmazójának szerepét és felelősségi körét, valamint biztosítsuk, hogy ne legyenek az ügyfeleket hátrányosan érintő érdekkonfliktusok



Egy ügyfél jött be és arról tájékoztatott, hogy válni szándékozik a partnerétől, ezért saját nevében is szeretne egy számlát nyitni. Megkért, hogy adjak tájékoztatást azokról a személyes forrásokról, amelyekkel a partnere ugyanabban a bankban rendelkezik, miután ő maga pénzügyi nehézségekkel küzd. Segíthetek neki?

Semmiképpen sem. A banktitok hatálya alá tartozik az információ. El kell utasítania ezt a kérést.



Egy vállalkozás tulajdonosa saját vagyonából szeretne kereskedelmi célú ingatlant vásárolni. Engem kérdezett meg, hogy miképpen lehetne a vásárlást a legjobb konstrukcióban megoldani.

Megoszthatom-e az ügyféllel kapcsolatos információkat vagyonkezelő kollégáimmal az ügyféltalálkozó előtt?

Igen, ha az megfelel a Csoport információs korlátozások (kínai fal) szabályainak. A BNP Paribas Csoporton belül információkat megoszthatunk másokkal, ha az az ügyfél legjobb érdekeit szolgálja és lehetővé teszi, hogy a Csoport integrált modelljének teljes értékét nyújtsa.



AZ ÜGYFELEK BIZALMAS INFORMÁCIÓINAK VÉDELME

Fontos, hogy az ügyfelek bizalmas információi védettek legyenek, ami azt jelenti, hogy:

- ◆ Az ügyfélkapcsolatokat szigorúan bizalmasan kell kezelni
- ◆ Az ügyfelekkel kapcsolatos információkat mindig bizalmasan kell kezelni, kivéve, ha azok közzétételét és/vagy használatát a vonatkozó jogszabály megengedi, és/vagy az ügyfél kifejezetten beleegyezett
- ◆ Az ügyfelekkel kapcsolatos információkat a BNP Paribas Csoporton belül is csak azokkal a kollégákkal osszuk meg, akiknek valóban szükségük van rá az ügyfelek legjobb érdekeinek kiszolgálásához, a vonatkozó jogszabályokkal és belső szabályokkal összhangban
- ◆ Csak meghatározott szakmai cél érdekében gyűjtünk adatokat
- ◆ Tartsuk be a Csoport információ korlátainak (kínai fal) előírásait



ÁTLÁTHATÓ KOMMUNIKÁCIÓ AZ ÉRTÉKESÍTÉS ÉS A MARKETING TEVÉKENYSÉG SORÁN

Az ügyfelek felé irányuló minden kereskedelmi kommunikációnak átláthatónak kell lennie, figyelemmel a nyújtott szolgáltatásokra és a kínált termékekre, továbbá elvárt, hogy:

- ◆ Biztosítsuk az ügyfelekkel folytatott minden kommunikáció tisztességességét, őszinteségét, átláthatóságát, érthetőségét, és azt, hogy azok ne legyenek félrevezetőek
- ◆ Minden szükséges információt adjunk meg, azért, hogy az ügyfelek megérthessék
 - Mit vásárolnak, beleértve a várható teljesítményt, árazást, és a kockázati jellemzőket.

- Miért fizetnek, beleértve a termék árát és a választott szolgáltatások és tanácsadás költségét.
- ◆ A Csoport termékeinek és szolgáltatásainak értékesítését és marketingjét tisztességesen végezzük
- ◆ Kellő időben és képességeink legjavát nyújtva válaszoljuk meg az ügyfelek kérdéseit



Egy ügyfél olyan terméket kíván vásárolni, amiről úgy gondolja, szüksége van rá, de a termék a BNP Paribas Csoport kockázatértékelése alapján nem alkalmas számára. Számos megbeszélés ellenére sem hajlandó alternatívákat megfontolni, és azzal fenyeget, hogy üzleti vállalkozását máshová viszi. Mit tegyék?

Az Ön feladata, hogy kellő időt szánjon az ügyfélre és segítsen neki megérteni a termék jellemzőit és a hozzá kapcsolódó kockázatokat, mivel minden releváns információt meg kell adni az ügyfelek számára. El kell magyaráznia, miért gondolja, hogy a termék alkalmas vagy nem alkalmas az ügyfél céljainak és igényeinek kielégítésére. Ha úgy gondolja, hogy a termék nem szolgálja az ügyfél érdekét, akkor az ügyletet nem szabad megkötni. Az ügyfél számára egy vagy több megfelelő alternatíva is felajánlható. Szükség esetén a feletttestől segítség kérhető. Az ügyfelek hosszú távú érdekei és a Csoport jó hírneve előbbre valók a rövid távú nyereségnél. Folytassa le ezt az őszinte beszélgetést az ügyféllel és vonuljon vissza az ügylettől, ha szükséges.



Egy céges ügyfél ügyletet akar kötni egy adott kockázat fedezetére. Sajnos azonban az alapul szolgáló kitétséget nem lehet teljes egészében fedezni a piacon. Az egyetlen megoldás egy helyettesítő index használata, amely a múltban bizonyítottan szorosan együtt mozgott a mögöttes kitétséggel. A marketing anyagunk azt mutatja, hogy ez a fedezet az elmúlt 5 évben nagyon hatékony volt.

Hogyan tájékoztassam erről az ügyfelet?

A korábbi együtt mozgás nem jelenti azt, hogy a fedezeti ügylet a jövőben is együtt fog mozogni a kitétséggel; fel kell hívnia az ügyfél figyelmét erre a kockázatra, még ha az távolinak tekinthető is. Szimulációkat is bemutatathat a lehetséges hatásokról, amennyiben szükséges.



AZ ÜGYFÉLPANASZOK TISZTESSÉGES KEZELÉSE

Kötelességünk az ügyfélpanaszok kezelése során tisztességesen eljárni, azaz:

- ◆ Az ügyfelek panaszait tisztességesen, átláthatóan és időben kell kezelni
- ◆ Ha hibát fedezünk fel, a dolgokat minél hamarabb hozzuk rendbe



— PÉNZÜGYI BIZTONSÁG —

A BNP PARIBAS CSOPORT ELKÖTELEZETT AZ ÜGYFELEK SZOLGÁLATA MELLETT. UGYANAKKOR A CSOORTNAK MINDIG TUDATÁBAN KELL LENNIE, HOGY TEVÉKENYSÉGE MILYEN HATÁST GYAKOROL A TÁGABB ÉRTELEMBEN VETT TÁRSADALOMRA. A BNP PARIBAS CSOPORT ELKÖTELEZETT ABBAN, HOGY BETART MINDEN, A BŰNCSEKEMÉNYEK ÉS TERRORISTA TEVÉKENYSÉGEK MEGELŐZÉSÉRE VONATKOZÓ JOGSZABÁLYI RENDELKEZÉST, VALAMINT HOGY TÁMOGATJA A PÉNZÜGYI ÁGAZABAN VÉGREHAJTOTT NEMZETKÖZI INTÉZKEDÉSEKET.

Mután ezek a jogszabályok komplexek is lehetnek és az egyes üzleti szegmensekben

és földrajzi területeken különféleképpen alkalmazandók, a Csoport elkötelezett a tiszta, egyértelmű szabályok lefektetése mellett, amelyek egy szabálykövető és etikus kultúra megteremtését segítik elő.



KÜZDELEM A PÉNZMOSÁS, MEGVESZTEGETÉS, KORRUPCIÓ ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLEN

Minden alkalmazott kötelessége, hogy támogassa a Csoportot a gazdasági bűncselekmények elleni harcban, ideértve a csalást, a pénzmosást, a korrupciót és a terrorizmus-finanszírozást. A BNP Paribas Csoport a korrupciós gyakorlatok megelőzését és az ilyen gyakorlatok elleni küzdelmet segítő mechanizmust épített fel. Ennek megfelelően, elkészült egy Korrupcióellenes küzdelemről szóló melléklet a Magatartási Kódexhez. Ezért mindenki köteles:

- ◆ A gazdasági bűncselekmények mindenféle formájával szemben elővigyázatosnak lenni, és az ezek elleni küzdelemhez hozzájárulni, beleértve a csalást, a pénzmosást és a terrorizmus-finanszírozást, függetlenül a körülményektől és az érintettektől
- ◆ Megfelelő átvilágítást és ellenőrzést végezni, hogy megismerjük az ügyfeleket, valamint hogy azok hogyan használják a Csoport termékeit és szolgáltatásait
- ◆ Figyelni, hogy az ügyfél ügyletei ne kapcsolódjanak megvesztegetéshez és korrupcióhoz. Minden gyanús tevékenységet jelenteni kell a felsőbb vezetésnek és a helyi Compliance-nek



Ma reggel egyik ügyfelem lőszer kivitelhez kért garancia levelet egy olyan országba, amely szankció alatt áll (fegyverkiviteli tilalom).

Mi a teendőm?

Az ügyletet meg kell tagadni és értesíteni kell a Compliance-t.



Észrevettem, hogy egy olyan országban, ahol a Csoport jelen van, egy hivatalban lévő miniszterhez közel álló köztisztviselő nagy összeget kapott a számlájára. Megmagyarázta ugyan a nagy összegű átutalás okát, de nekem továbbra is gyanús a tranzakció.

Mit tegyek?

Az ügyletet terjessze be a Compliance-hez, hogy meggyőződhessen róla, a nyújtott bizonyíték eléggé meggyőző-e. Ha a bizonyíték nem kellően meggyőző, Gyanús ügylet bejelentést kell kitölteni és megküldeni a megfelelő hatósághoz.



SZANKCIÓK ÉS EMBARGÓK BETARTÁSA

A Csoport elkötelezett a szankciók és embargók (pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések) betartása mellett, ami annak a kötelességét jelenti, hogy:

- ◆ Megértsük az azokon a piacokon alkalmazandó gazdasági szankciókat és embargókat, ahol a Csoport üzleti tevékenységet folytat, vagy amelyekkel kapcsolatban áll
- ◆ Betartsuk a Csoport szabályzatait és az azokban az országokban a szankciókkal és embargókkal kapcsolatos jogszabályokat, ahol a Csoport üzleti tevékenységet folytat
- ◆ Jelentsük a Csoport Pénzügyi Biztonsági területének az összes szankciók megkerülésére irányuló kísérletet



Az egyik ügyfelem amerikai dollárban indított egy tranzakciót egy embargóval sújtott országban lakóhellyel rendelkező kedvezményezett részére, mely elutasításra került. Néhány nappal később az ügyfél megpróbálta ugyanezt az összeget ugyanilyen módon ugyanannak a kedvezményezettnek eljuttatni, de ezúttal egy másik, nem szankcionált országban található címre.

Kell-e ilyen helyzetben tennem valamit?

Igen, mindenképpen. Szankció megkerülési jelentést kell azonnal küldeni a Csoport Pénzügyi Biztonsági területének és visszamenőlegesen ellenőrizni kell a számlát, hogy korábban nem történt-e hasonló tranzakció.



PIACI INTEGRITÁS

A TISZTESSÉGES ÉS HATÉKONY PIACOK LÉTE ELENEDHETETLEN A HATÉKONY ÉS NÖVEKVŐ PIACGAZDASÁGBAN. A BNP PARIBAS CSOPORT ELKÖTELEZETT A PIACOK TISZTESSÉGESSÉGÉNEK MEGŐRZÉSE ÉS VÉDELME IRÁNT. A CSOPORT ELUTASÍJTJA A VERSENYELLENES MAGATARTÁST ÉS ELKÖTELEZETT A FELELŐSSÉGVÁLLALÁSRA ÉS FEDDHETETLENSÉGRE ÉPÜLŐ VÁLLALATI KULTÚRA MEGTEREMTÉSE IRÁNT, HOGY EZÁLTAL JOBBAN SZOLGÁLHASSA ÜGYFELEI ÉRDEKEIT.

