

GEDRAGSCODE VAN DE GROEP BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

De bank
voor een wereld
in verandering

Woord vooraf

De raad van bestuur en de directie van BNP Paribas delen de overtuiging dat het succes van de groep rechtstreeks afhankelijk is van het gedrag van iedere medewerker.

Samen streven we ernaar de toekomst van BNP Paribas te bouwen op funderingen van professionele expertise en integriteit.

Daartoe moeten we de inzet garanderen van alle medewerkers van de groep en het vertrouwen verdienen van onze partners, klanten en aandeelhouders en van de ambtenaren en vertegenwoordigers van het maatschappelijk middenveld in elk land waar de bank zaken doet.

We moeten de wetten en voorschriften uiteraard nauwgezet naleven. Maar we moeten ook verder gaan en erop toezien dat we ons bij elke beslissing laten leiden door een diepgewortelde morele verantwoordelijkheidszin. Daarvoor moeten we om te beginnen leren uit onangepaste praktijken.

De wereld waarin de bank actief is, blijft in een snel tempo veranderen. BNP Paribas kan met deze veranderingen meegaan door erop te anticiperen, zich aan te passen en te innoveren, vertrekkend vanuit een bedrijfscultuur die verankerd is in solide waarden die zonder compromissen worden toegepast.

Op deze manier van denken is onze gedragscode gebaseerd, die de regels vastlegt die gelden voor alles wat we doen, conform onze kernwaarden. De gedragscode bepaalt naast ons gedrag ook onze manier van denken. Ze drukt uit waar wij naar streven: een van de meest gerespecteerde Europese banken zijn met een wereldwijd bereik..

De gedragscode is een richtsnoer voor onze handelingen en beslissingen. Er zijn geen precieze regels die in elke situatie toepasbaar zijn. De gedragscode moet echter in die mate deel uitmaken van de bagage van de medewerkers dat ze met behulp van hun eigen gezond verstand de geest ervan altijd eerbiedigen.

Deze waarden en principes liggen aan de basis van onze bijdrage aan de samenleving, onze eenheid en ons succes. We vertrouwen erop dat al onze medewerkers ze ter harte zullen nemen.



Jean Lemierre

Voorzitter van de raad van bestuur

Jean-Laurent Bonnafé

Chief executive officer

31 maart 2017

Inhoud

Overzicht > 06

● A / Missie en waarden > 08

Missie > 09

Waarden > 10

● B / Gedragsregels > 12

1 Belangen van de klanten > 14

Inzicht in de behoeften van klanten

Garanderen dat de klanten een eerlijke behandeling krijgen

Beschermen van de klantenbelangen

Beschermen van vertrouwelijke klanteninformatie

Transparant communiceren in marketing en verkoop

Naar eer en geweten omgaan met klachten van klanten

2 Financiële veiligheid > 17

Bestrijden van witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme

Sancties en embargo's naleven

3 Marktintegriteit > 18

Ilveren voor eerlijke concurrentie

Regels inzake marktmisbruik naleven

Omgaan met belangenconflicten

4 Beroepsethiek > 20

Nooit gebruikmaken van voorkennis voor persoonlijke transacties

Belangenconflicten bij activiteiten buiten de bank voorkomen

Maatregelen nemen tegen omkoping en corruptie

5 Respect voor collega's > 22

De hoogste normen voor professioneel gedrag naleven

Elke vorm van discriminatie verwerpen

De veiligheid op de werkplek waarborgen

6 Bescherming van de groep > 24

De waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen

De informatie van de groep beschermen

Verantwoordelijk communiceren

Ethisch omgaan met derden

Verantwoord risico's nemen waar u nauwlettend op toeziet

Zich verantwoord gedragen wanneer men de groep BNP Paribas verlaat

7 Omgang met de samenleving > 26

Ilveren voor de eerbiediging van de mensenrechten

Het milieu beschermen en de klimaatverandering tegengaan

Verantwoordelijk handelen inzake openbare aangelegenheden

● C / De gedragscode in de praktijk > 28

+ Beslissingen nemen

+ Hoe verhoudt de gedragscode zich tot de plaatselijke en internationale wetten?

+ Vrijuit spreken en bezorgdheid uiten

+ Bijkomende verantwoordelijkheden voor managers

Addendum : Gedragscode: corruptiebestrijding > 32

Overzicht



De gedragscode van de groep BNP Paribas leeft in alles wat we doen. Het is de leidraad voor alle beslissingen op elk niveau in de organisatie. Alle interne beleidslijnen en procedures binnen de groep zullen daarom, indien dat nodig geacht wordt, worden herzien en afgestemd op de gedragscode.

De gedragscode bestaat uit drie onderdelen. Het eerste onderdeel over onze Missie en Waarden omvat de principes die aan al onze gedragingen ten grondslag moeten liggen. Het tweede gedeelte bestaat uit de gedragsregels die iedereen moet kennen en toepassen. Het derde onderdeel, de gedragscode in de praktijk, biedt nuttige wenken voor het toepassen van de gedragsregels.

MISSIE EN WAARDEN

- > **Missie** – Verwoordt wat het streven van de groep is en waar zij voor staat.
- > **Waarden** – *The BNP Paribas Way stuurt onze acties. The BNP Paribas Way omvat vier aspecten die ons sterk maken en vier aspecten die ons drijven.*

GEDRAGSREGELS

De gedragsregels zijn concrete regels die alle medewerkers van de groep BNP Paribas moeten kennen en volgen. Deze regels naleven is van essentieel belang om onze waarden en ethische normen in stand te houden, een noodzakelijke voorwaarde om te handelen volgens The BNP Paribas Way.

DE GEDRAGSCODE IN DE PRAKTIJK

Dit gedeelte bespreekt nader hoe de gedragscode moet worden toegepast. Hier wordt duidelijk uiteengezet wat van iedere medewerker verwacht wordt en welke vragen men zich moet stellen voor men beslissingen neemt. Ook de verhouding van de gedragscode tot de plaatselijke wetten en voorschriften en het klokkenluidersbeleid worden hier toegelicht. Elke activiteitstak moet de praktische gevolgen van de gedragscode voor zijn activiteiten, voor zover relevant, precies hierop afstemmen en toepassen.

A Missie en waarden

De maatschappelijke bijdrage van de groep BNP Paribas vertrekt vanuit haar economische verantwoordelijkheid om de economie op ethische wijze te financieren en de klanten te helpen hun plannen en projecten te verwezenlijken. Voorts is de groep nauw betrokken bij de plaatselijke gemeenschappen waar ze zakendoet en erkent ze dat ze bijkomende sociale, burger- en milieuverantwoordelijkheden draagt.

Om te garanderen dat het werk van haar medewerkers een positieve impact heeft, handhaaft de groep BNP Paribas de strengste gedrags- en ethische normen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. De groep geeft zich rekenschap van een aantal principes en normen die ten grondslag liggen aan de manier waarop ze zakendoet en verbindt zich ertoe deze na te leven:

- > De VN-doelstellingen voor duurzame ontwikkeling¹
- > De 10 Principes van het Global Compact van de Verenigde Naties²
- > De internationaal aanvaarde OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen³
- > De internationaal aanvaarde mensenrechtennormen, zoals vastgelegd in de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens
- > De essentiële arbeidsnormen vastgelegd door de Internationale Arbeidsorganisatie⁴

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

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

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

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

Missie

De missie van BNP Paribas is op ethische wijze de economie te financieren en de klanten te adviseren, om hen te helpen hun projecten te verwezenlijken en hun beleggingen en spaartegoeden te beheren.

MISSIE

De missie verwoordt uitdrukkelijk wat het streven van de groep is en waar ze voor staat:

We willen een positieve impact hebben op onze stakeholders – klanten, medewerkers, aandeelhouders – en op de samenleving in het algemeen. We willen bijdragen aan een betere toekomst.

Dankzij ons geïntegreerd model verlenen onze uiterst toegewijde teams onze klanten een voortreffelijke service met kwaliteitsoplossingen.

We bieden onze collega's een motiverende en inspirerende werkomgeving.

We willen een van de meest vertrouwenswaardige spelers uit onze sector zijn door onze waarden en onze ethische principes nog meer te integreren in onze dagelijkse handelswijzen.

In de huidige context is het niet voldoende om gewoon de wetten en voorschriften na te leven. We willen ook aantonen dat de activiteiten van BNP Paribas globaal een positieve impact hebben op al onze stakeholders, en dat de groep zowel een winstgevend bedrijf is als een verantwoordelijke speler in de economieën die ze dient.

Dankzij het geïntegreerde model van de groep BNP Paribas kunnen we de klanten de voortreffelijke service bieden die ze verwachten en verdienen. De handhaving van een geïntegreerd model steunt niet enkel op de diversificatie van het risico, maar ook op de manier waarop alle medewerkers de klanten bedienen. Het geïntegreerde model van de groep geeft ons de mogelijkheid gedetailleerde kennis op te doen over onze klanten en te putten uit de uitgebreide middelen en capaciteiten van de groep om de best mogelijke oplossingen te bieden. Op basis van dit geïntegreerde model winnen we elke dag het vertrouwen van klanten over de hele wereld.

We moeten ook steeds oog hebben voor de verwachtingen van onze medewerkers. Zij zijn de kostbaarste troef van de groep. Hun harde werk en hun ideeën vormen de drijvende kracht achter het succes van de groep BNP Paribas. En om succesvol te zijn, moeten ze werken in een inspirerende en stimulerende omgeving.

Wanneer dagelijkse gedragingen verankerd zijn in onze waarden en iedereen handelt vanuit een onberispelijke houding, wakkert dat het vertrouwen aan van collega's en klanten. Dat vertrouwen moet hét onderscheidende kenmerk van de groep BNP Paribas zijn binnen de sector.

De missie van de groep heeft betrekking op een breed spectrum van stakeholders. Het is de verantwoordelijkheid van iedereen om ervoor te zorgen dat onze waarden en regels geen dode letter blijven maar op zowel persoonlijk als collectief niveau tot leven komen binnen de groep BNP Paribas.

In het nastreven van haar missie laat de groep BNP Paribas zich leiden door haar waarden, die het vertrekpunt vormen voor alle handelingen en beslissingen binnen de organisatie.

WAARDEN

Onze waarden – The BNP Paribas Way – vertegenwoordigen het gezamenlijk standpunt van duizenden medewerkers van de groep BNP Paribas. Onze kernwaarden zijn gegroeid uit een collectief proces waaraan alle personeelsleden van de groep BNP Paribas konden deelnemen.

Iedereen in de groep moet zich in zijn dagelijks handelen laten inspireren door deze waarden. De inhoud van de waarden duidelijk uiteenzetten helpt de huidige en toekomstige medewerkers nog beter te begrijpen wat van hen verwacht wordt en wat de groep BNP Paribas zo uniek maakt.

Deze waarden in stand houden is onontbeerlijk voor het nastreven van de groepsstrategie voor transformatie en groei en het behouden van het vertrouwen dat klanten, medewerkers, aandeelhouders en de samenleving in de bank stellen.

WAT ONS STERK MAAKT - De aspecten die ons sterk maken zijn de hoekstenen van de BNP Paribas-groep. Ze stellen ons in staat om ons geïntegreerd universeel bankmodel te handhaven en onze voorstaande positie te versterken naar de toekomst toe.

