

# BNP PARIBAS CSOPORT ETIKAI KÓDEX



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world



# Előszó

A BNP Paribas Igazgatótanácsa és Általános Vezetősége meggyőződéssel vallja, hogy a bank sikere a dolgozói magatartástól függ.

Elkötelezett szándékunk, hogy együtt építsük a BNP Paribas jövőjét a szakmai tudás és a tisztesség alapjain.

A Csoportunk célja a dolgozóink, partnereink, ügyfeleink és részvényeseink, továbbá a közhivatalnokok és a civil társadalom képviselői bizalmának elnyerése minden országban, ahol a bank működik.

Ehhez természetesen az szükséges, hogy szigorúan betartsuk a törvényeket és előírásokat. Ezzel egy időben tovább is kell mennünk, és gondoskodnunk kell róla, hogy minden döntés mögött határozott etikai felelősségtudat álljon. Az első lépés ezen az úton, hogy tanuljunk a nem megfelelő gyakorlatokból.

A világ, amelyben a bank működik, folyamatosan és egyre gyorsuló ütemben változik. A BNP Paribas ezeket a változásokat úgy képes kezelni, hogy előre felkészülünk rájuk, alkalmazkodunk és újítunk annak a vállalati kultúrának köszönhetően, amely kompromisszumok nélkül alkalmazott, szilárd értékeken alapszik.

Ebben a szellemben készült el Etikai Kódexünk, amely meghatározza mindazokat a szabályokat, amelyek a tevékenységeinket irányítják, alapértékeinkkel összhangban. Ez az Etikai Kódex vezérli gondolkodásunkat és magatartásunkat. Kifejezi, amire törekszünk: hogy az egyik legelismertebb európai bank legyünk, globális jelenléttel.

Az Etikai Kódex iránymutatást jelent tevékenységeinkhez és döntéseinkhez. Nincsenek konkrét szabályok, amelyek minden helyzetben alkalmazhatók. Az Etikai Kódexet megfelelően be kell ágyazni a működésünkbe, hogy a személyes ítélőképesség segítségével ezt a szellemet mindenki tiszteletben tartsa.

Alkalmazottainkba vetjük a bizalmunkat, hogy hiánytalanul betartják ezeket az értékeket és alapelveket, amelyek a társadalmi elkötelezettségünk, egységünk és sikerünk alapját jelentik.

## **Jean Lemierre**

Az Igazgatótanács elnöke

## **Jean-Laurent Bonnafé**

Elnök-vezérigazgató

2016. március 31.

# Tartalomjegyzék

Áttekintés	5
<b>A / Küldetés és értékek</b>	<b>6</b>
Küldetés	7
Értékek	9
<b>B / Magatartási szabályok</b>	<b>11</b>
<b>1.) Az ügyfelek érdekei</b>	<b>14</b>
Az ügyfélérdekek megértése	
Az ügyfelek tisztességes kezelésének biztosítása	
Az ügyfélérdekek védelme	
Az ügyfelek bizalmas adatainak védelme	
Átlátható kommunikáció az értékesítésben és marketingben	
Az ügyfél panaszok igazságos kezelése	
<b>2.) Pénzügyi biztonság</b>	<b>16</b>
A pénzmosás, vesztegetés, korrupció és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem	
Szankciók és embargók betartása	
<b>3.) A piac integritása</b>	<b>17</b>
A szabad és tisztességes verseny támogatása	
A piaci visszaélésre vonatkozó szabályok betartása	
Az összeférhetlenségi helyzetek kezelése	
<b>4.) Szakmai etika</b>	<b>19</b>
Bennfentes információk használatának kerülése személyes tranzakcióknál	
Összeférhetlenségi helyzetek kerülése külső tevékenységekben	
Intézkedések meghozatala a vesztegetés és korrupció ellen	
<b>5.) A munkatársak tisztelete</b>	<b>21</b>
A szakmai magatartás legjobb normáinak alkalmazása	
A diszkrimináció minden formájának elutasítása	
A biztonságos munkahely biztosítása	
<b>6.) A Csoport védelme</b>	<b>23</b>
A BNP Paribas Csoport hosszú távú értékének építése és védelme	
A Csoport információinak védelme	
Felelősségteljes kommunikáció	
Etikus magatartás a külső felekkel	
Felelősségteljes kockázatvállalás szigorú kockázatellenőrzés mellett	
Felelős magatartás a BNP Paribas Csoport elhagyásakor	
<b>7.) Részvétel a társadalom életében</b>	<b>25</b>
Az emberi jogok tiszteletben tartásának ösztönzése	
A környezet védelme és a klímaváltozás elleni küzdelem	
Felelősségteljes magatartás a nyilvános képviselő során	
<b>C / Az Etikai Kódex a gyakorlatban</b>	<b>27</b>
+ Döntéshozatal	
+ Hogyan illeszkedik a Kódex a helyi és nemzetközi törvényekbe?	
+ Felszólalás és az aggályok kifejezésre juttatása	
+ A vezetők további feladatai	
<b>Melléklet: Etikai Kódex: Korrupcióellenes küzdelem</b>	<b>31</b>

# Áttekintés

A **BNP Paribas Csoport Etikai Kódexe** minden intézkedésünk alapját képezi. Valamennyi döntésünkben utat mutat a szervezet minden szintjén. Ennek megfelelően a Csoport minden belső szabályzatát és eljárását megvizsgáljuk és összhangba hozzuk a Kódex-el, ha szükséges.

Az Etikai Kódex három részből áll.

Az első fejezet, melynek témája a *Küldetés és az Értékek*, rendeltetése szerint minden megmozdulásunkat irányítja és inspirálja.

A második fejezet a mindenki által megosztandó és alkalmazandó *Magatartási szabályokat* tartalmazza.

A harmadik fejezet, melynek címe *Az Etikai Kódex a gyakorlatban*, hasznos útmutatást nyújt a magatartási szabályok alkalmazásához.

## **KÜLDETÉS ÉS ÉRTÉKEK**

**Küldetés** – Meghatározza, mit képvisel a Csoport, és mi a célja.

**Értékek** – a BNP Paribas Way – határozza meg működésünket.

A BNP Paribas Way középpontjában négy Erősségünk és négy Hajtóerőnk áll.

## **MAGATARTÁSI SZABÁLYOK**

A magatartási szabályok konkrét szabályok, amelyeket a BNP Paribas Csoport minden alkalmazottjának ismernie és követnie kell. Ezeknek a szabályoknak a betartása elengedhetetlen ahhoz, hogy fenntarthassuk Értékeinket és etikai normáinkat, amelyek a BNP Paribas Way szerint történő munkavégzés előfeltételei.

## **AZ ETIKAI KÓDEX A GYAKORLATBAN**

Ez a rész az Etikai Kódex alkalmazásával kapcsolatos részleteket tartalmaz. Egyértelműen megfogalmazza, mi az elvárás az egyes alkalmazottakkal szemben, és milyen kérdéseket kell feltenniük a döntések meghozatala előtt. Azzal is foglalkozik, hogyan illeszkedik a Kódex a helyi törvényekhez és előírásokhoz, illetve kitér etikai-jelzési szabályzatunkra is. Minden vállalat felelős azért, hogy adott esetben testre szabja és alkalmazza az Etikai Kódex gyakorlati vonatkozásait tevékenységei során.

# A/Küldetés és értékek

A BNP Paribas Csoport társadalmi hozzájárulása ott kezdődik, hogy gazdasági felelőssége a gazdaság etikus módon történő finanszírozása, ügyfeleink hozzásegítése terveik és projektjeik megvalósításához. Ezen kívül a Csoport szorosan együttműködik a helyi közösségekkel működési helyszínein, és felismeri, hogy további társadalmi, civil és környezetvédelmi felelősséggel is tartozik.

