

CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

La banca
per un mondo
che cambia

PREMESSA





Jean Lemierre

Presidente del Consiglio di Amministrazione



Jean-Laurent Bonnafé

Amministratore Delegato

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

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

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

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

Il mondo in cui la banca opera cambia sempre più velocemente. BNP Paribas è in grado di gestire questi cambiamenti anticipandoli, adattandosi e innovando grazie ad una cultura aziendale ancorata a solidi valori, che sono applicati senza compromessi. Questo spirito ha plasmato il nostro Codice di Condotta, che definisce le regole che devono guidare tutte le nostre azioni, in coerenza con

i nostri valori fondamentali. Questo Codice di Condotta guida il nostro pensiero e il nostro comportamento ed esprime cosa aspiriamo ad essere: una banca europea di riferimento con una presenza globale e un ruolo di leadership nella finanza sostenibile.

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

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



17 dicembre 2021

SOMMARIO

| | |
|--|-----------|
| PREMESSA | 05 |
| A - MISSION E VALORI | 06 |
| ◆ Mission | 07 |
| ◆ Valori | 08 |
| B - REGOLE DI CONDOTTA | 10 |
| 1 Interessi dei clienti | 12 |
| ◆ Comprendere le esigenze dei clienti | |
| ◆ Assicurare un trattamento equo ai clienti | |
| ◆ Proteggere gli interessi dei clienti | |
| ◆ Proteggere la riservatezza dei clienti | |
| ◆ Comunicare in modo trasparente nelle attività di vendita e marketing | |
| ◆ Trattare equamente i reclami dei clienti | |
| 2 Sicurezza finanziaria | 16 |
| ◆ Combattere il riciclaggio di denaro, l'abuso di ufficio, la corruzione e il finanziamento al terrorismo | |
| ◆ Rispettare le sanzioni e gli embarghi | |
| 3 Integrità dei mercati | 18 |
| ◆ Promuovere la libera e corretta competizione | |
| ◆ Rispettare le regole sul "market abuse" | |
| ◆ Gestire i conflitti di interesse | |
| 4 Etica professionale | 20 |
| ◆ Non usare mai informazioni privilegiate nelle transazioni personali | |
| ◆ Evitare i conflitti di interesse nelle attività esterne | |
| ◆ Non scambiare mai informazioni commerciali sensibili o coordinare la politica commerciale del gruppo con società concorrenti | |
| ◆ Adottare misure contro l'abuso di ufficio, la corruzione | |
| 5 Rispetto per i colleghi | 24 |
| ◆ Applicare i migliori standard nel comportamento professionale | |
| ◆ Respingere ogni forma di discriminazione | |
| ◆ Garantire la sicurezza del posto di lavoro | |
| 6 Protezione del Gruppo | 27 |
| ◆ Costruire e proteggere il valore di lungo termine del Gruppo BNP Paribas | |
| ◆ Proteggere le informazioni del Gruppo | |
| ◆ Comunicare in modo responsabile | |
| ◆ Operare in modo etico con soggetti esterni | |
| ◆ Assumersi i rischi responsabilmente con un rigoroso controllo del rischio | |
| ◆ Agire responsabilmente quando si lascia il Gruppo BNP Paribas | |
| 7 Il nostro ruolo nella società | 30 |
| ◆ Promuovere il rispetto dei diritti umani | |
| ◆ Proteggere l'ambiente e combattere i cambiamenti climatici | |
| ◆ Agire responsabilmente nei confronti dell'autorità pubblica | |
| ◆ Contribuire a una società più inclusiva | |
| C - IL CODICE DI CONDOTTA NELLA PRATICA | 33 |
| ◆ Prendere decisioni | |
| ◆ Come si adatta il Codice alle leggi locali e internazionali? | |
| ◆ Far emergere e segnalare perplessità | |
| ◆ Responsabilità aggiuntive per i manager | |
| D - APPENDICE : CODICE DI CONDOTTA: COMBATTERE LA CORRUZIONE | 38 |

P R E M E S S A

“ **IL CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO BNP PARIBAS È AL CENTRO DI OGNI AZIONE E GUIDA TUTTE LE DECISIONI AI VARI LIVELLI DELL'ORGANIZZAZIONE AZIENDALE. PER QUESTO, SE NECESSARIO, TUTTE LE POLICY E I REGOLAMENTI INTERNI DEL GRUPPO SARANNO RIVISTI GARANTENDONE LA COERENZA CON IL CODICE.**

IL CODICE DI CONDOTTA SI COMPONE DI TRE PARTI. LA PRIMA SEZIONE, MISSION E VALORI, HA L'OBIETTIVO DI GUIDARE E ISPIRARE TUTTI I COMPORTAMENTI. LA SECONDA SEZIONE RIGUARDA LE REGOLE DI CONDOTTA DA CONDIVIDERE E IMPLEMENTARE. LA TERZA SEZIONE, DENOMINATA CODICE DI CONDOTTA NELLA PRATICA, FORNISCE UTILI LINEE GUIDA SULL'APPLICAZIONE DELLE REGOLE DI CONDOTTA.

MISSION E VALORI

Mission

Stabilisce cosa il Gruppo rappresenta e qual è il suo scopo.

Valori

L'insieme dei valori definito dal "BNP Paribas Way" che dirige le nostre azioni. BNP Paribas Way è definito da quattro Punti di Forza e quattro Forze Trainanti.

REGOLE DI CONDOTTA

Le regole di condotta sono regole concrete che ciascun collaboratore¹ del Gruppo BNP Paribas deve comprendere e seguire. Il rispetto di queste regole è essenziale per la nostra capacità di sostenere i Valori e gli standard etici, un prerequisito per agire secondo il BNP Paribas Way.

IL CODICE DI CON- DOTTA NELLA PRATICA

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

¹ - Sia i collaboratori del Gruppo che quelli esterni.

MISSION E VALORI

IL CONTRIBUTO DEL GRUPPO BNP PARIBAS ALLA SOCIETÀ INIZIA CON LA SUA RESPONSABILITÀ DI FINANZIARE L'ECONOMIA IN MODO ETICO, AIUTANDO I NOSTRI CLIENTI A REALIZZARE I LORO PROGETTI. COME ATTORE IMPEGNATO NELLA SOCIETÀ IL GRUPPO BNP PARIBAS HA ANCHE UNA RESPONSABILITÀ SOCIALE E AMBIENTALE NELLE COMUNITÀ LOCALI NELLE QUALI OPERA.



Al fine di assicurare che l'impatto del lavoro dei suoi dipendenti sia positivo, il Gruppo BNP Paribas sostiene i più elevati standard di condotta e di etica a favore dei Diritti Umani, del lavoro, dell'ambiente e della lotta alla corruzione. In tal senso, il Gruppo riconosce e si impegna a rispettare una serie di principi e norme che regolano il modo di fare business:

- ◆ I 10 Principi del. Global Compact e gli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite²
- ◆ I Principi guida dell'ONU su Imprese e Diritti Umani (UNGPs)³
- ◆ Le Linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali⁴
- ◆ Gli standard accettati a livello internazionale in materia di Diritti Umani, così come definiti nella Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo
- ◆ Le 8 Convenzioni fondamentali del lavoro definite dall'Organizzazione Internazionale del Lavoro⁵

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

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

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

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

MISSION

LA MISSION DI BNP PARIBAS È QUELLA DI FINANZIARE L'ECONOMIA E CONSIGLIARE I CLIENTI IN MODO ETICO, SOSTENENDO I LORO PROGETTI, I LORO INVESTIMENTI E LA GESTIONE DEL LORO RISPARMIO. LA MISSION STABILISCE ESPLICITAMENTE COSA IL GRUPPO RAPPRESENTA E QUAL È IL SUO SCOPO⁶:

- ◆ Vogliamo avere un impatto positivo sui nostri stakeholder – clienti, partner commerciali, collaboratori, azionisti - e sulla società nel suo complesso. Vogliamo contribuire a un futuro migliore.
- ◆ Grazie al nostro modello integrato i nostri collaboratori potranno esprimere al massimo il loro impegno ed offrire ai nostri clienti un servizio e delle soluzioni di eccellenza.
- ◆ Proporranno ai nostri colleghi un ambiente di lavoro motivante e stimolante.
- ◆ Vogliamo far parte dei player più degni di fiducia del nostro settore, integrando ulteriormente i nostri Valori e la nostra etica nei nostri comportamenti quotidiani.

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

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

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

Abbiamo anche il dovere di essere sempre attenti alle aspettative dei collaboratori,

l'asset di maggior valore del Gruppo. Il loro grande lavoro e le loro idee guidano il Gruppo BNP Paribas verso il successo.

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

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

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

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

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

⁶ - Il documento che definisce lo scopo del Gruppo BNP Paribas è stato elaborato a partire dai documenti di Mission e Vision, dal Codice di condotta e dalla Dichiarazione di impegno, disponibile qui: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>

VALORI

I NOSTRI VALORI – IL BNP PARIBAS WAY – RAPPRESENTANO LA VISIONE COLLETTIVA DI MIGLIAIA DI COLLEGGI CHE LAVORANO NEL GRUPPO BNP PARIBAS. I NOSTRI VALORI FONDANTI SONO STATI SVILUPPATI ATTRAVERSO UN PROCESSO COLLABORATIVO AL QUALE TUTTO LO STAFF DEL GRUPPO BNP PARIBAS HA CONTRIBUITO.