STABILITEIT

We bouwen voort op ons solide, op het lange termijn gerichte management, ons gediversifieerd en geïntegreerd businessmodel en onze internationale aanwezigheid

VERANTWOORDELIJKHEID

We bouwen verder aan onze cultuur van verantwoordelijkheid en integriteit om de belangen van onze klanten nog beter te dienen

EXPERTISE

We steunen op de brede, erkende en steeds toenemende kennis van onze teams

GOOD PLACE TO WORK

We bouwen samen aan een fijne, stimulerende werkomgeving waarin iedereen fair en met respect behandeld wordt

WAT ONS DRIJFT - De aspecten die ons drijven zijn de eigenschappen die alle medewerkers moeten blijven ontwikkelen om uitdagingen het hoofd te bieden en de toekomst van de groep BNP Paribas te bouwen.

WENDBAARHEID

We willen eenvoudiger en met meer souplesse werken, we willen nuttige innovatie en digitale omwentelingen omarmen

RESPECT VOOR DE REGELS

We geloven in duidelijke regels en in het opvolgen ervan. We geloven in een bedrijfscultuur die ethisch gedrag stimuleert

KLANTENTEVREDENHEID

We geloven dat ons succes afhangt van de mate waarin consumenten en klanten ons als voorkeurbank beschouwen. We willen actief naar onze klanten luisteren en nauwer met hen samenwerken

OPENHEID

We stimuleren een onbevooroordeelde houding ten opzichte van onze stakeholders. We willen ervoor zorgen dat iedereen zich in de groep thuis voelt, zijn/haar zeg kan doen en verantwoordelijkheid kan opnemen

Wat we moeten doen om ons doel te bereiken

Om onze visie en onze missie te laten slagen, zijn we bereid om beslissingen te nemen en keuzes te maken die van moed getuigen. We verbinden ons ertoe om voortdurend verbetering na te streven in:

ONZE MANIER VAN ZAKENDOEN

- > Op een transparante en verantwoordelijke manier voldoen aan de behoeften van onze klanten door de hoogste ethische normen en compliancerichtlijnen na te leven
- > Gezamenlijk voortbouwen op onze expertise en uitmuntend worden in de metiers die we willen uitoefenen
- > Stilstaan bij de gevolgen van ons optreden op de rest van de samenleving

ONZE MANIER VAN WERKEN

- > Nuttige innovatie en digitale ontwikkelingen aanmoedigen
- > Onze manier van werken verder vereenvoudigen om onze wendbaarheid te vergroten
- > Mensen de kans geven te experimenteren via een test-and-learn-aanpak
- > Vertrouwen hebben in onze medewerkers en hun de middelen geven om zakelijke kansen aan te grijpen en onze klantenbasis uit te breiden binnen een welomschreven werkkader
- > Beslissingen nemen op alle niveaus van de organisatie en verantwoordelijkheid dragen voor onze acties

ONZE MANIER VAN ZORG DRAGEN VOOR ONZE MEDEWERKERS

- > Diversiteit actief stimuleren
- > Mobiliteit aanmoedigen om te zorgen voor gevarieerde werkervaringen
- > Talenten ontwikkelen en blijven investeren in onze grootste troef: onze medewerkers

B / Gedragsregels



De gedragsregels

Om onze waarden –The BNP Paribas Way – in de praktijk te brengen moeten we de regels naleven. Hierna wordt duidelijk uiteengezet wat wel en niet acceptabel is. Deze regels naleven is van essentieel belang om onze waarden en ethische normen in stand te houden, een noodzakelijke voorwaarde om te handelen volgens The BNP Paribas Way.

De regels zijn ingedeeld op basis van de volgende zeven thema's:

GEDRAGSTHEMA	WAARDEN Wat ons sterk maakt en wat ons drijft	GEDRAGSREGELS
BELANGEN VAN DE KLANTEN	<ul style="list-style-type: none">> Expertise> Klantentevredenheid> Respect voor de regels	<ul style="list-style-type: none">+ Inzicht in de behoeften van klanten+ Garanderen dat de klanten een eerlijke behandeling krijgen+ Beschermen van de klantenbelangen+ Beschermen van vertrouwelijke klanteninformatie+ Transparant communiceren in marketing en verkoop+ Naar eer en geweten omgaan met klachten van klanten
FINANCIAL SECURITY	<ul style="list-style-type: none">> Verantwoordelijkheid> Respect voor de regels	<ul style="list-style-type: none">+ Bestrijden van witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme+ Sancties en embargo's naleven
MARKTINTEGRITEIT		<ul style="list-style-type: none">+ IJveren voor eerlijke concurrentie+ Regels inzake marktmisbruik naleven+ Belangenconflicten beheersen
BEROEPSETHIEK		<ul style="list-style-type: none">+ Nooit gebruikmaken van voorkennis voor persoonlijke transacties+ Belangenconflicten buiten de bank uit de weg gaan+ Maatregelen nemen tegen omkoping en corruptie
RESPECT VOOR COLLEGA'S	<ul style="list-style-type: none">> Good place to work> Openheid	<ul style="list-style-type: none">+ De hoogste normen voor professioneel gedrag naleven+ Elke vorm van discriminatie verwerpen+ De veiligheid op de werkplek waarborgen
BESCHERMING AN DE GROEP	<ul style="list-style-type: none">> Stabiliteit> Wendbaarheid	<ul style="list-style-type: none">+ De waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen+ De informatie van de groep beschermen+ Verantwoordelijk communiceren+ Ethisch omgaan met derden+ Verantwoord risico's nemen waar u nauwlettend op toeziet+ Zich verantwoord gedragen wanneer men de groep BNP Paribas verlaat
OMGANG MET DE SAMENLEVING	<ul style="list-style-type: none">> Verantwoordelijkheid> Respect voor de regels	<ul style="list-style-type: none">+ IJveren voor de eerbiediging van de mensenrechten+ Het milieu beschermen en de klimaatverandering tegengaan+ Verantwoordelijk handelen inzake openbare aangelegenheden

1 Belang van de klant

Ons succes hangt af van de mate waarin de klanten ons als voorkeursbank beschouwen. Om het vertrouwen van de klanten te winnen moeten alle medewerkers erop letten dat ze het belang van de klant beschermen en zich aan de geldende wetten houden.

Om dat mogelijk te maken investeert BNP Paribas in het begrijpen van de behoeften van de klanten. De communicatie met de klant is open en eerlijk en de aangeboden diensten moeten zo goed mogelijk afgestemd zijn op zijn behoeften en doelstellingen. Alle medewerkers streven ernaar dat er optimaal rekening wordt gehouden met de belangen van de klant op lange termijn. Als een klant niet tevreden is, moet er meteen actie ondernomen worden om het goed te maken.

INZICHT IN DE BEHOEFTE VAN KLANTEN

We moeten ons bekommeren om de behoeften van de klant, en het is onze verantwoordelijkheid:

- > Ernaar te streven inzicht te verwerven in de behoeften, verwachtingen en belangen van de klant, om hem passende producten en diensten aan te bieden

GARANDEREN DAT DE KLANTEN EEN EERLIJKE BEHANDELING KRIJGEN

De klant moet een eerlijke behandeling krijgen. Daartoe moeten we:

- > Eerlijk, fair en transparant handelen in alle professionele situaties, om het vertrouwen van de klanten te winnen
- > Niemand zonder geldige reden een voorkeursbehandeling geven
- > Meedenken met klanten in financiële moeilijkheden om een oplossing te vinden die wederzijds voordeel biedt

BESCHERMEN VAN DE KLANTENBELANGEN

We zetten ons resoluut in om de belangen van de klanten te beschermen. Daarvoor is het nodig dat we:

- > De regels ter bescherming van de consumentenrechten in de markten waar de groep actief is kennen en naleven
- > Het belang van de klanten voor ogen houden bij de ontwikkeling van producten
- > Erop letten dat de producten die we verkopen makkelijk uit te leggen zijn
- > Ervoor zorgen dat de producten begrijpelijk zijn voor de klanten
- > Een eerlijke en transparante prijsstelling hanteren conform de toepasselijke wetten en voorschriften
- > Erop toezien dat we in onze activiteiten de toepasselijke wetten en voorschriften inclusief de belastingregels naleven
- > Nooit in naam van een klant optreden zonder toestemming (bv. volmacht of instructies van de klant)

Met betrekking tot externe leveranciers is het onze verantwoordelijkheid om:

- > Samen te werken met leveranciers die onze waarden en de principes van onze gedragscode delen
- > Inzicht te hebben in de rollen en verantwoordelijkheden van de producent en de distributeur, en erop toe te zien dat er geen belangenconflicten rijzen die nadelig kunnen zijn voor de klant

BESCHERMEN VAN VERTROUWELIJKE KLANTENINFORMATIE

Het is belangrijk dat we onze relatie met de klant als vertrouwelijk behandelen. Dat wil zeggen:

- > De relatie met de klant strikt vertrouwelijk houden
- > Klanteninformatie te allen tijde geheim houden tenzij vrijgave en/of gebruik van de informatie toegestaan is door de toepasselijke wetgeving en/of met de uitdrukkelijke toestemming van de klant
- > Klanteninformatie binnen de groep BNP Paribas alleen delen met collega's die ze nodig hebben om de belangen van de klant te dienen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en de interne regels
- > Enkel gegevens verzamelen die nodig zijn voor een specifiek professioneel doel
- > Het systeem ter bescherming van data van de groep naleven

? Een klant vertelde mij dat hij/zij weggaat van zijn/haar partner en daarom een rekening wil openen in zijn/haar eigen naam. Hij/zij vroeg mij hem/haar te zeggen wat zijn/haar partner bij ons op de bank staan heeft, omdat hij-/zizelf het financieel moeilijk heeft. Mag ik deze klant helpen?

Zeker niet. U bent gebonden aan het de wetgeving op de privacy en de discretieplicht. U mag niet op dit verzoek ingaan.

? Een bedrijfsleider overweegt de aankoop van een commercieel onroerend goed te financieren met zijn persoonlijk vermogen. Hij vroeg mij hoe hij deze aankoop het beste zou structureren. Mag ik de informatie van deze klant delen met mijn collega's van vermogensbeheer voor ik het met de klant bespreek?

+

Ja, als het mag binnen het systeem ter bescherming van data van de groep. Binnen de groep BNP Paribas mag u de informatie delen als dat in het belang van de klant is en de groep in staat stelt de voordelen van haar geïntegreerd model ten volle in te zetten.

TRANSPARANT COMMUNICEREN IN MARKETING EN VERKOOP

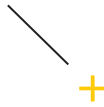
In alle commerciële mededelingen aan klanten wordt transparantie nagestreefd met betrekking tot de aangeboden producten en diensten. Het is de bedoeling dat wij:

- > Erop letten dat alle communicatie aan klanten eerlijk, transparant, makkelijk te begrijpen en niet misleidend is
- > Alle nodige informatie bezorgen, zodat de klanten begrijpen:
 - Wat ze kopen, inclusief de verwachte prestaties, de prijs en de risicokenmerken
 - Waar ze voor betalen, inclusief de prijs van de gekozen producten, diensten en advies
- > Integer handelen in de verkoop en de marketing van de producten en diensten van de groep
- > De vragen van klanten tijdig en zo goed mogelijk beantwoorden

NAAR EER EN GEWETEN OMGAAN MET KLACHTEN VAN KLANTEN

Het is onze plicht naar eer en geweten om te gaan met klachten van klanten, wat wil zeggen dat we:

- > Klachten van klanten tijdig, transparant en naar eer en geweten behandelen
- > Eventuele fouten zo snel mogelijk rechtzetten



? Een klant wil een product kopen dat hij denkt nodig te hebben, maar het product is voor hem niet geschikt. Hoewel er al vaak over gepraat is, weigert hij alternatieven te overwegen en dreigt hij naar de concurrentie te stappen. Wat moet ik doen?

