

# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ ГРУППЫ BNP PARIBAS



**BNP PARIBAS**

Ваш банк  
в мире  
перемен

# Предисловие

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

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

Для достижения необходимого результата должны быть задействованы все сотрудники Группы, мы должны добиться доверия наших партнеров, клиентов и акционеров, а также должностных лиц и представителей гражданских обществ во всех странах присутствия Банка.


Для этого мы должны четко следовать законам и правилам. В то же время мы должны пойти еще дальше и обеспечить прочную этическую основу принятия любых решений. Начать необходимо с приобретения способности извлекать уроки из случаев проявления недопустимых практик.

Мир, в котором функционирует Банк, продолжает изменяться ускоренными темпами. BNP Paribas может справиться с этими изменениями, предугадывая их, приспособиваясь и используя инновационные практики благодаря корпоративной культуре, основанной на ценностях, которые соблюдаются без компромиссов и обеспечивают надежный фундамент.

Таким образом был составлен данный Кодекс корпоративной этики, который определяет основные правила, отражающие главные ценности компании, в соответствии с которыми мы должны действовать. Кодекс корпоративной этики создан для того, чтобы придать правильное направление нашим мыслям и поведению. Он отражает то, к чему мы стремимся: стать одним из самых авторитетных европейских банков с глобальным присутствием.

Кодекс корпоративной этики является сборником рекомендуемых действий и поведения. Нет определенных правил, которые бы были применимы к любой ситуации. Кодекс должен соблюдаться в достаточной мере для того, чтобы поддерживать основные ценности Группы. В то же время сотрудники должны уметь сами оценивать возникающие ситуации.

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

  
+

**Жан Лемье**  
Председатель Совета  
Директоров

**Жан-Лорен Бонафе**  
Генеральный  
Исполнительный Директор

31 марта 2016

# Содержание

**Введение > 06**

● **А / Миссия и ценности > 08**

Миссия > 09

Ценности > 10

● **В / Правила поведения > 12**

**1Интересы клиента > 14**

Понимание потребностей клиента

Обеспечение справедливого обращения с клиентами

Защита интересов клиента

Защита конфиденциальности клиента

Открытая коммуникация в сфере продаж и маркетинга

Справедливое обращение с жалобами клиентов

**2Финансовая безопасность > 17**

Противодействие отмыванию денег, взяточничеству, коррупции и финансированию терроризма

Соблюдение санкций и эмбарго

**3Честность рынка > 18**

Продвижение свободной и честной конкуренции

Соблюдение правил противодействия рыночным злоупотреблениям

Разрешение конфликтов интересов

**4Профессиональная этика > 20**

Недопустимость использования внутренней информации в личных целях

Избегание конфликтов интересов во внешних взаимодействиях

Принятие мер по противодействию взяточничеству и коррупции

**5Уважение коллег > 22**

Использование лучших практик профессионального поведения

Отказ от любых форм дискриминации

Обеспечение безопасности на рабочем месте

**6Защита Группы > 24**

Защита и поддержание долгосрочной ценности Группы BNP Paribas

Защита информации Группы

Осознанная коммуникация

Этичное поведение по отношению к внешним партнерам

Ответственный подход к рискам с обеспечением строгого контроля рисков

Ответственное поведение при уходе из Группы BNP Paribas

**7Участие в общественной жизни > 26**

Уважение прав человека

Защита окружающей среды и борьба с изменениями климата

Действовать ответственно, представляя интересы общества

● **С / Кодекс корпоративной этики на практике > 28**

+ Принятие решений

+ Как Кодекс соотносится с локальными и международными законами?

+ Выражение мнения и обеспокоенности

+ Дополнительные обязанности руководителя

# ВВЕДЕНИЕ

**Кодекс корпоративной этики Группы BNP Paribas** служит основой любого действия. В соответствии с ним должны приниматься все решения на любом уровне. Таким образом, все внутренние политики и процедуры Группы должны быть пересмотрены и при необходимости приведены в соответствие с Кодексом.

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

## МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

- > **Миссия** – Отражает то, за что выступает Группа и какова ее основная задача.
- > **Ценности** – Подход BNP Paribas определяет наши действия. Подход BNP Paribas основан на четырех сильных сторонах и четырех движущих силах Компании.

## ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ

Правила поведения – это набор конкретных правил, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Группы BNP Paribas. Соблюдение данных правил необходимо для поддержания наших этических стандартов и ценностей, которые являются обязательным условием Подхода BNP Paribas.

## КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ НА ПРАКТИКЕ

В данном разделе можно найти подробное описание, как применять Кодекс корпоративной этики. Здесь четко описано то поведение, которое ожидается от каждого сотрудника, а также те вопросы, на которые каждый сотрудник должен сам себе ответить перед тем как принять решение. Также в разделе описано, каким образом Кодекс соотносится с локальными законами и правилами. Каждое бизнес направление несет ответственность за адаптацию правил, описанных в Кодексе, к нуждам своей деятельности.

# А / Миссия и цели

Социальный вклад Группы BNP Paribas начинается с обязанности работать в экономике этичным образом, помогая нашим клиентам осуществить их планы и проекты. Кроме того, Группа BNP Paribas тесно взаимодействует с локальными сообществами, а также имеет дополнительные социальные, гражданские и экологические обязательства.

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

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

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

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

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

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

## Миссия

Миссия BNP Paribas заключается в том, чтобы работать в экономической среде и консультировать клиентов с соблюдением этических принципов, помогать клиентам с их проектами, вложениями и управлением вкладами.

### МИССИЯ

Миссия отражает то, за что выступает Группа и какова ее основная задача:

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

Наши сотрудники будут предоставлять первоклассное обслуживание и решения для наших клиентов с помощью интегрированной системы Группы

Для наших сотрудников мы будем обеспечивать вдохновляющую и мотивирующую рабочую атмосферу

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

В современном мире недостаточно просто уважать законы и правила. Мы также хотим продемонстрировать, что деятельность BNP Paribas позитивно влияет на всех связанных с нами лиц, а также, что Группа BNP Paribas является прибыльной компанией и ответственным участником экономики, в которой она работает.

Интегрированная модель Группы BNP Paribas позволяет нам оказывать первоклассные услуги, которые ожидают и заслуживают наши клиенты. Мы сохраняем интегрированную модель не только благодаря диверсификации рисков, но также благодаря тому, как наши сотрудники обслуживают клиентов. Интегрированная модель Группы позволяет нам получать подробную информацию о наших клиентах, а также использовать обширные ресурсы и возможности Группы, чтобы предложить наилучшие решения. Каждый день мы зарабатываем доверие клиентов по всему миру благодаря нашей интегрированной модели.

У нас также есть обязанность внимательно относиться к ожиданиям наших сотрудников, которые являются самым важным ресурсом Группы. Успех Группы BNP Paribas всецело зависит именно от их идей и усердной работы. Поэтому наши сотрудники должны работать в комфортной атмосфере, которая будет способствовать их мотивации.

Поведение, основанное на ценностях Компании позволяет заслужить доверие со стороны коллег и клиентов. Именно это станет отличительной чертой Группы BNP Paribas в нашей индустрии.

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

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

# Ценности

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

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

Сохранение данных ценностей необходимо для осуществления стратегии трансформации и роста Группы, при этом сохраняя доверие наших клиентов, сотрудников и акционеров.

**НАШИ СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ** - Наши сильные стороны составляют фундамент группы bnp paribas. они позволят нам сохранять интегрированную универсальную банковскую модель и верхние позиции в рейтингах.

## СТАБИЛЬНОСТЬ

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

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

## ОПЫТ

Мы основываемся на глубоких и расширяющихся знаниях наших сотрудников

## ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЕ МЕСТО РАБОТЫ

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

**НАШИ ДВИЖУЩИЕ СИЛЫ** - Движущие силы – это те области, над которыми всем сотрудникам необходимо постоянно работать и развивать их, чтобы успешно справляться с трудностями и строить будущее группы Bnp Paribas.

## ГИБКОСТЬ

Мы хотим использовать более простые схемы взаимодействий, полезные инновационные подходы и цифровые технологии

## КУЛЬТУРА СОБЛЮДЕНИЯ ПРАВИЛ

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

## УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Мы верим, что наш успех заключается в том, что мы являемся приоритетным выбором для наших клиентов. Мы стремимся внимательно слушать их потребности и работать с ними в тесной взаимосвязи

## ОТКРЫТОСТЬ

Мы выступаем за сохранение непредвзятого отношения к нашим контрагентам. Мы стремимся к тому, чтобы в Группе все чувствовали, что у них есть право участвовать в процессах и выражать свое мнение

## Что необходимо сделать для достижения цели

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

### КАК ВЕДЕТСЯ БИЗНЕС

- > Нужды клиентов удовлетворяются в соответствии с принципами открытости, ответственного подхода и соблюдения наивысших этических стандартов
- > Мы совместно приобретаем опыт для достижения совершенства в нашем бизнесе
- > Мы учитываем последствия наших действия и их влияние на общество