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

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

I NOSTRI PUNTI DI FORZA

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

| SOLIDITÀ | RESPONSABILITÀ | COMPETENZA | AMBIENTE DI LAVORO FAVOREVOLE |
|--|--|--|--|
| Costruiamo il nostro futuro su una gestione solida e orientata al lungo termine, sul nostro modello di business diversificato e integrato e sulla nostra presenza internazionale | Costruiamo il nostro futuro sulla nostra cultura della responsabilità e integrità per servire al meglio gli interessi dei nostri clienti | Costruiamo il nostro futuro sulle competenze, riconosciute e in continua evoluzione, dei nostri team | Promuoviamo un ambiente di lavoro stimolante dove le persone sono trattate con equità e rispetto |

LE NOSTRE FORZE TRAINANTI

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

| AGILITÀ | CULTURA DELLA COMPLIANCE | SODDISFAZIONE DEL CLIENTE | APERTURA |
|---|--|---|--|
| Vogliamo essere più semplici, favorire l'innovazione utile e abbracciare la trasformazione digitale | Crediamo nell'adozione di regole chiare per consolidare una forte cultura etica e della compliance | Crediamo che il nostro successo sia nell'essere la scelta preferita dai nostri clienti. Vogliamo ascoltarli con attenzione e lavorare a stretto contatto con loro | incoraggiamo le persone ad avere un approccio aperto nei confronti dei nostri stakeholder. Il nostro obiettivo è che ogni persona nel Gruppo si senta inclusa, possa dare il proprio contributo e si senta responsabilizzata |

QUELLO CHE SERVE PER ARRIVARCI

PER VIVERE SECONDO I NOSTRI VALORI E REALIZZARE LA NOSTRA MISSION, DOBBIAMO ESSERE PRONTI A EFFETTUARE SCELTE E DECISIONI CORAGGIOSE.

Il Gruppo si impegna a migliorare continuamente:



COME FARE BUSINESS

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



COME SI LAVORA

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



COME PRENDERSI CURA DEI COLLABORATORI

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

LE REGOLE DI CONDOTTA

PER OPERARE IN LINEA CON I NOSTRI VALORI – IL BNP PARIBAS WAY – DOBBIAMO RISPETTARE UN INSIEME DI REGOLE. IN QUESTO DOCUMENTO TROVERAI UNA CHIARA ARTICOLAZIONE DI COMPORTAMENTI ACCETTABILI E NON. RISPETTARE QUESTE REGOLE È ESSENZIALE PER SOSTENERE I NOSTRI VALORI E GLI STANDARD ETICI, UN PREREQUISITO PER AGIRE SECONDO IL BNP PARIBAS WAY.

LE REGOLE SONO ORGANIZZATE NEI SETTE ARGOMENTI SEGUENTI.



AMBITO DEL CODICE
DI CONDOTTA

1

**INTERESSI
DEI CLIENTI**

2

**SICUREZZA
FINANZIARIA**

3

**INTEGRITÀ
DEL MERCATO**

4

**ETICA
PROFESSIONALE**

5

**RISPETTO
PER I COLLEGHI**

6

**PROTEZIONE
DEL GRUPPO**

7

**COINVOLGIMENTO
NELLA SOCIETÀ**

VALORI

Punti di Forza e Forze Trainanti

COMPETENZA

-

SODDISFAZIONE
DEL CLIENTE

-

RESPONSABILITÀ

-

CULTURA DELLA
COMPLIANCE

AMBIENTE DI
LAVORO FAVOREVOLE

-

APERTURA

SOLIDITÀ

-

AGILITÀ

RESPONSABILITÀ

-

CULTURA DELLA
COMPLIANCE

REGOLE
DI CONDOTTA

- ◆ Comprendere le esigenze dei clienti
- ◆ Assicurare un trattamento equo ai clienti
- ◆ Proteggere gli interessi dei clienti
- ◆ Proteggere le informazioni confidenziali dei clienti
- ◆ Comunicare in maniera trasparente nelle attività di vendita e marketing
- ◆ Trattare equamente i reclami dei clienti
- ◆ Combattere il riciclaggio di denaro, la corruzione, l'abuso di ufficio e il finanziamento al terrorismo
- ◆ Rispettare le sanzioni e gli embarghi
- ◆ Promuovere la libera e corretta competizione
- ◆ Rispettare le regole sul market abuse
- ◆ Gestire i conflitti di interessi
- ◆ Non usare mai informazioni riservate in transazioni personali
- ◆ Non utilizzare mai informazioni commerciali sensibili con concorrenti e non concludere accordi sulla politica commerciale del Gruppo con società concorrenti
- ◆ Evitare conflitti di interesse con attività esterne
- ◆ Prendere misure contro la corruzione e l'abuso di ufficio

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

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

- ◆ Promuovere il rispetto dei diritti umani
- ◆ Proteggere l'ambiente e combattere il cambiamento climatico
- ◆ Agire responsabilmente nei confronti della pubblica amministrazione



INTERESSI DEI CLIENTI

IL NOSTRO SUCCESSO RISIEME NELL'ESSERE LA SCELTA PREFERITA DEI NOSTRI CLIENTI. PER GUADAGNARSI LA LORO FIDUCIA, TUTTI I DIPENDENTI DEVONO COMPORTARSI IN MODO DA PROTEGGERE GLI INTERESSI DEI CLIENTI E NELLO STESSO TEMPO RISPETTARE TUTTE LE LEGGI. PER OTTENERE QUESTO OBIETTIVO, IL GRUPPO BNP PARIBAS SI IMPEGNA PER COMPRENDERE I BISOGNI DEI CLIENTI.

La comunicazione con i clienti è aperta e corretta e i servizi a loro offerti devono essere la scelta più appropriata per soddisfare i loro bisogni e obiettivi. Tutti i collaboratori si impegnano sempre al fine di garantire che gli interessi a lungo termine dei clienti siano presi in considerazione. Nel caso in cui il cliente sia insoddisfatto, devono essere intraprese velocemente azioni per risolvere la situazione.

COMPREDERE LE ESIGENZE DEI CLIENTI

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

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

ASSICURARE UN TRATTAMENTO EQUO AI CLIENTI

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

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

PROTEGGERE GLI INTERESSI DEI CLIENTI

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

- ◆ Conoscere e rispettare le regole che mirano a proteggere i diritti dei consumatori nei mercati dove opera il Gruppo
- ◆ Creare prodotti tenendo in considerazione gli interessi del cliente
- ◆ Assicurarsi che i prodotti venduti siano facili da spiegare
- ◆ Assicurarsi che i prodotti vengano correttamente compresi dai clienti
- ◆ Applicare un prezzo adeguato e trasparente in accordo con le leggi e i regolamenti in vigore
- ◆ Assicurare che lo svolgimento delle attività sia conforme a quanto dettato dalle leggi e dai regolamenti in vigore, incluse le norme in materia di concorrenza e le leggi sulla tassazione



PROTEGGERE LA RISERVATEZZA DEI CLIENTI

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

- ◆ Non agire mai per conto di un cliente senza la sua autorizzazione (ad esempio, un mandato o le istruzioni del cliente)

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

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

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



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

Dovrei aiutare questo/a cliente?

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



Il proprietario di un'impresa sta considerando l'acquisto di un immobile ad uso commerciale, utilizzando il suo patrimonio personale. Mi ha chiesto come può strutturare al meglio questa acquisizione.

Prima dell'incontro con il cliente, posso condividere le informazioni che lo riguardano con i colleghi di Wealth Management?

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





COMUNICARE IN MODO TRASPARENTE NELLE ATTIVITÀ DI VENDITA E MARKETING

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

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



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

Cosa devo fare?

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





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

Come dovrei comunicare questo al cliente?

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



TRATTARE EQUAMENTE I RECLAMI DEI CLIENTI

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

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

2

SICUREZZA FINANZIARIA

IL GRUPPO BNP PARIBAS È DEDITO AL SERVIZIO DEI SUOI CLIENTI. ALLO STESSO TEMPO, IL GRUPPO HA BISOGNO DI ESSERE SEMPRE CONSAPEVOLE DELL'IMPATTO CHE LE PROPRIE AZIONI POSSONO AVERE SULLA SOCIETÀ NEL SUO COMPLESSO. IL GRUPPO BNP PARIBAS SI IMPEGNA A RISPETTARE TUTTE LE LEGGI APPLICABILI PER PREVENIRE ATTIVITÀ CRIMINALI E TERRORISTICHE E A SOSTENERE L'AZIONE INTERNAZIONALE CONDOTTA PER IL TRAMITE DELL'INDUSTRIA FINANZIARIA.

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

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

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

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



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

Che comportamento devo avere?

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



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

Cosa devo fare?

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



RISPETTARE LE SANZIONI E GLI EMBARGHI

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

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



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

devo fare qualcosa?

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



3

INTEGRITÀ DEI MERCATI

MERCATI IMPARZIALI E TRASPARENTI SONO ESSENZIALI PER UN'ECONOMIA EFFICIENTE E IN CRESCITA. IL GRUPPO BNP PARIBAS SI IMPEGNA A SOSTENERE E A TUTELARE L'INTEGRITÀ DEI MERCATI. I COMPORTAMENTI AVVERSI ALLA LIBERA CONCORRENZA NON SONO AMMESSI E IL GRUPPO SI IMPEGNA A COSTRUIRE UNA CULTURA DELLA RESPONSABILITÀ E DELLA TRASPARENZA PER SERVIRE SEMPRE AL MEGLIO GLI INTERESSI DELLA PROPRIA CLIENTELA.