Het is uw plicht de nodige tijd uit te trekken om de klant de kenmerken van het product en de daaraan verbonden risico's duidelijk te maken. We moeten onze klanten immers alle nodige informatie verschaffen. Leg uit waarom het product volgens u al dan niet zal voldoen aan de behoeften en wensen van de klant. Voer de transactie niet uit als u van mening bent dat het product niet goed is voor de klant. Stel eventueel geschikte alternatieven voor. Vraag indien nodig hulp aan uw manager. Het belang van de klanten op de lange termijn en de reputatie van de groep gaan voor op kortetermijngewin. Bespreek dit in alle eerlijkheid met de klant en laat de transactie desnoods schieten.

? Een bedrijfsklant wil een transactie aangaan om een specifiek risico af te dekken. Jammer genoeg kan de onderliggende blootstelling niet perfect afgedekt worden in de markt. De enige oplossing is het gebruik van een vervangende index (proxy-index) waarvan in het verleden gebleken is dat er een hoge mate van correlatie bestaat met de evolutie van de onderliggende blootstelling. Ons marketingmateriaal toont aan dat dit de afgelopen vijf jaar een zeer efficiënte afdekking opleverde. Hoe deel ik dit mee aan de klant?

Een hoge mate van correlatie in het verleden biedt geen garantie dat deze afdekking in de toekomst in correlatie zal staan met de onderliggende blootstelling. Wijs de klant op dit risico, ook al wordt het gering geacht. Illustreer indien nodig de potentiële impact aan de hand van simulaties.

2 Financiële veiligheid

De groep BNP Paribas wil haar klanten dienen. Tegelijk moet de groep zich echter voortdurend bewust zijn van de impact die haar acties kunnen hebben op de samenleving. De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe alle toepasselijke wetten ter voorkoming van criminele en terroristische activiteiten na te leven en medewerking te verlenen aan internationale actie die ondernomen wordt via de financiële sector.

Omdat deze wetten soms complex zijn en anders worden toegepast in verschillende bedrijfstakken en regio's, is de groep voorstander van duidelijke regels die een sterke cultuur van respect voor de wet en ethisch gedrag bevorderen.

BESTRIJDEN VAN WITWASPRAKTIJKEN, OMKOPING, CORRUPTIE EN DE FINANCIERING VAN TERRORISME

Het is de verantwoordelijkheid van iedere medewerker de groep te ondersteunen in de strijd tegen economische misdrijven zoals fraude, witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme. Daarom moet iedereen:

- > Alert zijn voor en meewerken aan de strijd tegen alle types van economische misdrijven zoals fraude, witwaspraktijken en de financiering van terrorisme, ongeacht de omstandigheden of de betrokken stakeholders
- > Erop letten dat de nodige due diligence-analyses en andere controles worden uitgevoerd om te weten wie de klanten zijn en hoe ze de producten en diensten van de groep gebruiken
- > Waakzaam zijn voor klantentransacties die mogelijk betrekking hebben op omkoping of corruptie. Meld verdachte verrichtingen aan de directie of de plaatselijke Compliance Officer

SANCTIES EN EMBARGO'S NALEVEN

De groep verbindt zich ertoe toepasselijke sancties en embargo's na te leven. Dat houdt in dat we:

- > Moeten weten welke economische sancties en embargo's gelden in de markten waar de groep actief is of waarmee ze contact heeft
- > Het beleid van de groep en de plaatselijke wetten moeten naleven met betrekking tot sancties en embargo's in landen waarin de groep actief is
- > Elke poging om de sancties te omzeilen moeten melden aan de afdeling Financial Security van de groep

? Ik heb gemerkt dat op de rekening van een ambtenaar uit de entourage van een minister in een land waar de groep actief is net een grote som geld gestort is. Hij gaf me een uitleg voor de omvang van het bedrag, maar ik vind het toch verdacht. Wat moet ik doen?

Meld deze verrichting aan uw Compliance-contactpersoon opdat zou kunnen worden nagegaan of het bewijs dat voorhanden is, overtuigend genoeg is. Is dat niet het geval, dan moet een verslag m.b.t. een verdachte verrichting worden opgesteld en verzonden naar de bevoegde autoriteit.

? Een van mijn klanten deed een overschrijving in USD aan een begunstigde die gevestigd is in een land onder embargo. De overschrijving werd geweigerd. Enkele dagen later trachtte hij hetzelfde bedrag over te schrijven naar dezelfde begunstigde, maar deze keer met een ander adres in een land waarvoor geen financiële sancties gelden: moet ik hier iets aan doen?

Jazeker. Er moet onmiddellijk een verslag gestuurd worden naar de afdeling Financial Security van de groep en er moet een 'lookback' uitgevoerd worden op de rekening om te controleren of er in het verleden geen vergelijkbare verrichtingen hebben plaatsgevonden.

? Vanochtend vroeg een van mijn klanten me een garantiebrief op te stellen voor de export van munitie naar een land waarvoor een wapenembargo geldt. Wat moet ik doen?

Weiger de transactie en breng uw Compliance-contactpersoon op de hoogte.

3 Marktintegriteit

Eerlijke en goed functionerende markten zijn essentieel voor een goed draaiende en groeiende economie. De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe de integriteit van de markten in stand te houden en te beschermen. De groep verwerpt concurrentieverstorend gedrag en verbindt zich ertoe verder te bouwen aan onze cultuur van verantwoordelijkheid en integriteit om de belangen van onze klanten nog beter te dienen.

REGELS INZAKE MARKTMISBRUIK NALEVEN

Iedere medewerker draagt de verantwoordelijkheid om:

- > De regels inzake marktmisbruik, inclusief de regels betreffende handel met voorkennis, nauwgezet na te leven
- > Proactief te werk te gaan in het herkennen en melden van potentieel marktmisbruik en actie te ondernemen om het risico van nadeel voor de klant en de markt te minimaliseren
- > Vertrouwelijke markt- en klantinformatie en -gegevens te beschermen en geen foute of misleidende marktinformatie te verspreiden
- > Informatiebarrières (ook wel 'Chinese Walls'-richtlijnen en -procedures genoemd) na te leven
- > Geen misbruik te maken van voorkennis
- > Er nooit naar te streven een marktprijs op een niveau te krijgen dat geen weerspiegeling is van vraag en aanbod op de markt (inclusief marktindices en benchmarks)
- > Nooit mee te werken aan operaties bedoeld om de marktwaarde van bepaalde activa of passiva fictief aan te passen om inkomsten of winst te genereren of verliezen te vermijden
- > Gedrag dat de vlotte werking van de markten vermoedelijk zal verstoren te vermijden; altijd bonafide te handelen en ernaar te streven stabiliteit, liquiditeit en transparantie in de markten te bevorderen

IJVEREN VOOR VRIJE EN EERLIJKE CONCURRENTIE

Ijveren voor vrije en eerlijke concurrentie is een engagement van de Groep en betekent dat we:

- > De mededingingswetten naleven in alle rechtsgebieden waarin de groep werkzaam is
- > Nooit concurrentievoordeel trachten te behalen via onethische of onwettige praktijken
- > Altijd samenwerken met marktregulators
- > Erop letten altijd eerlijk en integer te handelen in commerciële relaties met klanten, leveranciers en/of distributeurs en in geval van twijfel advies te vragen aan de bevoegde juridisch adviseur of compliance manager



? Een klant stelt vragen over de aard van de koop-/verkooporders van een andere grote klant waar wij voor werken. Wat moet ik zeggen?

Het is strikt verboden informatie vrij te geven over de plannen van klanten of tegenpartijen in transacties.

OMGAAN MET BELANGENCONFLICTEN

De groep BNP Paribas is een internationale financiële instelling die klanten in vele landen bedient via verschillende activiteitstakken. Om mogelijke belangenconflicten waarbij de groep BNP Paribas betrokken is te beheersen, is het van cruciaal belang dat we:

- > Elke situatie waarin een belangenconflict kan ontstaan voor de groep BNP Paribas proactief herkennen, beheersen en melden
- > Nooit een volmacht accepteren of een transactie aangaan in naam van de groep BNP Paribas zonder eerst te controleren of er geen belangenconflict ontstaat voor de groep



? Een klant vroeg me mee te werken aan de financiering van de overname van een bedrijf. Een collega van mij in de CIB-divisie adviseert echter een concurrent van mijn klant m.b.t. dezelfde transactie. Mag ik deze financiering verzorgen?

Leg het geval voor aan het Belangenconflictencomité van de groep BNP Paribas. U moet er zeker van zijn dat er geen belangenconflict is voor de bank voor u de financiering afsluit en voor u informatie vrijgeeft aan de klant.

? Tijdens een vergadering kreeg ik weet van niet-publieke informatie die een negatieve impact kan hebben op aandelen die een vriend van mij in bezit heeft. Ik zou het erg vinden als mijn vriend zijn geld verliest. Zelf heb ik in deze zaak geen financieel belang. Mag ik de informatie discreet delen met mijn vriend?

Nee. U mag de informatie niet met uw vriend delen. Als u beschikt over relevante niet-publieke informatie over effecten, is ook iemand anders inlichten een vorm van handel met voorkennis en mogelijk een overtreding van de wet.

4 Beroepsethiek

De integriteit en ethische normen van iedere individuele werknemer zijn de fundamentele bouwstenen van de gedragscode van de groep BNP Paribas. De regels in dit gedeelte moeten zorgen voor de handhaving van hoge normen inzake individuele integriteit en beroepsethiek.

NOOIT GEBRUIKMAKEN VAN VOORKENNIS VOOR PERSOONLIJKE TRANSACTIES

Alle medewerkers verbinden zich ertoe deze regels te volgen:

- > Voer nooit persoonlijke effecten- of andere financiële transacties uit als u in het bezit bent van vertrouwelijke informatie die daar betrekking op heeft, verkregen tijdens uw professionele activiteiten
- > Geef nooit vertrouwelijke informatie prijs aan familieleden of vrienden
- > Leef de interne richtlijnen van de groep na inzake persoonlijke effecten- en andere financiële transacties voor eigen rekening en respecteer de beperkingen op persoonlijke transacties

Bovendien moeten medewerkers die in aanraking komen met relevante niet-publieke informatie (MNPI) – zogenaamde “sensible” medewerkers – zich ertoe verbinden:

- > Goed te weten welke beperkingen op hen van toepassing zijn inzake persoonlijke transacties
- > Al hun persoonlijke verrichtingen in financiële instrumenten te melden

BELANGENCONFLICTEN BIJ ACTIVITEITEN BUITEN DE BANK VOORKOMEN

De beroepsethiek heeft ook betrekking op wat men doet buiten de groep BNP Paribas. Iedere medewerker moet er met name aan denken:

- > Altijd vooraf de goedkeuring aan te vragen voor het opnemen van een bedrijfsmandaat buiten de groep BNP Paribas; nieuwe medewerkers moeten bestaande bedrijfsmandaten altijd melden
- > Bedrijfsactiviteiten buiten de groep BNP Paribas die de reputatie van de bank kunnen schaden of aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten altijd te melden
- > De groep nooit te betrekken bij persoonlijke activiteiten zonder voorafgaande formele goedkeuring
- > Het interne beleid van de groep inzake bijkomende activiteiten na te leven

? De man die mijn auto wil kopen weet dat ik bij de groep BNP Paribas werk en heeft me gevraagd hem te helpen bij de financiering van de aankoop. Wat moet ik doen?