A SZABAD ÉS TISZTESSÉGES VERSENY TÁMOGATÁSA

A szabad és tisztességes verseny előmozdítása a Csoport vállalása, ami azt jelenti, hogy:

- ◆ A versenyt szabályozó jogszabályokat mindenhol betartja, ahol a Csoport üzleti tevékenységet végez
- ◆ Soha nem kíván etikátlan vagy jogellenes módszerekkel versenyelőnyhöz jutni
- ◆ Mindig együttműködik a versenyfelügyeleti hatóságokkal
- ◆ Mindig gondoskodik arról, hogy az ügyfelekkel, beszállítókkal, és/ vagy értékesítőikkel fennálló kereskedelmi kapcsolatai során tisztességesen és feddhetetlenül járjon el, és kétség esetén tanácsot kér a megfelelő jogi vagy compliance vezetőtől

A PIACI VISSZAÉLÉS ELLENI SZABÁLYOK BETARTÁSA

Minden alkalmazott kötelessége, hogy:

- ◆ Teljes mértékben betartsa a piaci visszaélések elleni szabályokat, beleértve a bennfentes kereskedelemre vonatkozókat is, és mindig működjön együtt a piaci szabályozó hatóságokkal
- ◆ Tegyen azért, hogy azonosítsa és jelentse az esetleges piaci visszaéléseket és minél kisebbre csökkentse az ügyfelek és a piac számára káros következmények kockázatát
- ◆ Védje a bizalmas piaci és ügyfélinformációkat és adatokat, továbbá ne közöljön semmilyen hamis, vagy félrevezető piaci információt
- ◆ Tartsa be az információs korlátokat (kínai fal politika és eljárás néven is ismert módszer)

- ◆ Soha ne éljen vissza bennfentes információval
- ◆ Soha ne tegyen lépéseket azzal a szándékkal, hogy piaci árat olyan irányba mozdítsa el, amely nem a kereslet és kínálat viszonyait tükrözi (beleértve a piaci indexeket és viszonyítási alapokat)
- ◆ Soha ne vegyen részt olyan műveletekben, amelyek eszközök vagy kötelezettségek piaci értékének fiktív megváltoztatását célozzák jövedelemszerzés vagy haszon illetve a veszteségek elkerülése érdekében
- ◆ Kerülje az olyan viselkedést, amely nagy valószínűséggel megzavarja a piac zökkenőmentes működését; mindig jóhiszeműen cselekedjen és próbálja a piac stabilitását, likviditását és átláthatóságát fenntartani



Egyik ügyfelünk megkért arra, hogy vegyek részt egy társaság felvásárlásának finanszírozásában. Azonban az egyik nagyvállalati kollégám ugyanerre az ügyletre ad tanácsot az ügyfél versenytársának.

Folytathatom a finanszírozással kapcsolatos tevékenységemet?

Fel kell terjeszteni az ügyet a BNP Paribas Csoport Összeférhetetlenségi Bizottsága elé. Mielőtt bármilyen ügylet finanszírozását folytatná vagy információt adna az ügyfélnek, meg kell győződni arról, hogy a bank esetében nem áll-e fenn érdekkonfliktus.



ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK KEZELÉSE

A BNP Paribas Csoport az egész világon jelen lévő banki intézmény, amely az ügyfeleket számos országban, többféle üzletágban kiszolgálja. Annak érdekében, hogy bármilyen, a BNP Paribas Csoportot esetlegesen érintő összeférhetlenséget kezelni tudjunk, létfontosságú, hogy:

- ◆ Tegyük azért, hogy proaktívan feltárjunk, kezeljünk és nyilvánosságra hozzunk minden olyan helyzetet, ahol a BNP Paribas Csoport összeférhetlensége felmerülhet
- ◆ Soha ne fogadjunk el megbízást és ne kötelezzük el magunkat a BNP Paribas Csoport nevében valamely ügylet mellett addig, amíg meg nem győződünk róla, hogy a Csoport összeférhetlensége nem áll fenn



Egy találkozó során olyan nem publikus információt hallottam, amely negatívan hathat az egyik barátom tulajdonában álló részvények árfolyamára. Nem szeretném, hogy a barátom pénzt veszítsen, és nem fűzök személyes érdekem az ügyhöz.

Megoszthatom vele bizalmasan az értesülésemet?

Nem. Nem oszthatja meg az értesülést a barátjával. Ha lényeges, nem nyilvános információja van bármely értékpapírral kapcsolatosan, akkor ennek ismeretében másnak tippet adni ugyanúgy bennfentes kereskedésnek minősül és jogsabálysértést jelenthet.



Egy ügyfél kérdezősködik egy másik, nagy ügyfelünk vételi / eladási megbízásairól.

Mit mondjak neki?

Szigorúan tilos bármely ügyfél vagy partner céljairól bármilyen információt feltárni

SZAKMAI ETIKA

AZ EGYES DOLGOZÓK EGYÉNI FEDDHETETLENSÉGE ÉS MORÁLJA KÉPEZI A BNP PARIBAS CSOPORT MAGATARTÁSI KÓDEXÉNEK LEGALAPVETŐBB ÉPÍTŐKÖVEIT. AZ EBBEN A RÉSZBEN SZEREPLŐ SZABÁLYOK CÉLJA ANNAK BIZTOSÍTÁSA, HOGY FOLYAMATOSAN FENNTARTSUK AZ EGYÉNI FEDDHETETLENSÉG ÉS SZAKMAI ETIKA KÖVETKEZETESEN MAGAS SZÍNVONALÁT.

SOHA NEM HASZNÁLHATÓ FEL BENNFENTES INFORMÁCIÓ SZEMÉLYES ÜGYLETKÖTÉS SORÁN

Minden alkalmazottnak be kell tartania az alábbi szabályokat:

- ◆ Soha nem szabad személyes értékpapír és egyéb pénzügyi eszközökre vonatkozó tranzakciókat végezni szakmai tevékenység során szerzett releváns bizalmas információ birtokában
- ◆ Bizalmas információk soha nem oszthatók meg családtagokkal és szoros kapcsolatban álló személyekkel
- ◆ A Csoport személyes ügyletkötésekre vonatkozó szabályait be kell tartani és

tiszteletben kell tartani a személyes kereskedési tevékenységekre vonatkozó korlátozásokat

Fentiekén túl, a lényeges nem nyilvános információval rendelkező vagy ilyennel találkozó alkalmazottak „érzékeny” dolgozónak minősülnek és mint ilyenek, kötelesek:

- ◆ Meggyőződni arról, hogy megértették-e a személyes ügyletekkel kapcsolatban rájuk vonatkozó korlátozásokat
- ◆ Feltárni minden vonatkozó, pénzügyi eszközökre vonatkozó személyes ügyletüket

KERÜLD AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGET A KÜLSŐ TEVÉKENYSÉGEK SORÁN

A szakmai etika alá tartoznak azok a tevékenységek is, amelyeket a BNP Paribas Csoporton kívül végzünk; ebből eredően minden alkalmazottnak oda kell rá figyelnie, hogy:

- ◆ Mindig előzetes engedélyt kell kérni bármilyen, a BNP Paribas Csoporton kívüli céges megbízatáshoz, az újonnan jövők

pedig kötelesek mindenkor a meglévő céges megbízatásukat feltárni

- ◆ Mindig fel kell tárni azokat a BNP Paribas Csoporton kívül végzett üzleti

tevékenységeket¹, amelyekkel kapcsolatosan a bank jó hírneve forog veszélyben vagy ahol összeférhetetlenség merülhet fel

Több hónapja az én feladatom a Bank egyes szállítóival való kapcsolattartás. Egy pályázat lebonyolítása után egy ügyféltalálkozó alkalmával a 'Caterers & Co' céget bíztam meg a vendéglátással. Most szükségem lenne egy vendéglátós cégre a gyermekem esküvőjén.

Mit tegyek?

Azért, hogy elkerülhető legyen az esetlegesen érdekkonfliktust okozó helyzetek egyértelmű különbséget kell tenni a magánérdekek és a szakmai érdekek között. Az Ön kapcsolata a 'Caterers & Co' vállalattal szakmai részről indult, ezért nem szabad őket a magánéletben igénybe vennie.

Szeretnék egy online üzleti vállalkozást indítani és a cégem ügyvezetője lenni azon túl, hogy állásom is van a BNP Paribas Csoportnál.

Szabad ezt megtennem?

Nem lehet a saját cégének vezetője a BNP Paribas Csoport kifejezett hozzájárulása nélkül. Hivatalosan meg kell kérdeznie a BNP Paribas Csoportot és részletesen be kell mutatnia a megbízatást, amelyet a cégben el kíván vállalni. Ez az előzetes jóváhagyás teszi lehetővé a bank részére, hogy eldöntse, fennáll-e az összeférhetetlenség (a földrajzi elhelyezkedéstől, az Ön bankban betöltött szerepétől, az üzleti tevékenységtől stb. függően). A jóváhagyás megtörténtét követően a tisztsége nyilvántartásba vételre kerül a többi bejelentett magánjellegű tisztséghez és külső tevékenységhez hasonlóan. Amennyiben a tisztségében vagy a munkakörében változás állna be, arról értesítenie kell a BNP Paribas-t, hogy az összeférhetetlenség kockázata újraértékelésre kerülhessen.

- ◆ A Csoport bevonása személyes tevékenységekbe csak előzetes hivatalos jóváhagyás birtokában lehetséges
- ◆ A Csoport külső tevékenységekre vonatkozó belső szabályzatát be kell tartani

A partnerem oktató céget vezet és megpályázott egy oktatási programot a BNP Paribas Csoportnál.

Ez rendben van?

Az Ön partnere beadhat pályázatot a BNP Paribas Csoporthoz. Az esetleges érdekkellentétek elkerülése érdekében kapcsolatukat fel kell tárnia a felettesének és a beszerzési csoportnak. A partnere pályázata a szokásos beszerzési eljárás alá fog esni, mely során Önnek tartózkodnia kell mindenfajta részvételtől.

Egyik ügyfelem felajánlotta, hogy pénzt kölcsönöz nekem, mert jelenleg a magánéletemben nehéz időszakon megyek keresztül. Tetszik az ajánlata, mert igen jó a bizalom közöttünk. Továbbá, vissza fogom fizetni a pénzt.

Elfogadhatom az ügyfelem ajánlatát?

Semmiképpen sem. Ezzel összeférhetetlenség alakulna ki. El kell utasítania az ajánlatot és más megoldást kell találnia.

Tudván, hogy a BNP Paribas Csoportnál dolgozom, az autóm vevője megkért, segítsék neki finanszírozni a vásárlást.

Mit tegyek ilyen helyzetben?

Soha ne kerüljön összeférhetetlen helyzetbe. Ezért nem nyújthat finanszírozást a vevőnek. Ehelyett irányítsa a lakóhelyéhez legközelebbi bankfiókhoz. Ha ez ugyanaz a fiók, ahol Ön is dolgozik, vegye fel a kapcsolatot a felettesével.

¹ Kivéve a Francia „Code du travail”- ban (Munka Törvénykönyve) meghatározott szakszervezeti tevékenységet

TILOS ÜZLETILEG ÉRZÉKENY INFORMÁCIÓT CSERÉLNI A VERSENYTÁRSAKKAL ÉS A CSOPORT ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL EGYEZTETNI VELÜK

Ezek a szabályok a környezettől (szakmai szervezet, hivatalos vagy nem hivatalos kapcsolat, több vállalatot érintő projekt stb.) és módtól (szóbal, írásban) függetlenül érvényesek



Szakmai szervezetnél képviselem a BNP Paribas Csoportot. Piaci tanulmányt tervezek (referenciamutatók), amelyhez adatot kérnek a cégemről.

Megoszthatok üzletileg érzékeny információkat?

Nem. Kivéve akkor, ha az információmegosztás a vállalat és a szervezet között kétoldalú, a szervezet biztosítja a kapott adatok bizalmas kezelését és az információ továbbítására összesített, anonimizált formában kerül sor.