Annak érdekében, hogy munkatársai munkájának hatása pozitív legyen, a BNP Paribas Csoport a legmagasabb magatartási és etikai normákat tartja be az emberi jogok, a munkaügy, a környezetvédelem és a korrupcióellenesség területén. A Csoport ennek megfelelően egy sor alapelvet és normát ismer el és tart következetesen tiszteletben, amelyek üzleti tevékenységeit megalapozzák:

- Az Egyesült Nemzetek Fenntartható Fejlődési Céljai. <sup>1</sup>
- Az Egyesült Nemzetek Globális Megállapodásának 10 alapelve. <sup>2</sup>
- A nemzetközileg elfogadott OECD Irányelvek multinacionális vállalatok számára. <sup>3</sup>
- A nemzetközileg elfogadott emberi jogi normák, ahogyan az Emberi jogok nemzetközi nyilatkozatában szerepelnek.
- A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet által meghatározott alapvető munkaügyi szabványok. <sup>4</sup>

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>

# Küldetés

A BNP Paribas küldetése, hogy etikus módon finanszírozást nyújtson a gazdaság számára, és ügyfeleinek tanácsokat adjon, támogassa projektjeiket, befektetéseiket és megtakarításaik kezelését.

## KÜLDETÉS

A Küldetés konkrétan megfogalmazza, mit képvisel a Csoport, mi a célja.

Pozitív hatással akarunk lenni az általunk érintettek körére – ügyfeleinkre, alkalmazottainkra, részvényeseinkre, valamint a társadalomra. Hozzá szeretnénk járulni a jobb jövőhöz.

Erőteljesen elkötelezett csapataink első osztályú szolgáltatásokat és megoldásokat kínálnak ügyfeleinknek a Csoport integrált modelljének egészében.

Inspiráló és ösztönző munkahelyet kínálunk munkatársainknak.

Iparágunk legmegbízhatóbb szereplői közé kívánunk tartozni azért, hogy minden tevékenységünk során tovább erősítsük értékeinket és etikai szabályainkat.

Napjaink világában nem elég csupán a törvényeket és előírásokat betartani. Azt is meg akarjuk mutatni, hogy a BNP Paribas tevékenységei pozitív hatással vannak az általunk érintettek körére általában, valamint azt, hogy a Csoport egyszerre nyereséges vállalat és felelősségteljes szereplő azokban a gazdaságokban, amelyeket kiszolgál.

A BNP Paribas Csoport integrált modellje lehetővé teszi számunkra, hogy azt az első osztályú szolgáltatást kínálhassuk, amit az ügyfeleink megérdemelnek és megkövetelnek. Az integrált modell fenntartása nem csupán a kockázatok diverzifikációját jelenti. Azt is magában foglalja, ahogyan ügyfeleinket kiszolgáljuk. A Csoport integrált modellje lehetővé teszi számunkra, hogy részletes tudással rendelkezünk az ügyfeleinkről, és képessé tesz bennünket, hogy a Csoport széles körű erőforrásaira és képességeire támaszkodva a lehető legjobb megoldásokat kínálhassuk.

Az integrált modell révén nyerhetjük meg ügyfeleink bizalmát világszerte minden nap.

Az is a feladatunk, hogy mindig odafigyeljünk a Csoport legértékesebb erőforrásának számító alkalmazottaink elvárásaira. Az ő kemény munkájuk és ötleteik alapozzák meg a BNP Paribas Csoport sikerét. A siker érdekében alkalmazottainknak inspiráló és ösztönző környezetben kell dolgozniuk.

Ha a mindennapi megnyilvánulásaink középpontjában az értékeink állnak, és mindenki hibátlan magatartást tanúsít, ez bizalmat kelt a munkatársakban és az ügyfelekben is. Ez az a bizalom, ami a BNP Paribas Csoportot megkülönbözteti az iparágon belül.

A Csoport küldetése az érdekeltek széles körét foglalja magába. Mindannyiunk felelőssége gondoskodni róla, hogy értékeink és szabályaink ne csupán szavak legyenek, hanem életre keljenek mind személyes, mind kollektív szinten a BNP Paribas Csoporton belül.

A BNP Paribas Csoportot az Értékei vezérlik küldetése megvalósítása során, megalapozva minden intézkedésünket és döntésünket a teljes szervezetben.



# Értékek

Értékeink – a BNP Paribas Way – a BNP Paribas Csoport több ezer alkalmazottjának kollektív nézeteit képviselik. Alapértékeinket együttműködésen alapuló folyamat során alakítottuk ki, amelyhez a BNP Paribas Csoport minden munkatársának hozzájárulását kértük.

A Csoportnál mindenkit ezek az értékek kell, hogy vezéreljenek napi tevékenységeik során. Az értékek kifejezésre juttatásával jelenlegi és jövőbeli alkalmazottaink jobban megérthetik, mit várnak el tőlük, és mi teszi a BNP Paribas Csoportot egyedivé.

**ERŐSSÉGEINK** - Erősségeink a BNP Paribas Csoport sarokkövei. Lehetővé teszik, hogy fenntartsuk az integrált univerzális banki modellt és vezető pozíciókat a jövőben.

## STABILITÁS

Szilárd, hosszú távra tekintő vállalatvezetési sűnkre, diverzifikált és integrált üzleti modellünkre és nemzetközi lábnyomunkra támaszkodunk.

## FELELŐSSÉG

A felelősségen és tisztességen alapuló kultúránkra támaszkodunk, hogy még jobban szolgálhassuk ügyfeleink érdekeit.

## SZAKÉRTELEM

Csapatunk elismert és bővülő tudására támaszkodunk.

## JÓ MUNKAHELY

Olyan ösztönző munkahelyet támogatunk, ahol az emberekkel méltányosan és tisztelettel bántunk.

**HAJTÓERŐINK** - A hajtóerők azok a területek, amin minden alkalmazottnak dolgoznia és fejlesztenie kell, hogy kihívásaikban sikeresek legyenek, és építsék a BNP Paribas Csoport jövőjét.

## AGILITÁS

Egyszerűbben akarunk viselkedni, hogy felkaroljuk a hasznos innovációt és a digitális átalakulást.

## MEGFELELÉS KULTÚRÁJA

Egyértelmű szabályok kialakításában hiszünk, amelyek a megfelelés és etika erőteljes kultúráját alapozzák meg.

## ÜGYFÉL ELÉGEDETTÉSG

Hiszünk abban, hogy sikerünk titka, hogy az ügyfelek preferált partnerei legyünk. Arra törekszünk, hogy gondosan figyeljünk rájuk, és szorosan együttműködünk velük.

## NYITOTSÁG

Az érintettek felé a nyitott hozzáállást támogatjuk. Célunk, hogy a Csoportnál mindenki a szervezet részének érezze magát, hallathassa a hangját, és megfelelő felhatalmazásokkal rendelkezzen.

# MI KELL AHHOZ, HOGY ELÉRJÜK

Ahhoz, hogy az értékeinket kövessük és megvalósítsuk a küldetésünket, készen kell lennünk arra, hogy bátor választásokat, döntéseket hozzunk. A Csoport elkötelezett szándéka folyamatosan javítani:

## AHOGYAN MUNKÁNKAT VÉGEZZÜK

- > Támogatjuk a digitális, hasznos innovációkat.
- > Tovább egyszerűsítjük a munkavégzést, hogy agilisabbak legyünk.
- > Lehetővé tesszük az embereknek, hogy a kipróbálás-tanulás módszerével kísérletezzenek.
- > Megbízunk az emberekben, és lehetővé tesszük számukra, hogy megragadják az üzleti lehetőségeket egyértelmű keretek között.
- > Döntéseket hozunk a szervezet minden szintjén, és felelősséget vállalunk a tetteinkért.

## AHOGYAN GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÜNKET FOLYTATJUK

- > Ügyfeleink igényeit nyitott és felelősségteljes módon kezeljük, a legmagasabb szintű megfelelési és etikai normák szerint.
- > Közösén építünk szakértelmünkre, hogy megvalósítsuk a kiválóságot az általunk választott üzleti tevékenységek során.
- > Figyelembe vesszük a működésünk hatásait a tágabb közösségre.