Zorg dat u niet in een situatie verzeilt die een belangenconflict met zich meebrengt. Regel de financiering voor de koper dan ook niet zelf. Verwijs hem door naar het kantoor bij hem in de buurt. Als dat het kantoor is waar u werkt, spreek dan uw manager hierover aan.

? Mijn partner heeft een bedrijf dat trainingen organiseert en heeft bij de groep BNP Paribas een offerte ingediend om een van onze trainingsprogramma's te verzorgen. Is dat een probleem?

Uw partner mag gerust een offerte indienen bij de groep BNP Paribas. Om mogelijke belangenconflicten te vermijden moet u de band tussen u beiden wel melden aan uw manager en het inkoopteam. De offerte van uw partner zal worden beoordeeld binnen onze standaard inkoopprocedures. Onthoud u van deelname aan dat proces.



? Ik ben al enkele maanden verantwoordelijk voor de relaties van de bank met bepaalde leveranciers. Als resultaat van een aanbestedingsprocedure koos ik 'Caterers & Co' om de catering te verzorgen voor een klantenevent. Nu moet ik een caterer zoeken voor het huwelijksfeest van mijn dochter. Wat moet ik doen?

Er moet een duidelijk onderscheid gemaakt worden tussen privé- en beroepsbelangen om situaties die belangenconflicten kunnen veroorzaken te voorkomen. Uw relatie met 'Caterers & Co' ontstond in een professionele context; het is dan ook geen goed idee van dezelfde caterer te gebruiken in een privécontext.

? Omdat ik in mijn privéleven in een moeilijke periode zit, stelt een klant me voor mij geld te lenen. Het idee spreekt me aan omdat ik een vertrouwensband heb met die persoon. Bovendien zal ik hem het geld zeker terugbetalen. Mag ik ingaan op het voorstel van de klant?

Zeker niet. Dit zou leiden tot een belangenconflict. Weiger het voorstel en zoek een andere oplossing.

? Ik wil een onlinebedrijf opstarten en naast mijn baan bij de groep BNP Paribas dus ook bedrijfsleider worden. Mag dat?

Het is niet toegestaan manager of bestuurder te worden van uw bedrijf zonder de uitdrukkelijke goedkeuring van de groep BNP Paribas. Die goedkeuring moet u formeel aanvragen bij de groep BNP Paribas, waarbij u aangeeft wat het mandaat dat u in het bedrijf gaat uitoefenen precies inhoudt. Aan de hand van dit voorafgaande goedkeuringsproces kan de bank nagaan of er sprake is van een belangenconflict (afhankelijk van de geografische ligging, uw rol bij de bank, de aard van het bedrijf enz.). Na ontvangst van de goedkeuring wordt het mandaat geregistreerd in een databank en door HR opgenomen in uw personeelsdossier naast uw andere externe activiteiten.

MAATREGELEN NEMEN TEGEN OMKOPING EN CORRUPTIE, MET NAME MET BETREKKING TOT GESCHENKEN EN VERTIER

Corruptie is onaanvaardbaar voor de groep BNP Paribas, ongeacht de vorm of de omstandigheden. De groep en alle medewerkers hanteren een nultolerantie ten opzichte van omkoping en corruptie. Beide fenomenen moeten actief bestreden worden. Daarom is het nodig dat we:

- > Nooit direct of indirect vragen naar illegale commissie of deze aanbieden
- > Nooit ongepaste bedrijfsvoordelen beloven, geven of aanvaarden die mogelijk een impact hebben op het gewenste gedrag van de begunstigde

Van iedere medewerker wordt dan ook verwacht dat hij het interne beleid van de groep inzake geschenken en vertier naleeft en zich ertoe verbindt:

- > De beperkingen en verboden na te leven die zijn vastgelegd in de interne richtlijnen van de groep in elk land waar de groep actief is
- > Na te gaan of het aanvaarden of aanbieden van geschenken of vertier wettelijk toegelaten is
- > Toestemming te vragen aan Compliance voor elke uitzondering op het beleid van de groep
- > Elk geschenk of vertier dat het vastgestelde redelijke bedrag overschrijdt aan te geven bij Compliance



? Een klant die ik al lang ken bood me tickets aan voor een optreden dat volledig uitverkocht is. Mag ik die tickets aanvaarden?

Sla daar het beleid van de groep BNP Paribas inzake geschenken en vertier op na. Daarin worden de criteria voor het aanvaarden van relatiegeschenken in detail uiteengezet. Als u nog steeds twijfelt, leg de kwestie dan voor aan uw manager of aan de plaatselijke Compliance Officer.

5 Respect voor collega's

De groep BNP Paribas streeft ernaar een stimulerende werkomgeving te bevorderen waar mensen eerlijk behandeld worden, en verwacht van alle medewerkers dat ze in alle omstandigheden blijf geven van een professionele houding.

DE HOOGSTE NORMEN VOOR PROFESSIONEEL GEDRAG NALEVEN

Iedereen heeft de verantwoordelijkheid zich professioneel en verantwoordelijk te gedragen tegenover zijn collega's. In dat kader moeten we:

- > Proactief de permanente beleidslijnen en procedures van de groep en andere instructies van het management m.b.t. onze professionele activiteiten kennen en naleven
- > De toepasselijke professionele geheimhoudingsregels te allen tijde in acht nemen
- > Alle collega's met respect behandelen
- > Erop letten dat het contact met collega's te allen tijde professioneel en efficiënt is
- > Luisteren naar de inbreng van collega's en die op prijs stellen, ook als ze standpunten vertolken die verschillen van de onze



? Hoe kan ik als manager en leidinggevende correct gedrag binnen de organisatie aanmoedigen?

Geef het goede voorbeeld en neem de hoogste ethische normen in acht. Creëer een sfeer die open en eerlijke communicatie stimuleert en moedig het bespreken van ethiek en integriteit m.b.t. tot zakelijke beslissingen aan tijdens teamvergaderingen. Maak aan de medewerkers duidelijk dat ze eventuele bezorgdheden over bepaalde gedragingen kunnen en moeten melden zonder angst voor represailles.

? Ik ben manager en ik heb besprekingen opgevangen die wijzen op niet-conform gedrag in een ander activiteitsgebied. Het valt niet onder mijn verantwoordelijkheid. Moet ik mijn bezorgdheid toch uiten?

Alle collega's, ook managers, hebben de verantwoordelijkheid om hun bezorgdheid m.b.t. gedrag dat mogelijk wetten, voorschriften of de Gedragscode schendt, te uiten. U kunt dit bespreken met uw manager. Als u zich daar niet goed bij voelt, kunt u het ook ter sprake brengen bij de afdeling Compliance of het klokkenluiderskanaal gebruiken. Het te goeder trouw melden van zaken die bezorgdheid oproepen heeft geen represailles tot gevolg.

ELKE VORM VAN DISCRIMINATIE VERWERPEN

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe een positieve werksfeer te handhaven waarin alle medewerkers waardig en met respect worden behandeld.

Uit respect voor anderen mogen medewerkers niemand binnen de groep discrimineren.

De medewerkers moeten:

- > De eerlijke behandeling van alle kandidaten in het rekruteringsproces bevorderen, hun oordeel steeds baseren op objectief vastgestelde competenties en vaardigheden, zorgen voor gelijke kansen en de beloning op een eerlijke en billijke manier regelen
- > Alle vormen van discriminatie, pesterijen of intimidatie tegenover andere medewerkers, klanten of andere personen die een relatie hebben met de groep BNP Paribas op basis van factoren als ras, kleur, overtuiging, religie, nationaliteit, etnische afkomst, leeftijd, geslacht, seksuele geaardheid, burgerlijke staat, handicap of politiek standpunt verwerpen
- > Ze mogen in geen geval seksuele intimidatie toepassen of zich op een manier gedragen die als zodanig kan worden opgevat. Onder 'seksuele intimidatie' wordt elk gedrag van seksuele aard verstaan dat de waardigheid van vrouwen en mannen aantast, beschouwd wordt als ongewenst, onaanvaardbaar, ongepast en kwetsend voor wie ermee te maken krijgt en een suggestieve, vijandige, onstabiele of kwetsende werkomgeving creëert



? Ik hoorde hoe een collega racistische taal gebruikte in uitlatingen over een andere collega. Wat moet ik doen?

U kunt uw collega daar rechtstreeks op aanspreken als u zich daar goed bij voelt, maar u moet dit in elk geval melden aan uw manager en/of de HR-afdeling of het klokkenluiderskanaal gebruiken om uw bezorgdheid te uiten. Het is misschien makkelijker om het te negeren, maar we zijn allemaal samen verantwoordelijk voor het creëren en handhaven van een werkomgeving die respect en samenwerking stimuleert.

? Ik was er getuige van toen een van mijn collega's ongepaste, seksueel suggestieve opmerkingen maakte aan het adres van een andere collega. Wat moet ik doen?

Het is ieders verantwoordelijkheid om mee te werken aan het creëren en in stand houden van een werkomgeving waarin ieders waardigheid wordt gerespecteerd en slachtoffers van discriminatie en intimidatie niet het gevoel krijgen dat hun klachten worden genegeerd of gebagatelliseerd en geen represailles hoeven te vrezen. Praat met de betrokkenen als u zich daar goed bij voelt. Breng de zaak in elk geval ter sprake bij uw manager en vraag advies aan uw HR-contactpersoon.

DE VEILIGHEID OP DE WERKPLEK WAARBORGEN

De veiligheid op de werkplek is voor de groep een cruciaal sterk punt, en het behoort tot de verantwoordelijkheid van iedere werknemer om:

- > Mee te ijveren voor een veilige werkplek voor de dagelijkse bezigheden en het interne beleid van de groep na te leven
- > In de hoedanigheid van manager te pogen actie te ondernemen om de werkomstandigheden van de teams te verbeteren
- > Elke activiteit te melden die een gevaar kan inhouden voor de fysieke veiligheid van een medewerker of een extern persoon die actief is op de terreinen van de groep BNP Paribas

6 Bescherming van de groep

Alle medewerkers hebben de verplichting de leefbaarheid op lange termijn van de activiteiten van de groep BNP Paribas te beschermen en in stand te houden. Om haar solide, op lange termijn gerichte management te handhaven, moet de groep haar stabiliteit voortdurend verstevigen, in het belang van de groep zelf, haar aandeelhouders en de economie als geheel.