- ◆ Soha nem szabad kérni illetve felajánlani, sem közvetlenül, sem közvetve jogszerűtlen jutalékot
- ◆ Soha nem szabad olyan tisztességtelen üzleti előnyt ígérni, adni vagy elfogadni, amely kihatással lehet a kedvezményezett fél elvárt viselkedésére

Ennek eredményeképpen minden alkalmazottól elvárt a Csoport ajándékozással és szórakoztatással kapcsolatos belső előírásainak betartása, és:

- ◆ A Csoport belső szabályzataiban meghatározott korlátok és tiltások figyelembe vétele, amelyek részletesen megfogalmazásra kerültek minden országban, ahol a Csoport jelen van
- ◆ Meggyőződni arról, hogy az ajándék adása vagy elfogadása nem ütközik jogszabályba
- ◆ Engedélyeztetni a Compliance-szel minden, a Csoport szabályzata alóli kivételt
- ◆ Nyilvántartásba vetetni a Compliance-szel minden, a megadott ésszerű összeget meghaladó ajándékot vagy szórakoztatást



Egy régi ügyfelem éppen most ajánlott fel nekem jegyeket egy teltházás szórakoztató eseményre.

Elfogadhatom a jegyeket?

Nézzen utána a BNP Paribas Csoport ajándékozással és szórakoztatással kapcsolatos politikájának, amely részletesen ismerteti a szívésségek elfogadásának feltételeit. Ha továbbra is bizonytalan, kérjen tanácsot felettesétől vagy a helyi Compliance-től.

INTÉZKEDÉSEK MEGVESZTEGETÉSEK ÉS KORRUPCIÓ ELLEN

A korrupció elfogadhatatlan a BNP Paribas Csoport számára, függetlenül annak formájától és a körülményektől. A Csoport és annak összes alkalmazottja köteles zéró toleranciát mutatni a megvesztegetéssel és a korrupcióval szemben, amely ellen aktívan küzdeni kell. A BNP Paribas Csoport a korrupciós gyakorlatok megelőzését és az ilyen gyakorlatok elleni küzdelmet segítő mechanizmust épített fel. Ennek megfelelően elkészült egy Korrupcióellenes küzdelemről szóló melléklet a Magatartási Kódexhez. Ezért mindenki köteles:

MUNKATÁRSOK TISZTELETE

A BNP PARIBAS CSOPORT SZERETNE OLYAN ÖSZTÖNZŐ MUNKAHELYET KIALAKÍTANI, AHOL AZ EMBEREKET TISZTESSÉGESEN KEZELIK ÉS MINDEN ALKALMAZOTTÓL ELVÁRJA, HOGY MINDEN KÖRÜLMÉNYEK KÖZÖTT SZAKMAI VISELKEDÉST TANÚSÍTSON.

A LEGMAGASABB SZÍNVONAL ALKALMAZÁSA A SZAKMAI VISELKEDÉS SZORÁN

Mindenki felelőssége, hogy szakmai alapon és felelősen viselkedjen munkatársaival, ami azt jelenti, hogy köteles:

- ◆ Tenni azért, hogy ismerje és betartsa a Csoport szakmai tevékenységre vonatkozó állandó szabályzatait, eljárásait és az egyéb vezetői utasításokat
- ◆ A vonatkozó szakmai titoktartási szabályokat mindenkor betartani
- ◆ Minden embert tisztelettel kezelni
- ◆ Meggyőződni arról, hogy a munkatársakkal való kapcsolattartás mindenkor szakmai és hatékony legyen
- ◆ Figyelni és értékelni a munkatársak hozzájárulását, még ha olyan véleményt fogalmaznak is meg, amely eltér az Önétől



Vezetőként és felettesként hogyan segíthetem elő a helyes viselkedést a szervezetben belül?

Példát kell mutatnia és a legszigorúbb etikai elveket kell követnie. Hozzon létre nyitott és őszinte kommunikációs légkört és a csoportos megbeszélések alkalmával bátorítsa az üzleti döntések etikai és morális megfontolásainak megvitatását. Tegye nyilvánvalóvá az alkalmazottak számára, hogy nem csak jelenthetik, de el is várt, hogy jelentsék minden, magatartással kapcsolatos aggályukat, anélkül, hogy aggódniuk kellene az esetleges későbbi megtorlás miatt.





Vezető vagyok és egy másik üzleti területen történő helytelen viselkedésre utaló beszélgetést hallottam. Ez nem az én felelősségem, ettől függetlenül jelezzem az aggályaimat?

Minden munkatárs, a vezetőket is beleértve, felelős azért, hogy szóljon, ha olyan viselkedést észlel, amely törvénytörtő, szabályellenes vagy a Magatartási kódexszel ellentétes lehet. Aggályait megoszthatja felettesével. Ha ezt kényelmetlennek érzi, szólhat a Compliance-nek, vagy használhatja a visszaélések bejelentésére szolgáló (whistleblowing) csatornákat. A jóhiszemű bejelentésnek nincs negatív következménye.



A MEGKÜLÖNBÖZTETÉS MINDEN FORMÁJÁNAK ELUTASÍTÁSA

A BNP Paribas Csoport elkötelezett a pozitív munkahelyi környezet fenntartása mellett ahol minden dolgozóval tiszteletteljesen és méltósággal bántanak. Mások tisztelete érdekében az alkalmazottak nem alkalmazhatnak hátrányos megkülönböztetést másokkal szemben a Csoportban. Az alkalmazottak kötelesek:

- ◆ Tisztességes bánásmódot biztosítani a jelentkezőknek a felvételi eljárásban, a döntést minden esetben az objektív alapon felmért képességek és jártasságok alapján kell meghozni, egyenlő esélyeket biztosítva mindenkinek, és a díjazás feltételeit is tisztességesen és méltányosan kell megállapítani
- ◆ Más alkalmazottakkal, ügyfelekkel vagy a BNP Paribas Csoporttal kapcsolatban álló bármely más személlyel szemben tiltott tényezők, mint a nemi, nemzetiségi, egészségi, fogyatékosági, kor, etnikai származás stb. alapján történő megkülönböztetés, a zaklatás és erőszakoskodás minden formáját elutasítani



Hallottam, amint egy munkatársam egy másiktól fagygyűlölő módon beszélt.

Mit tegyek?

Közvetlenül is mondhat valamit a kollégának, ha ez nem kényelmetlen Önnek, de mindenképpen lépjen kapcsolatba a felettesével és/vagy az Emberi Erőforrások területtel, vagy vegye igénybe a visszaélések bejelentésére szolgáló csatornát az aggályainak megfogalmazásához. Lehet, hogy egyszerűbb félreélni, de mindannyian felelősek vagyunk azért, hogy tiszteletteljes és együttműködő környezetben dolgozhassunk.

- ◆ Tilos a szexuális zaklatás, illetve az olyan viselkedés, amely ekként értelmezhető. „Szexuális zaklatás” alatt olyan nemi természetű viselkedésformát értünk, ami az emberek méltóságát érinti, és nem kívánatosnak, elfogadhatatlannak, helytelennek vagy támadó jellegűnek minősül az érintett számára, és amely bizalmaskodó, ellenséges, bizonytalan vagy erőszakos munkahelyi légkör kialakulását eredményezi



Tanúja voltam, hogy egyik kollégám helytelen szexuális töltetű utalást tett egy másik munkatársamnak.

Mit tegyek?

Mindenkinek szerepe van az olyan munkahelyi környezet megteremtésében, amelyben méltóságát tiszteletben tartják, és amelyben a megkülönböztetés vagy a zaklatás áldozatai nem érzik úgy, hogy sérelmeiket figyelmen kívül hagyják vagy elbagatellizálják, illetve megtorlástól kellene félniük. Beszélhet az érintettekkel is, ha ez nem kényelmetlen Önnek, de mindenképpen lépjen érintkezésbe a saját felettesével és/vagy kérjen tanácsot az Emberi Erőforrások területtől.



A MUNKAHELY BIZTONSÁGÁNAK MEGTEREMTÉSE

A Csoport a munkahelyi biztonságot kiemelt erősségének tekinti, ezért minden alkalmazott felelőssége, hogy:

- ◆ Napi tevékenysége során elősegítse a biztonságos munkahely megteremtését és betartsa a Csoport belső szabályzatát
- ◆ Vezetőként keresse a beosztottak munkahelyi körülményei javításának módját
- ◆ Jelentsen minden olyan tevékenységet, amely az alkalmazottak vagy a BNP Paribas Csoport helyiségeiben munkát végző külsős személyek testi épségét és biztonságát veszélyeztetheti

A CSOPORT VÉDELME

MINDEN DOLGOZÓNAK KÖTELESSÉGE, HOGY MEGVÉDJE ÉS FENNTARTSA A BNP PARIBAS CSOPORT ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK HOSSZÚ TÁVÚ ÉLETKÉPESSÉGÉT. A CSOPORTTÓL ELVÁRT, HOGY MEGŐRIZZE SZILÁRD, HOSSZÚ TÁVÚ ELKÖTELEZETTSÉGÉT, EZÉRT FOLYAMATOSAN ERŐSÍTENIE KELL STABILITÁSÁT MAGA A CÉGCSOPORT, A RÉSZVÉNYESEK, ÉS A TÁGABB ÉRTELEMEN VETT GAZDASÁG ÉRDEKÉBEN.

A BNP PARIBAS CSOPORT HOSSZÚ TÁVÚ ÉRTÉKEINEK KIALAKÍTÁSA ÉS VÉDELME

Ahhoz, hogy a BNP Paribas Csoport hosszú távú értékeit felépítsük és meg is tartsuk, kiemelten fontos:

- ◆ a részvétel a Csoport minden eszközének védelmében, ideértve a fizikai, technológiai, szellemi tulajdont és a pénzügyi eszközöket, a Társaság nevét, márkanévét és ügyfélkapcsolatait
- ◆ megakadályozni ezen eszközök és erőforrások akár szándékos, akár hanyagságból eredő visszaélészerű használatát más személy előnyére
- ◆ a BNP Paribas Csoport márkájának és jó hírnevének védelme érdekében a hosszú távú siker szempontjait mindig a rövid távú haszon fölé helyezni

- ◆ Tilos a versenytársakkal üzleti szempontból érzékeny információt megosztani
- ◆ Be kell tartani a Csoportnak a digitális eszközök és a közösségi média használatára vonatkozó belső szabályozását

? *Mi a teendő, amikor egy riporter megkérdezi engem a BNP Paribas Csoport tevékenységéről?*

A sajtó részéről érkező mindenféle megkeresést kommentár nélkül a média kapcsolatokért felelős területnek kell továbbítani. Ezen kívül mielőtt, mint a BNP Paribas Csoport alkalmazottja bármilyen sajtó előtt megszólalna, vagy külső közönség számára beszédet mondana, engedélyt kell kérni a felettesétől és a média kapcsolatokért felelős területtől ”

A FELELŐSSÉG TUDATOSÍTÁSA

Komoly feladat a mindenkori felelős kommunikáció, ami azt jelenti, hogy:

- ◆ A bank jó hírneve soha nem kockáztatható, bármilyen, a BNP Paribas Csoporttal kapcsolatos ügyben történő külső kommunikáció során



Egy nem banki tevékenységet végző BNPP Csoporttagnak dolgozom. Részt kell vennem egy megbeszélésen, ahol néhány versenytárs is jelen lesz.

Érvényesek a versenyjogi szabályok?

Igen, a versenyjogi szabályok a BNP Paribas Csoport minden alkalmazottjára vonatkoznak, függetlenül az érintett tevékenységtől és attól, hogy ez szabályozott-e.