## AHOGYAN AZ EMBEREKKEL TÖRŐDÜNK

- > Aktívan támogatjuk a sokszínűséget.
- > Bátorítjuk a mobilitást, hogy sokszínű tapasztalatokat kínálhassunk.
- > Tehetségeket fejlesztünk, és továbbra is befektetünk a Csoport kulcsfontosságú erőforrásába: embereinkbe.

# B/A magatartási szabályok

# A magatartási szabályok

Ha Értékeink – a BNP Paribas Way – szerint szeretnénk tevékenykedni, tiszteletben kell tartanunk a szabályokat. Ebben a dokumentumban egyértelműen megfogalmazzuk az elfogadható és elfogadhatatlan magatartásokat. Ezeknek a szabályoknak a betartása elengedhetetlen ahhoz, hogy fenntarthassuk értékeinket és etikai normáinkat, amelyek pedig a BNP Paribas Way alapján történő munkavégzésünk alapját jelentik.

A szabályokat az alábbi hét témakörbe csoportosítjuk:

MAGATARTÁSI TÉMAKÖRÖK	ÉRTÉKEK	MAGATARTÁSI SZABÁLYOK
	Erősségek és hajtóerők	
<b>AZ ÜGYFELEK ÉRDEKEI</b>	Szakértelem Ügyfél elégedettség Megfelelés kultúrája	Az ügyfél igények megismerése Az ügyfelek tisztességes kezelésének biztosítása Az ügyfelek érdekeinek védelme Az ügyfelek bizalmas adatainak védelme Átlátható kommunikáció az értékesítésben és marketingben Az ügyfelek panaszainak igazságos kezelése
<b>PÉNZÜGYI BIZTONSÁG</b>	Felelősség Megfelelés kultúrája	A pénzmosás, vesztegetés, korrupció és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem Szankciók és embargók betartása
<b>A PIAC INTEGRITÁSA</b>		A szabad és tisztességes verseny támogatása A piaci visszaélésre vonatkozó szabályok betartása Az összeférhetlenségi helyzetek kezelése
<b>SZAKMAI ETIKA</b>		Bennfentes információk használatának kerülése személyes tranzakcióknál Összeférhetlenségi helyzetek kerülése külső tevékenységekben Intézkedések meghozatala a vesztegetés és korrupció ellen
<b>MUNKATÁRSAINK TISZTELETE</b>	Jó munkahely Nyitottság	A szakmai magatartás legmegfelelőbb normáinak alkalmazása A diszkrimináció minden formájának elutasítása A biztonságos munkahely biztosítása
<b>RÉSZVÉTEL A TÁRSADALOM ÉLETÉBEN</b>	Felelősség Megfelelés kultúrája	Az emberi jogok tiszteletben tartásának ösztönzése A környezet védelme és a klímaváltozás elleni küzdelem Felelősségteljes magatartás a nyilvános képviselet során

# 1 Az ügyfelek érdekei

Sikereink azon múlnak, hogy ügyfeleink preferált partnere legyünk. Ahhoz, hogy kivívjuk az ügyfeleink bizalmát, minden munkatársunknak mindenkor olyan módon kell eljárnia, hogy azzal megvédje ügyfeleink érdekeit, miközben az összes vonatkozó törvényt is betartja.

Ennek érdekében a BNP Paribas Csoport arra törekszik, hogy megismerje ügyfeleink igényeit. Ügyfeleinkkel nyitott és őszinte kommunikációt folytatunk, és olyan szolgáltatásokat kell kínálnunk nekik, amelyekkel a legmegfelelőbb módon tudják kielégíteni igényeiket és megvalósítani céljaikat. Minden alkalmazottunk mindenkor arra törekszik, hogy ügyfeleink hosszú távú érdekeit figyelembe vegyük. Ha egy ügyfél elégedetlen, sürgősen intézkedni kell a helyzet javítása érdekében.

## ÜGYFELEINK IGÉNYEINEK MEGISMERÉSE

Kötelességünk megismerni az ügyfelek igényeit, és feladatunk, hogy:

- > Mindig arra törekedjünk, hogy megértsük az ügyfelek igényeit, elvárásait és érdekeit, és ezáltal megfelelő termékeket és szolgáltatásokat nyújthassunk nekik.

## AZ ÜGYFELEK TISZTESSÉGES KEZELÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA

Elengedhetetlen, hogy biztosítsuk az ügyfelek tisztességes kezelését, és elvárás, hogy:

- > Tisztességesen, becsületesen és átláthatóan járjunk el minden szakmai kérdésben, hogy elnyerjük ügyfeleink bizalmát
- > Elkerüljük, hogy bármelyik ügyfelünket indokolatlanul kivételezett módon kezeljük
- > Együttműködünk azokkal az ügyfelekkel, akik pénzügyi helyzetbe kerültek, hogy kölcsönösen kedvező megoldást találjunk a helyzetükre

## AZ ÜGYFÉLÉRDEKEK VÉDELME

Határozott elkötelezettségünk, hogy megvédjük ügyfeleink legjobb érdekeit, amelyhez szükséges, hogy:

- > Ismerjük és betartsuk a fogyasztói jogokat, a Csoport működése által érintett területeken védő szabályokat.
- > Az ügyfélérdekek szem előtt tartásával hozunk létre termékeket.
- > Gondoskodjunk róla, hogy az értékesített termékeket egyszerű ismertetni.
- > Gondoskodjunk róla, hogy az ügyfeleink értsék termékeinket.
- > Tisztességes és átlátható árazási politikát kövessünk, összhangban a vonatkozó törvényekkel és előírásokkal.
- > Gondoskodjunk róla, hogy tevékenységeink megfelelnek a vonatkozó törvényeknek és előírásoknak, beleértve az adózási szabályokat is.
- > Soha ne járjunk el ügyfeleink nevében felhatalmazás (pl. megbízás vagy az ügyfél utasítása) nélkül.

Harmadik fél forgalmazókkal folytatott kapcsolataink során feladatunk, hogy:

- > Olyan forgalmazókkal keressük az együttműködést, akik elfogadják Értékeinket és Magatartási Alapelveinket.
- > Megértsük a termék gyártói és forgalmazói szerepeket és felelősségeket, és gondoskodjunk róla, hogy nincsenek összeférhetetlenségek, amelyek negatívan érinthetik az ügyfeleket.

## AZ ÜGYFELEK BIZALMAS ADATAINAK VÉDELME

Lényeges, hogy ügyfeleink bizalmas adatait megóvjuk, ami azt jelenti, hogy:

- > Minden ügyfélkapcsolatot szigorúan bizalmasan kezeljük.
- > Az ügyfél információkat mindenkor titokban tartjuk kivéve, ha azok kiadását és/vagy felhasználását a vonatkozó törvények megengedik és/vagy az ügyfél kifejezett hozzájárulásával végezzük.
- > Az ügyfelek információit a BNP Paribas Csoporton belül azokkal a munkatársakkal osszuk meg, akik az ügyfelek legjobb érdekeit szolgálják, összhangban a vonatkozó törvényekkel és belső szabályokkal.
- > Csak konkrét szakmai célból gyűjtsünk adatokat.
- > Betartsuk a Csoport információs határvonalainak rendszerét.