### КАК ВЫПОЛНЯЕТСЯ РАБОТА

- > Использование информационных технологий и полезных инновационных решений
- > Упрощение рабочих процессов для обретения большей гибкости
- > Возможность экспериментировать, применяя метод проб и анализа
- > Мы доверяем сотрудникам пользоваться бизнес возможностями и формировать отношения с клиентами в четко определенных рамках
- > Принятие решений на всех уровнях организации и ответственность за свои действия

### КАК МЫ ЗАБОТИМСЯ О ЛЮДЯХ

- > Активное продвижение принципа культурного многообразия
- > Поощрение мобильности с целью приобретения разностороннего опыта
- > Развитие талантов и инвестиции в главное достояние Группы BNP Paribas: сотрудников

# В Правила поведения

## Правила поведения

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

Правила разделены на 7 основных тем:

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

# 1 Интересы клиента

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

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

## ПОНИМАНИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТА

Мы должны понимать потребности клиентов, а также обязаны:

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

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОГО ОБРАЩЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

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

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

## ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА

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

- > Знать и понимать правила, защищающие интересы клиентов, на тех рынках, где присутствует Группа BNP Paribas
- > Разрабатывать новые продукты, принимая во внимание интересы клиентов
- > Обеспечить, что информация о продуктах, которые мы продаем, можно легко объяснить
- > Убедиться, что клиенты понимают продукты, которые они покупают
- > Устанавливать честные цены в соответствии с правилами и нормами
- > Обеспечивать соблюдение соответствующих законов и правил, в том числе налогового законодательства
- > Никогда не действовать от имени клиента без разрешения (например, соответствующего поручения или просьбы клиента)

В процессе взаимодействия с поставщиками у нас есть следующие обязательства:

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

## ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

Нам важно сохранять конфиденциальность клиентов. Для этого необходимо:

- > Подходить ко всем отношениям с клиентами со строгой конфиденциальностью
- > Всегда сохранять конфиденциальность информации о клиенте, кроме тех случаев, когда разглашение информации допускается законом и/или клиент дал свое согласие
- > Делиться информацией о клиенте только с теми сотрудниками Группы BNP Paribas, которым действительно нужна эта информация в интересах клиента
- > Собирать о клиенте только ту информацию, которая необходима для конкретных рабочих целей
- > Соблюдать систему информационных барьеров Группы

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

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

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

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



# 2 Финансовая безопасность

## ОТКРЫТАЯ КОММУНИКАЦИЯ В СФЕРЕ ПРОДАЖ И МАРКЕТИНГА

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

- > Стремиться к тому, чтобы все коммуникации с клиентами были честными, справедливыми и понятными
- > Предоставлять клиентам всю необходимую информацию, чтобы у них было четкое понимание о том:
  - Что они приобретают, в том числе информация об возможных результатах, ценах и рисках
  - За что они платят, в том числе стоимость продуктов, услуг и консультаций
- > Честно осуществлять продажи и маркетинг продуктов и услуг Группы
- > Вовремя и как можно подробнее отвечать на вопросы клиентов

## СПРАВЕДЛИВОЕ ОБРАЩЕНИЕ С ЖАЛОБАМИ КЛИЕНТОВ

Мы обязаны справедливо обращаться с жалобами клиентов и для этого необходимо:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## СОБЛЮДЕНИЕ САНКЦИЙ И ЭМБАРГО

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

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

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

Вы должны отказать клиенту и поставить в известность локальную службу контроля.

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

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

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

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

# 3 Честность рынка

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

## ПОДДЕРЖКА ЧЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ

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

- > Соблюдаем правила конкуренции во всех сферах присутствия Группы
- > Никогда не пытаемся заработать конкурентное преимущество посредством незаконных или неэтичных практик

- > Всегда содействуем органам, регулирующим рынок
- > Всегда стремимся строить честные взаимоотношения с клиентами, поставщиками и дистрибьюторами, а также в случае возникновения сомнений обращаться за советами к юридическому отделу или отделу контроля

## СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РЫНОЧНЫМ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ

Каждый сотрудник обязан:

- > Полностью соблюдать правила противодействия рыночным злоупотреблениям, в том числе инсайдерской торговле
- > Определять и проактивно извещать о потенциальных рыночных злоупотреблениях и стремиться минимизировать риски причинения ущерба клиентам и рынку
- > Защищать конфиденциальную информацию и данные о клиентах и рынке, а также не распространять ложную информацию
- > Соблюдать информационные барьеры (также известные как политика «Китайских стен»)
- > Не злоупотреблять внутренней информацией

- > Не предпринимать действия для установления рыночной цены на уровне, который не соответствует рыночному спросу и предложению
- > Не принимать участие в операциях, нацеленных на фиктивное изменение ценности активов с целью получения прибыли или избегания убытков
- > Избегать действий, которые могут нарушить стабильное функционирование рынков; всегда стремиться сохранить стабильность, ликвидность и прозрачность рынков

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

Разглашать информацию о намерениях и делах наших клиентов строго запрещено.

## РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

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

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

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

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

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

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

# 4 Профессиональная этика

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

## НЕДОПУСТИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ В ЛИЧНЫХ ЦЕЛЯХ

Все сотрудники должны соблюдать следующие правила:

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

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

- > Понимать, каким ограничениям они подвержены в области управления личными счетами
- > Регистрировать все необходимые операции по личным счетам с использованием соответствующих финансовых инструментов

## ИЗБЕЖАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ВО ВНЕШНИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯХ

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

- > Всегда запрашивать разрешение на любые корпоративные мандаты вне рамок Группы BNP Paribas. Новые сотрудники также должны поставить Группу в известность об уже существующих мандатах
- > Всегда ставить Группу в известность о любой бизнес деятельности вне Группы BNP Paribas, в ходе которой репутация Банка может быть поставлена под угрозу или может возникнуть конфликт интересов
- > Никогда не задействовать Группу в личных целях без получения официального разрешения
- > Соблюдать политику Группы относительно внешней деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

## ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

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

- > Никогда прямо или косвенно не предлагать незаконную комиссию
- > Никогда не обещать, не принимать и не предлагать выгоду, которая может негативно сказаться на требуемых стандартах поведения

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

Вы не можете быть руководителем или директором собственного бизнеса без соответствующего разрешения со стороны Группы BNP Paribas. Вы должны в официальной форме запросить разрешение Группы и детально описать условия мандата, который будет у Вас с компанией. Это позволит Банку заранее оценить шансы возникновения конфликта интересов (в зависимости от географического сектора, деятельности Банка, сферы бизнеса и т.д.). После получения соответствующего разрешения сотрудник Отдела по работе с персоналом зарегистрирует Ваш мандат в базе данных и внесет необходимые сведения в Ваше личное дело.

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

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

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

- > Уважать ограничения и запреты, установленные внутренней политикой Группы в рамках каждой страны
- > Убедиться в любой ситуации, что предлагать подарки или приглашения законно
- > В исключительных случаях, не соответствующих политике Группы, необходимо предварительно получить разрешение от отдела внутреннего контроля
- > Уведомлять отдел внутреннего контроля о любых подарках и приглашениях, которые выходят за дозволенные рамки

# 5 Уважение коллег

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

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛУЧШИХ ПРАКТИК ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

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

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

**?** Как руководитель и лидер каким образом я могу продвигать стандарты правильного поведения в компании?

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

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

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

## ОТКАЗ ОТ ЛЮБЫХ ФОРМ ДИСКРИМИНАЦИИ

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

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

Сотрудники должны:

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

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

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

**?** Я стал свидетелем того, как один сотрудник сделал комментарии в сторону другого сотрудника, которые имели неподобающий сексуальный подтекст. Как мне стоит поступить?

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

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

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

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

# Защита Группы

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

## ЗАЩИТА И ПОДДЕРЖАНИЕ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЦЕННОСТИ ГРУППЫ BNP PARIBAS

Для защиты и поддержания долгосрочной ценности Группы BNP Paribas необходимо:

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

## ОСОЗНАННАЯ КОММУНИКАЦИЯ

Сотрудники должны всегда соблюдать принцип осознанной коммуникации. Это значит:

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

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

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

## ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ ГРУППЫ

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

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

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

## ЭТИЧНОЕ ПОВЕДЕНИЕ ПО ОТНОШЕНИЮ К ВНЕШНИМ ПАРТНЕРАМ

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

- > Стремиться к формированию взаимовыгодных отношений с поставщиками во избежание рисков, связанных с взаимными зависимостями
- > Соблюдать политики Группы, правила внутреннего контроля и процедуры в области отношений с поставщиками

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

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

## ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОВЕДЕНИЕ ПРИ УХОДЕ ИЗ ГРУППЫ BNP PARIBAS

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

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

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

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

## ОТВЕТСТВЕННЫЙ ПОДХОД К РИСКАМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ СТРОГОГО КОНТРОЛЯ РИСКОВ

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

- > Действовать в соответствии с лучшими практиками Группы BNP Paribas в области соответствия законам, предотвращения мошенничества, управления рисками и внутреннего контроля в целом
- > Делать все возможное для того, чтобы предусмотреть все риски, которые могут возникнуть в процессе повседневной деятельности
- > Тщательно контролировать риски для защиты клиентов и финансовой системы в целом
- > При принятии решений понимать и четко следовать процессам, основанным на культуре общих рисков, которая присутствует на всех уровнях Группы BNP Paribas
- > Активно отслеживать и регулировать риски по мере их возникновения