A CSOPORT INFORMÁCIÓINAK VÉDELME

Rendkívül fontos, hogy a Csoporttal kapcsolatos információkat minden körülmények között megvédjük. A BNP Paribas Csoport folyamatosan kap érzékeny adatokat, hatalmas mennyiségben, amelyek részei a stratégiai eszközeinek és különösen fontosak a Csoport tevékenységéhez. Az új adatkezelési technológiák (például a felhő, a nagy adathalmaz) valamint a digitális alkalmazások (közösségi hálók, email...) használata új típusú veszélyeket hordoznak magukban, amilyenek például az informatikai biztonsági kockázatok. A Csoportnak fel kell készülnie az ilyen kockázatok okozta fenyegetésre és azokra a kísérletekre, amelyekkel adatait kívánják megkárosítani. Ebben a kontextusban a Csoport minden dolgozójától megkívánja, hogy:

- ◆ Az információbiztonság legszigorúbb követelményeit betartsák
- ◆ Védjék és helyezték biztonságba az összes bizalmas adatot és ügyfelekre, alkalmazottakra, a bankra vagy más személyekre és szervezetekre vonatkozó információt
- ◆ Az adatokat, ideértve az online adatokat is, mindig óvatosan és megfelelő módon használják, érik el, tárolják, továbbítják, fedjék fel, és töröljék



ETIKUS BÁNÁSMÓD A KÜLSŐ PARTNEREKKEL

A Csoport védelméhez az is hozzá tartozik, hogy a külső partnerekkel etikusan kell viselkedni, ami azt jelenti, hogy:

- ◆ Kölcsönösen előnyös kapcsolatokat kell kialakítani a Csoport beszállítóival, hogy az szállítói lánc egészében etikus viselkedés jöjjön létre, és megakadályozzuk a kölcsönös függőség okozta kockázatokat
- ◆ Be kell tartani a Csoportnak a szállítókra vonatkozó belső kontrolljait, szabályzatait és eljárásait
- ◆ Be kell tartani a versenyjogi szabályokat ezek között a piaci szereplők között, a szabad és tisztességes verseny elősegítése érdekében, függetlenül az érintett piactól (szabályozott és nem szabályozott)



Észrevettem a sajtóban, hogy egyik beszállítónk felsővezetője érintett egy korrupciós botrányban.

Mit tegyek?

Gyanúját azonnal jelentse a felettesének és a Beszerzési területnek. A Csoport beszállítóinak ugyanolyan etikai normáknak kell megfelelniük, mint a Csoportnak magának. Igen valószínű, hogy a beszerzés már tud a dolgról és folyamatban van a beszállító újraminősítése, de jobb, ha óvatosságból tévedünk a Csoport érdekeinek képviselőjében.

FELELŐS KOCKÁZATVÁLLALÁS SZIGORÚ KOCKÁZATKEZELÉS MELLETT

A kockázattudatosság, a kockázatkezelés valamint a kockázatok ellenőrzése alapvető szempontok a Csoport védelme során. Meghatározott bizottságok (például Hitel bizottság, Új tevékenység bizottság, stb.) biztosítják, hogy a legjobb döntések közösen szülessenek meg, és rendelkezésre álljanak a hivatalos felterjesztési eljárások. Mindenkinek fontos szerepe van abban, hogy ezekben a kérdésekben felelősen járjon el a saját illetékességi területén. Ezért elvárt:

- ◆ A BNP Paribas Csoport legjobb gyakorlata szerint eljárni a szabályok betartásában, a csalások megelőzésében, és általában a kockázatkezelésben és belső ellenőrzésekben
- ◆ Minden erőfeszítést megtenni a napi tevékenységek során felmerülő kockázatok felismerése érdekében
- ◆ A kockázatok szigorú ellenőrzése iránti elkötelezettség az ügyfelek és az egész pénzügyi rendszer védelme érdekében
- ◆ Döntéshozatal vagy elköteleződés előtt a Csoport minden szintjét átjáró erős, közös kockázati kultúrán alapuló összehangolt és szigorú folyamat megértése és követése
- ◆ A kockázatok és azok kimeneteleinek aktív figyelemmel kísérése és ellensúlyozása, amint ilyen jelentkezik



Nem értek egyet a kollégámmal abban, hogy egy magas kockázatú szokatlan ügyletet felsőbb szintre kellene-e terjeszteni.

Mit tegyek?

A bank rendelkezik olyan normákkal és folyamatokkal, amelyek segítenek az alaposabb figyelmet igénylő ügyletek azonosításában és a kapcsolódó tevékenységben. A szokatlan vagy magas kockázatú ügyleteket az erre a célra létrehozott engedélyezési bizottság elé kell tární, amely segítenek a cég és az ügyfelek védelmében. A Csoport nagyra értékeli a kockázatokkal kapcsolatos óvatosságot, ezért kétség esetén mindig szóljon. Ha úgy gondolja, hogy egy ügyletet magasabb szintre kell vinni, felettesének és az illetékes kontrol területnek szóljon. Az aggályok megfogalmazása azt jelenti, hogy további felülvizsgálat következik, ezzel a Csoport és az érintettek védelmét segíti elő.

FELELŐSSÉG A BNP PARIBAS CSOPORT ELHAGYÁSA UTÁN IS

Még a BNP Paribas Csoporttól való távozás után is felelősséggel tartozik minden munkavállaló a Csoport és ügyfelei iránt, ami azt jelenti, hogy:

- ◆ Soha nem vihet ki külső helyszínre a BNP Paribas Csoport tulajdonát képező információt (például adatokat, állományokat, dokumentumokat), amikor kilép a Csoporttól
- ◆ Soha nem tarthat meg a BNP Paribas Csoport tulajdonát képező dokumentumokat a Csoport elhagyása után
- ◆ Be kell tartania a Csoport belső előírásait és a tisztességtelen versenyhelyzet létrejöttének megelőzésére irányuló személyes kötelezettségét, amennyiben ez alkalmazandó.

TÁRSADALMI RÉSZVÉTEL

A BNP PARIBAS CSOPORT CÉLJA, HOGY HOZZÁJÁRULJON A FELELŐS ÉS FENNTARTHATÓ GLOBÁLIS FEJLŐDÉSHEZ. VEZETŐ SZEREPET KÍVÁN BETÖLTENI A FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSBAN ÉS POZITÍV HATÁST KÍVÁN GYAKOROLNI A TÁRSADALOM EGÉSZÉRE, MIND A SAJÁT MŰKÖDÉSE SORÁN, MIND AZ ÜGYFELEKNEK NYÚJTOTT TERMÉKEKEN ÉS SZOLGÁLTATÁSOKON KERESZTÜL. A MAGATARTÁSI KÓDEX EZEN RÉSE AZOKAT A SZABÁLYOKAT ÉS KÖVETELMÉNYEKET ISMERTETI, AMELYEKET A BNP PARIBAS CSOPORT DOLGOZÓINAK BE KELL TARTANIA, HOGY EZEK A CÉLOK ELÉRHETŐK LEGYENEK.

AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁNAK TÁMOGATÁSA

A BNP Paribas Csoport elkötelezett az emberi jogok tiszteletben tartása iránt saját érdekkörén belül, vagyis az alkalmazottak, beszállítók, ügyfelek valamint a Csoport tevékenységével érintett közösségek vonatkozásában. A Csoport különösen tartózkodik attól, hogy finanszírozási és befektetési tevékenységei során részese legyen az emberi jogok bármilyen megsértésének. A BNP Paribas Csoport elvárja dolgozóitól, hogy támogassák az emberi jogok tiszteletben tartását és különösen:

- ◆ Mindig gondolják át, tevékenységüknek milyen közvetlen vagy közvetett hatása lehet az emberi jogokra világszerte
- ◆ Biztosítsák, hogy a vállalat/projekt emberi jogokra vonatkozó elvárásai betartásra kerülnek minden olyan ágazatban folytatott tevékenység során, amely a finanszírozásokra és befektetésekre vonatkozó társadalmi felelősségvállalási politika¹ hatálya alá tartozik.



Egyik ügyfelemet, egy sok országban működő kereskedelmi csoportot bűnrészességgel vádolják emberi jogok megsértésében. Egyik fő beszállítóját társadalmi szervezetek azzal vádolják, hogy kényszermunkát alkalmazott a gyáraiban. Civil szervezetek és befolyásos személyek már nyilvánosan nyomást helyeztek más pénzügyi intézményekre, hogy szüntessék meg a kapcsolatukat ezzel az ügyféllel

Mit tegyék?

A BNP Paribas Csoport erős keretrendszert hozott létre a finanszírozási és befektetési tevékenységével kapcsolatos ESG (Környezeti, Társadalmi és Vállalatirányítási) kockázatok kezelésére. Ez alapján kapcsolatba kell lépni ezzel az ellentmondásos ügyféllel a lehető leghamarabb, az ellene felhozott vádak érdemi vizsgálata céljából. Amennyiben az egyeztetés során felmerül a Csoport ESG elvárásainak megsértése, akkor a kapcsolattartónak kockázatcsökkentő intézkedési tervet kell meghatározni, amely megvalósulását rendszeresen ellenőriznie kell. Szükség esetén az adott vállalat CSR kapcsolattartója vagy a BNP Paribas CSR hálózata is bevonható.

¹ <http://b2e.group.echonet/pid74978/Politiques-de-financement.html>



A KÖRNYEZET VÉDELME ÉS AZ ÉGHAJLATVÁLTOZÁS ELLENI KÜZDELEM

A BNP Paribas Csoport arra törekszik, hogy korlátozza a finanszírozási és befektetési tevékenységből közvetve, vagy saját működéséből közvetlenül eredő környezeti hatásokat. Ebben az összefüggésben a Csoport az éghajlatváltozás elleni küzdelmet elsődleges fontosságúnak tartja és kötelezettséget vállalt, hogy az üzleti tevékenysége során finanszírozza nulla kibocsátású gazdaságra való átállást 2050-ig (Nettó Nulla Banki Szövetség¹), különösen az ügyfelei energia-

és ökológiai átállásának támogatásával. A BNP Paribas Csoport alkalmazottainak felelőssége, hogy:

- ◆ Mindenkor figyelembe vegyék a tevékenységük nyomán a világon bárhol jelentkező közvetlen vagy közvetett környezeti hatásokat
- ◆ Biztosítsák, hogy a finanszírozásra és beruházásra vonatkozó társadalmi felelősségvállalási (CSR) szabályzat² hatálya alá tartozó ágazatban működő vállalat vagy projekt kapcsán betartsák a környezeti hatásokra vonatkozó kritériumokat
- ◆ Aktívan járuljanak hozzá a Csoport által, a napi tevékenysége környezetre gyakorolt hatásának csökkentésére kitűzött célok megvalósításához



Megkeresett egy mezőgazdasági kereskedő (egzotikus gyümölcsök, szójabab, kukorica), hogy finanszírozzuk az egyik ügyletét.

Mit tegyek?

A mezőgazdasági szektor a finanszírozásra és beruházásra vonatkozó társadalmi felelősségvállalási (CSR) szabályzat hatálya alá tartozik. A szabályzatba 2021-ben bekerültek a marhahús és szója termeléshez kapcsolódó Amazonas és Cerrado környéki erdők felszámolása elleni küzdelemmel kapcsolatos elvárások. Ezért szükséges kapcsolatba lépni a helyi CSR felelőssel, hogy hogyan kell ezt a céget a szabályzat kritériumai (emberi jogok, környezetvédelem stb., és az új, az erdőirtással kapcsolatos elvárások) szerint értékelni. Ebben a konkrét esetben fontos megtudni a vállalatától a kereskedett szójabab eredetét és az erdőirtás megszüntetésére vonatkozó stratégiáját a szójabab szállítói láncában legkésőbb 2025-ig, ha az az Amazonas-medencéből vagy Cerradoból érkezik.



FELELŐS MAGATARTÁS A NYILVÁNOSSÁG ELŐTTI KÉPVISELET SORÁN

A BNP Paribas Csoport konstruktívan hozzá kíván járulni a demokratikus folyamatokhoz azzal, hogy - a jogi és etikai szabályok szigorú betartása mellett - a közéleti döntéshozókat olyan információkkal látja el, amely segíti őket a tárgyalásaik során és a tisztességes és tájékozott döntéshozatalban. Ezért kötelességünk felelősen viselkedni az állami hatóságokkal szemben.