PROMUOVERE UNA COMPETIZIONE LIBERA E LEALE

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

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

RISPETTARE LE REGOLE SUL "MARKET ABUSE"

Ciascun collaboratore ha la responsabilità di:

- ◆ Rispettare pienamente le regole sul "market abuse", incluse le regole sull'abuso di informazioni privilegiate e cooperare sempre con le autorità di vigilanza dei mercati finanziari
- ◆ Essere proattivo nell'identificazione e nella segnalazione di eventuali abusi di mercato e agire per minimizzare il rischio di danneggiare la clientela ed il mercato
- ◆ Tutelare il mercato e la clientela dall'uso inappropriato di informazioni confidenziali, non divulgando notizie false o fuorvianti
- ◆ Rispettare le barriere alla circolazione di informazioni privilegiate (note come policy procedure "Chinese Wall")
- ◆ Non utilizzare o trasmettere le informazioni privilegiate
- ◆ Non agire mai con l'intento di muovere un prezzo di mercato verso un livello che non riflette la domanda e l'offerta di mercato (inclusi gli indici di mercato e i benchmark)

- ◆ Non partecipare a operazioni finalizzate ad alterare in modo fittizio il valore di mercato delle attività o passività con l'obiettivo di percepire ricavi o profitti, o di evitare perdite
- ◆ Evitare comportamenti che è probabile possano danneggiare il regolare svolgimento delle negoziazioni sui mercati; agire sempre in buona fede cercando di sostenere la stabilità, la liquidità e la trasparenza nei mercati



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

Cosa devo dire?

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



GESTIRE I CONFLITTI DI INTERESSE

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

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



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

Come procedo con il finanziamento?

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



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

Posso condividere l'informazione con discrezione?

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

4

ETICA PROFESSIONALE

L'INTEGRITÀ E L'ETICA DI CIASCUN DIPENDENTE COME INDIVIDUO SONO LE PRINCIPALI FONDAMENTA DEL CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO BNP PARIBAS. LE REGOLE CONTENUTE IN QUESTA SEZIONE SONO VOLTE AD ASSICURARE IL COSTANTE RISPETTO DI ELEVATI STANDARD DI INTEGRITÀ INDIVIDUALE E DI ETICA PROFESSIONALE.

NON USARE MAI INFORMAZIONI PRIVILEGIATE NELLE TRANSAZIONI PERSONALI

Tutti i collaboratori devono osservare le seguenti regole:

- ◆ Non eseguire operazioni a titolo personale su strumenti finanziari e transazioni finanziarie, se in possesso di informazioni riservate acquisite nell'esercizio della propria attività professionale
 - ◆ Mai divulgare informazioni riservate ai membri della propria famiglia o a persone strettamente legate
 - ◆ Rispettare le Policy del Gruppo e le relative limitazioni operative circa le operazioni su strumenti finanziari e le transazioni finanziarie svolte a titolo personale
- Inoltre, i collaboratori in possesso di informazioni privilegiate sono identificati come soggetti "sensibili" e dovranno impegnarsi a:**
- ◆ Conoscere le restrizioni cui sono soggetti relativamente all'esecuzione di operazioni personali
 - ◆ Dichiarare tutte le operazioni su strumenti finanziari effettuate a titolo personale

EVITARE I CONFLITTI DI INTERESSE NELLE ATTIVITÀ ESTERNE

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

- ◆ Richiedere sempre l'approvazione preventiva per qualsiasi carica sociale al di fuori del Gruppo BNP Paribas e, per quanto riguarda i nuovi collaboratori, dichiarare sempre le cariche sociali già ricoperte
- ◆ Segnalare sempre qualsiasi attività professionale esterna⁷, svolta al di fuori del Gruppo BNP Paribas, qualora sia suscettibile di mettere a rischio la reputazione della banca o di generare conflitti di interesse
- ◆ Mai coinvolgere il Gruppo in relazione ad attività personali senza la preventiva approvazione formale
- ◆ Rispettare la policy interna del Gruppo in materia di attività esterne

⁷ - Escluse le attività sindacali come definite nel codice del lavoro francese.



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

Cosa devo fare?

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



Voglio lanciare un’impresa online, ed essere il manager di questa società, in aggiunta al mio lavoro presso BNP Paribas.

Sono autorizzato a farlo?

Non puoi essere il manager o il Direttore della tua impresa senza l’approvazione esplicita del Gruppo BNP Paribas. Devi formalmente chiedere l’autorizzazione al Gruppo BNP Paribas dettagliando la natura dell’incarico che rivestiresti all’interno della società. Questa approvazione preventiva consentirà alla banca di verificare se esista un conflitto di interessi (dipendente dalla zona, dalla tua attività all’interno della banca, dalla natura della società, eccetera). Una volta ottenuta l’autorizzazione il tuo incarico sarà registrato in un database e inserito dalle Risorse Umane nel fascicolo personale come tutte le attività extrabancarie. Dopo aver ottenuto l’autorizzazione, il tuo mandato sarà catalogato in un database con tutti gli altri mandati privati o le attività esterne che hai dichiarato. Se il tuo mandato o ruolo subisce dei cambiamenti, dovrai informare BNP Paribas, affinché riesamini il rischio di conflitti d’interesse.



Il mio partner gestisce un’impresa di formazione e ha sottoposto una proposta a BNP Paribas per gestire un programma di training.

Si può fare?

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



Uno dei miei clienti si offre di prestarmi del denaro dal momento che sto attraversando un periodo di difficoltà nella mia vita personale. Sono tentato dall’offerta perché c’è un rapporto di fiducia con lui ed è mia intenzione rimborsarlo.

Posso accettare la proposta del mio cliente?

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



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

Cosa devo fare?

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





**NON SCAMBIARE MAI
INFORMAZIONI COMMERCIALI
SENSIBILI CON CONCORRENTI
E NON CONCLUDERE ACCORDI
SULLA POLITICA COMMERCIALE
DEL GRUPPO CON SOCIETÀ
CONCORRENTI**

Queste regole si applicano senza eccezione a prescindere dal contesto (associazione professionale, eventi sociali, progetti con altre banche, ecc.) e dal mezzo utilizzato (informazioni verbali o scritte).



Rappresento il Gruppo BNP Paribas all'interno di un'associazione professionale. Verrà condotto uno studio di mercato (benchmarking). Devo inviare delle informazioni riguardanti la mia organizzazione.

Posso inviare informazioni commerciali sensibili?

No, salvo nel caso in cui l'invio sia bilaterale tra la banca e l'associazione, l'associazione si sia impegnata a mantenere riservate le informazioni e la loro presentazione ai soci venga effettuata in forma aggregata e anonima.



◆

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

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

- ◆ Non sollecitare o offrire remunerazioni illecite, direttamente o indirettamente
- ◆ Non promettere mai, né dare o accettare impropri benefici economici che potrebbero avere un impatto sul comportamento richiesto da parte del destinatario
- ◆ Di conseguenza, ogni dipendente deve rispettare la policy interna del Gruppo in relazione ai regali e agli inviti e deve impegnarsi a:
 - ◆ Rispettare i limiti e i divieti definiti dalle policy interne di Gruppo, come dettagliato per ciascun Paese dove il Gruppo è attivo
 - ◆ Essere sicuro che ricevere o offrire regali o inviti sia consentito
 - ◆ Richiedere l'autorizzazione alla Compliance per ogni deroga alla policy del Gruppo
 - ◆ Dichiarare alla Compliance ogni regalo o invito che sia al di fuori del valore ragionevole prestabilito



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

Posso accettare i biglietti?

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



5

RISPETTO PER I COLLEGHI

IL GRUPPO BNP PARIBAS ASPIRA AD ESSERE UN LUOGO DI LAVORO STIMOLANTE, DOVE LE PERSONE SONO TRATTATE CORRETTAMENTE, E SI ASPETTA CHE TUTTI I DIPENDENTI ADOTTINO UN COMPORTAMENTO PROFESSIONALE IN OGNI CIRCOSTANZA.

APPLICARE I MIGLIORI STANDARD NEL COMPORTAMENTO PROFESSIONALE

Ogni collaboratore ha la responsabilità di comportarsi professionalmente e responsabilmente con le persone e deve quindi impegnarsi a:

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



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

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





Sono un manager e sono venuto a conoscenza di una discussione in cui si suggerisce una condotta scorretta in un'altra area di business.

Anche se non rientra nell'area di mia responsabilità, dovrei comunque sollevare la questione?

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



RESPINGERE OGNI FORMA DI DISCRIMINAZIONE

Il gruppo BNP Paribas si impegna a mantenere un ambiente di lavoro positivo dove tutte le persone sono trattate con rispetto e dignità. Per rispettare gli altri, i collaboratori non dovranno discriminare nessuno all'interno del Gruppo. I collaboratori devono:

- ◆ Promuovere il trattamento equo dei candidati nel processo di selezione, basare il giudizio sempre su competenze e capacità definite oggettivamente, assicurare pari opportunità e definire il trattamento economico in modo leale ed equo.
- ◆ Rifiutare ogni forma di discriminazione, di vessazione e di molestia nei confronti di altri dipendenti, di clienti o di qualsiasi altra persona in relazione con il Gruppo BNP Paribas, basata su fattori vietati come genere, nazionalità, stato di salute, disabilità, età e identità (origini comprese).



Ho ascoltato una persona mentre si riferiva ad un collega usando un linguaggio razzista.

Cosa devo fare?

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



- ◆ Non commettere molestie sessuali o non comportarsi in modo che possa essere interpretato come tale. Per molestie sessuali si intende ogni comportamento di natura sessuale che leda la dignità di donne e uomini, che sia considerato come non richiesto, inaccettabile, inappropriato e offensivo da parte di chi lo riceve e che crei un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile, instabile e offensivo.