DE WAARDE VAN DE GROEP BNP PARIBAS OP LANGE TERMIJN OPBOUWEN EN BESCHERMEN

Om de waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn op te bouwen en te beschermen is het essentieel dat we:

- > Alle activa en troeven van de groep helpen te beschermen, waaronder materiële activa, technologische activa, intellectuele eigendom, financiële activa, de naam en het merk van het bedrijf en zijn band met de klanten
- > Misbruik van deze middelen en troeven ten gunste van een ander, met opzet of uit verzuim, voorkomen
- > Succes op lange termijn altijd laten voorgaan op kortetermijngewin, om het merk en de reputatie van de groep BNP Paribas te beschermen

VERANTWOORDELIJK COMMUNICEREN

Het is belangrijk dat we verantwoordelijk communiceren. Daarom moeten we erop letten:

- > Nooit de reputatie van de bank in gevaar te brengen wanneer we extern het woord nemen over enig onderwerp dat verband houdt met de groep BNP Paribas
- > Het interne beleid van de groep na te leven aangaande het gebruik van digitale tools en sociale media

DE INFORMATIE VAN DE GROEP BESCHERMEN

Het is van cruciaal belang dat we de informatie van de groep in alle omstandigheden beschermen. Aan de groep BNP Paribas worden voortdurend enorme hoeveelheden gevoelige gegevens toevertrouwd, wat een van haar strategische troeven is die essentieel is voor haar activiteiten. Door het gebruik van nieuwe technologische mogelijkheden voor gegevensbeheer (bv. cloud, 'big data') en digitale toepassingen (sociale netwerken, e-mail ...) ontstaan nieuwe bronnen van risico's, zoals risico's m.b.t. de cyberveiligheid. De groep moet voorbereid zijn op deze risico's en op pogingen om de integriteit van haar gegevens aan te tasten.

In deze context vertrouwt de groep erop dat iedere medewerker:

- > De hoogste normen op het gebied van informatieveiligheid in acht neemt
- > Alle vertrouwelijke gegevens en informatie met betrekking tot klanten, medewerkers, de bank zelf en andere mensen en organisaties beveiligd en beschermt
- > Te allen tijde toeziet op nauwgezet(te) en gepast(e) gebruik, toegang, opslag, vrijgave, overdracht en verwijdering van deze gegevens, inclusief onlinegegevens

? **Wat moet ik doen als een journalist mij belt en vragen stelt over de activiteiten van de groep BNP Paribas?**

Alle vragen van de media moeten zonder ze te beantwoorden worden doorverwezen naar Media Relations. Daarnaast moet u de goedkeuring hebben van uw manager en Media Relations voor elk mediaoptreden en voor uw externe toespraken in uw hoedanigheid als medewerker van BNP Paribas.

ETHISCH OMGAAN MET DERDEN

De groep beschermen houdt ook in dat we ethisch omgaan met derden en dus:

- > Streven naar relaties met de leveranciers van de groep die wederzijds voordeel opleveren, om ethisch gedrag in de hele toeleveringsketen te bevorderen en risico's m.b.t. wederzijdse afhankelijkheid te voorkomen
- > De interne controles, richtlijnen en procedures van de groep m.b.t. leveranciers naleven

? Ik heb in de pers vernomen dat een manager bij een van onze leveranciers betrokken is bij een corruptieschandaal. Wat moet ik doen?

Meld dit onmiddellijk aan uw manager en het inkoopteam. De leveranciers van de groep moeten zich aan dezelfde ethische normen houden als de groep zelf. Waarschijnlijk is men bij het Inkoopteam al van de zaak op de hoogte en wordt het dossier van de leverancier herbekeken, maar in het belang van de groep is beter het zekere voor het onzekere te nemen.

VERANTWOORD RISICO'S NEMEN WAAR U NAUWLETTEND OP TOEZIET

Risicobewustzijn, risicobeheer en risicocontrole zijn van kritiek belang om de groep te beschermen. Via specifieke comités worden de beste beslissingen gezamenlijk genomen (cf. Kredietcomité, Comité Nieuwe Activiteiten enz.), en er worden formele processen gehanteerd om kwesties naar een hoger niveau door te schuiven. Het is belangrijk dat iedereen in zijn verantwoordelijkheidsgebied verantwoordelijk handelt aangaande dit soort kwesties. Daarom is het nodig dat we:

- > Handelen op basis van de beste praktijken van de groep BNP Paribas op het gebied van compliance, fraudepreventie en risicobeheer en interne controles in het algemeen
- > Al het mogelijke doen om te anticiperen op risico's die zich kunnen voordoen tijdens dagelijkse activiteiten
- > Ons erop toeleggen streng toe te zien op risico's, om de klanten en het hele financiële systeem te beschermen
- > Een strikt collectief proces hanteren en begrijpen dat gebaseerd is op een sterke, gezamenlijke risicocultuur die inwerkt op alle niveaus van de groep, alvorens we beslissingen nemen of toezeggingen doen
- > Risico's en resultaten actief monitoren en in balans brengen naarmate ze zich voordoen

? Ik ben het niet eens met een collega over de vraag of een ongebruikelijke transactie met een hoge risicoblootstelling naar een hoger niveau moet worden doorgeschoven. Wat moet ik doen?

De bank hanteert normen en processen om u te helpen transacties die nader moeten worden onderzocht te herkennen en daar gevolg aan te geven. Ongebruikelijke transacties en transacties met een hoog risico worden voorgelegd aan specifieke, ervaren goedkeuringscomités die de onderneming en haar klanten helpen te beschermen. De onderneming stelt risicobewustzijn op prijs. Als u twijfelt, mag u niet aarzelen daar uiting aan te geven. Als u van mening bent dat de zaak op een hoger niveau moet worden bekeken, moet u dit ter sprake brengen bij uw manager en de relevante controlefuncties. Als u uw bezorgdheid uit, zal de transactie nader worden bestudeerd, waardoor de groep en alle betrokkenen beschermd worden.

ZICH VERANTWOORD GEDRAGEN WANNEER MEN DE GROEP BNP PARIBAS VERLAAT

Ook wanneer hij de groep BNP Paribas verlaat draagt de medewerker nog steeds verantwoordelijkheid ten opzichte van de groep en haar klanten. Daarom:

- > Mag hij bij het verlaten van de groep nooit informatie (bv. gegevens, bestanden, documenten) die eigendom is van de BNP Paribas groep overbrengen naar een externe locatie
- > Mag hij na het verlaten van de groep nooit documenten bewaren die eigendom zijn van de groep BNP Paribas
- > Moet hij indien van toepassing de interne richtlijn van de groep en de persoonlijke verplichting naleven om geen oneerlijke concurrentie te bedrijven

7 Omgang met de samenleving

De groep BNP Paribas streeft ernaar bij te dragen tot verantwoordelijke en duurzame wereldwijde ontwikkeling. Het is de ambitie van de bank een positieve impact te hebben op haar stakeholders en de samenleving als geheel. In dit gedeelte van de gedragsregels worden de regels en vereisten uiteengezet die de medewerkers moeten helpen om dit streven te ondersteunen.

IJVEREN VOOR DE EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN



? Ik ben door een klant die handelt in grondstoffen benaderd omdat hij katoen uit een van de producenten uit de wereldwijde top tien wil exporteren. In 2010 werd dit land er door ngo's en internationale organisaties (UNICEF, IAO, ECCHR) van beschuldigd dwang- en kinderarbeid te gebruiken tijdens de katoenoogst. Wat moet ik doen?

De groep BNP Paribas is heel waakzaam in het beheren van het risico zich medeplichtig te maken aan schendingen van de mensenrechten. In dit specifieke geval heeft de groep al beslist om alle soorten financiering van katoen uit dit land op te schorten op grond van het feit dat daar dwangarbeid gebruikt wordt tijdens het plukseizoen. Deze verbintenis van de groep droeg bij tot de versnelde uitwerking van de verklaring van de groep over de mensenrechten, die werd gepubliceerd in 2012. Deze transactie moet daarom geweigerd worden.

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe erop te letten dat de mensenrechten worden geëerbiedigd binnen haar invloedssfeer, d.w.z. onder haar medewerkers, leveranciers en klanten en in de gemeenschappen waar de groep actief is. Meer specifiek wil de groep via haar financierings- en beleggingsactiviteiten niet medeplichtig zijn aan mogelijke schendingen van de mensenrechten. Van de medewerkers van de groep BNP Paribas wordt verwacht dat ze het respect voor de mensenrechten bevorderen en dat ze met name:

- > Altijd stilstaan bij de wereldwijde rechtstreekse en onrechtstreekse impact van hun activiteiten op de mensenrechten
- > Erop letten dat bij het werken in sectoren waarvoor een CSR-beleid voor financiering en beleggingen bestaat de criteria m.b.t. de impact van het bedrijf/project op de mensenrechten worden nageleefd*

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

HET MILIEU BESCHERMEN EN DE KLIMAATVERANDERING TEGENGAAN

De groep BNP Paribas streeft ernaar de milieu-impact die onrechtstreeks voortvloeit uit haar rol als bank of een rechtstreeks gevolg is van haar eigen activiteiten te beperken. In die context beschouwt de groep de strijd tegen de klimaatverandering als een prioriteit en verbindt zij zich ertoe de omschakeling naar een koolstofarme economie te financieren. De medewerkers van de groep BNP Paribas dragen er verantwoordelijkheid voor dat ze:

- > Altijd stilstaan bij de rechtstreekse en onrechtstreekse milieu-impact die voortvloeit uit hun activiteiten over de hele wereld
- > Erop letten dat bij het werken in sectoren waarvoor een CSR-beleid voor financiering en beleggingen* bestaat de criteria m.b.t. de milieu-impact van het bedrijf/project worden nageleefd*
- > Actief bijdragen tot het bereiken van de door de groep vastgelegde doelstellingen om de milieu-impact van haar dagelijkse activiteiten te verminderen

VERANTWOORDELIJK HANDELEN INZAKE OPENBARE AANGELEGENHEDEN

De groep BNP Paribas wil een constructieve bijdrage leveren aan het democratische proces, door met strikte naleving van de wettelijke en ethische regels informatie te bezorgen aan de besluitvormers als ondersteuning in hun besprekingen en om hen te helpen eerlijke en geïnformeerde beslissingen te nemen. Het is dan ook onze plicht verantwoordelijk te handelen ten opzichte van overheden



? Ik ben benaderd door een palmolieproducent voor de financiering van een nieuw expansieplan in Afrika. Het bedrijf beschikt over zeer uitgebreide CSR-communicatie maar wordt door een ngo met internationale faam beschuldigd van ontbossing. Wat moet ik doen?

Voor de palmoliesector bestaat een specifiek CSR-beleid voor financiering en beleggingen. Neem daarom contact op met het plaatselijke CSR-team om te kijken hoe u dit bedrijf moet beoordelen vanuit CSR-perspectief. Het beleid van de groep voor de palmoliesector is zeer strikt wat het probleem van de ontbossing betreft. Palmolieproducenten kunnen geen financiering krijgen als ze nieuwe palmolieplantages ontwikkelen in gevoelige gebieden zoals UNESCO-werelderfgoedsites, gebieden met IUCN Categorie I-IV of veengronden, en ze moeten een beleid hanteren voor het uitvoeren van een assessment inzake een eventuele hoge behoudswaarde (HCV ofwel High Conservation Value). Deze zaken en alle andere criteria van dit sectorbeleid moeten nagetrokken worden voor u zakendoet met dit bedrijf.