HOZZÁJÁRULÁS EGY BEFOGADÓBB TÁRSADALOMHOZ

A Csoport, mint pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, mint munkáltató és mint támogató, minden rendelkezésére álló eszközt felhasznál a fenntartható és harmonikus társadalmi fejlődés elősegítése érdekében. Támogatja különösen az egyes régiók gazdasági, szociális és kulturális fejlődését. A Csoport különös figyelmet szentel a sérülékeny helyzetben lévő ügyfeleknek és biztosítja a pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférésüket a hozzájuk igazított és számukra elérhetővé tett termékek és szolgáltatások fejlesztésén keresztül. A BNP Paribas Csoport alkalmazottainak biztosítaniuk kell, hogy figyelembe veszik a tevékenységük társadalmi hatásait.

¹ 2021-ben, a BNP Paribas tagja lett a Nettó Nulla Banki Szövetségnek, egy 57 bankból álló csoportnak, amely elkötelezett a hitelnyújtási és saját befektetési tevékenységei által okozott üvegházhatású gázok kibocsátásának egyeztetése iránt, azért, hogy 2050-re elérjék a karbonsemlegességet. Az egyezmény aláírói vállalják, hogy közbenső

célokat határoznak meg és közzéteszik a fejlődésüket és a kapcsolódó intézkedési terveiket.

² <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>

A MAGATARTÁSI KÓDEX A GYAKORLATBAN

A MAGATARTÁSI KÓDEX VILÁGOSSÁ TESZI MINDEN ALKALMAZOTT SZÁMÁRA, HOGY MIT VÁRNAK EL TŐLE HATÁSKÖREINEK GYAKORLÁSA ÉS FELADATAINAK TELJESÍTÉSE SORÁN. AZ ÉVES TELJESÍTMÉNYÉRTÉKELÉS SORÁN A VEZETŐK SZÁMÁRA LEHETŐVÉ VÁLIK, HOGY MEGERŐSÍTSEK AZ ÉRTÉKEK BETARTÁSÁNAK FONTOSSÁGÁT ÉS FELHÍVJÁK A BEOSZTOTTAIK FIGYELMÉT A MAGATARTÁSI KÓDEXBEN ISMERTETETT MEGFELELŐ MAGATARTÁSFORMÁKRA.

Ezek a BNP Paribas Csoport és az illetékes hatóságok által elvárt „általános etikai norma” körébe tartozó viselkedésmódok egyúttal a nagyobb átláthatóságot és érthetőséget is szolgálják az alkalmazottak számára.

A minden alkalmazott részére kidolgozott és kiosztott oktatások (e-tanulás) segítik az alkalmazottakat, hogy feladataikat és hatáskörüket a Magatartási kódexben leírt prioritások figyelembe vételével végezzék és gyakorolják. A Csoport minden alkalmazottjának kötelessége, hogy:

- ◆ A Kódexben szereplő összes viselkedési szabályt ismerje és tartsa be
- ◆ Minden szükséges és számára kiosztott oktatáson vegyen részt, hogy megértse feladatait
- ◆ Munkakörének minden vonatkozásában a Kódex előírásainak megfelelően végezze üzleti tevékenységét
- ◆ Legyen résen és másokat is figyelmeztessen rá, ha nem a Kódex szellemében tevékenykednek
- ◆ Vegye igénybe a Csoport visszaélésbejelentési rendszerét, hogy felemelje a hangját és aggályait kifejtse, ha szükséges

A BNP Paribas Csoport elkötelezett azok elismerésében és jutalmazásában, akik értékeit megtestesítik és példamutató módon magukévá teszik a Magatartási kódex szellemét. Ugyanakkor, a Csoport nem tolerálja a Magatartási kódex megszegését. Azokkal az alkalmazottakkal szemben, akik nem tartják be a Magatartási kódexet, a helyi jogszabályok, helyi előírások valamint a Csoport munkaügyi szabályzata alapján kerül sor a megfelelő intézkedésekre¹.

¹ Ideértve a 'Reglement Interieur de BNP Paribas SA' nevű dokumentumot is Franciaország területén

DÖNTÉSHOZATAL

BÁR A VISELKEDÉSI SZABÁLYOK SEGÍTSÉGET NYÚJTHATNAK EGY-EGY DÖNTÉS MEGHOZATALAKOR, VALÓJÁBAN NINCS MINDEN HELYZETRE VONATKOZÓ SZABÁLY. VÉGSŐ SORON A MEGFELELŐ DÖNTÉS MEGHOZATALAKOR CSAKIS SZEMÉLYES ÍTÉLŐKÉPESSÉGÜNKRÉ ÉS A CSOPORT ÉRTÉKEINEK ISMERETÉRE HAGYATKOZHATUNK. HA AZ, AMIT TENNI SZÁNDÉKOZUNK, NEM EGYEZTETHETŐ ÖSSZE EZEKKEL, AKKOR FEL KELL TENNÜNK A KÉRDÉST, HOGY AKKOR MIÉRT IS KELLENE MEGTENNÜNK.



Legális?



Gond nélkül meg tudnám indokolni a döntésemet bárkinek?

**MIELŐTT
CSELEKSZIK,
KÉRDEZZE
MEG
MAGÁTÓL**



Megfelel a Csoport Magatartási kódexének és szabályzatainak?



Biztos vagyok abban, hogy nem csorbítja az ügyfelek, részvényesek és általában a társadalom bizalmát?



Alaposan megértettem a vele járó kockázatokat?

HA A FENTI KÉRDÉSEK BÁRMELYIKÉRE NEM A VÁLASZ, AKKOR ÁLLJON MEG ÉS JELEZZE!

Aggály vagy kétség esetén kérjen segítséget a megfelelő helyről: a közvetlen felettestől, felső vezetőtől, a Jogtól vagy a Compliance-től.

— HOGYAN ILLESZKEDIK A — KÓDEX A HELYI ÉS NEMZETKÖZI JOGSZABÁLYOKHOZ?

MINDEN ALKALMAZOTTNAK ISMERNIE KELL A NEMZETKÖZI NORMÁKAT ÉS BE KELL TARTANIA A VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOKAT, RENDELKEZÉSEKET ÉS ELŐÍRÁSOKAT MINDEN TERÜLETEN, VALAMINT AZOKAT A SZAKMAI NORMÁKAT, AMELYEK A SZAKTERÜLETÉRE VONATKOZNAK.

A pénzügyi rendszer stabilitásának

biztosításához szükség van arra, hogy az iparágat, amelyben működünk, erősen szabályozzák. A Csoport működését érintő jogszabályok és egyéb előírások ismerete és betartása nem csupán tevékenységünk kritikus része, de alapvetően meghatározza azt is, kik vagyunk. Célunk nem csak a jogszabályok szövegének betartása, hanem azok szellemének és szándékának betartása is. A jogszabályok betartása kötelező. A tisztességtelen, megtévesztő vagy visszaélészerű tevékenységekben való részvétel hátrányosan érinti az ügyfelek bizalmát, veszélyezteti a Csoport jó hírét, és a hatóságok kritikáját, jogi lépéseket, bírságot és egyéb negatív hatást vonhat maga után a Csoport számára.

A BNP Paribas Csoport elkötelezett az illetékes hatóságokkal történő mindenkori

együttműködés iránt. Bármilyen, a tevékenységére vonatkozó jogszabályi előírásokkal, vagy egy hatósági megkeresésre adandó válasszal kapcsolatos kérdés esetén, segítségért és tanácsért lépjen érintkezésbe a helyi compliance, jogi vagy adózási területtel.

A Magatartási kódex meghatározza a mindenkivel szembeni elvárást, vagyis a Csoport működési területén hatályban lévő jogszabályok keretei között legmegfelelőbb viselkedésmódot. Amennyiben a nemzeti szabályozás összeütközésbe kerülne a Kódexben található szabályokkal, a BNP Paribas Csoport betartja a helyi előírásokat, de egyúttal keresi a lehetőségét a Kódex szabályainak alkalmazására és tiszteletben tartására. Ha a helyzet megköveteli a Csoport alkalmazottai általi értelmezést, akkor annak a vonatkozó legszigorúbb etikai kritériumokhoz kell igazodnia.

AGGÁLYOK JELZÉSE

A BNP PARIBAS CSOPORT A LEHETŐ LEGNAGYOBB FIGYELEMMEL VAN AZ ÜGYFELEK, BESZÁLLÍTÓK, ALKALMAZOTTAK, RÉSZVÉNYESEK ÉS A TÁGABB KÖZÖSSÉG AGGÁLYAIRA. A CSOPORT ELKÖTELEZETT ABBAN, HOGY ODAFIGYELJEN, MEGÉRTSE ÉS MEGPRÓBÁLJA TISZTESSÉGESEN ÉS HATÉKONYAN KEZELNI AZ ÉRINTETTEK RÉSZÉRŐL FELMERÜLŐ AGGÁLYOKAT.

Alkalmazottként mindenkinek kötelessége jelenteni a Magatartási kódex tényleges vagy gyanított megsértését, például, ha tanúja volt két, egyébként azonosan kezelendő ügyféllel szembeni eltérő bánásmódnak, ha korrupciós cselekményt (pl. befolyással üzérkedés) vagy versenyjogot sértő gyakorlatot gyanít, vagy ha diszkriminációnak, zaklatásnak tanúja.

A bejelentésre sok csatorna áll rendelkezésre⁸.

1

A közvetlen felettes (napi szintű közvetlen vezető), vagy egy magasabb szintű vezető a területén, ha nem szívesen beszél a közvetlen felettesével

Például, egyik munkatársa negatív információkat osztott meg önnel egy ügyfél cég vezetőjéről, amelyre személyes kapcsolatai révén tett szert, és amely befolyásolhatja a döntéshozatali eljárást. Úgy gondolja az információ bizalmas: beszélje meg a felettesével.

2

HR csatornák, melyeket a Magatartási kódexnek nem megfelelő viselkedésre vonatkozó szabályzat tartalmaz, a munkatársak tiszteletére vonatkozó szabályok gyanított vagy igazolt megsértése esetén.

3

A Csoport belső visszaélés-bejelentési (whistleblowing) csatornái, melyeket a Visszaélések bejelentéséről szóló szabályzat tartalmaz, ideértve a meghatározott titoktartási szabályokat és a Csoport Echonet oldalán⁹ található szabályokat.

Például, tudomására jutott, hogy a BNP Paribas egyik, vállalati felvásárlások területén dolgozó alkalmazottja a BNP Paribasnál folytatott tevékenységén kívül közvetítőként részt vesz egy olyan társaság értékesítésében, amelyet Ön mutatott be a vezetőjének.

Az aggályok bejelentése az alkalmazott joga, ezért nem érheti retorzió (pl. megtorlás, elbocsátás, hátrányos megkülönböztetés) sem közvetlenül sem közvetve, amennyiben a bejelentést a legjobb gyakorlatot követve jóhiszeműen teszi.

⁸ Lásd a visszaélések bejelentéséről szóló (whistleblowing) szabályzatban

⁹ <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>

A VEZETŐK TOVÁBBI FELELŐSSÉGE

A VEZETŐK KÖTELESEK JÓ PÉLDÁT MUTATNI ÉS A LEGMAGASABB SZINTŰ MAGATARTÁSI SZABÁLYOKAT IS BETARTANI, MIKÖZBEN MEG KELL GYŐZŐDNIÜK ARRÓL IS, HOGY BEOSZTOTTJAİK SZÁMÁRA EGYÉRTELMŰEK ÉS ÁTLÁTHATÓAK EZEK A SZABÁLYOK.