Sono stato testimone di una persona mentre faceva commenti inappropriati di natura sessuale verso un'altra persona.

Cosa devo fare?

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



GARANTIRE LA SICUREZZA SUL POSTO DI LAVORO

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

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

6

PROTEZIONE DEL GRUPPO

TUTTI I COLLABORATORI HANNO L'OBBLIGO DI PROTEGGERE E SOSTENERE LA REDDITIVITÀ A LUNGO TERMINE DEL BUSINESS DEL GRUPPO BNP PARIBAS. IL GRUPPO DEVE MANTENERE LA SUA SOLIDA GESTIONE ORIENTATA AL LUNGO TERMINE, COSÌ DA RAFFORZARE COSTANTEMENTE LA SUA STABILITÀ, NELL'INTERESSE DEL GRUPPO STESSO, DEI SUOI AZIONISTI E DELL'ECONOMIA NEL SUO COMPLESSO.

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

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

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

COMUNICARE IN MODO RESPONSABILE

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

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



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

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





Lavoro per una società del Gruppo BNP Paribas che esercita un'attività non bancaria. Devo partecipare a una riunione dove saranno presenti alcuni dei miei concorrenti.

Si applicano in questo caso le norme di legge sulla concorrenza?

Sì, le norme sulla concorrenza si applicano a tutti i collaboratori del Gruppo BNP Paribas a prescindere dall'attività svolta (regolamentata o meno).



PROTEGGERE LE INFORMAZIONI DEL GRUPPO

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

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



OPERARE IN MODO ETICO CON SOGGETTI ESTERNI

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

- ◆ Cercare relazioni reciprocamente vantaggiose con i fornitori del Gruppo per mettere in atto comportamenti etici attraverso la catena di approvvigionamento e prevenire i rischi legati a dipendenze reciproche
- ◆ Rispettare i controlli interni, le politiche e le procedure del Gruppo per quanto riguarda i fornitori
- ◆ Rispettare le leggi sulla concorrenza per promuovere una concorrenza libera e leale tra questi attori, indipendentemente dai mercati in cui operano (regolamentati o meno).



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

Cosa devo fare?

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



ASSUMERSI I RISCHI RESPONSABILMENTE CON UN RIGOROSO CONTROLLO DEL RISCHIO

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

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



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

Cosa dovrei fare?

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



AGIRE RESPONSABILMENTE QUANDO SI LASCIA IL GRUPPO BNP PARIBAS

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

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



IL NOSTRO RUOLO NELLA SOCIETÀ

IL GRUPPO BNP PARIBAS ASPIRA A CONTRIBUIRE ALLO SVILUPPO GLOBALE RESPONSABILE E SOSTENIBILE. LA SUA AMBIZIONE È SVOLGERE UN RUOLO DI LEADERSHIP NELLA FINANZA SOSTENIBILE E AVERE UN IMPATTO POSITIVO SU TUTTA LA SOCIETÀ, SIA NELLO SVOLGIMENTO DELLE SUE ATTIVITÀ CHE ATTRAVERSO I PRODOTTI E SERVIZI OFFERTI AI CLIENTI DALLE SUE DIVISIONI. QUESTA SEZIONE DEL CODICE DI CONDOTTA ILLUSTRANO NEL DETTAGLIO LE REGOLE E I REQUISITI PER I COLLABORATORI DEL GRUPPO BNP PARIBAS VOLTE A SOSTENERE QUESTE ASPIRAZIONI.



PROMUOVERE IL RISPETTO DEI DIRITTI UMANI

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

I collaboratori del Gruppo BNP Paribas sono tenuti a promuovere il rispetto dei Diritti Umani e in particolare a:

- ◆ Considerare sempre gli impatti diretti e indiretti delle loro attività in tutto il mondo sui Diritti Umani
- ◆ Quando il Gruppo svolge attività in settori coperti da una policy settoriale CSR di finanziamento e/o investimento, verificare che i criteri della policy relativi ai diritti umani siano rispettati.⁸



Una società mia cliente che si occupa di distribuzione su grande scala e ha sedi in vari Paesi è accusata di complicità nella violazione di diritti umani.

Uno dei suoi maggiori fornitori è stato denunciato da alcune ONG in quanto farebbe uso di lavoro forzato nelle sue fabbriche. Varie organizzazioni della società civile e personalità influenti hanno già fatto apertamente pressione su altri istituti finanziari affinché cessino ogni rapporto con questo cliente.

Come devo comportarmi?

BNP Paribas ha adottato una rigorosa procedura di gestione dei rischi ESG (ambientali, sociali e di governance) legati alle sue attività di finanziamento e investimento, la quale prevede che questo cliente compromesso venga contattato il più presto possibile per verificare la fondatezza delle accuse che gli sono state rivolte. Qualora, a seguito di questo contatto, vengano identificate delle lacune nei requisiti ESG fissati dal Gruppo, sarà necessario mettere a punto un piano correttivo, la cui attuazione sarà oggetto di regolari verifiche da parte del responsabile della relazione, il quale potrà, all'occorrenza, avvalersi della collaborazione del responsabile CSR della sua entità e dell'esperienza collettiva della rete CSR di BNP Paribas.



PROTEGGERE L'AMBIENTE E COMBATTERE I CAMBIAMENTI CLIMATICI

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a limitare l'impatto ambientale derivante indirettamente dalle sue attività di finanziamento e investimento o direttamente dalle sue attività bancarie. In tale contesto, il Gruppo considera la lotta ai cambiamenti climatici una priorità e si è impegnato a favorire, con le sue attività, il finanziamento della transizione a un'economia a impatto climatico zero entro il 2025 (Net -Zero Banking Alliance⁹), in particolare accompagnando i propri clienti nel loro percorso di transizione energetica ed ecologica. I collaboratori del Gruppo BNP Paribas hanno una forte responsabilità nel:

- ◆ Considerare sempre gli impatti diretti e indiretti sull'ambiente derivanti dalle proprie attività in tutto il mondo
- ◆ Assicurare la conformità con i criteri relativi all'impatto ambientale della società e/o del progetto quando si opera in un settore disciplinato da una policy CSR di investimento e/o finanziamento¹⁰
- ◆ Contribuire attivamente al conseguimento degli obiettivi fissati dal Gruppo per ridurre quotidianamente l'impatto delle proprie attività sull'ambiente

9 - Nel 2021 BNP Paribas ha aderito alla Net-Zero Banking Alliance, un gruppo di 57 banche che si sono impegnate ad allineare le emissioni di gas a effetto serra prodotte dalle loro attività di credito e investimento dirette con la traiettoria necessaria per raggiungere la neutralità carbonica nel 2050. Le banche aderenti si sono impegnate a fissare obiettivi intermedi e a pubblicare ogni anno i progressi compiuti e i nuovi piani d'azione.

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



Sono stato contattato da un commerciante di materie prime agricole (frutta esotica, soia, mais) in merito al finanziamento di una delle sue operazioni.

Come devo comportarmi?

Il settore agricolo è coperto da una policy CSR di finanziamento e investimento. Questa policy è stata rafforzata nel 2021 per contrastare la deforestazione dell'Amazzonia e del Cerrado legata alla produzione di manzo e soia. Devi contattare il tuo referente CSR locale per verificare come effettuare la valutazione di questa società in base ai criteri della policy (diritti umani, protezione dell'ambiente, ecc.) e dei nuovi requisiti connessi alla deforestazione. In questo particolare caso è importante ottenere dalla società in questione informazioni dettagliate sulla provenienza della soia venduta e la sua strategia per eliminare dalla sua catena di approvvigionamento le aziende coinvolte nella deforestazione dei bacini amazzonici o del Cerrado al più tardi entro il 2025.



AGIRE RESPONSABILMENTE NEI CONFRONTI DELL'AUTORITA' PUBBLICA

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



CONTRIBUIRE A UNA SOCIETÀ PIÙ INCLUSIVA

Il Gruppo fa leva su tutti gli strumenti di cui dispone, in quanto banca, datore di lavoro e organizzazione impegnata in attività filantropiche, per favorire lo sviluppo sostenibile e armonioso della società. Si tratta, in particolare, di iniziative finalizzate alla promozione dello sviluppo economico, sociale e culturale delle comunità locali. Il Gruppo dedica inoltre particolare attenzione ai clienti in condizioni disagiate e cerca di facilitare il loro accesso ai servizi bancari sviluppando prodotti e servizi finanziari adeguati e accessibili. I collaboratori del Gruppo BNP Paribas devono sempre tenere conto dell'impatto sociale delle loro azioni.

IL CODICE DI CONDOTTA NELLA PRATICA

IL CODICE DI CONDOTTA FORNISCE CHIARIMENTI A TUTTI I COLLABORATORI SULL'ATTEGGIAMENTO CHE SONO TENUTI AD ADOTTARE NELL'ESERCIZIO DEL LORO RUOLO E DELLE LORO RESPONSABILITÀ. DURANTE LA VALUTAZIONE ANNUALE DI PERFORMANCE REALIZZATA CON I MEMBRI DEL PROPRIO TEAM, I MANAGER POTRANNO SOTTOLINEARE L'IMPORTANZA DI "VIVERE I VALORI" DEL GRUPPO E METTERE IN EVIDENZA I COMPORTAMENTI APPROPRIATI DESCRITTI NEL CODICE DI CONDOTTA.