C De gedragscode in de praktijk

De Gedragscode schept voor alle medewerkers duidelijkheid over wat er van hen verwacht wordt bij het uitoefenen van hun functies en verantwoordelijkheden.

Via de jaarlijkse prestatie-evaluatie kunnen de managers het belang van het uitdragen van de waarden onderstrepen, en gepast gedrag zoals omschreven in de gedragscode bij hun teamleden in de kijker zetten.

Zulk voorbeeldig gedrag zal ook bijdragen tot het scheppen van meer duidelijkheid en transparantie bij de medewerkers omtrent de 'algemene ethische standaard' die verwacht wordt door de groep BNP Paribas en de bevoegde regelgevende instanties.

De door de onderneming ontwikkelde training (e-learning) die aan alle personeelsleden wordt verstrekt, helpt de medewerkers bij het uitoefenen van hun functies en verantwoordelijkheden met inachtneming van de prioriteiten uiteengezet in de Gedragscode.

Alle medewerkers van de groep moeten:

- > Alle gedragsregels die in de Code aan bod komen kennen en naleven
- > Alle nodige aangeboden training volgen om hun verantwoordelijkheden te begrijpen
- > Werken en zakendoen met inachtneming van de Gedragscode in alle aspecten van hun functie
- > Alert zijn en anderen erop aanspreken als ze de geest van de Gedragscode niet naleven
- > De klokkenluidersprocedure van de groep gebruiken om wanneer nodig hun bezorgdheid te melden

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe mensen die onze waarden belichamen en voorbeeldig zijn in het naleven van de Gedragscode erkentelijk te zijn en te belonen. Evenzeer zal de groep geen schendingen van de Gedragscode tolereren. Er zullen gepaste maatregelen worden genomen tegen medewerkers die zich niet houden aan de Gedragscode, conform de plaatselijke wetten en regels en het HR-beleid van de groep⁶.

⁶ Met inbegrip van het document 'Reglement interieur de BNP Paribas SA' in Frankrijk

Beslissingen nemen

Hoewel de gedragsregels een leidraad vormen voor elke beslissing, is er niet voor elke situatie een specifieke regel. Uiteindelijk moeten we ons om de juiste beslissing te nemen, laten leiden door ons eigen inzicht en de waarden van de groep. Als wat u van plan bent hier niet mee strookt, moet u zich afvragen waarom u het zou doen.

STEL UZELF VOOR U HANDELT DEZE VRAGEN:



ALS HET ANTWOORD OP EEN VAN DEZE VRAGEN NEE IS, STOP DAN EN UIT UW BEZORGHEID!

ALS U TWIJFELS HEBT OF IETS U ZORGEN VRAAG DAN ADVIES AAN EEN BEVOEGD PERSOON: UW LIJNMANAGER, SENIOR MANAGER, LEGAL OF COMPLIANCE.

Hoe verhoudt de gedragscode zich tot de plaatselijke en internationale wetten?

Van alle medewerkers wordt verwacht dat ze vertrouwd zijn met de internationale normen en in alle domeinen de toepasselijke wetten, regels en voorschriften naleven, net als de beroepsnormen die gelden voor hun professionele activiteiten.

Om de stabiliteit van het financieel systeem te waarborgen is de sector waarin wij werkzaam zijn streng gereguleerd. Op de hoogte zijn van de wetten en regels volgens dewelke de groep opereert en ze naleven vormt niet enkel een essentieel onderdeel van onze activiteit maar is ook een fundamenteel aspect van wie we zijn. Wij streven ernaar de wet niet enkel naar de letter maar ook naar de geest na te leven. De wet naleven is een absolute noodzaak. Oneerlijke of misleidende praktijken of misbruik hebben een negatieve impact op het klantenvertrouwen, brengen de reputatie van de groep in gevaar en kunnen kritiek van regulatoren, juridische stappen, boetes, straffen en andere negatieve impact op de groep tot gevolg hebben.

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe altijd samen te werken met de bevoegde regulerende instanties.

Als u een vraag hebt over de wetten en regels die van toepassing zijn op uw activiteit of wat u moet antwoorden aan een regulator, neem dan contact op met de bevoegde contactpersoon bij Compliance, Legal of Fiscale zaken voor hulp en advies.

De gedragscode zet uiteen wat van ieder van ons verwacht wordt, met name het meest onberispelijke gedrag in onze sector, binnen het kader van de wetten en regels die gelden in de markten waar de groep zaken doet. In geval van een conflict tussen de nationale wetgeving en de regels van de gedragscode, leeft de groep BNP Paribas de toepasselijke plaatselijke wetten na en gaat ze op zoek naar passende manieren om de regels van de Code toe te passen en na te leven. Wanneer een specifieke situatie vereist dat de medewerkers van de groep afgaan op hun eigen interpretatie, moet dat gebeuren volgens zo streng mogelijke ethische criteria.

Vrijuit spreken en bezorgdheid uiten

De groep BNP Paribas is heel alert voor de bezorgdheden van klanten, leveranciers, medewerkers, aandeelhouders en de gemeenschap als geheel. De groep vindt het cruciaal te luisteren naar de bezorgdheden die onze stakeholders uitspreken, deze te begrijpen en er op zo eerlijk en doeltreffend mogelijke wijze een antwoord op te bieden. Elke categorie van externe stakeholders beschikt over een eigen contactpunt binnen de groep BNP Paribas om melding te maken van hun bezorgdheid.

Als medewerker moet u mogelijke problemen of schendingen van de gedragscode melden. Als u getuige bent van een schending van de gedragscode of gegronde redenen hebt om te vermoeden dat deze plaatsvindt, moet u:

1. Dat melden aan en bespreken met uw lijnmanager (de supervisor van uw dagelijks werk)
2. Als u het moeilijk vindt om er met uw lijnmanager over te praten, bespreek het dat met een hoger geplaatste manager uit uw activiteitsgebied

3. Als dat niet mogelijk is, meld u uw bezorgdheid door contact op te nemen met uw plaatselijke Compliance Officer, zoals omschreven in de klokkenluidersprocedure van de groep.

4. Als u dat nodig acht kunt u het probleem melden aan het hoofd van de afdeling Beroepsethiek.

Klokkenluiden is een werknemersrecht, en geen enkele medewerker zal daarvoor rechtstreeks noch onrechtstreeks worden gestraft, ontslagen of gediscrimineerd als het gebeurt te goeder trouw en volgens de beste praktijken.

Bijkomende verantwoordelijkheden voor managers

Managers hebben de plicht om het goede voorbeeld te geven en de hoogste ethische gedragsnormen in acht te nemen. Ze moeten er ook voor zorgen dat die normen helder en transparant zijn voor de personen die aan hen rapporteren. Ze moeten:

- > Een sfeer creëren die open, eerlijke en respectvolle communicatie stimuleert
- > Zowel de letter als de geest van de gedragscode communiceren aan hun eigen medewerkers en andere collega's

> De procedures van de groep toepassen opdat de naleving van de gedragscode een onderdeel is van de prestatie

> Actief begrip opbrengen voor de risico's die inherent zijn aan het werk van hun collega's en bijdragen tot het garanderen van de kwaliteit van het werk van hun medewerkers

> Het voorbeeld geven in eerlijke en respectvolle communicatie met klanten,

collega's en andere mensen betrokken bij de groep BNP Paribas, zonder de toepasselijke vertrouwelijkheidsregels te schenden

> Snel en doeltreffend reageren op de bezorgdheden die collega's uiten en onmiddellijk actie ondernemen wanneer fouten of niet-conform gedrag worden vastgesteld.

ADDENDUM E

**GEDRAGSCODE:
CORRUPTIEBESTRIJDING**

Inhoud

- **A / Basisprincipes van corruptiebestrijding > 34**

- **B / Te vermijden types gedrag, omdat het mogelijk kan worden geassocieerd met omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding > 35**

- **C / Illustraties van te vermijden gedrag dat mogelijk kan worden geassocieerd met omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding > 35**
 - 1 Geschenken en uitnodigingen > 36**

 - 2 Medeplichtigheid > 36**

 - 3 Vertrouwelijkheid van gegevens > 37**

 - 4 Schenkingen aan non-profitorganisaties of politieke partijen > 37**

 - 5 Lobbywerk en sponsoring > 37**

 - 6 Belangenvermenging en corruptiepraktijken waarbij zakenpartners betrokken zijn, zoals tussenpersonen, agenten, leveranciers, onderaannemers en partners in een joint venture > 38**

 - 7 Klantenrisico, kredietrisico en risico van rechtszaken > 39**

A Basisprincipes van corruptiebestrijding

De bestrijding van corruptie - in welke vorm en in welke omstandigheden dan ook - is een prioriteit voor BNP Paribas.

Onze mechanismen om corruptiepraktijken te voorkomen en te bestrijden, bestaan uit:

- > Een programma dat werd ontwikkeld om omkoping en ongeoorloofde beïnvloeding te voorkomen
- > Procedures en controles die regelmatig worden herzien
- > Een gedragscode voor corruptiebestrijding die wordt opgenomen in de gedragscode van de groep
- > Opleidingen voor werknemers over dit thema
- > Een intern klokkenluiderssysteem

BNP Paribas vindt omkoping en ongeoorloofde beïnvloeding in alle omstandigheden absoluut onaanvaardbaar. Niet alleen zullen BNP Paribas en onze medewerkers een absolute nultolerantie in acht nemen tegenover deze praktijken, we zullen ze ook permanent en proactief bestrijden. Alle corrupte praktijken zoals omkoping, afpersing en ongeoorloofde beïnvloeding moeten strikt verboden worden en als ze worden vastgesteld, moeten ze ronduit veroordeeld worden. Dat geldt niet alleen voor corrupte handelingen waarbij werknemers van BNP Paribas betrokken zijn – ongeacht of het de intentie is er voordeel uit te halen voor zichzelf of voor de groep – maar ook voor corrupte praktijken die worden vastgesteld bij onze klanten of partners en waarvan wij ons bewust worden in het kader van een bank- of financiële transactie.

De preventie en detectie van corrupte praktijken zoals omkoping en ongeoorloofde beïnvloeding, en breder ook corruptiebestrijding, zijn dan ook essentiële elementen in de mechanismen voor ethisch gedrag en compliance van de groep BNP Paribas en onze interne controles in het algemeen. Wat de omstandigheden en de belangen ook zijn, komaf maken met corruptie is iets wat alle medewerkers van BNP Paribas aangaat. Niet alleen hebben zij de verplichting zich niet in te laten met corrupte praktijken, zij hebben ook de professionele plicht alles te doen wat binnen hun vermogen ligt om omkoping, afpersing en ongeoorloofde beïnvloeding te helpen voorkomen en een halt toe te roepen zodra zij zich er bewust van worden.

Een werknemer die zich bezondigt aan corruptie, begaat een beroepsfout. Elke werknemer die handelt op een manier die indruist tegen deze gedragscode voor corruptiebestrijding zal daarvoor worden bestraft.

BNP Paribas handelt in overeenstemming met de Franse wet-Sapin II van 9 december 2016 betreffende transparantie, anti-corruptievereisten en de modernisering van bedrijfspraktijken, de Britse Bribery Act en de Amerikaanse Foreign Corrupt Practices Act (FCPA), evenals andere geldende wetten.