**„Egy ügyfél arról tájékoztatott, hogy el fog válni házastársától, és ezért saját nevében szeretne számlát nyitni. Arra kért, hogy tájékoztassam a házastársa által az azonos bankban vezetett személyes forrásairól, mivel neki pénzügyi nehézségei vannak. Segítsek ennek az ügyfélnek?”**

*„Semmiképp. Köt a banki titoktartás. Meg kell tagadnod a kérés teljesítését.”*

**„Egy vállalat tulajdonosa azon gondolkodik, hogy magánvagyonából kereskedelmi célú ingatlant vásároljon. Megoszthatom az ügyfél információit vagyonkezeléssel foglalkozó munkatársaimmal az ügyféllel való találkozó előtt?”**

*„Igen, ha ez megfelel a Csoport információs határvonalai rendszerének. A BNP Paribas Csoporton belül akkor oszthatsz meg információkat, ha ez az ügyfél legjobb érdekeit szolgálja, és lehetővé teszi a Csoport számára, hogy integrált modellje teljes értékét átadja az ügyfélnek.”*

## ÁTLÁTHATÓ KOMMUNIKÁCIÓ AZ ÉRTÉKESÍTÉSBEN ÉS A MARKETINGBEN

Az ügyfeleket célzó minden kereskedelmi kommunikációnak átláthatónak kell lennie a kínált szolgáltatásokat és termékeket illetően, és elvárás, hogy:

- > Törekedjünk rá, hogy az ügyfelekre irányuló minden kommunikáció tisztességes, becsületes, átlátható, érthető legyen, és ne legyen félrevezető.
- > Biztosítsuk az összes információt, hogy az ügyfelek megértsék.
- > Mit vesznek, beleértve a várható teljesítményt, az árazást és a kockázatok jellemzőit.
- > Miért fizetnek, beleértve a kiválasztott termékek, szolgáltatások és tanácsadás költségeit.
- > A Csoport termékeinek és szolgáltatásainak értékesítését és marketingjét tisztességgel végezzük
- > Legjobb képességeink szerint és időben válaszoljunk az ügyfelek kérdéseire.

## AZ ÜGYFÉLPANASZOK TISZTESSÉGES KEZELÉSE

Kötelességünk tisztességesen kezelni az ügyfelek panaszait, ami azt jelenti, hogy:

- > Az ügyfelek panaszait tisztességes, átlátható módon, időben kezeljük.
- > Az esetlegesen azonosított hibákat, amint lehetséges, ki kell javítani.

**„Egy ügyfél egy terméket akar megvenni, amiről úgy gondolja, hogy szüksége van rá, de a BNP Paribas Csoport kockázati keretrendszere szerint nem megfelelő. Több megbeszélés ellenére az ügyfél nem hajlandó alternatívákat átgondolni, és azzal fenyeget, hogy máshol valósítja meg terveit. Mit tegyék?”**

*„A te feladatod, hogy időt szakíts az ügyfélre, és segítsd, hogy megismerje a termék tulajdonságait és a hozzá kapcsolódó kockázatokat, mivel minden lényeges információt át kell adnunk az ügyfeleknek. El kell magyaráznod, miért gondold úgy, hogy a termék megfelel, vagy nem felel meg az ügyfél céljainak és igényeinek. Ha úgy gondolod, hogy a termék nem szolgálja az ügyfél érdekeit, ne vegyél részt ebben a tranzakcióban. Javasolhatsz egy vagy több alternatívát. Szükség esetén kérhetsz*

*segítséget a vezetődtől is. Az ügyfelek hosszú távú érdekeinek és a Csoport hírnevének meg kell előznie a rövidtávú nyereséget. Folytasd le ezt az őszinte beszélgetést az ügyféllel, és lépj vissza a tranzakciótól, ha kell.”*

**„Egy vállalati ügyfél egy konkrét kockázat fedezéséhez szeretne egy tranzakcióban részt venni. Sajnos a mögöttes kitétséget nem lehet tökéletesen fedezni a piacon. Az egyetlen megoldás proxy index alkalmazása lenne, ami a múltban nagymértékben korrelált a mögöttes kitétség alakulásával. Marketing anyagunk azt mutatja, hogy az elmúlt 5 évben ez nagyon hatékony ügylet volt. Hogyan kommunikáljam ezt az ügyféllel?”**

*„A múltbeli korreláció nem garantálja, hogy a fedezeti ügylet korrelálni fog a mögöttes kitétséggel a jövőben is, ezt a kockázatot ki kell emeled az ügyfél számára még akkor is, ha távolinak tekinthető. Szimulációkat is felhasználhatsz, hogy bemutasd a potenciális hatásokat, ha szükséges.”*

## 2 Pénzügyi biztonság

A BNP Paribas Csoport kifejezett célja az ügyfeleink kiszolgálása. Ezzel egy időben a Csoportnak mindig tisztában kell lennie a tevékenységei által a tágabb közösségre gyakorolt hatásokkal. A BNP Paribas Csoport elkötelezett szándéka, hogy megfeleljen a bűncselekmények és terrorista cselekmények megelőzését szolgáló minden vonatkozó törvénynek, valamint, hogy támogassa a pénzügyi szektorban lefolytatott nemzetközi tevékenységeket.

Mivel ezek a törvények összetettek, és az egyes vállalatok és régiók esetében eltérően alkalmazandók, a Csoport elkötelezett szándéka, hogy egyértelmű szabályokat alakítson ki, amelyek a megfelelés és etika erőteljes kultúráját támogatják.

### A PÉNZMOSÁS, VESZTEGETÉS, KORRUPCIÓ ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEM

Minden alkalmazottunk feladata támogatni a Csoportot a gazdasági bűncselekmények, köztük a csalás, pénzmosás, korrupció és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemben. A BNP Paribas Csoport létrehozott egy mechanizmust a korrump gyakorlatok megakadályozása és leküzdése céljából. Ennek megfelelően elkészült a Korrupcióellenes Kiegészítés, amelyet beépítettünk a meglévő Etikai Kódexünkbe.

#### MINDENKI KÖTELESSÉGE ENNEK ÉRTELMEBEN, HOGY:

➤ Odafigyeljen és segítse a küzdelmet a gazdasági bűncselekmények minden formája, köztük a csalás, pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen, függetlenül a körülményektől vagy az érintettek személyétől.

Gondoskodjon róla, hogy megfelelő átvilágítás és ellenőrzés történjen meg annak érdekében, hogy megismerjük az ügyfeleket és azt, hogy hogyan használják fel a Csoport termékeit és szolgáltatásait.

Ügyeljenek, hogy az ügyfél tranzakciók ne kapcsolódjanak vesztegetéshez vagy korrupcióhoz. Minden gyanús körülményt jelenteni kell a felső vezetésnek vagy a helyi Compliance igazgatóságnak.

#### SZANKCIÓK ÉS EMBARGÓK BETARTÁSA

A Csoport kötelezettséget vállal, hogy betartja a vonatkozó szankciókat és embargókat, ami azt jelenti,

hogy meg kell tartanunk a Csoport működése által érintett vagy a Csoporttal kapcsolatban álló piacokon érvényes gazdasági szankciókat és embargókat.

Emellett tartanunk a Csoport szabályzatait és a helyi törvényeket a Csoport működése által érintett országokban érvényes szankciókat és embargókat illetően.

A szankciók követelményeinek kijátszására tett minden kísérletet jelenteni kell a Csoport Pénzügyi Igazgatóság részlegének.

**„Észrevettem, hogy egy köztisztviselő, aki közel áll egy olyan ország miniszteréhez, ahol a Csoport is aktív, nemrég nagy összeget kapott a számlájára. Magyarázatot adott nekem a nagy összegű utalásra, de a tranzakció továbbra is gyanús nekem. Mit tegyek?”**

*„A tranzakciót az illetékes Compliance Igazgatóság elérhetőségén kell jelentened annak tisztázására, hogy a kapott igazolás elég meggyőző-e. Ha az igazolás nem elég meggyőző, Jelentés gyanús tranzakcióról c. nyomtatványt kell kitölteni, és elküldeni az illetékes hatóságnak.”*

**„Az egyik ügyfelem USD utalást kezdeményezett egy kedvezményezett részére embargó alatt álló országba, amit visszautasítottak. Pár nap múlva megpróbálta ugyanazt az összeget ugyanannak a kedvezményezettnek átutalni, ez alkalommal egy másik címre, egy olyan országban, amelyre nem vonatkoznak pénzügyi szankciók: tennem kellene valamit ezzel kapcsolatban?”**

*„Igen, mindenképpen. Kijátszási jelentést kell azonnal küldeni a Csoport Pénzügyi Biztonsági részlegének, és a számlát visszamenőlegesen meg kell vizsgálni, hogy hasonló tranzakcióra sor került-e a múltban.”*

**„Ma reggel az egyik ügyfelem arra kért, hogy adjak garancialevelet szankció (fegyverkereskedelmi tilalom) alatt álló országba irányuló fegyverexportra. Mit kell tennem?”**

*„A tranzakciót meg kell tagadnia, és értesítenie kell az illetékes Compliance Igazgatóságot az elérhetőségein.”*

## 3 A piac integritása

A tisztességes és hatékony piacok elengedhetetlenek a hatékony és növekedő gazdasághoz. A BNP Paribas Csoport elkötelezett szándéka fenntartani és megvédeni a piacok integritását. A versenyellenes magatartást visszautasítjuk, és a Csoport arra törekszik, hogy a felelősség és tisztesség kultúrájára építkezve még jobban szolgálja ki ügyfeleink érdekeit.