Questi comportamenti contribuiranno anche a generare maggiore chiarezza e trasparenza, per tutti i collaboratori, sugli "standard etici generali" fissati dal Gruppo BNP Paribas e dalle competenti autorità di vigilanza. La formazione online (e-learning), sviluppata e distribuita a tutto il personale, supporta i collaboratori nell'adempimento dei loro ruoli e responsabilità per quanto riguarda le priorità stabilite dal Codice di Condotta. Tutti i collaboratori del Gruppo hanno il dovere di:

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

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a riconoscere e premiare le persone che incarnano i suoi valori e sono esemplari nel vivere secondo il Codice di Condotta. Allo stesso modo, il Gruppo non tollererà violazioni al Codice di Condotta. Saranno adottate misure adeguate nei confronti di collaboratori che non agiranno in conformità con il Codice di Condotta, in linea con quanto previsto dalle leggi locali, dalle normative locali e dalla policy Risorse Umane del Gruppo¹¹.

¹¹ - Incluso il documento "Reglement Interieur" di BNP Paribas SA' in Francia.

PRENDERE DECISIONI

ANCHE SE LE REGOLE DI CONDOTTA POSSONO AIUTARCI A GUIDARE OGNI DECISIONE, NON C'È UNA REGOLA SPECIFICA PER OGNI SITUAZIONE. IN ULTIMA ANALISI, PRENDERE LA DECISIONE GIUSTA DIPENDE DAL GIUDIZIO PERSONALE E DAI VALORI DEL GRUPPO. SE CIÒ CHE INTENDI FARE NON È COERENTE CON QUESTI ULTIMI, TI DOVRESTI CHIEDERE PERCHÉ FARLO.



È legale?



*Sarei tranquillo
nello spiegare questa
decisione a terzi?*

**PRIMA DI AGIRE,
CHIEDITI**



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



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



*Si basa su
una conoscenza
approfondita dei
rischi connessi?*

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

Se hai dubbi o perplessità, chiedi consiglio al referente competente: il tuo line manager, il responsabile della tua direzione/funzione, oppure la direzione legale o la funzione compliance.

COME SI ADATTA IL CODICE ALLE LEGGI LOCALI E INTERNAZIONALI?

TUTTI I COLLABORATORI SONO TENUTI AD AVERE FAMILIARITÀ CON GLI STANDARD INTERNAZIONALI, RISPETTARE LE LEGGI, LE NORME E I REGOLAMENTI APPLICABILI IN TUTTI GLI AMBITI, E CON GLI STANDARD PROFESSIONALI CHE SI APPLICANO ALLE LORO ATTIVITÀ PROFESSIONALI.

Al fine di assicurare la stabilità del sistema finanziario, il settore in cui lavoriamo è altamente regolamentato.

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

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

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

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

FAR EMERGERE E SEGNALARE PERPLESSITÀ

IL GRUPPO BNP PARIBAS È MOLTO ATTENTO ALLE PREOCCUPAZIONI DEI CLIENTI, DEI FORNITORI, DEI COLLABORATORI, DEGLI AZIONISTI E DELLA SOCIETÀ NEL SUO COMPLESSO. IL GRUPPO SI IMPEGNA AD ASCOLTARE, COMPRENDERE E CERCARE DI RISPONDERE ALLE PREOCCUPAZIONI SOLLEVATE DAI NOSTRI STAKEHOLDER IN MODO EQUO ED EFFICACE.

A tutti i collaboratori si chiede di segnalare eventuali dubbi o possibili violazioni delle norme del Codice. Chiunque è testimone o sospetta l'esistenza di una violazione del Codice di Condotta (ad es. disparità di trattamento tra due clienti o una frode interna), di atti di corruzione (compreso il traffico di influenze illecite) o di pratiche anticoncorrenziali, o è testimone di atti di discriminazione o molestia, deve effettuare una segnalazione

I canali a disposizione a tale fine sono molteplici¹²:

- 1** Il diretto superiore (il proprio manager) occorrerà rivolgersi a un dirigente di livello superiore della propria funzione, se parlare del fatto in questione con il diretto superiore costituisce un problema. Ad esempio, sei venuto/a a sapere che un collega ha trasmesso al Responsabile di un centro d'affari di BNP Paribas informazioni negative sul dirigente di un'impresa cliente che ha ottenuto da una conoscenza personale e che tu ritieni essere riservate.
- 2** I canali HR individuati dalla procedura di legge applicabile ai comportamenti in violazione del codice di condotta nelle disposizioni relative al rispetto per i colleghi, in caso di violazione sospettata o confermata delle norme sul Rispetto per i colleghi.
- 3** I canali interni di allerta etico del Gruppo previsti dalle procedure del sistema di allerta etico interno (whistleblowing), che include norme specifiche in materia di riservatezza e dalle disposizioni riportate sulla pagina Echonet del Gruppo¹³.

Ad esempio, supponiamo che tu sia venuto/a a sapere che un collaboratore di un ufficio M&A di BNP Paribas ha agito da intermediario, a titolo personale, nella vendita di un'impresa di cui gli avevi presentato il dirigente.

Effettuare una segnalazione interna è un diritto e nessun collaboratore deve subire, direttamente o indirettamente, atti di ritorsione come sanzioni, esonero dall'incarico o trattamenti discriminatori per aver effettuato una segnalazione interna in buona fede e in conformità alle buone prassi.

12 - La procedura del Gruppo dispositivo di Allerta Etico CPL0038FR

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

RESPONSABILITÀ AGGIUNTIVE PER I MANAGER

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

I manager dovrebbero:

- ◆ Creare un ambiente che favorisca la comunicazione aperta, onesta e rispettosa
- ◆ Trasmettere ai loro collaboratori e altri colleghi il contenuto e il senso del Codice di Condotta
- ◆ Applicare le procedure del Gruppo integrandovi l'allineamento e l'adesione al Codice come un fattore da considerare nella gestione della performance
- ◆ Comprendere attivamente il rischio connesso al lavoro dei propri collaboratori e assumere un ruolo nel garantire la qualità del lavoro e delle loro relazioni
- ◆ Dare l'esempio di una comunicazione onesta e rispettosa con i clienti, i collaboratori e le altre persone legate al Gruppo BNP Paribas, nel rispetto delle regole di riservatezza applicabili
- ◆ Rispondere efficacemente e rapidamente a tutte le perplessità sollevate dai collaboratori e intervenire rapidamente quando emergono eventuali errori o mancanze.

D

APPENDICE



CODICE
DI CONDOTTA
ANTICORRUZIONE
DEL GRUPPO
BNP PARIBAS

SOMMARIO

APPENDICE

| | | |
|----------|---|-----------|
| A | DEFINIZIONI DEI COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE | 40 |
| B | PRINCIPI FONDAMENTALI DELLA LOTTA ALLA CORRUZIONE E AL TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE | 41 |
| C | ESEMPI DI COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE | 42 |
| 1 | Conflitti d'interesse | 42 |
| 2 | Regali, inviti e spese di rappresentanza | 44 |
| 3 | Gratifiche (Pagamenti di facilitazione) | 45 |
| 4 | Riservatezza dei dati | 46 |
| 5 | Filantropia, donazioni e sponsorizzazioni | 46 |
| 6 | Rappresentazione di interessi (Lobbying) | 47 |
| 7 | Assunzioni | 49 |
| 8 | Rischi legati a clienti, fornitori e intermediari | 49 |

Il presente Codice di condotta anticorruzione si applica ai dirigenti e a tutti i collaboratori del Gruppo (compresi quelli esterni), i quali sono tenuti a seguire sempre e in ogni circostanza le procedure di conformità e controllo, in particolare quelle attinenti la sicurezza finanziaria e l'etica professionale (cfr. i capitoli "Sicurezza finanziaria" e "Etica professionale" del Gruppo).

Il Codice di condotta anticorruzione è un documento di pubblico dominio accessibile a chiunque, compresi i partner di BNP Paribas.

A

DEFINIZIONI

DEI COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

IL CODICE DI CONDOTTA ANTICORRUZIONE DEL GRUPPO BNP PARIBAS DEFINISCE E ILLUSTRA I COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE (DI SEGUITO COLLETTIVAMENTE “CORRUZIONE”, O INDIVIDUALMENTE “CORRUZIONE” E “TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE”).

CORRUZIONE

Si parla di corruzione quando una persona propone, offre, promette, autorizza, concede, sollecita o accetta, direttamente o indirettamente, a proprio beneficio o a beneficio di terzi, un vantaggio indebito (come ad esempio un dono o un compenso) per compiere, agevolare od omettere un atto che rientra nel quadro delle sue funzioni.

La corruzione comporta un’interazione tra almeno due persone, fisiche o giuridiche, pubbliche o private. La corruzione si definisce attiva se il corruttore propone un vantaggio indebito, mentre si parla di corruzione passiva se il corrotto accetta o sollecita un vantaggio indebito. La corruzione può essere indiretta se comporta l’intervento o va a beneficio di terzi o intermediari.

In questo contesto, gli atti di corruzione attiva e passiva sono punibili indipendentemente l’uno dall’altro

(nel senso che il reato di corruzione attiva o passiva è punibile anche in assenza della fattispecie opposta). Per finire, la corruzione è punita più severamente se coinvolge funzionari pubblici¹⁴.

TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

Si parla di traffico di influenze illecite se un funzionario pubblico propone, sollecita o accetta, facendo abuso della propria influenza reale o presunta, vantaggi di qualsiasi tipo per ricevere da un’autorità o da un’amministrazione pubblica una decisione o un trattamento favorevole.

Come la corruzione, anche il traffico di influenze illecite può essere attivo (se offerto) o passivo (se sollecitato o accettato).