# Участие в общественной жизни

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

## УВАЖЕНИЕ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА

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

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

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

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

## ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ И БОРЬБА С ИЗМЕНЕНИЯМИ КЛИМАТА

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

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

## ДЕЙСТВОВАТЬ ОТВЕТСТВЕННО, ПРЕДСТАВЛЯЯ ИНТЕРЕСЫ ОБЩЕСТВА

Группа BNP Paribas стремится внести вклад в демократический процесс с помощью предоставления информации лицам, принимающим общественные решения, которая поможет им принимать честные и обоснованные решения. Поэтому необходимо с уважением относиться к государственным органам.

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

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

# С Кодекс корпоративной этики на практике

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

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

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

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

Все сотрудники Группы должны:

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

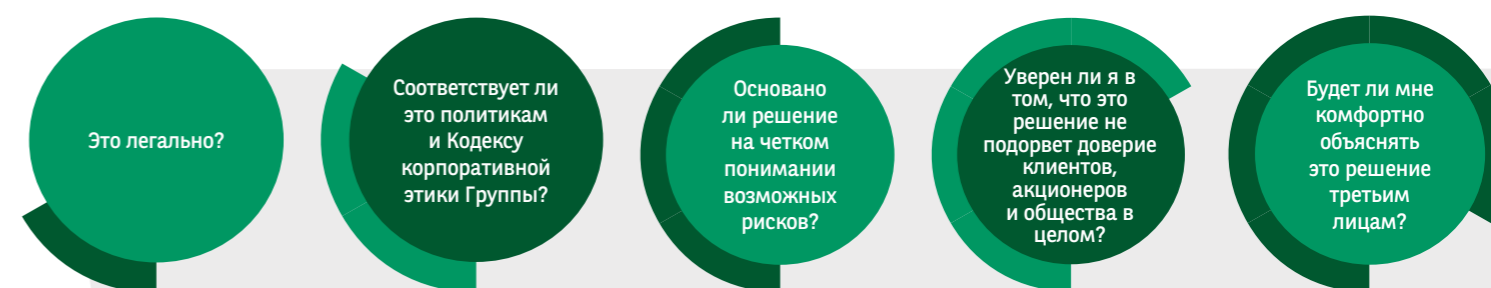
Группа BNP Paribas стремится поощрять сотрудников, которые олицетворяют наши ценности и беспрекословно следуют Кодексу корпоративной этики. В то же время Группа не потерпит любых нарушений Кодекса. По отношению к сотрудникам, которые не соблюдают Кодекс корпоративной этики, будут приняты меры в соответствии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

<sup>6</sup> В том числе документ 'Reglement Interieur de BNP Paribas SA' во Франции

## Принятие решений

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

ПЕРЕД ПРИНЯТИЕМ РЕШЕНИЯ СПРОСИТЕ СЕБЯ:



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

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

# Как Кодекс соотносится с локальными и международными законами?

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

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

Группа BNP Paribas всегда стремится содействовать соответствующим регулирующим органам.

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

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

# Выражение мнения и обеспокоенности

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

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

1. Рассказать о случившемся и проконсультироваться со своим руководителем
2. Если Вам некомфортно обсуждать это со своим руководителем, Вы можете обратиться к руководителю более высокого звена

3. Если предпринять эти действия не представляется возможным, Вам нужно использовать механизм "горячей линии" и обратиться к сотрудникам отдела контроля
4. Вы можете также обратиться к Начальнику отдела Профессиональной этики, если считаете это необходимым. Оповещение руководства об инцидентах является правом каждого сотрудника и не несет за собой негативных последствий для сотрудника

# Дополнительные обязанности руководителя

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

- Создать атмосферу, в которой возможна открытая, честная и уважительная коммуникация

- Напоминать сотрудникам и коллегам о правилах Кодекса корпоративной этики
- Соблюдать процедуры Группы для поддержания правил Кодекса корпоративной этики
- Понимать риски, связанные с работой своих коллег и обеспечивать качество работы своих подчиненных

- Показывать пример честной и уважительной коммуникации с клиентами, коллегами и другими людьми, имеющими отношение к Группе BNP Paribas, соблюдая правила обеспечения конфиденциальности
- Быстро и эффективно реагировать на обеспокоенность коллег и принимать меры при обнаружении ошибок или недопустимого поведения





**BNP PARIBAS**

Ваш банк  
в мире  
перемен