### A PIACI VISSZAÉLÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK BETARTÁSA

Minden alkalmazottunk kötelessége, hogy:

- > Hiánytalanul betartsa a piaci visszaélésre vonatkozó szabályokat, beleértve a bennfentes kereskedéssel kapcsolatosakat.
- > Proaktívan eljárva azonosítsa és jelentse a potenciális piaci visszaéléseket, és igyekezzen minimálisra csökkenteni az ügyfélre és a piacra gyakorolt káros hatások kockázatát.
- > Védje meg a bizalmas piaci és ügyfél információkat, és ne kommunikáljon hamis vagy félrevezető piaci információkat.
- > Tartsa be az információs határvonalakat (más néven „kínai fal” szabályokat és eljárásokat).
- > Soha ne éljen vissza bennfentes információkkal.
- > Soha ne járjon el azzal a szándékkal, hogy valamely piaci árat olyan szintre mozdítson el, ami nem tükrözi a piaci kínálat-keresletet (beleértve a piaci mutatókat és benchmark értékeket).
- > Soha ne vegyen részt olyan műveletekben, amelyek célja eszközök vagy kötelezettségek piaci értékének fiktív megváltoztatása bevételek vagy haszon termelése, illetve veszteségek elkerülése érdekében.
- > Kerülje az olyan magatartást, amely valószínűleg csorbítaná a piacok zökkenőmentes működését; mindig jóhiszeműen járjon el, és igyekezzen támogatni a piacok stabilitását, likviditását és átláthatóságát.

**„Egy ügyfél egy másik jelentős ügyfelünk vételi/eladási megbízásainak jellege felől érdeklődik. Mit mondjak?”**

*„Szigorúan tilos bármilyen információt átadni bármelyik ügyfelünk vagy partnerünk szándékairól.”*



# A SZABAD ÉS TISZTESSÉGES VERSENY TÁMOGATÁSA

A szabad és tisztességes verseny támogatása a Csoport által vállalt kötelezettség, ami azt jelenti, hogy:

- Be kell tartanunk a versenytörvényeket minden olyan jogterületen, ahol a Csoport működik.
- Soha nem próbálhatunk versenyelőnyre szert tenni etikátlan vagy törvénytelen gyakorlatokkal.
- Mindig együtt kell működnünk a piaci szabályozókkal.
- Mindig arra kell törekednünk, hogy tisztességesen és becsületesen járjunk el az ügyfeleinkkel, szállítóinkkal és/vagy forgalmazóinkkal fennálló kereskedelmi kapcsolatainkban, és tanácsot kérjünk az illetékes Jogi vagy Compliance Igazgatótól kétségek esetén.

## ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK KEZELÉSE

A BNP Paribas Csoport globális bankintézet, amely számos országban több üzletágon keresztül szolgálja ki ügyfeleit. A BNP Paribas Csoportot érintő, esetlegesen felmerülő összeférhetetlenségek kezelése érdekében elengedhetetlen, hogy:

- Proaktívan eljárva azonosítsuk, kezeljük és tegyünk közzé olyan szituációkat, ahol a BNP Paribas Csoportot összeférhetetlenség érintheti.
- Soha ne fogadjunk el megbízatást, ne vállaljunk kötelezettséget tranzakcióra a BNP Paribas Csoport nevében annak ellenőrzése nélkül, hogy a Csoportot nem érinti-e összeférhetetlenségi helyzet.

**„Egy ügyfél megkért, hogy vegyek részt egy célvállalkozás felvásárlásának finanszírozásában. Azonban a CIB részleg az egyik kollégám tanácsadója egy versenytársnak ugyanannál a tranzakciónál. Intézhetem a finanszírozást?”**

*„Az ügyet a BNP Paribas Csoport Összeférhetetlenségek Bizottsága elé kell terjesztened. Gondoskodnod kell róla, hogy a banknál nem áll fenn összeférhetetlenség, mielőtt folytatod a finanszírozási tranzakciót, illetve mielőtt az információkat átadod az ügyfélnek.”*

**„Egy megbeszélésen nem publikus információt hallottam, ami negatívan érintheti egy barátom néhány részvényét. Nem szeretném, ha a barátom pénzt veszítene, és az ügyben személyes pénzügyi érintettségem is van. Megoszthatom vele az információkat diszkréten?”**

*„Nem. Nem oszthatod meg az információkat a barátoddal. Ha bármely értékpapírral kapcsolatos, jelentős nem publikus információk birtokában vagy, egy másik személy tippekkel ellátása bennfentes kereskedésnek minősül, és törvénysértésnek számíthat.”*

# 4 Szakmai etika

Egyes alkalmazottaink személyes tisztessége és etikája a BNP Paribas Csoport Etikai Kódexének legalapvetőbb építőkövét jelenti. A jelen fejezetben található szabályok célja biztosítani az egyéni tisztesség és a szakmai etika következetesen magas szintű fenntartását.

## BENNFENTES INFORMÁCIÓK HASZNÁLATÁNAK KERÜLÉSE SZEMÉLYES TRANZAKCIÓKNÁL

Minden alkalmazott köteles betartani az alábbi szabályokat:

- > Soha nem szabad személyes, értékpapírokkal kapcsolatos és pénzügyi tranzakciókat lefolytatni, ha valaki a szakmai tevékenységei végzése közben megszerzett, jelentős bizalmas információk birtokában van.
- > Soha nem szabad bizalmas információkat családtagoknak vagy közeli hozzátartozóknak kiadni.
- > Be kell tartani a Csoport belső szabályait a személyes célból folytatott, értékpapírokkal kapcsolatos és pénzügyi tranzakciókkal kapcsolatban, és tiszteletben kell tartani a személyes kereskedési tevékenységekre vonatkozó korlátozásokat.

Ezen kívül azon munkatársak, akik MNPI (jelentős nem publikus információk) birtokában vannak, „érzékeny” alkalmazottnak minősülnek, és kötelességük, hogy:

- > Gondoskodjanak róla, hogy megismerjék a személyes tranzakciókkal kapcsolatba rájuk vonatkozó korlátozásokat.
- > Számot adjanak minden vonatkozó, pénzügyi eszközökre irányuló személyes tranzakciójukról.

## ÖSSZEFÉRHETLENSÉGEK KERÜLÉSE KÜLSŐ TEVÉKENYSÉGEKBEN

A szakmai etika hatóköre ezen kívül a BNP Paribas Csoporton kívül folytatott tevékenységekre is kiterjed;

Ebből következik, hogy minden alkalmazottnak ügyelnie kell arra, hogy:

- > Mindig kérjen előzetes jóváhagyást a BNP Paribas Csoporton kívüli bármely vállalati megbízással kapcsolatban, és új munkatársaknak számot kell adniuk a meglévő vállalati megbízásaikról is.
- > Mindig adjanak számot a BNP Paribas Csoporton kívüli üzleti tevékenységeikről, amennyiben a bank jó hírneve foroghat kockán, illetve ha összeférhetlenség merülhet fel.
- > Soha ne vonja be a Csoportot személyes tevékenységeibe előzetes hivatalos jóváhagyás nélkül.
- > Tartsa be a Csoportnak a külső tevékenységekkel kapcsolatos belső szabályzatát.