Chi esercita un traffico di influenze illecite utilizza la propria influenza presso persone con poteri decisio-

nali per corromperle e convincerle ad agire o ad astenersi da un’azione. In altre parole, il traffico di influenze illecite consiste nel promettere qualcosa a una persona, non perché essa compia gli atti propri della sua funzione o da essa facilitati, ma affinché utilizzi la sua influenza presso un terzo, a prescindere dal fatto che tale influenza sia reale o presunta, al fine di ottenere una decisione o un trattamento favorevole.

I collaboratori del Gruppo BNP Paribas non devono mai partecipare, direttamente o indirettamente, ad atti di corruzione o di traffico di influenze illecite proibiti dalla legge e dal presente Codice di condotta anticorruzione.

La Banca può inoltre essere esposta, in quanto istituto di credito, ad atti di corruzione o di traffico di influenze illecite commessi da terzi. I collaboratori non devono lasciare che la Banca partecipi ad operazioni che possono esporla a casi di Corruzione e/o riciclaggio di denaro.

¹⁴ - Per funzionario pubblico si intende una persona che:

- occupa o detiene un mandato o funzioni pubbliche, in particolare elettive, politiche, amministrative o giudiziarie all’interno di un Paese per effetto di nomina o a seguito di elezione (funzionario, rappresentante politico locale, deputato, magistrato, ecc.);
- esercita una funzione pubblica a livello statale, anche presso una società o un organismo pubblico;
- appartiene a un’organizzazione internazionale pubblica.

B

PRINCIPI FONDAMENTALI DI LOTTA ALLA CORRUZIONE E AL TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

PER BNP PARIBAS LA CORRUZIONE È ASSOLUTAMENTE INACCETTABILE, A PRESCINDERE DALLE CIRCOSTANZE. IL GRUPPO BNP PARIBAS OSSERVA LA LEGGE FRANCESE DEL 9 DICEMBRE 2016 RELATIVA ALLA TRASPARENZA, LA LOTTA ALLA CORRUZIONE E LA MODERNIZZAZIONE DELLA VITA ECONOMICA (C.D. “LOI SAPIN II”), NONCHÉ IL UK BRIBERY ACT E LA LEGGE FCPA¹⁵, OLTRE AD ALTRE NORMATIVE APPLICABILI.

Il Gruppo BNP Paribas ha creato e attuato un meccanismo per individuare, prevenire e contrastare la Corruzione¹⁶, che si compone delle seguenti misure e procedure:

- ◆ Una politica di “tolleranza zero” da parte della Direzione del Gruppo BNP Paribas per la corruzione e il traffico di influenze illecite, accessibile a tutti¹⁷;
- ◆ Una governance dedicata, che fa leva su una rete internazionale anti-corruzione di banche corrispondenti;
- ◆ Un programma di individuazione e prevenzione della Corruzione basato sulla mappatura dei rischi regolarmente aggiornata;
- ◆ Procedure e controlli soggetti a regolari revisioni;
- ◆ Il Codice di condotta del Gruppo, integrato dal Codice di condotta anticorruzione;
- ◆ Attività di formazione e azioni di sensibilizzazione;
- ◆ Un sistema di allerta interno;
- ◆ Un regime disciplinare per le violazioni commesse dai collaboratori.

Non solo la Corruzione non deve essere mai tollerata dal Gruppo BNP Paribas e dai suoi dirigenti e collaboratori, ma deve anche essere attivamente combattuta. Gli atti di Corruzione in ogni forma vanno quindi sempre evitati e segnalati, non solo quando sono commessi da collaboratori (per ottenere un vantaggio personale o per il Gruppo) ma anche se commessi da clienti o partner, di cui potremmo, ad esempio, giungere a conoscenza nel corso di operazioni realizzate nel contesto delle attività del Gruppo BNP Paribas.

La partecipazione di un collaboratore a un atto di Corruzione costituisce un illecito professionale. Tutti i collaboratori che violano il presente Codice di condotta anticorruzione sono

passibili di azione disciplinare, fatte salve altre eventuali azioni penali.

A prescindere dalle circostanze e dagli interessi in gioco, la prevenzione e l’individuazione della Corruzione sono responsabilità di tutti. I collaboratori di BNP Paribas non hanno solo l’obbligo di non partecipare ad atti di Corruzione, ma anche il dovere professionale di fare tutto quanto ragionevolmente possibile per contribuire a prevenire la Corruzione o combatterla se vengono a conoscenza di casi di Corruzione.

Per qualsiasi domanda sul Codice di condotta anticorruzione contatta il tuo diretto superiore o l’ufficio Compliance/il responsabile dell’unità anticorruzione della tua sede.

¹⁵ - Foreign Corrupt Practices Act (Stati Uniti)

¹⁶ - La versione sintetica della policy anticorruzione di BNP Paribas è disponibile al seguente link: https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

¹⁷ - Dichiarazione anticorruzione del Direttore Generale, accessibile dal seguente link: https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

ESEMPI

DI COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

TUTTI I COLLABORATORI CHE SONO OGGETTO DI PRESSIONI, O RAGIONEVOLMENTE RITENGONO CHE UNA SITUAZIONE DI CUI SONO DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE A CONOSCENZA VIOLI UNO O PIÙ PRINCIPI DEL CODICE DI CONDOTTA ANTICORRUZIONE, DEVONO SEGNALARE I LORO SOSPETTI IL PIÙ PRESTO POSSIBILE AL LORO DIRETTO SUPERIORE O ALL'UFFICIO COMPLIANCE.

Se per qualsiasi motivo non può effettuare la segnalazione in questo modo, il collaboratore ha la possibilità di esercitare anonimamente il diritto di allerta etico/whistleblowing previsto dalla procedura del Gruppo “Dispositivo di allerta etico / Whistleblowing” (accessibile dal database delle Procedure)¹⁸. Il collaboratore che ha effettuato in buona fede la segnalazione (whistleblower) di fatti contrari al presente Codice di condotta anticorruzione non può essere oggetto di ritorsione. Il whistleblower è protetto dalla legge e dal dispositivo di allerta etico del Gruppo BNP Paribas.

Tutti i terzi (clienti, partner, intermediari, ecc.) indebitamente sollecitati nel quadro delle loro relazioni con il Gruppo BNP Paribas e oggetto di tentativo di Corruzione da parte di un collaboratore del Gruppo sono invitati a segnalarlo il prima possibile (cfr. infra, in particolare il capitolo “Far emergere e segnalare perplessità” del Codice di condotta del Gruppo).

1

CONFLITTI DI INTERESSE

I collaboratori devono seguire le regole in materia di individuazione, prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse privati, per evitare che un interesse personale possa influenzare le loro azioni o decisioni creando una situazione di Corruzione (cfr. infra, capitolo “Gestire i conflitti di interesse” del Codice di condotta del Gruppo e le procedure “Policy generale di gestione dei conflitti d'interesse del Gruppo”, “Policy generale sui conflitti di interesse che coinvolgono collaboratori”, “Procedura applicabile ai mandati e alle attività esterne private del collaboratori del Gruppo BNP Paribas”, accessibili dal database delle Procedure).



Uno dei miei clienti si offre di prestarmi dei soldi perché sto attraversando un momento difficile nella mia vita privata. Sono tentato/a di accettare, perché tra lui e me esiste un rapporto di vera fiducia e naturalmente lo rimborserò.

Posso accettare l'offerta del mio cliente?

È proibito accettare soldi da clienti (o da qualsiasi altro partner di BNP Paribas), specialmente se ciò può creare una situazione di conflitto di interessi e quindi metterti in difficoltà nell'esercizio imparziale delle tue funzioni. Devi rifiutare l'offerta e informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.





Sono stato/a incaricato/a di scegliere un fornitore di energia verde per i nuovi uffici ma esercito un mandato in una delle società fornitrici.

Come devo comportarmi?

Per evitare una situazione di conflitto di interessi non partecipare al processo di selezione e informa il tuo diretto superiore. La proposta della società sarà valutata dall'ufficio Acquisti seguendo la regolare procedura.



Sono tentato/a di suggerire un albergo al mare di proprietà di mio cognato quale sede del prossimo seminario annuale. Sono certo/a che la bellezza del luogo farà buona impressione, inoltre l'albergo è meno costoso degli altri. E in più sarebbe un aiuto per la famiglia!

È consentito?

A prescindere dalla qualità delle prestazioni offerte da eventuali parenti, è necessario seguire il normale processo di selezione dei fornitori. Se l'albergo del cognato fa parte del gruppo degli hotel candidati, non partecipare alla decisione per evitare di trovarti in una situazione di conflitto di interessi.



Un buon socio d'affari mi offre di soggiornare gratuitamente (senza che si sappia) nel suo appartamento personale in una stazione balneare per le mie prossime vacanze. Caso vuole che io sia responsabile di importanti decisioni che lo riguardano.

Posso accettare?

No, devi rifiutare questa offerta che ti metterebbe in una situazione di conflitto di interessi e rischia di influenzare le tue decisioni future su questo socio, inoltre potrebbe essere considerata un vantaggio indebito. Informa senza indugio il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.



2

REGALI, INVITI E SPESE DI RAPPRESENTANZA

Regali e inviti di ragionevole valore offerti o accettati per cortesia o a titolo commerciale sono gesti comuni nei rapporti d'affari. Il loro valore, la loro frequenza e, in generale, le circostanze in cui possono essere accettati od offerti sono regolamentate per evitare che siano visti come il corrispettivo di un vantaggio indebito o la condizione per l'esercizio di un potere d'influenza.

È pertanto assolutamente necessario rispettare le policy interne del Gruppo BNP Paribas in materia di regali e inviti, nonché quelle concernenti le spese di rappresentanza (cfr. infra, il capitolo "Etica professionale" del Codice di condotta del Gruppo e la procedura "Policy interna in materia di regali e inviti", accessibile dal database delle Procedure).