Te vermijden types gedrag, omdat het mogelijk kan worden geassocieerd met omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding

Medewerkers van BNP Paribas mogen geen geschenken (in geld of op een andere manier) geven, beloven, aanbieden aan of vragen of aanvaarden van welke persoon of partij dan ook, direct noch indirect, in ruil voor een feitelijke of veronderstelde gunst of beïnvloeding. Elke poging om zulke handelingen te stellen, is strikt verboden. De producten en diensten van de bank mogen in dergelijke omstandigheden niet worden aangeboden of geleverd.

Alle handelingen die gepaard gaan met omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding zijn strikt verboden, bijvoorbeeld tijdens relaties met:

- > ambtenaren of privépersonen
- > klanten, partners of andere partijen in een transactie met de bank
- > politieke partijen
- > lobby-organisaties of andere pressiegroepen, vakbonden, sportfederaties, stichtingen, liefdadigheidsinstellingen enz.
- > andere personeelsleden of zijn werkgever
- > hun vrienden of familie

Als financiële instelling kan de bank ook blootstaan aan daden van omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding waarbij een derde partij betrokken is. Personeelsleden mogen niet toestaan dat de bank een partij wordt in zo'n transactie indien er een risico bestaat dat er daden van corruptie en/of witwaspraktijken plaatsvinden.

Deze gedragscode voor corruptiebestrijding geeft een overzicht van en illustreert gedrag dat kan wijzen op praktijken die gepaard gaan met omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding.

Personeelsleden moeten zich ervan vergewissen dat in alle omstandigheden de voorgeschreven controleprocedures in acht worden genomen, in het bijzonder die met betrekking tot financiële veiligheid.

Illustraties van te vermijden gedrag dat mogelijk kan worden geassocieerd met omkoping of ongeoorloofde beïnvloeding

Iedere werknemer die redenen heeft om te geloven dat een transactie of geplande transactie waarover hij/zij direct of indirect kennis heeft verkregen of een aanvraag of order die hij/zij heeft ontvangen, niet voldoet aan een of meer van de principes van deze gedragscode, moet dat zo snel mogelijk melden aan zijn/haar chef.

Elke werknemer kan bovendien direct Compliance inlichten via de klokkenluidersprocedure van de groep.

1 GESCHENKEN EN UITNODIGINGEN

Het interne beleid van de groep met betrekking tot geschenken en uitnodigingen moet strikt worden nageleefd. Bovendien mogen werknemers van BNP Paribas geen geld of enige andere vorm van betaling aanvaarden als geschenk.

? Een goede klant vraagt om mijn thuisadres zodat hij mij 'een klein eindejaarscadeautje' kan toesturen.

Mag ik hem/haar mijn adres geven?

Nee. Dat moet u weigeren en u moet ook uw chef op de hoogte brengen van wat uw klant u heeft gevraagd.

? Een klant voor wie ik al vele jaren werk, heeft mij tickets aangeboden voor een show die uitverkocht is.

Mag ik die aanvaarden?

Raadpleeg het officiële groepsbeleid. Daarin vindt u de gedetailleerde voorwaarden waaronder geschenken mogen worden aanvaard. Als u twijfelt, ga dan te rade bij uw manager of de afdeling Compliance.

? Een leverancier doet mij een promotionele pen cadeau.

Mag ik die aanvaarden?

Dat hangt ervan af. Een eenvoudige pen met het logo van de leverancier is een reclame-item met een heel bescheiden waarde, dus die mag u zonder enig probleem aanvaarden. Gaat het daarentegen om een luxepen die meer waard is dan een cadeau met een redelijke prijs, dan moet u die weigeren. De correcte praktijk is dat u uw chef informeert dat u zo'n cadeau aangeboden hebt gekregen en dat u dat hebt geweigerd, zodat Compliance dat kan registreren.

? Een oudere klant met wie ik een uitstekende relatie heb, geeft mij een envelop.

Wat moet ik doen?

U mag die niet aanvaarden. Elke schenking van geld is verboden. Vervolgens moet u uw oversten informeren dat u de gift hebt geweigerd en moet u zich er ook van vergewissen dat de afdeling Compliance op de hoogte wordt gebracht.

? De eindejaarsfeesten komen eraan. Als ik thuiskom, tref ik daar een luxehorloge aan met de woorden "Van je favoriete makelaar. Gelukkig nieuwjaar!"

Wat moet ik doen?

Hoewel deze horloge naar u thuis werd gestuurd, is het toch duidelijk dat het cadeau te maken heeft met uw werk bij de groep BNP Paribas. Geef het cadeau op een beleefde manier terug en leg de afzender uit dat u het niet mag aanvaarden.

2 MEDEPLICHTIGHEID

Het is de werknemers van BNP Paribas verboden ambtenaren geld te geven, ongeacht het bedrag, om administratieve procedures te versnellen of vlotter te laten verlopen of om toelatingen te verkrijgen zoals licenties, vergunningen enz.

Ongeacht de omstandigheden mogen werknemers van de groep nooit niet-gedocumenteerde cashbetalingen aanvaarden of doen. Iedere transfer van geld moet worden geregistreerd, goedgekeurd en gebeuren op basis van een factuur.

Bovendien is het medewerkers van de groep verboden activa van de bank ter beschikking te stellen van wie dan ook zonder de toestemming van een collega met de juiste bevoegdheid.

? Mijn vlucht is net geland met vier uur vertraging. Een heleboel passagiers staan aan te schuiven voor het noodzakelijke inreisvisum en ik dreig te laat te komen voor een vergadering met een belangrijke klant. Een immigratieambtenaar laat duidelijk verstaan dat enkele bankbiljetten de wachttijd aanzienlijk zouden kunnen inkorten.

Wat moet ik doen?

U moet het aanbod weigeren, want dat zou gelijkstaan met omkoping.

? Ik heb het de laatste tijd moeilijk in mijn privéleven en een van mijn klanten stelt mij voor me wat geld te lenen. Ik ben geneigd daarop in te gaan, omdat wij een vertrouwensrelatie hebben en ik hem uiteraard zal terugbetalen.

Mag ik dat attente aanbod van mijn klant aanvaarden?

In geen geval. Dat zou een belangenconflict kunnen scheppen en kan daarom als corruptie worden beschouwd. Weiger het voorstel en zoek een andere oplossing. another solution.

3 VERTROUWELIJKHEID VAN GEGEVENS

Het is werknemers van de groep verboden informatie waarover de bank beschikt, bekend te maken in ruil voor bepaalde gunsten of voordelen. Op dezelfde manier is het personeelsleden in ieder geval verboden vertrouwelijke informatie te eisen met betrekking tot een project, transactie, concurrent, derde partij enz., met de intentie daar een.

+
? Een klant vraagt informatie over de bestelbonnen of verkoopcijfers van een andere grote klant met wie de groep zakendoet. In ruil biedt hij aan het bedrag van de zaken die hij via de bank doet, te verhogen.

Wat moet ik hem antwoorden?

Het is strikt verboden aan wie dan ook buiten de bank vertrouwelijke informatie te verstrekken met betrekking tot de zakelijke plannen van een van onze klanten of tegenpartijen.

? Ik heb mijn doelstellingen nog niet gehaald en ik maak me zorgen om mijn bonus. Ik vraag me af of het geen goed idee zou zijn even naar iemand van mijn familie te bellen die bij een ministerie werkt dat onlangs een aanbesteding heeft uitgeschreven die mijn grootste klant graag wil binnenhalen. Als dat familielid mij wat interne informatie kan geven, kan ik mijn

klant helpen om dat contract binnen te rijden. Misschien zorgt hij uit dankbaarheid dan wel voor wat extra business voor mij.

Mag ik dat familielid bij het ministerie bellen?

Nee. Het is strikt verboden vertrouwelijke informatie te proberen krijgen om daar een voordeel uit te halen.

4 SCHENKINGEN AAN NON-PROFITORGANISATIES¹ OF POLITIEKE PARTIJEN

Het is werknemers verboden schenkingen te doen aan non-profitorganisaties met de bedoeling ongeoorloofde voordelen te verkrijgen voor de bank of voor zichzelf. Op dezelfde manier mogen personeelsleden geen bijzondere gunsten toekennen aan derde partijen, zoals agenten, consultants enz. die voor deze organisaties werken. Dezelfde voorzorgsmaatregelen moeten in acht worden genomen met betrekking tot politieke partijen.

Als u twijfelt, vraag dan advies aan uw manager.

? Ik krijg een telefoontje van een klant die heel enthousiast vertelt dat hij een belangrijk contract in Maleisië heeft binnengehaald. Hij wil weten hoe hij een 'cadeautje' kan sturen naar een lokale non-profitorganisatie in het land. In feite werd hij er door een vertegenwoordiger van het staatsbedrijf dat het contract heeft toegekend, toe aangezet zo'n cadeau te geven. Ik kom er al

snel achter dat de non-profitorganisatie eigendom is van de gedelegeerd bestuurder van het staatsbedrijf in kwestie.

Wat moet ik doen?

U mag deze transactie voor uw klant niet uitvoeren, omdat dat 'cadeau' redelijkerwijze kan worden beschouwd als omkoping.

Meld dit aan uw manager of de afdeling Compliance.

? De verkiezingen komen eraan. De burgemeester van mijn stad, die klant is bij de bank en die mij heeft geholpen toen ik in de stad kwam wonen, neemt weer contact met mij op. Hij vraagt mij als wederdienst een bijdrage aan zijn verkiezingscampagne.

Wat moet ik doen?

U mag niet op het verzoek van de burgemeester ingaan. Als u doet wat hij vraagt, kunt u beschuldigd worden van omkoping en corruptie.

¹ Dat omvat ook liefdadigheidsinstellingen, stichtingen, federaties, verenigingen enz. Deze gedragscode is echter niet van toepassing op beslissingen die zijn genomen onder het beleid voor maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) van de bank.

5 LOBBYWERK EN SPONSORING

Werknemers van de groep mogen BNP Paribas of zijn middelen niet betrekken in lobby- of sponsoractiviteiten, tenzij ze daar in het kader van hun werk de toelating voor hebben van de bank. Indien een werknemer zich persoonlijk met dergelijke activiteiten inlaat, moet hij/zij zich ervan vergewissen dat er geen belangenconflicten ontstaan. Als u twijfelt, vraag dan advies aan uw manager.

+
? Is het aanvaardbaar een klant uit te nodigen voor een internationaal evenement dat door BNP Paribas wordt gesponsord, ook al overschrijdt de waarde daarvan de 'redelijke' drempel en is er praktisch geen zakelijk aspect verbonden aan het evenement?

Per definitie zal een sponsor een groot aantal personen uitnodigen voor zo'n evenement om het merk en het imago van de onderneming te promoten. U mag uw klant dus uitnodigen. Vóór u klanten echter extraatjes zoals gratis accommodatie en een terugbetaling van de reiskosten aanbiedt, moet u vooraf het akkoord van de afdeling Compliance krijgen.