**„Tudva, hogy a BNP Paribas Csoportnál dolgozom, az autóm vevője megkért, hogy segítsék neki a vásárlás finanszírozásában. Mit tegyek?”**

*„Nem helyezheted magad olyan helyzetbe, ahol összeférhetlenség merülhet fel. Ezért nem nyújthatsz finanszírozást a vevőnek. Ehelyett irányítsd a vevőt a lakóhelye szerinti fiókunkba. Ha ebben a fiókban dolgozol, keresd meg a vezetődet.”*

**„A házastársam képzési céget vezet, és ajánlatot nyújtott be a BNP Paribas Csoporthoz, hogy az egyik képzési programunkat lebonyolítsa. Ez rendben van így?”**

*„A házastársad benyújthat ajánlatot a BNP Paribas Csoporthoz. Az esetleges összeférhetlenségek elkerülése érdekében erről a kapcsolatról értesítened kell a vezetődet és a Beszerzési részleget. A házastársad ajánlatát normál beszerzési eljárásunk során fogjuk elbírálni, és ebben a folyamatban semmilyen szerepet nem vállalhatsz.”*

**„Már több hónapja feladatom a kapcsolattartás a Bank néhány szállítójával. Egy pályázati felhívást követően a „Caterers & Co” céget választottam ki egy ügyfél rendezvényhez. Most a gyerekem esküvőjéhez kell vendéglátó céget keresnem. Mit tegyek?”**

*„Egyértelműen szét kell választani a magánérdekeket és a szakmai érdekeket az olyan helyzetek elkerülése érdekében, amelyek összeférhetlenséghez vezethetnek. A „Caterers & Co” céggel meglévő kapcsolatod szakmai kontextusban született; ezért tartózkodnod kell attól, hogy magáncélra használd ezt a vendéglátó céget.”*

**„Az egyik ügyfelem azt ajánlja, hogy pénzt ad nekem kölcsön, mert pillanatnyilag nehéz időszakot élek meg a magánéletemben. Hajlok rá, hogy elfogadjam, mert bizalmi viszonyban vagyok vele. Ráadásul valóban vissza is akarom fizetni neki. Elfogadhatom az ügyfelem ajánlatát?”**

*„Semmiképpen. Ez összeférhetlenséghez vezetne. Vissza kell utasítanod az ajánlatot, és más megoldást kell keresned.”*

**„Online vállalkozást szeretnék indítani, és a vállalat vezetője lenni, a BNP Paribas Csoportnál meglévő munkám mellett. Megtehetem?”**

*„Nem lehetsz a vállalkozásod vezetője vagy igazgatója a BNP Paribas Csoport erre vonatkozó, kifejezett jóváhagyása nélkül. Hivatalosan meg kell kérned a BNP Paribas Csoportot, és részletesen ismertetned a vállalatnál betöltendő megbízatásod jellegét. Ez az előzetes jóváhagyás lehetővé teszi a banknak, hogy felmérje az összeférhetlenség meglétét (a földrajzi szektortól, a banknál folytatott tevékenységedtől, a vállalkozás jellegétől, stb. függően). Ha a megállapodás megszületett, a megbízatásodat a humán erőforrás rögzíti egy adatbázisban, a személyes adataidhoz kapcsolva, az egyéb külső tevékenységeiddel együtt.”*

## INTÉZKEDÉSEK MEGHOZATALA A VESZTEGETÉS ÉS KORRUPCIÓNAL ELLEN

A korrupció elfogadhatatlan a BNP Paribas Csoport számára, formájától és körülményeitől függetlenül. A Csoportra és minden alkalmazottjára zéró tolerancia vonatkozik a vesztegetést és korrupciót illetően, ami ellen aktívan kell küzdenünk. Csoport létrehozott egy mechanizmust a korrupt gyakorlatok megakadályozása és leküzdése céljából. Ennek megfelelően elkészült a Korrupcióellenes Kiegészítés, amelyet beépítettünk a meglévő Etikai Kódexünkbe.

Mindenki kötelessége ennek értelmében, hogy:

- > Soha ne kérjen vagy kínáljon törvénytelen jutalékot.
- > Soha ne ígérjen, adjon vagy fogadjon el szabálytalan juttatást, ami hatással lehet a kedvezményezett kívánt magatartására.

Ennek eredményeként minden alkalmazottunktól elvárjuk, hogy betartsa a Csoport ajándékokra és reprezentációs juttatásokra vonatkozó belső szabályzatát, és kötelezzük, hogy:

- > Tartsa tiszteltben a Csoport belső szabályzataiban meghatározott korlátokat és tilalmakat, a Csoport tevékenységei által érintett országokban érvényes részletek szerint.
- > Kérjen felhatalmazást a Compliance Igazgatóságtól a Csoport szabályzatai alóli kivételekhez.
- > Regisztráljon a Compliance Igazgatóság adatbázisában minden ajándékot vagy reprezentációs juttatást, amely a megállapított ésszerű összeget meghaladja.

**„Egy régóta meglévő ügyfelem most ajánlott fel nekem jegyeket egy nagyszabású szórakoztató eseményre, amire már minden jegy elkelt. Elfogadhatom a jegyeket?”**

*„Ellenőrizd a BNP Paribas Csoport ajándékokra és reprezentációs juttatásokra vonatkozó szabályzatát, amely részletesen meghatározza a vendéglátás elfogadásának feltételeit. Ha még mindig nem vagy biztos benne, akkor konzultálj a vezetőddel vagy a helyi Compliance Igazgatósággal!”*

# 5 A munkatársak tisztelete

A BNP Paribas Csoport arra törekszik, hogy ösztönző munkahelyet biztosítson, ahol az emberek egyenlő bánásmódban részesülnek, és elvárja, hogy minden alkalmazottja minden körülmények között professzionális magatartást tanúsítson.

## A SZAKMAI MAGATARTÁS LEGMEGFELELŐBB NORMÁINAK ALKALMAZÁSA

Mindannyiunk feladata, hogy professzionálisan és felelősségteljesen viselkedjünk a kollégáinkkal, ami azt jelenti, hogy kötelezettséget vállalunk arra, hogy:

- > Proaktívan járunk el, hogy megismerjük és betartsuk a Csoport állandó szabályzatait, eljárásait és a vezetőség által a szakmai tevékenységeinkkel kapcsolatban adott egyéb utasításokat.
- > Mindenkor tiszteletben tartjuk a vonatkozó szakmai titoktartási szabályokat.
- > Minden munkatársunkat tisztelettel kezeljük.
- > Gondoskodjunk róla, hogy a kollégáinkkal való együttműködésünk mindenkor professzionális és hatékony legyen.
- > Odafigyeljünk munkatársaink visszajelzéseire és értékeljük azokat még akkor is, ha a miénktől eltérő nézeteket fejeznek ki.

### **„Vezetőként és irányítóként hogyan támogathatom a megfelelő magatartást a szervezeten belül?”**

*„Példával kell elől járnod, és a legmagasabb etikai normáknak megfelelned. Olyan környezetet kell kialakítanod, ahol nyitott és őszinte a kommunikáció, és bátorítanod kell az etikával és integritással kapcsolatos kérdések megvitatását a döntéshozatal során a csapat megbeszélésein. Tudasd az alkalmazottakkal, hogy jelenthetik és jelenteniük is kell a magatartással kapcsolatos aggályaikat anélkül, hogy az esetleges megtorlás miatt kellene aggódniuk.”*

### **„Vezető vagyok, és beszélgetések főtanúja voltam, amelyek arra utalnak, hogy a vállalat egy másik területén szabálysértés történik. Ha nem tartozik a felelősségi körömbé, akkor is meg kell említenem az aggályaimat?”**

*„Minden munkatárs, így a vezetők kötelessége is, hogy aggályaikról szóljanak olyan magatartás esetén, amely esetlegesen a törvényeket, előírásokat vagy a Csoport Etikai Kódexét sértheti. Ezt az aggályodat megoszthatod a vezetőddel. Ha ezt nem szívesen teszed meg, a kérdést jelentheted a Compliance Igazgatóságnak is, vagy használhatod az etikai-jelzési csatornát. Az aggályok jelentése nem jár retorziókkal, ha azt jóhiszeműen teszed.”*

## A DISZKRIMINÁCIÓ MINDEN FORMÁJÁNAK ELUTASÍTÁSA

A BNP Paribas Csoport elkötelezett szándéka, hogy pozitív munkakörnyezetet tartson fenn, ahol minden alkalmazottat tisztelettel és méltósággal kezelnek.