A prescindere dalle circostanze e dal mezzo di pagamento utilizzato, i collaboratori non devono accettare od offrire somme di denaro. Tutti i versamenti effettuati e tutte le spese sostenute devono essere legittimi, giustificati, approvati e contabilizzati. I collaboratori non devono mettere a disposizione i beni del Gruppo BNP Paribas senza l'approvazione preventiva di una persona debitamente autorizzata.



Un cliente mi ha incaricato dell'apertura dei conti di varie filiali operanti in nuovi mercati.

Vorrei esprimergli la mia gratitudine e ringraziarlo della fedeltà dimostrata.

Posso fargli un regalo, o invitarlo a un ristorante di lusso

Consulta le policy in materia di regali e inviti per verificare gli importi autorizzati e dichiararli al tuo diretto superiore e all'ufficio Compliance.



Un cliente anziano che apprezza il tuo lavoro ti consegna una busta contenente del denaro in contante.

Come devi comportarti?

Devi rifiutare: i regali di denaro contante non sono mai consentiti. Devi inoltre segnalare questo episodio al tuo diretto superiore e comunicarlo all'ufficio Compliance perché venga documentato.



Un importante distributore mi invita, assieme ad altri partner commerciali, a trascorrere una vacanza in uno chalet di lusso in una località di sport invernali, coprendo tutte le relative spese.

Posso accettare?

Questo sontuoso invito supera il valore previsto dalle procedure in vigore e può influenzare le tue decisioni riguardanti il distributore. Per questo motivo lo devi rifiutare, segnalarlo e informare il tuo diretto superiore, l'ufficio Acquisti e l'ufficio Compliance, i quali riconsidereranno l'integrità etica del distributore.



Vorrei invitare un cliente a un evento sportivo internazionale sponsorizzato da BNP Paribas che ha luogo all'estero, ma le spese di ospitalità potrebbero essere troppo elevate.

Posso farlo?

Per definizione, uno sponsor invita a questo genere di eventi un gran numero di persone per promuovere il suo marchio e la sua immagine. Gli inviti sono consentiti nei limiti previsti dalle procedure. Prima di procedere, devi ottenere l'autorizzazione del tuo diretto superiore e dell'ufficio Compliance per le spese di trasporto e ospitalità.



Questa mattina ho ricevuto da un nostro regolare fornitore un pacco con dei nuovi tablet ultima versione per tutti i membri del mio team.

Posso tenerli?

No, devi rifiutare e restituire i tablet il cui valore supera il totale autorizzato, in quanto potrebbero influenzare le tue decisioni relative al fornitore in questione. Devi inoltre informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance e riconsiderare l'integrità etica del fornitore.





Un broker mi invita a pranzo in un ristorante di lusso.

Posso accettare?

Devi stabilire se si tratta di un invito professionale o personale e consultare la policy interna in materia di regali e inviti.



Qualche settimana più tardi lo stesso broker invia al mio indirizzo di casa due biglietti di prima categoria per il teatro. La nota di accompagnamento dice: "Ti auguro una buona serata! Spero di poter contare su di te per nuovi affari!".

Posso accettare?

Devi rifiutare questi biglietti e restituirli al mittente. A parte il loro valore, la frequenza dei regali e degli inviti ti deve insospettire circa le vere intenzioni della persona che li offre, tanto più perché ti sono stati inviati all'indirizzo di casa. Devi segnalarli e valutare l'integrità di questa persona con il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.



GRATIFICHE (PAGAMENTI DI FACILITAZIONE)

Le "facilitazioni" sono somme di denaro, generalmente di modesto importo, versate a funzionari pubblici per accelerare (e quindi "facilitare") determinati adempimenti amministrativi.

I collaboratori non devono mai versare pagamenti in contanti di qualsiasi importo a funzionari pubblici per accelerare o facilitare pratiche amministrative od ottenere autorizzazioni (licenze, permessi, ecc.).



Il mio aereo è atterrato con 4 ore di ritardo. Ci sono decine di persone in coda per il visto obbligatorio. Arriverò in ritardo all'appuntamento con un cliente importante. Un agente doganale mi fa capire che con la dovuta ricompensa potrei ridurre il tempo d'attesa.

Come devo comportarmi?

Devo rifiutare la proposta perché il pagamento di gratifiche è vietato dal regolamento interno e informare il mio diretto superiore e l'ufficio Compliance.



Vengo contattato/a da un funzionario dell'amministrazione dopo aver depositato una domanda di permesso di ristrutturazione di locali d'ufficio. Il funzionario mi dice che la mia domanda è in fondo alla pila delle pratiche che ha da sbrigare e che una bustarella potrebbe sveltire l'iter amministrativo.

Come devo comportarmi?

Devo rifiutare la proposta perché il pagamento di gratifiche è vietato dal regolamento interno e informare il mio diretto superiore e l'ufficio Compliance.



4

RISERVATEZZA DEI DATI

I collaboratori non devono mai, per alcun motivo, comunicare informazioni appartenenti al Gruppo BNP Paribas o ai suoi partner commerciali, e a maggior ragione come corrispettivo per un vantaggio indebito. Allo stesso modo, non devono in alcun caso comunicare o richiedere informazioni confidenziali su progetti, operazioni, concorrenti, terzi, ecc., per assicurare o ottenere vantaggi indebiti.

Cfr. infra il capitolo “Interessi dei clienti” del Codice di condotta del Gruppo), nonché le procedure “Policy generale del GRUPPO BNP PARIBAS in materia di protezione dei dati personali - Risk0379” e “Policy globale sul rispetto dell’integrità dei mercati – CPL0241”, accessibili dal database delle Procedure.



Passando a investimenti “verdi”, il mio cliente diversificherà il flusso d'affari facendo meno ricorso alla Banca... a meno che non riceva sottobanco informazioni riservate sui concorrenti.

Posso trasmettergli queste informazioni riservate per mantenere o incrementare il flusso d'affari della Banca?

È rigorosamente proibito, in qualsiasi circostanza, rivelare a persone esterne al Gruppo BNP Paribas informazioni riservate, in particolare se relative a clienti o altri partner del Gruppo, e a maggior ragione come contropartita per vantaggi indebiti.



5

FILANTROPIA, DONAZIONI E SPONSORIZZAZIONI

Gli atti di filantropia e le donazioni a favore di organismi operanti nell'interesse generale o sociale (associazioni culturali, umanitarie, ecc.), nonché le sponsorizzazioni di eventi o progetti (sportivi, culturali, ecc.) possono venire dirottati dalla loro destinazione dichiarata e utilizzati per nascondere la concessione o ricezione di vantaggi indebiti o utilizzi illeciti di fondi. Inoltre, è necessario applicare tutte le procedure di valutazione dei terzi/progetti (si rimanda alle diverse procedure di valutazione dei terzi, accessibili dal database delle Procedure).

Gli atti di filantropia, le donazioni o sponsorizzazioni non devono in alcun caso essere sollecitati o concessi come contropartita per l'esercizio di un potere d'influenza, o per ottenere un vantaggio indebito per il Gruppo BNP Paribas, i suoi collaboratori o partner. In particolare, i

“doni” elargiti a fondazioni appartenenti a persone politicamente esposte nell'ambito di transazioni in corso devono essere oggetto di controlli particolarmente stringenti. In caso di dubbio, i collaboratori devono rivolgersi al loro diretto superiore o all'ufficio Compliance.



Ho letto sul giornale che la fondazione ambientalista che la Banca sta pensando di sponsorizzare è rimasta coinvolta in uno scandalo.

Come devo comportarmi?

Devi tenere in sospeso l'operazione mentre valuti, assieme all'ufficio Compliance, l'integrità etica della fondazione alla luce delle nuove informazioni emerse.





Un cliente che lavora in un settore sensibile mi chiede di inviare un bonifico con la causale “donazione” a una fondazione situata in un Paese a rischio di corruzione, nel quale il cliente ha appena ottenuto una commessa pubblica. Dopo qualche ricerca, scopro che questa fondazione è indirettamente controllata da una persona politicamente esposta.

Come devo comportarmi?

Non devi effettuare il bonifico. Informa il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance per applicare le procedure di valutazione previste in queste circostanze.



Sono preoccupato perché nei media si parla di un grave scandalo in cui è coinvolto un cliente la cui fondazione sarebbe stata utilizzata, nel corso di lunghi anni, per far pervenire pagamenti illeciti a uomini politici.

Come devo comportarmi?

Devi informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance e applicare le procedure di valutazione dei rischi previste in queste circostanze.



RAPPRESENTAZIONE DI INTERESSI (LOBBYING)

La rappresentazione di interessi è un'attività che consiste nel presentare informazioni a figure pubbliche per fare pressione e influire sulle loro decisioni. Questa attività di pressione su decisioni pubbliche tende in genere a riguardare il contenuto di leggi o regolamenti.

La rappresentazione di interessi a nome di BNP Paribas è consentita solo da parte delle persone preposte a tale ruolo ai sensi delle politiche interne, accessibili dal database delle Procedure.



Sono in buoni rapporti con una persona che lavora in un'organizzazione pubblica, la quale ha un ruolo decisionale nella redazione di un disegno di legge con impatti per l'intero settore professionale. Ovviamente questo testo non piace a nessuno. Per fortuna penso di poterlo/a convincere a modificare l'orientamento della legge con un fine settimana al mare.

È consentito?

Come nel caso della Corruzione, questo comportamento è vietato da BNP Paribas a prescindere dalla posta in gioco.