Ezért:

- ◆ Olyan légkört kell teremteniük, amely ösztönzi a nyitott, őszinte és tiszteletteljes kommunikációt
- ◆ Közvetíteniük kell a Kódex szövegét és szellemét beosztottaik és más munkatársaik számára
- ◆ Támogatniuk kell a Csoport szabályzatait, hogy a Kódexnek való megfelelés a teljesítményértékelés része legyen
- ◆ Tenniük kell azért, hogy megértsék a kollégáik munkájának kockázatait és szerepet kell vállalniuk beosztottjaik munkája minőségének biztosításában
- ◆ Példát kell mutatniuk az őszinte és tiszteletteljes kommunikációra az ügyfelekkel, kollégákkal és egyéb, a BNP Paribas Csoporthoz kapcsolódó személyekkel, ugyanakkor be kell tartaniuk a titoktartási szabályokat is
- ◆ Hatékonyan és gyorsan kell reagálniuk minden, munkatársaik által jelzett aggályra, és haladéktalanul intézkedniük kell, ha valamilyen hibára vagy helytelen viselkedésre derül fény

C

FÜGGELÉK



**MAGATARTÁSI KÓDEX
AKORRUPCIÓ
ELLENI KÜZDELEM**

TARTALOMJEGYZÉK

FÜGGELÉK

A	Kerülendő magatartásformák, melyek valószínűleg megvesztegetésnek vagy befolyással üzérkedésnek minősülnek	37
B	Korrupcióellenes alapelvek és befolyással üzérkedés elleni intézkedések	38
C	Tiltott magatartásformák bemutatása, amelyek valószínűleg vesztegetésnek vagy befolyással üzérkedésnek minősülnek	39
1	Összeférhetlenség	39
2	Ajándékok, meghívások és vendéglátás kiadások	40
3	Kenőpénzek	42
4	Bizalmas adatok kezelése	42
5	Jótékonyosság, adományozás, támogatás	43
6	Érdekképviselés (lobbizás)	43
7	Toborzás	44
8	Ügyfelekhez, szállítókhoz és közvetítőkhöz kapcsolódó kockázatok	44

A Magatartási kódex jelen anti-korrupciós függeléke a Csoport minden alkalmazottjára vonatkozik (ideértve a külső személyeket is) a szervezet minden szintjén, akiknek minden körülmények között be kell tartaniuk az összes vonatkozó szabályzatot és kontrollt, különösen a pénzügyi biztonságra és a szakmai etikára vonatkozóan (részletesen fent, a Magatartási kódex Pénzügyi biztonság és Szakmai etika fejezeteiben fent).

A Magatartási kódex anti-korrupciós függeléke nyilvános dokumentum, mely bárki számára, ideértve a BNP Paribas partnereit is, elérhető.

KERÜLENDŐ MAGATARTÁSFORMÁK

MELYEK VALÓSZÍNŰLEG MEGVESZTEGETÉSNEK VAGY BEFOLYÁSSAL ÜZÉRKEDÉSNEK MINŐSÜLNEK

A BNP PARIBAS CSOPORT MAGATARTÁSI KÓDEXÉNEK ANTI-KORRUPCIÓS MELLÉKLETE MEGHATÁROZZA ÉS BEMUTATJA AZOKAT A TILTOTT MAGATARTÁSI FORMÁKAT, MELYEK JELLEMZIK A KORRUPCIÓS CSELEKMÉNYEKET ÉS A BEFOLYÁSSAL ÜZÉRKEDÉST (TOVÁBBIÁKBAN EGYÜTT: KORRUPCIÓ, VAGY KÜLÖN: KORRUPCIÓ ÉS BEFOLYÁSSAL ÜZÉRKEDÉS).

KORRUPCIÓ

Korrupció az, amikor egy személy felajánl, ad, ígér, jóváhagy, kér vagy elfogad, közvetlenül vagy közvetve, a saját vagy harmadik fél előnyére valamilyen jogosulatlan előnyt (pl. ajándékot vagy kompenzációt) a saját feladatkörébe tartozó tevékenység elvégzése, elősegítése vagy elmulasztása érdekében.

A korrupció legalább két személy részvételével valósul meg, amelyek lehetnek természetes vagy jogi személyek, közszférabeliek vagy magánszektorbeliek. Aktív korrupcióról (vesztegetés) beszélünk, amikor a vesztegető jogosulatlan előnyt ajánl fel, míg passzív korrupcióról (vesztegetés elfogadása), amikor a megvesztegetett személy jogosulatlan előnyt fogad el vagy kér. Közvetett korrupcióról beszélhetünk akkor, ha egy harmadik fél vagy egy közvetítő az ügy érintettje vagy kedvezményezettje.

A korrupció egyszeri megnyilvánulása során mind az aktív, mind a passzív korrupció

egymástól függetlenül büntetendő cselekmény (az egyik akkor is szankcionálható, ha a másikat nem bizonyították). Végezetül, a korrupció büntetési tétele magasabb, ha az elkövető köztisztviselő¹.

BEFOLYÁSSAL ÜZÉRKEDÉS

A befolyással üzérkedés szintén korrupciós bűncselekmény, akkor merül fel, ha egy köztisztviselő ajánl fel, kér vagy fogad el előnyt, visszaélve a valós vagy vélt befolyásával, valamely hatóság vagy hivatal döntése vagy egy kívánt helyzet elérése érdekében.

A befolyással üzérkedés szintén lehet aktív (befolyás vásárlása), amikor a befolyást felajánlják, vagy passzív (befolyással üzérkedés), amikor a befolyást kérik vagy elfogadják.

Míg a megvesztegetett fél cselekszik vagy tartózkodik egy cselekménytől a saját tevékenységi körén belül, a befolyással üzérkedés elkövetője a befolyását használja a cselekvésre

vagy annak elmulasztására jogosult személy felett. Például a befolyással üzérkedés nem arra vonatkozó ígéretet tartalmaz, hogy az illető meg tud tenni valamit a saját feladatkörén belül, hanem arra, hogy a befolyása felhasználásával (akár valós, akár látszólagos a befolyás) rá tud venni egy harmadik felet egy döntés vagy kedvező vélemény megszerzésére.

A BNP Paribas Csoport alkalmazottai semmilyen körülmények között nem vehetnek részt sem közvetlenül sem közvetve korrupciós cselekményben (ideértve a befolyással üzérkedést is), melyeket a vonatkozó jogszabály vagy a jelen függelék tartalmaz.

Pénzügyi intézményként a BNP Paribas harmadik feleket érintő vesztegetésnek és befolyással üzérkedésnek is ki lehet téve. Az alkalmazottak nem tehetik ki a Bankot olyan helyzetnek, amikor bármely ügylet kapcsán korrupció vagy pénzmosás kockázata merül fel.

¹ Jelen függelék szempontjából köztisztviselőnek minősül minden olyan személy, aki (i) közhivatalban dolgozik vagy közfunkciót lát el, különösen választási, politikai, adminisztratív vagy bírósági

területen, akár kinevezték, akár megválasztották (közalkalmazott, helyi választott képviselő, bíró stb.); (ii) valamely ország-számára közszolgálati tevékenységet végez, ideértve az állami vállalatokat és a

köztisztviselőket is; (iii) nemzetközi közintézményhez tartozik

KORRUPCIÓELLENES ALAPELVEK

— ÉS BEFOLYÁSSAL ÜZÉRKEDÉS ELLENI INTÉZKEDÉSEK —

A BNP PARIBAS SZÁMÁRA A KORRUPCIÓ TELJESSÉGGEL ELFOGADHATATLAN, FÜGGETLENÜL A KÖRÜLMÉNYEKTŐL. A BNP PARIBAS CSOPORT MEGFELEL A 2016. DECEMBER 9-ÉN KIBOCSÁTOTT, AZ ÁTLÁTHATÓSÁGRÓL, AZ ANTI-KORRUPCIÓRÓL ÉS A GAZDASÁG MODERNIZÁLÁSRÓL SZÓLÓ SAPIN II TÖRVÉNYNEK, AZ EGYESÜLT KIRÁLYSÁG VESZTEGETÉS ELLENI TÖRVÉNYÉNEK, AZ EGYESÜLT ÁLLAMOK KÜLFÖLDI KORRUPT GYAKORLATOKRÓL¹ SZÓLÓ TÖRVÉNYÉNEK ÉS EGYÉB VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOKNAK.

A BNP Paribas Csoport meghatározott és bevezetett a korrupció² felderítésére, megelőzésére, valamint a korrupcióellenes küzdelemre alkalmas rendszert, amely a következő intézkedéseket és szabályokat tartalmazza:

- ◆ A BNP Paribas Csoport vezetése a korrupcióra és a befolyással üzérkedésre vonatkozó, zéró toleranciát hirdető szabállyal rendelkezik, mely mindenki számára elérhető³
- ◆ Célzott vállalatirányítás, melyet az anti-korrupciós felelősök nemzetközi hálózata támogat
- ◆ Rendszeresen frissített kockázatértékelésen alapuló korrupció megelőzési és felderítési program
- ◆ Rendszeresen felülvizsgált folyamatok és kontrollok
- ◆ A Csoport Magatartási kódexe, beleértve az Antikorrupciós magatartási kódexet is
- ◆ Oktatások és figyelemfelhívó kampányok

- ◆ Belső visszaélés-bejelentési rendszer
- ◆ Az alkalmazottak szabálysértései esetén alkalmazandó fegyelmi eljárások rendszere

A BNP Paribas Csoportnak, vezető tisztségviselőinek és minden szintű alkalmazottainak (ideértve a külső munkatársakat is)- nem csak zéró toleranciát kell mutatniuk a korrupcióval szemben, hanem aktívan küzdeniük is kell ellene. Ezért a korrupció minden formája teljes mértékben tilos és jelentendő, nem csak akkor, ha alkalmazottakat érint (akár személyesen, akár a Csoport érdekében jut előnyhöz), hanem az ügyfeleket és a partnereket érintőek is, akkor is, ha a BNP Paribas Csoport tevékenysége részeként végzett ügylet során derül ki.

Valamely alkalmazott korrupciós cselekményben történő részvétele szakmailag helytelen

viselkedésnek minősül. Bármely alkalmazott, aki a Magatartási kódex jelen függeléké ellen vét, annak fegyelmi eljárással kell szembenéznie, függetlenül egy esetleges büntetőeljárástól.

Bármilyen körülmények között és függetlenül attól, milyen érdekek forognak kockán, a korrupció megelőzése és felderítése mindenki felelőssége. A BNP Paribas alkalmazottainak nem csak a korrupciós cselekményektől való távolmaradás a feladatuk, hanem szakmai kötelességük lehetőségük szerint mindent megtenni a korrupció megelőzése vagy, ha ilyen tudomásukra jut, akkor megszüntetése érdekében.

Kérdése van az anti-korrupciós Magatartási kódexszel kapcsolatban? Lépjen kapcsolatba közvetlen felettesével, a Compliance-szel vagy a korrupcióellenes kapcsolattartóval a Compliance-en.

¹ Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)

² A BNP Paribas antikorrupciós intézkedései az alábbi linken érhetőek el: https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

³ A Vezérigazgató anti-korrupciós nyilatkozata az alábbi linken érhető el: https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

TILTOTT MAGATARTÁSFORMÁK BEMUTATÁSA

AMELYEK VALÓSZÍNŰLEG VESZTEGETÉSNEK VAGY BEFOLYÁSSAL ÜZÉRKEDÉSNEK MINŐSÜLNEK

BÁRMELY ALKALMAZOTT, AKI NYOMÁS ALATT VAN, VAGY AKI ÉSSZERŰEN ÚGY HISZI, HOGY AZ A HELYZET, AMELYRŐL KÖZVETLENŰL VAGY KÖZVETVE TUDOMÁSSAL BÍR, NEM FELEL MEG A MAGATARTÁSI KÓDEX ANTI-KORRUPCIÓS FÜGGELÉKE EGY VAGY TÖBB ELŐÍRÁSÁNAK, KÖTELES AZT A LEHETŐ LEGHAMARABB JELENTENI A KÖZVETLEN FELETTESÉNEK VAGY A COMPLIANCE-NEK.