Mások tisztelete érdekében az alkalmazottak senkivel szemben nem tanúsíthatnak diszkriminációt a Csoporton belül.

Az alkalmazottak kötelessége, hogy:

- > Elősegítsék a jelentkezők egyenlő kezelését a munkaerő-felvétel folyamán, döntéseiket mindig objektív módon felmért kompetenciákra és készségekre alapozzák, biztosítsák az egyenlő lehetőségeket és tisztességes, méltányos módon határozzák meg a jutalmazás feltételeit.
- > Visszautasítsák a diszkrimináció, megfélemlítés és zaklatás minden formáját más alkalmazottakkal, ügyfelekkel vagy a BNP Paribas Csoporttal kapcsolatban álló bármely más személlyel szemben olyan tényezők alapján, mint a faji hovatartozás, bőrszín, világnézet, vallás, életkor, nem, szexuális irányultság, családi állapot, fogyatékoság vagy politikai vélemény.
- > Ne vegyenek részt szexuális zaklatásban, illetve ne viselkedjenek olyan módon, hogy azt ilyen módon lehessen értelmezni. „Szexuális zaklatás” alatt értendő minden szexuális természetű viselkedés, amely kényelmetlen, elfogadhatatlannak, nem megfelelőnek minősül, és amely

sérti a másik személyt, továbbá amely megfélemlítő, ellenséges, bizonytalan vagy agresszív munkakörnyezetet teremt.

**„Hallottam, ahogy az egyik kollégám egy másik kollégáról rasszista kifejezésekkel beszélt. Mit tegyek?”**

*„Mondhatsz valamit közvetlenül a kollégának, ha ezt nem érzed kényelmetlennek, de egyébként keresd meg a vezetődet és/vagy a Humánpolitikai Igazgatóságot, illetve használd az etikai-jelzési csatornát az aggályaid közlésére. Egyszerűbb lehet elfordítani a fejedet, de mindannyian felelősek vagyunk azért, hogy tiszteletteljes és együttműködő munkakörnyezetet hozzunk létre.”*

**„Tanúja voltam, hogy az egyik kollégám nem megfelelő, szexuális jellegű megjegyzéseket tett egy másik kollégára. Mit tegyek?”**

*„Mindenkinek megvan a szerepe az olyan munkakörnyezet kialakításában, amelyben a méltóságát tiszteletben tartják, amelyben a diszkrimináció és zaklatás áldozatai nem érzik úgy, hogy a problémáikkal nem foglalkoznak vagy bagatellizálják azokat, illetve félniük kell a megtorlástól. Beszélhetsz az érintettekkel, ha ezt nem érzed kényelmetlennek, de egyébként szólj a problémáról a vezetőnek, és kérj konkrét tanácsot a Humánpolitikai Igazgatóságtól.”*

## **A BIZTONSÁGOS MUNKAHELY BIZTOSÍTÁSA**

A Csoport kulcsfontosságú erősségének tekinti a munkahelyi biztonságot, és minden egyes munkatársunk feladata, hogy:

- > Részt vegyen a biztonságos és biztos munkahely fenntartásában a napi tevékenységek szintjén, és betartsa a Csoport belső szabályzatát.
- > Fellépjenek a csoportok munkakörülményeinek javítása érdekében, ha vezetőként dolgoznak.
- > Minden olyan tevékenységet jelentsenek, amely veszélyt jelenthet munkatársak vagy a BNP Paribas Csoport területén tevékenységet végző külső személyek fizikai biztonságára.

# 6 A Csoport védelme

Minden alkalmazott kötelessége, hogy megvédje és fenntartsa a BNP Paribas Csoport hosszú távú üzleti fennmaradását. A Csoport feladata, hogy fenntartsa a vállalat szilárd, hosszú távra tekintő vezetését, ezért folyamatosan erősítenie kell stabilitását magának a Csoportnak, részvényeseinek és a tágabb gazdaságnak az érdekében.

## A BNP PARIBAS CSOPORT HOSSZÚ TÁVÚ ÉRTÉKÉNEK ÉPÍTÉSE ÉS VÉDELME

A BNP Paribas Csoport hosszú távú értékének építése és védelme érdekében elengedhetetlen, hogy:

- > Részt vegyünk a Csoport eszközeinek, így fizikai, technológiai, intellektuális értékeinek, a Vállalat nevének, márkájának és az ügyfelekkel kialakított kapcsolatainknak a védelmében.
- > Megakadályozzuk ezen eszközök és erőforrások akár szándékos, akár hanyagságból adódó, nem megfelelő használatát.
- > A hosszú távú sikert mindig a rövidtávú nyereségek elé helyezzük, hogy megvédjük a BNP Paribas Csoport márkáját és jó hírnevét.

## A CSOPORT INFORMÁCIÓINAK VÉDELME

Kritikus jelentőségű a Csoport információit minden körülmények között megvédeni. A BNP Paribas Csoportra folyamatosan hatalmas mennyiségű érzékeny adatot bízunk, és ezek a legértékesebb értékeink közé tartoznak, amelyek kulcsfontosságúak a tevékenységeinkhez. Az új adatkezelési technológiák (pl. felhő, big data) és a digitális alkalmazások (közösségi hálózatok, email...) használata kockázatok új forrásait jelentik, amilyenek például a kiberbiztonsági kockázatok. A Csoportnak felkészültnek kell lennie, hogy kezelni tudja az ilyen kockázatok fenyegetését és az adatai integritásának megsértésére irányuló kísérleteket.

Ebben az összefüggésben a Csoport minden munkatársától elvárja, hogy:

- > Tartsa be az információbiztonság legmagasabb előírásait.
- > Megvédjen és biztosítson minden bizalmas adatot és információt, amelyek az ügyfelekhez, alkalmazottakhoz, a bankhoz és más személyekhez, szervezetekhez tartoznak.
- > Mindenkor gondoskodjon az ilyen adatok gondos és megfelelő felhasználásáról, hozzáféréséről, tárolásáról, közléséről, továbbításáról és törléséről, beleértve az online adatokat is.

## FELELŐSSÉGTELJES KOMMUNIKÁCIÓ

Fontos kötelességünk, hogy mindenkor felelősségteljesen kommunikáljunk, ami azt jelenti, hogy:

- > Soha nem kockáztathatjuk a bank jó hírnevét, amikor kifelé a BNP Paribas Csoporttal kapcsolatos bármilyen kérdésben megnyilatkozunk.
- > Be kell tartanunk a Csoport belső szabályzatát a digitális eszközök és a közösségi médiumok használatát illetően.

**„Mit tegyek, ha egy újságíró felhív, és a BNP Paribas Csoport tevékenységeiről kérdez?”**

**„A médiától érkező minden megkeresést kommentár nélkül a Médiakapcsolatok részleg felé kell továbbítani. Ezen kívül vezetődtől és a Médiakapcsolatoktól jóváhagyást kell kérned, mielőtt a BNP Paribas Csoport alkalmazottjaként bármilyen módon megjelenesz a médiában, illetve külső beszédet mondasz.”**

## ETIKUS MAGATARTÁS KÜLSŐ FELEKKEL

A Csoport védelme azt is magában foglalja, hogy külső felekkel etikus módon járunk el, ami azt jelenti, hogy:

- > Kölcsönösen előnyös kapcsolatokat keresünk a Csoport szállítóival, hogy a teljes ellátási láncban támogassuk az etikus magatartást, és megelőzzük a kölcsönös függőségekkel kapcsolatos kockázatokat.