7

ASSUNZIONI

Non è mai consentito, in alcun caso, effettuare o negare un'assunzione come contropartita di un vantaggio indebito, o come condizione per l'esercizio di un potere di influenza illecita.

Le assunzioni sono disciplinate dalle procedure dell'ufficio Risorse Umane del Gruppo BNP Paribas, accessibili dal database Procedure, le quali devono essere sempre seguite in ogni circostanza.



Un consulente che per il momento è assunto in un ruolo di supporto con un contratto di sei mesi mi chiede di aiutarlo a ottenere un contratto di lavoro a tempo pieno presso il Gruppo. Mi promette in contropartita una percentuale del suo nuovo stipendio.

Come devo comportarmi?

Devi rifiutare l'offerta e informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.



Una persona con cui intrattengo da tempo un rapporto d'affari mi promette di incrementare le operazioni che effettua se accetto di offrire uno stage a suo figlio, che ha appena conseguito il diploma presso un istituto superiore di grande prestigio.

Vieni contattato/a da un uomo politico che ti domanda di assumere suo nipote.

Tutti e due ti saranno riconoscenti.

Posso accettare queste richieste di assunzione?

In entrambi i casi devi inviare la richiesta di candidatura all'ufficio Risorse Umane che applicherà il regolare processo di assunzione. Devi inoltre comunicare le circostanze e le sollecitazioni ricevute in relazione a queste candidature sia al tuo diretto superiore che all'ufficio Compliance.



8

RISCHI LEGATI A CLIENTI, FORNITORI E INTERMEDIARI

I clienti, i fornitori e gli intermediari del Gruppo BNP Paribas sono valutati nel contesto dei rischi di Corruzione a cui possono esporre la Banca. A tale riguardo, le leggi e le autorità competenti hanno infatti individuato la presenza di fattori di rischio elevati, ad esempio in relazione a determinati tipi di operazioni (ad es. fusioni e acquisizioni), settori d'attività o Paesi, persone politicamente esposte, ecc.

Inoltre, i collaboratori devono assicurarsi di applicare le procedure di valutazione e controllo di terzi in tutte le fasi del rapporto d'affari e seguire una politica anticorruzione conforme agli obblighi del Gruppo BNP Paribas, modificando, se necessario, la documentazione contrattuale (clausole anticorruzione, clausole di

risoluzione, ecc.). I collaboratori devono altresì utilizzare sempre i modelli contrattuali standard della Banca, rispettare le procedure di gara ed evitare di utilizzare fornitori non approvati.

I collaboratori non devono entrare in rapporti d'affari o assumere impegni

contrattuali, proporre o concedere tariffe e commissioni o prodotti o servizi del Gruppo BNP Paribas per ottenere vantaggi indebiti o come condizione per l'esercizio di un potere di influenza illecita.

CLIENTI

I collaboratori non devono aprire conti, concedere prestiti o finanziamenti o qualsiasi altro prodotto o servizio del Gruppo BNP Paribas per assicurare o ottenere vantaggi indebiti, indipendentemente dal fatto che lo scopo sia commerciale o personale (si rimanda alle politiche di "Conoscenza del cliente", accessibili dal database delle Procedure).



Un cliente che vedo spesso al club di tennis mi confida che una delle sue società ha difficoltà ad ottenere un prestito e che tutti i suoi tentativi presso le banche sono falliti. Quanto gli verrebbe a costare un "piccolo aiuto", mi chiede?

Durante una fiera commerciale vengo avvicinato/a da un potenziale cliente che desidera aprire un conto. Vedendomi esitare, mi propone di utilizzare come intermediario un prestanome, il quale mi consegnerà una bustarella in segno di gratitudine.

Come devo reagire nei due casi illustrati?

Devi rifiutare queste proposte inaccettabili e contrarie alle politiche del Gruppo BNP Paribas e dichiararle al tuo diretto superiore e all'ufficio Compliance.





Stamattina uno dei miei clienti mi ha chiesto di accettare dei depositi di contanti di ingente importo di cui non è in grado di giustificare la provenienza. Se chiudo un occhio, il cliente mi offre in cambio di pagare un tasso d'interesse superiore alla norma per la linea di credito, il che mi darebbe un bell'aiuto per realizzare i miei target di performance.

Come devo comportarmi?

Devi rifiutarti di eseguire la transazione e informare l'ufficio Compliance.



Dopo essersi aggiudicato un importante contratto all'estero, un mio cliente mi dà istruzioni di versare un'ingente somma di denaro sul conto di una fondazione registrata in un paradiso fiscale e appartenente all'intermediario che lavora per la sua controparte statale nel contratto in questione.

Come devo comportarmi?

Metti l'operazione in attesa e applica le procedure di valutazione. Informa il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.



So che il piano urbanistico locale è in fase di revisione. Casualmente, mi accorgo che sul conto di un cliente che è anche un rappresentante politico locale stanno arrivando versamenti insoliti.

Come devo comportarmi?

Poiché sussistono le condizioni per sospettare un traffico di influenze illecite, devi segnalare questi movimenti all'ufficio Compliance.



Un cliente che lavora in un settore sensibile mi annuncia che eseguirà il bonifico di ingente importo per regolare il saldo di un contratto stipulato con una società situata in un Paese ad elevato rischio di corruzione.

Documentandomi, scopro che esistono informazioni negative su questa società in rapporto alla corruzione e che l'importo del bonifico è nettamente superiore a quello previsto dal contratto. Secondo il mio cliente la differenza servirebbe a coprire "spese varie".

Posso eseguire queste istruzioni?

Per evitare di restare coinvolto/a in un caso di Corruzione, metti l'operazione in attesa, applica le procedure di sicurezza finanziaria e informa il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.





Ho notato che un mio cliente che lavora nel settore delle telecomunicazioni ha aperto una nuova filiale in un Paese ad alto rischio di corruzione. Di recente il cliente ha effettuato un bonifico ingente a favore della figlia del Presidente attualmente in carica in tale Paese. La spiegazione fornita dal cliente per giustificare questo bonifico sospetto è complessa e quasi del tutto incomprensibile.

Come devo comportarmi?

Devi segnalare questa operazione al tuo diretto superiore e all'ufficio Compliance.



Dopo avermi parlato delle sue difficoltà finanziarie, un cliente cessa di effettuare i rimborsi della linea di credito in scadenza. Quando lo contatto, mi propone una "soluzione semplice": se cancello il credito estinguendo i suoi debiti (write-off) si dichiara disposto a dividere "al 50%".

Come devo comportarmi?

Non devi accettare la proposta: un write-off con cancellazione dei crediti, se indebito, avvantaggia il cliente debitore. La proposta va segnalata al diretto superiore e all'ufficio Compliance.



FORNITORI

L'integrità etica dei fornitori è una condizione essenziale perché possano mantenere i loro rapporti con il Gruppo BNP Paribas. I collaboratori devono cercare di tutelare la reputazione del Gruppo da qualsiasi atto contrario all'etica, applicando le procedure di gara e di valutazione disponibili sul database delle Procedure.

Si rimanda inoltre al capitolo "Protezione del Gruppo" del Codice di condotta del Gruppo e alla procedura di "Conoscenza del fornitore" accessibile dal database delle Procedure.



In occasione di una gara d'appalto, una delle società partecipanti mi contatta per sapere se accetterei di aiutarla ad essere selezionata come fornitore del Gruppo se mi riconoscesse un 5% sul fatturato totale futuro.

Mi sono servito di diversi fornitori per la manutenzione di alcuni immobili. Poco tempo dopo, uno di questi mi fa consegnare dei biglietti per un prestigioso torneo sportivo che si tiene all'altro capo del mondo.

Come devo comportarmi?

In entrambi i casi devi rifiutare e avvisare immediatamente il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance, nonché la funzione Acquisti perché riesamini l'integrità etica del fornitore.



INTERMEDIARI

Come tutti i partner del Gruppo BNP Paribas, anche gli intermediari sono sottoposti a procedure di valutazione e controllo (cfr. la procedura "Policy del Gruppo sugli intermediari", accessibile dal database delle Procedure).



Ultimamente le vendite di una quota del mio portafoglio sono diminuite. Quando contatto il distributore interessato per capire il motivo, mi risponde che in cambio di una bustarella che lo aiuterebbe a organizzare le sue prossime vacanze ritroverebbe senz'altro la motivazione e darebbe priorità assoluta alla vendita dei miei prodotti.

Cosa devo rispondergli?

Devi rifiutare categoricamente questa offerta e informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance perché riesaminino l'integrità etica di questo intermediario.



Un mediatore d'affari mi propone un sistema per far aumentare rapidamente il numero di prestiti immobiliari con un accordo "win-win" in base al quale degli investitori potrebbero facilmente investire nella mia attività chiudendo un occhio sulle condizioni di ammissibilità, mentre lui riceverebbe un piccolo pagamento extra a titolo di ringraziamento.

Come devo comportarmi?

A prescindere dalla posta in gioco, non è mai consentito accettare questo tipo di proposte. Devi informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance e porre fine al rapporto con questo intermediario.



GLI ESEMPI CITATI MOSTRANO QUANTO SIANO NUMEROSI I CASI IN CUI IL GRUPPO BNP PARIBAS PUÒ ESSERE ESPOSTO A RISCHI DI CORRUZIONE O DI TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE.

In caso di dubbio, a prescindere dalla situazione in cui si trovano, i collaboratori devono parlare con il loro diretto superiore o con l'ufficio Compliance.



BNP PARIBAS

La banca
per un mondo
che cambia