Amennyiben ez egyáltalán nem lehetséges vagy megfelelő, az alkalmazott biztonsággal élhet a Visszaélés-bejelentési (whistleblowing) szabályzatban (elérhető a H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPLIANCE\Whistleblowing mappában) részletezett visszaélés-bejelentési jogával. A bejelentőt mind a vonatkozó jog, mind a BNP Paribas whistleblowing jogot szabályozó rendszere védi: a jóhiszemű bejelentésre nincs retorzió.

Kérünk minden külső felet (ügyfél, partner, közvetítő stb.), akit jogosulatlanul megkönyékeznek a BNP Paribas Csoporttal való kapcsolatával összefüggésben és a Csoport valamely alkalmazottja által megkísérelt korrupciós cselekménynek van kitéve, hogy haladéktalanul tegyen bejelentést (lásd feljebb a Magatartási kódexben, különösen az „Aggályok jelzése” részben).

1

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

Az alkalmazottaknak be kell tartaniuk a személyes összeférhetetlenség felderítésére, megelőzésére és kezelésére vonatkozó belső szabályokat a tevékenységüket és döntéseiket befolyásoló személyes összeférhetetlenség megelőzése és a korrupciós helyzetek elkerülése érdekében (lásd feljebb, a Magatartási kódex Kerüld az összeférhetetlenséget a külső tevékenységek során részében és az Összeférhetetlenségi szabályzatokban, melyek elérhetők a H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPLIANCE mappában).



Egyik ügyfelem felajánlotta, hogy pénzt kölcsönöz nekem, mert jelenleg a magánéletemben nehéz időszakon megyek keresztül. Tetszik az ajánlata, mert igen jó a bizalom közöttünk. Továbbá, vissza fogom fizetni a pénzt.

Elfogadhatom az ügyfelem ajánlatát?

Tilos ügyféltől (vagy bármely más BNP Paribas partnertől) pénzt elfogadni, különösen, mivel ez összeférhetetlen helyzetbe sodorná Önt, mely veszélyeztetné a független munkavégzését. El kell utasítania az ajánlatot és tájékoztatnia kell a felettesét és a Compliance-t..

”



Kijelöltek egy megújuló energia szállító kiválasztására az új irodaházunkba, miközben állásom van az egyik pályázó társaságnál.

Mit tegyek?

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében ne vegyen részt a kiválasztási folyamatban, és tájékoztassa a felettesét. Ezen cég ajánlata a beszerzési folyamat részeként kerül megvizsgálásra.



A következő éves tanfolyamra szeretnék ajánlatot kérni a sógorom tulajdonában álló tengerparti szállodától. Biztos vagyok benne, hogy a hely kedvessége telitalálat lesz, különösen, mivel a szálloda olcsóbb, mint a versenytársai. Ráadásul a családot is segíteném vele!

Ez engedélyezett?

Bármilyen legyen is a személyes kapcsolata által ajánlott szolgáltatás minősége, el kell indítani a szállító kiválasztásának folyamatát. Amennyiben a sógora szállodája is a jelöltek között van, akkor ne vegyen részt a döntési folyamatban, hogy elkerülje az összeférhetetlenséget.



Egyik jó üzleti kapcsolatom ingyen (és bizalmasan) felajánlotta a saját apartmanját egy tengerparti üdülőhelyen a következő nyaralásomra. Éppen én vagyok a döntéshozó egy őt érintő fontos kérdésben.

Elfogadhatom ezt?

Nem, el kell utasítania ezt az ajánlatot, amely Önt összeférhetetlen helyzetbe hozná és befolyásolhatná a jövőbeni döntéseit erre a kapcsolatra vonatkozóan, és jogosulatlan előnynek tűnne. Azonnal értesítse a felettesét és a Compliance-t.



2

AJÁNDÉKOK, MEGHÍVÁSOK ÉS VENDÉGLÁTÁS KIADÁSOK

Az ésszerű ajándékok és meghívások a normál üzleti tevékenység körébe tartoznak, feltéve, hogy udvariassági vagy üzleti céllal kerültek felajánlásra vagy elfogadásra. Értékük, gyakoriságuk és általánosságban az elfogadásuk és felajánlásuk körülményei korlátozottak azért, hogy ne minősüljenek jogosulatlan előnynek vagy befolyás gyakorlásának.

Ezért különösen fontos a BNP Paribas Csoport ajándékokra és meghívásokra és a vendéglátási kiadásokra vonatkozó belső szabályzatainak betartása (lásd feljebb a Magatartási kódex Szakmai etikáról szóló részében és az Ajándékokról és meghívásokról szóló szabályzatban, mely elérhető a H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPLIANCEAjandekozasi mappaban)

Függetlenül a körülményektől és a fizetés módjától, az alkalmazottak nem fogadhatnak el vagy adhatnak pénzt. Bármilyen kifizetésnek, felmerült költségnek jogszerűnek, *igazoltnak, jóváhagyottnak és a könyvelésben rögzítettnek kell lennie. Az alkalmazottak nem költhetik a BNP Paribas Csoport eszközeit megfelelő jóváhagyás nélkül.

? Egy ügyfél nemrégiben megbízott több vállalata számlájának megnyitásával, új szerződések lehetőségével. Ki szeretném fejezni a hálámat és meg szeretném köszönni a hűségét.

Adhatok neki ajándékot vagy meghívhatom egy jó étterembe?

Ellenőrizze az ajándékozási és meghívási szabályzatban a jóváhagyott összeget és jelentse be a felettesének és a Compliance-nek.

? Egy fontos értékesítő meghívott más üzleti partnerekkel együtt egy luxusüdülőbe egy sáparadicsomba, minden költséget ő fizet.

Elfogadhatom?

Ez a Pazar meghívás meghaladja a szabályzatokban meghatározott értéket és alkalmas az érintett partnerrel kapcsolatos döntése befolyásolására. Ezért el kell utasítania, be kell jelentenie a meghívást és tájékoztatnia kell a felettesét, a beszerzésért felelős területet és a Compliance-t, hogy a partner tisztességét újraértékelhessék.

? Meg szeretnék hívni egy ügyfelet egy, a BNPP által szponzorált nemzetközi sporteseményre, de az ügyfél külföldi és a vendéglátás költségei magasak lehetnek.

Lehetséges?

Hasonló eseményre nagyszámú ügyfél kap meghívást a cég márkanévénél és hírnevének támogatása érdekében. A szabályzatokban meghatározott korlátok erejéig lehetségesek ezek a meghívások. Előzetes engedélyt kell kérni a felettesétől és a Compliance-től az utazási és szállásköltségekre.

? Egy bróker felajánlott egy ebédet egy jó étteremben.

Elfogadhatom?

Meg kell vizsgálnia, hogy a meghívás szakmai vagy szórakozásra vonatkozik, nézze meg az ajándékozási és meghívási szabályzat vonatkozó rendelkezéseit.

? Néhány héttel később ugyanez a bróker két felső kategóriás színházjegyet küldött az otthonomba. A kísérőkártyára ezt volt írva: „Jó szórakozást! Számítok Önre néhány új ügylet kapcsán!”

Elfogadhatom?

El kell utasítania és vissza kell küldenie a jegyeket. Az összegén túl az ajándékok és meghívások gyakorisága figyelmeztető jel a bróker szándékaival kapcsolatban, különösen, ha az otthonába küldi azokat. Jelentse be és értékelje a harmadik fél tisztességét a felettesével és a Compliance-szel.

? Ma reggel csomagot kaptam az egyik nagy szállítótól, amely a legkorszerűbb tableteket tartalmaz a csapatom tagjai számára.

Megtarthatom?

Nem, el kell utasítania és vissza kell juttatnia a tableteket, amelyek értéke meghaladja a jóváhagyott összeget és amelyek alkalmasak arra, hogy befolyásolják a szállítóval kapcsolatos döntését. Tájékoztatnia kell a felettesét és a Compliance-t, és újra kell értékelni a szállító tisztességességét.

? Egy idősebb ügyfél, akivel jó a kapcsolat, egy készpénzt tartalmazó borítékot ad.

Mit tegyek?

El kell utasítania. Minden pénz jellegű ajándék tilos. Tájékoztatnia kell a felettesét az elutasításról és rögzíttetnie kell az ajándék nyilvántartásban.

3

KENŐPÉNZEK

A „kenőpénzek” jellemzően alacsony pénzösszegek, melyeket köztisztviselőknek fizetnek egyes hivatali ügyek meggyorsításáért (megkönnyítéséért).

Az alkalmazottaknak tilos bármilyen pénzösszeget adniuk a közszférában dolgozóknak hivatali ügyek felgyorsításáért vagy elsimításáért vagy engedélyek, jóváhagyások beszerzéséért.

4

BIZALMAS ADATOK KEZELÉSE

Az alkalmazottak semmilyen körülmények között nem hozhatnak nyilvánosságra a BNP Paribas Csoporthoz vagy üzleti kapcsolataihoz tartozó információt, különösen nem jogosulatlan előnyért cserébe. Hasonlóan semmilyen körülmények között nem közölhetnek vagy kérhetnek bizalmas információkat projektről, ügyletről, versenytársról, harmadik félről, stb. azért, hogy abból haszonra vagy jogosulatlan előnyre tegyenek szert.

(Lásd feljebb a Magatartási kódex ügyfelek érdekeinek védelme részénél), valamint az Adatkezelési szabályzatban

([H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\DP_ADATVE DELEM](#)) és a Piaci integritásról szóló szabályzatban ([H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPL IANCE\Market Integrity Information Flow](#))



Ügyfelem megújuló energiába fektetéssel diverzifikálja portfólióját, ezáltal a Bankot kevésbé használja... kivéve, ha diszkrétan bizalmas információt kap a versenytársairól.

Átküldhetem neki a bizalmas információt, amellyel megtartható vagy növelhető a Bankkal való üzleti kapcsolat?

Minden körülmények között szigorúan tilos bizalmas információt feltárni a BNP Paribas Csoporton kívüli személynek, különösen ügyfélre vagy partnerre vonatkozó információt, főleg jogosulatlan előnyért cserébe.



Most landolt a járatom 4 órás késéssel. Utasok tucatjai várnak a belépési vízumra és tudom, hogy el fogok késni egy fontos ügyféllel megbeszélt találkozómra. Egy bevándorlási hivatalnok egyértelmű utalást tesz arra, hogy néhány bankjegy ellenében le tudná rövidíteni a várakozási időt.

Mit tegyek?

Vissza kell utasítania az ajánlatot, mivel a kenőpénzek fizetése tilos, és tájékoztassa felettesét és a Compliance-t.



Egy ingatlanfelújítási engedély beadását követően kapcsolatba lépett vele egy hivatali tisztviselő. Azt mondja, az igényem a kupac alján van, amit fel kell dolgoznia, és egy kis boríték segíthet, hogy prioritással kezelje.

Mit tegyek?

Vissza kell utasítania az ajánlatot, mivel a kenőpénzek fizetése tilos, és tájékoztassa felettesét és a Compliance-t.



Egy érzékeny szektorban dolgozó ügyfél megkért, hogy utaljak „adomány” közleménnyel összeget egy alapítványnak, amely magas korrupciós kockázatú országban van, és épp állami pályázaton nyert.

Mit tegyek?

Az ügyletet fel kell függeszteni, amíg értékeli az alapítvány feddhetetlenségét az új, kedvezőtlen hír fényében, a Compliance-szel konzultálva.

5

JÓTÉKONYSÁG, ADOMÁNYOZÁS, TÁMOGATÁS

A közjóért és a társadalmi érdekekért dolgozó szervezetek (kulturális egyesületek, humanitárius-szervezetek stb.) támogatása és adományok eljuttatása részükre, események vagy projektek (sport, kulturális stb.) szponzorálása esetén a támogatás az eredeti céltól eltérítésre kerülhet, ha jogosulatlan előny nyújtása vagy kapása történik, a támogatásra szánt összeggel való visszaélésen keresztül. Ezért különösen fontos, hogy a harmadik felek / projektek értékelésre kerüljenek (lásd a különböző harmadik felek értékelésére vonatkozó szabályzatokat, melyek elérhetők a hatályos szabályzatok között).