6 BELANGENVERMENGING EN CORRUPTIEPRAKTIJEN WAARBIJ ZAKENPARTNERS BETROKKEN ZIJN, ZOALS TUSSENPERSONEN, AGENTEN, LEVERANCIERS, ONDERAANNEMERS EN PARTNERS IN EEN JOINT VENTURE

Alle personeelsleden moeten de regels naleven die de groep oplegt met betrekking tot de preventie en het beheer van belangenconflicten.

- >Werknemers mogen geen zakenrelaties aangaan met leveranciers die niet zijn goedgekeurd door de bank. Zakenrelaties met een partner onderhouden op basis van een persoonlijke relatie kan de werknemer blootstellen aan een belangenconflict of situaties waarin sprake is van corrupte praktijken.
- >Vergoedingen voor de partners en tussenpersonen van de bank moeten in verhouding staan tot de geleverde diensten. De medewerkers van de groep mogen hen geen onbehoorlijke rentevoeten, provisies of voordelen toekennen.
- >Er mogen nooit onderaannemingscontracten of andere types voordelen worden toegekend aan een persoon of entiteit met directe banden met de persoon die het contract met de hoofdleverancier heeft ondertekend.
- >Werknemers van de groep mogen geen onderhandelingen aangaan met een lokale onderneming die direct of indirect onder de controle staat van een ambtenaar of overheidsbeambte of iemand die nauwe banden heeft met zulke functionarissen.
- >Personeelsleden mogen enkel standaardcontractmodellen van de bank gebruiken.
- >De personeelsleden moeten zich ervan vergewissen dat elke partner vergelijkbare anti-corruptieregels hanteert als deze van BNP Paribas, dat er audit- en uitstapclausules zijn opgenomen in de partnerschapsovereenkomst en dat alle andere vergelijkbare noodzakelijke maatregelen zijn getroffen.
- >In sommige landen kan de toegang tot bepaalde openbare aankoopcontracten voorbehouden zijn voor agenten die vertrouwd zijn met de lokale markten of zelfs tussenpersonen die door de lokale overheid zijn aangesteld. Het is werknemers van de groep verboden commissies, kosten of royalty's te betalen aan deze tussenpersonen als de betaling moet gebeuren via een rekening in een ander land dan dat waarin de aankoopentiteit is gevestigd of haar woonplaats heeft of waarin het contract wordt uitgevoerd; of via een rekening die op naam staat van een derde onderneming of wordt aangehouden in een land dat belastingvoordelen toekent of een hoge mate van bankgeheim hanteert. Personeelsleden van de groep mogen geen kasoverboekingen doen en moeten alle contante betalingen controleren en de vermeldingen bij alle overboekingen verifiëren.

Personeelsleden van BNP Paribas mogen geen enkele rol spelen in kapitaalstromen die betrekking hebben op transacties waarbij bedrijven met een quasi-monopolie in hun segment buitenlandse investeerders proberen te verplichten zaken te doen met bepaalde lokale onderaannemers of tussenpersonen.

Werknemers van de groep mogen niet deelnemen aan kapitaalstromen met betrekking tot activiteiten waarbij de marges die de tussenpersoon verdient, op korte tijd buitensporig stijgen.

Bovendien mogen zij niet betrokken raken bij kapitaalstromen met betrekking tot activiteiten waarin de prijs van goederen abnormaal hoger ligt dan de marktprijs, terwijl de rol van de tussenpersoon onduidelijk is of geen aanzienlijke toegevoegde waarde lijkt te leveren.



? **Ik ben verantwoordelijk voor de opleidingsprogramma's en momenteel ben ik de enige die kiest welke organisaties de opleidingen mogen geven. Mijn partner runt een bedrijf dat gespecialiseerd is in opleidingen en heeft een offerte uitgebracht aan de groep BNP Paribas.**

Mag dat?

Uw partner mag zeker een offerte indienen bij de groep BNP Paribas. Om een mogelijk belangenconflict of praktijken die als corrupt kunnen worden beschouwd, te vermijden, moet u uw relatie kenbaar maken aan uw manager en aan de inkoopafdeling. Het voorstel van uw partner zal worden onderzocht conform de officiële inkoopprocedures, waarin u geen enkele rol mag spelen.

? **Ik ben al enkele maanden verantwoordelijk voor de relaties van de bank met bepaalde leveranciers. Na een aanbesteding koos ik voor de firma Traiteurs & Co om de catering voor een evenement met klanten te verzorgen. Nu ben ik op zoek naar een cateraar voor het huwelijksfeest van mijn dochter en Traiteurs & Co heeft mij een aanzienlijke korting aangeboden.**

Wat moet ik doen?

U moet een duidelijk onderscheid maken tussen uw persoonlijke en uw professionele belangen, om situaties te vermijden die kunnen leiden tot een belangenconflict of praktijken die als corrupt kunnen worden beschouwd. Uw relatie met 'Traiteurs & Co' is begonnen in een context die te maken heeft met de bank, en dus gebruikt u diezelfde cateraar beter niet voor een privéfeest.

? **Ik heb in de pers gelezen dat een manager bij een van onze leveranciers betrokken is bij een corruptieschandaal.**

Wat moet ik doen?

U moet uw manager en de inkoopafdeling onmiddellijk op de hoogte brengen. Leveranciers worden geacht zich aan dezelfde ethische principes te houden als de groep. Waarschijnlijk is de inkoopafdeling al op de hoogte van het probleem en onderzoekt ze de leverancier, maar in het belang van de groep is beter het zekere voor het onzekere te nemen.

Gezien hun status en invloed houden publiek prominente personen (PEP's), zowel inwoners als buitenlanders, beambten (en hun personeel) en overheidsambtenaren met een specifieke autoriteit, bijzonder hoge risico's in. Hetzelfde geldt voor politieke partijen, vakbonden en beroepsverenigingen, sportfederaties en liefdadigheids- of culturele instellingen. Personeelsleden van BNP Paribas moeten gedurende de volledige relatie met deze personen en organisaties de gepaste waakzaamheid aan de dag leggen en de controles toepassen die zijn opgelegd in het kader van de procedures van de groep voor financiële veiligheid.

Werknemers van de groep mogen geen lening toekennen, andere producten of diensten toekennen of rechtszaken laten vallen in ruil voor onbehoorlijke gunsten. Alle goedwillige gebaren, zoals een geste in ruil voor het aanraden van een nieuwe klant, moeten gebeuren in overeenstemming met de richtlijnen en limieten van de betrokken operationele entiteit of moeten anders zijn goedgekeurd door de oversten van de werknemer.



? Een van onze klanten is een vermogende particulier van wie ik weet dat hij ook een publiek prominent persoon is. Ik heb die klant nooit persoonlijk ontmoet, aangezien hij altijd wordt vertegenwoordigd door zijn accountant. Op een dag krijg ik het verzoek een factuur van € 50.000 te betalen als terugbetaling van een lening voor een privéjet. Ik was me er niet van bewust dat hij daarover beschikte en ik krijg de accountant niet te pakken. Toen ik op zoek ging naar meer informatie, hebt ik ontdekt dat de jet eigendom is van een bedrijf dat is gevestigd in de Kaaimaneilanden.

Wat moet ik doen?

Meld dit onmiddellijk aan uw manager of de afdeling Compliance.

? Ik heb gemerkt dat op de rekening van een ambtenaar uit de entourage van een minister in een land waar de groep actief is, net een grote som geld gestort is. Hij heeft mij uitgelegd waar de betaling voor bestemd was, maar ik twijfel nog.

Wat moet ik doen?

U moet uw manager of de afdeling Compliance inlichten over de transactie om u ervan te vergewissen dat de redenen die hij u heeft gegeven overtuigend genoeg zijn. Is dat niet het geval, dan moet een verslag van een verdachte verrichting worden opgesteld en verzonden naar de bevoegde autoriteit.

? Vanochtend heeft een van mijn klanten me gevraagd enkele stortingen in cash te aanvaarden, maar hij wilde niet vertellen waar het geld vandaan kwam. Hij vroeg ook om zijn kredietlimiet op te trekken in lijn met de nieuwe stortingen.

Welke stappen moet ik ondernemen?

Weiger de transactie en breng uw contactpersoon op de afdeling Compliance op de hoogte.

? Ik weet dat de lokale stadsplanning momenteel wordt herzien en ik zie dat een klant van de bank die ook een gemeenteraadslid is, een aantal atypische betalingen op zijn rekening krijgt.

Wat moet ik doen?

Dit kan een geval van ongeoorloofde beïnvloeding zijn, dus moet u uw vertegenwoordiger bij Compliance op de hoogte brengen van die betalingen.

? De persoon die mijn wagen van mij overkoopt, weet dat ik bij de groep BNP Paribas werkt en heeft mij gevraagd hem te helpen om de aankoop te financieren. In ruil daarvoor biedt hij aan meer voor de wagen te betalen.

Wat moet ik doen?

U mag uzelf niet in een situatie brengen die tot een belangenconflict kan leiden of als corruptie kan worden beschouwd. Daarom mag u uw koper geen financiering aanbieden. Stuur hem in plaats daarvan naar de bank bij hem in de buurt. Als dat het filiaal is waar u werkt, moet u uw manager op de hoogte brengen van de situatie.

? Een van mijn klanten is een ambtenaar met heel wat autoriteit. Ik zie dat er nu en dan betalingen voor een bedrag van verscheidene maandlonen op zijn rekening komen, afkomstig van familie en vrienden of anderen die ook een rekening hebben bij de bank. Deze betalingen worden doorgaans gevolgd door uitgaande betalingen van bijna identieke bedragen naar ondernemingen waar hij eigenaar van is. Hij heeft volmachten op de rekeningen van al zijn familie en vrienden. Hoewel hij een ambtenaar is, vraag ik me af of ik mijn oversten niet moet inlichten.

Wat moet ik doen?

Meld dit onmiddellijk aan uw manager of de afdeling Compliance.

? Ik ben corporate account manager in een land waar de economische situatie niet al te goed is. Een van mijn klanten vertelde mij dat zijn onderneming cashflowproblemen had en vervolgens stopte hij met de terugbetalingen op zijn lening. Wij waren van plan een betalingsovereenkomst op te stellen, maar die was nog niet helemaal klaar toen ik van een andere klant hoorde dat de bedrijfsleider was gevlucht. Gezien de instabiliteit in de regio en de financiële problemen van mijn klant, ben ik van plan te vragen de lening af te schrijven.

Kan ik dit doen zonder risico te lopen?

Nee, u moet eerst een invorderingsprocedure opstarten. Een afschrijving, inclusief een afstand van de vordering, komt de schuldenaar – uw klant – ten goede en kan dus worden beschouwd als een ongeoorloofd voordeel vanwege de bank.

? Over een periode van drie maanden heb ik grote bedragen zien verschijnen op de rekening van een van mijn klanten, afkomstig van een firma die is gevestigd in land A. De mededeling bij de overboeking luidt: 'Consultancyloon' of 'Diversen'.

Mijn klant vraagt mij systematisch de ontvangen fondsen over te boeken naar een andere rekening op naam van een van zijn ondernemingen in land B, die ook in mijn portefeuille zit. Ik zie dat de betalingen vervolgens worden doorgestort naar een derde onderneming. Na onderzoek heb ik vastgesteld dat deze onderneming nauwe banden heeft met de overheid.

Wat moet ik doen?

Meld dit aan uw manager of de afdeling Compliance.



BNP PARIBAS

De bank
voor een wereld
in verandering