Semmilyen körülmények között nem lehet a jótékonyság, adomány vagy támogatás valamilyen befolyás gyakorlásának feltétele vagy jogosulatlan előny szerzése érdekében, függetlenül attól, hogy a jogosulatlan előnyszerzés a BNP Paribas Csoport, az alkalmazottai vagy partnerei érdekében történik-e. Különösen a kiemelt közszereplőkhöz tartozó alapítványoknak adott, egy szerződés megkötéséhez kapcsolódó adományok esetében kell különös elővigyázatossággal eljárni. Kétség esetén az alkalmazottaknak tanácsot kell kérniük a felettesüktől vagy a Compliance-től.



A reggeli újságban észreveszem, hogy a környezetvédelmi segély alapítvány, amelyet a cégem is támogatni kíván, korrupciós botrány alanya.

Mit tegyek?

A támogatást fel kell függeszteni, amíg értékeli az alapítvány feddhetetlenségét az új, kedvezőtlen hír fényében, a Compliance-szel konzultálva.



Egy jelenleg 6 hónapos támogatási szerződésre rendelkező tanácsadó a segítségemet kéri teljes munkaidős állás megszerzéséhez a Csoportban. Cserébe megígéri, hogy az új fizetésének meghatározott részét odaadja.

Mit tegyek?

Utassítsa el a kérést és tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.



6

ÉRDEKKÉPVISELET (LOBBIZÁS)

Az érdekképviselő olyan tevékenység, amely során információt adunk át köztisztviselőknek, amennyiben releváns, a döntéseik befolyásolása érdekében. A nyilvános döntéshozatalra vonatkozó információ vonatkozhat különösen valamely jogszabály tartalmára.

A BNP Paribas nevében érdekképviselőt csak erre belső szabályzatban feljogosított személy végezhet.



Jó kapcsolatam van egy állami szervnél dolgozó emberrel, a dönt az ágazatot érintő egyik rendeletről. Láthatóan a rendelet senki érdekét nem szolgálja. Szerencsére, úgy gondolom, meg tudom győzni, hogy változtassa meg a szöveget egy tengerparti hétvégéért cserébe.

Ez megengedett?

Ez a helyzet korrupciónak minősül, a BNP Paribas tiltja, függetlenül a tétől.



Aggódok: a sajtóban megjelent egy előzmények nélküli botrányról szóló hír, amely egyik ügyfeletem érinti, akinek az alapítványa úgy tűnik, évekig politikusoknak adott bizonyos összegeket.

Mit tegyek?

Tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t és alkalmazza a kockázatértékelési szabályokat erre a kapcsolatra.



7

TOBORZÁS

Semmilyen körülmények között nem lehet senkinek alkalmazást vagy alkalmazás visszautasítását ígérni jogosulatlan előnyért cserébe vagy befolyás gyakorlásának feltételeként.

A toborzást a toborzási és kiválasztási szabályzat ([H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\HR_EMBERI ERŐFORRÁSGAZDA\Toborzás és kiválasztás](#)) tartalmazza.

Egy régóta fennálló üzleti kapcsolat partnere ígéretet tesz, hogy növeli az üzleti kapcsolatot, ha a fiának, aki most végzett egy jónevű egyetemen, gyakornoki pozíciót szerzek.

Egy politikus kéri, hogy alkalmazzam az unokaöccsét. Mindketten nagyon hálásak lennének.

Teljesíthetem ezeket a kéréseket?

Mindkét példában továbbítani kell a jelentkezést a HR felé, hogy a szokásos toborzási eljárás lefolytatásra kerülhessen. Tájékoztassa a HR-t, a felettesét és a Compliance-t a körülményekről és a jelentkezésekhez kapcsolódó kérésekről.

?

Egy ügyfél a teniszklubban mesél egyik cége hitelhez jutási nehézségeiről: minden kísérlete a bankokkal kudarcba fulladt. Megkérdezte, mennyibe kerülne egy „segítő kéz”.

Egy szakmai kiállítás során megkönyékezett egy leendő ügyfél, aki számlát szeretne nyitni. Látva, hogy habozom, felajánlotta, hogy harmadik felen keresztül intézzük az ügyet, aki majd ad egy köszönő borítékot.

Mit mondjak ebben a két esetben?

Mindkét esetben utasítsa el az elfogadhatatlan kérést, amely ellentmond a BNP Paribas Csoport szabályzatainak, és tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.

8

ÜGYFELEKHEZ, SZÁLLÍTÓKHOZ ÉS KÖZVETÍTŐKHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOK

A BNP Paribas Csoport ügyfeleinek, szállítóinak és közvetítőinek korrupciós kockázatait értékelni kell. A jogszabályok és az illetékes hatóságok meghatároztak bizonyos magas kockázati tényezőket: pl. bizonyos ügylet típusokat, mint az egyesülések és felvásárlások, bizonyos szektorok és országok, kiemelt közszereplők, stb.

Az alkalmazottaknak ezért meg kell győződniük, hogy a harmadik felek értékelése és folyamatos figyelemmel kísérése minden alkalommal lefolytatásra kerül, és arról, hogy betartják a BNP Paribas Csoport kötelezettségeit tükröző korrupcióellenes szabályzatot, és szükség szerint módosítják a szerződés szövegét, ahol releváns (anti-korrupciós záradék, kilépési záradék stb.). Hasonlóan, az alkalmazottak kötelesek a standard szerződéssablont használni, betartani a pályázati folyamatokat és tartózkodni a jóvá nem hagyott szállítók alkalmazásától.

Az alkalmazottak jogosulatlan előnyért cserébe vagy befolyás gyakorlásának feltételeként nem léphetnek üzleti kapcsolatba, nem szerződhetnek, ajánlhatnak vagy garantálhatnak kamatot és jutalékot, a BNP Paribas Csoport termékeit.

ÜGYFELEK

Az alkalmazottak nem nyithatnak számlát, nyújthatnak hitelt vagy más finanszírozást, valamint egyéb BNP Paribas Csoport terméket vagy szolgáltatást haszonszerzésből vagy jogosulatlan előnyért cserébe, függetlenül attól, hogy üzleti vagy személyes célból (lásd az Ismert meg ügyfeled szabályzatokat).

? *Ma reggel egyik ügyfelem megkért, hogy fogadjak egy nagyobb összegű készpénz letétet, de nem tájékoztatott a pénzeszköz forrásáról. Ha beleegyezem, hogy becsukom a szemem, az ügyfél hajlandó szokatlanul magas kamatot fizetni a hitelére, amely segítene elérni a célkitűzéseimet.*

Mit tegyek?

Utassítsa el a kérést, és tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.

? *Észrevettem, hogy a telekommunikációs szektorban dolgozó ügyfelem nemrég alapított egy magas korrupciós kockázatú országban leányvállalatot. Nemrég az ügyfél nagyobb átutalást végzett a leányvállalat nevében az érintett ország elnöke részére. A gyanús ügyletre az ügyfél magyarázata nehezen érthető volt.*

Mit tegyek?

Tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.

? *Tudom, hogy a Helyi Várostervezési felülvizsgálat alatt van. Ugyanakkor szokatlan pénzmozgásokat látok az egyik ügyfelem, egy helyi választott képviselő számláján.*

Mit tegyek?

Befolyással üzérkedés gyanúja merül fel, jelentse az ügyleteket a felettesének és a Compliance-nek.

? *Egy érzékeny szektorban dolgozó ügyfél jelentős összeg utalását jelentette be egy magas korrupciós kockázatú országban lévő céggel kötött szerződés ellenértékéért. Észreveszem, hogy ezzel a céggel kapcsolatban korrupciós témájú negatív információk érhetőek el és az átutalt összeg jelentősen nagyobb, mint ami a szerződésben szerepel. Az ügyfelem szerint a különbözet egyéb kiadások fedezete.*

Végrehajthatom az utalást?

A korrupciós cselekményben való részvétel elkerülése érdekében függesse fel az ügyletet és alkalmazza a pénzügyi biztonsági előírásokat, tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.

? *Egy jelentős külföldi szerződés megnyerése után az ügyfél egy nagyobb összeg utalására utasít egy adóparadicsomban bejegyzett alapítvány számlájára, amely az állami partnerének közvetítójéhez tartozik.*

Mit tegyek?

Függesse fel az ügyletet és alkalmazza az értékelési eljárásokat. Tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.

? *Likviditási gondja jelzését követően ügyfelem nem fizeti hitele törlesztőrészeit. Amikor kapcsolatba lépek vele, „egyszerű alternatívát” ajánl: engedjem el a hitelét, amelynek a leírásán 50-50%-ban osztozunk.*

Mit tegyek?

Nem fogadható el az ajánlat. Tájékoztassa a felettesét és a Compliance-t.

SZÁLLÍTÓK

A szállítók tisztessége különösen fontos feltétele a BNP Paribas Csoporttal való együttműködésüknek. Az alkalmazottaknak biztosítaniuk kell, hogy a Csoport jó hírneve védve van a Csoport tisztességét sértő minden tevékenységtől, a beszerzési és kiszervezési szabályok alkalmazásával. (Lásd még a Magatartási kódex Csoport védelmére vonatkozó előírásait és az Ismerd meg szállítód szabályzatot - [H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPLIANCE\Supplier Knowledge_Financial Security Op.Control](H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPLIANCE\Supplier_Knowledge_Financial_Security Op.Control))



Tenderre való felhívás során az ajánlatot tevő cég kapcsolatba lép velem: ha segítek, hogy őt válasszák szállítónak, akkor a cég a jövőbeli számlák ellenértékének 5%-át fizeti nekem.

Több szállítóval dolgozom ingatlankarbantartás során. Nem sokkal később egyikük jegyeket küld nekem egy jelentős sporteseményre, amely a világ másik felén van.

Mit tegyek?

Mindkét esetben el kell utasítania a kérést, illetve az ajándékot és jelezze a felettesének a Compliance-nek és a beszerzésért felelős területnek, hogy a szállító tisztessége újraértékelésre kerülhessen.

KÖZVETÍTŐK

Mint a BNP Paribas Csoport bármely más partnere, a közvetítőket is értékelni és ellenőrizni kell (lásd az Ismerd meg közvetítőd szabályzatot - H:\InternalAudit\Szabalyzatok\Hatalyos\CPL_COMPLIANCE\KYI).



Egy értékesítő azt javasolja, hogy gyorsan tudnám növelni a jelzáloghitelek számát, ha nem venném figyelembe a megfelelési követelményeket és egy kicsit kiegészíteném a jövedelmét.

Mit tegyek?

Függetlenül az állítólagos üzleti előnytől, tilos kedvező választ adni a kérésre. Jelezze a felettesének és a Compliance-nek, hogy a közvetítő tisztessége újraértékelésre kerülhessen.



Mostanában a portfóliómba tartozó értékesítés csökkent. Kapcsolatba léptem az adott értékesítővel, hogy megértem az okokat. Úgy tűnik, az értékesítőt jobban motiválná és teljes prioritást szentelne az én termékeim értékesítésének, ha segítenék megszervezni a következő nyaralását.

Mit válaszoljak neki?

Határozottan el kell utasítania a kérést, és jelezze a felettesének és a Compliance-nek, hogy a közvetítő tisztessége újraértékelésre kerülhessen.

A FENTI PÉLDÁK AZOKNAK AZ ESETEKNEK A SZÉLES SKÁLÁJÁT MUTATJÁK BE, MELYEK BEN A BNP PARIBAS CSOPORT KORRUPCIÓS KOCKÁZATNAK LEHET KITÉVE.

Kétség esetén, függetlenül az adott helyzettől, az alkalmazottaknak a felettesükhöz vagy a Compliance-hez kell fordulniuk.