- > Megfelelünk a Csoport belső ellenőrzésének, szabályzatainak és eljárásainak a szállítókat illetően.

### **„Észrevettem a sajtóban, hogy az egyik szállítónk korrupciós botrányba keveredett. Mit tegyek?”**

*„Azonnal fel kell vetned ezt a kérdést a vezetődnek és a Beszerzési osztálynak. A Csoport szállítóinak ugyanazon etikai normáknak kell megfelelniük, mint magának a Csoportnak. Valószínű, hogy a Beszerzés már tud az ügyről, és ellenőrzi a szállítót, de inkább legyünk óvatosak a Csoport érdekében.”*

## **FELELŐSÉGTELJES KOCKÁZATVÁLLALÁS SZIGORÚ KOCKÁZATELLENŐRZÉS MELLETT**

A kockázati tudatosság, a kockázatkezelés és a kockázatellenőrzés alapvető fontosságú a Csoport védelme érdekében. Erre hivatott bizottságok gondoskodnak róla, hogy együttesen a legjobb döntéseket hozzuk meg (pl. a Hitelminősítési Bizottság, Új Tevékenységek Bizottság, stb.) formális eskalációs folyamatok alkalmazása mellett. Mindenkinek fontos kötelezettsége, hogy ezekben az ügyekben felelősségteljesen járjon el saját szakterületén. Éppen ezért kötelességünk, hogy:

- > A BNP Paribas Csoport legjobb gyakorlataival összhangban járjunk el a megfelelés, a csalások megelőzése és általában a belső ellenőrzés terén.
- > Minden erőfeszítést megtegyünk a napi tevékenységeink kapcsán esetlegesen felmerülő kockázatok előrejelzése érdekében.
- > Elkötelezetten foglalkozzunk a kockázatok szigorú kezelésével, hogy megóvjuk az ügyfeleket és a pénzügyi rendszer egészét.
- > Ismerjük és kövessük a Csoport minden szintjét átható, erős, kockázatokat megosztó kultúrán alapuló, szigorú és összhangolt folyamatot döntések meghozatala és elköteleződés előtt.
- > Aktívan kövessük figyelemmel és egyensúlyozzuk a kockázatokat és eredményeket, ahogy azok realizálódnak.

### **„Nem értek egyet egy kollégával azzal kapcsolatban, hogy egy szokatlan tranzakció eskalálást igényel-e. Mit tegyek?”**

*„A bank rendelkezik utasításokkal és folyamatokkal, amelyek segítségével meghatározhatod a szigorúbb vizsgálatot igénylő tranzakciókat, és intézkedhetsz. A szokatlan vagy nagy kockázatú tranzakciókat régóta működő, tapasztalt engedélyezési bizottságok elé terjesszük, amelyek segítenek megvédeni a céget és ügyfeleit. A Csoport értékeli a kockázatokkal kapcsolatos óvatosságot, és ha kétségeid vannak, mindig adj ennek hangot. Ha úgy gondolsz, hogy a tranzakció eskalálást igényel, említsd meg ezt a vezetődnek és az illetékes ellenőrzési funkcióknak. Az aggályaid megemlítése azt fogja jelenteni, hogy a tranzakciót jobban megvizsgálják, ami a Csoportot és a többi érintett felet is védi.”*

## **FELELŐS MAGATARTÁS A BNP PARIBAS CSOPORT ELHAGYÁSÁKOR**

Még a BNP Paribas Csoport elhagyásakor is felelősséggel tartoznak a munkatársak a Csoport és ügyfelei iránt, és ezért feladatuk, hogy:

- > A Csoporttól való távozásukkor soha ne továbbítsanak olyan információkat (pl. adatokat, fájlokat, dokumentumokat), amelyek a BNP Paribas Csoportéhoz tartoznak.
- > Soha ne tartsanak meg a BNP Paribas Csoportéhoz tartozó információkat a Csoport elhagyása után.
- > Tartsák be a Csoport belső szabályzatát és adott esetben azt a személyes kötelezettségüket, hogy nem hoznak létre tisztességtelen versenyt.

# 7 Részvétel a társadalom életében

A BNP Paribas Csoport arra törekszik, hogy részese legyen a felelősségteljes és fenntartható globális növekedésnek. A bank célja, hogy pozitív hatással legyen a tevékenysége által érintett felekre és a tágabb közösségre. A magatartási szabályok jelen fejezete részletesen bemutatja azokat a szabályokat és követelményeket, amelyeket a BNP Paribas Csoport munkatársainak be kell tartaniuk ezen célok megvalósulása érdekében.

## AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁNAK ÖSZTÖNZÉSE

A BNP Paribas Csoport elkötelezett szándéka, hogy gondoskodjon az emberi jogok tiszteletben tartásáról a befolyása alá tartozó területeken, azaz alkalmazottai, szállítói, ügyfelei és a Csoport működése által érintett közösségek körében. A Csoport semmilyen esetben sem akar közreműködővé válni az emberi jogok megsértésében pénzügyi és befektetési tevékenységein keresztül. A BNP Paribas Csoport alkalmazottaitól elvárja, hogy támogassák az emberi jogok tiszteletben tartását, és különösen, hogy:

- > Mindig fontolják meg tevékenységeik emberi jogokra gyakorolt közvetlen és közvetett hatását világszerte.
- > Gondoskodjanak róla, hogy a vállalat/projekt emberi jogokra gyakorolt hatásával kapcsolatos kritériumok betartása megtörténik, amikor a CSR finanszírozási és befektetési szabályzat alá tartozó területeken dolgoznak.\*

**„Megkeresett az egyik ügyfelem, egy nyersanyag-kereskedő, aki gyapotot szeretne exportálni a világ tíz legnagyobb termelőjének egyikétől. 2010-ben ezt az országot civil szervezetek és nemzetközi szervezetek (pl. Unicef, ILO és ECCHR) azzal vádolták, hogy kényszer- és gyermekmunkát alkalmaznak a gyapot betakarítása idején. Mit tegyek?”**

*„A BNP Paribas Csoport különösen óvatos, amikor annak a kockázata merül fel, hogy közreműködővé válhatunk emberi jogok megsértésében. Ebben a konkrét esetben a Csoport már elhatározta, hogy felfüggeszti az ebből az országból származó gyapot bármilyen típusú finanszírozását azon az alapon, hogy a kérdéses országban kényszermunkát alkalmaznak a betakarítás idején. Ez a kötelezettségvállalás hozzájárult a Csoport Emberi jogokkal kapcsolatos nyilatkozata kidolgozásának felgyorsításához, amit 2012-ben adtunk ki. Ezt a tranzakciót éppen ezért el kell utasítani.”*

## A KÖRNYEZET VÉDELME ÉS A KLÍMAVÁLTOZÁS ELLENI KÜZDELEM

A BNP Paribas Csoport arra törekszik, hogy korlátozza a banki tevékenységeiből közvetetten, illetve a saját működéséből közvetlenül következő környezeti hatását. Ezzel összefüggésben a Csoport a klímaváltozás elleni küzdelmet kiemelten fontosnak tartja, és elkötelezett szándéka, hogy finanszírozza az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. A BNP Paribas Csoport alkalmazottainak komoly feladata, hogy:

- > Mindig vegyék fontolóra a tevékenységeikből világszerte adódó közvetlen és közvetett környezeti hatásokat.
- > Gondoskodjanak róla, hogy a vállalat/projekt emberi jogokra gyakorolt hatásával kapcsolatos kritériumok betartása megtörténik, amikor a CSR finanszírozási és befektetési szabályzat alá tartozó területeken dolgoznak.\*
- > Aktívan járuljanak hozzá a Csoport által kitűzött célkitűzések megvalósításához a napi tevékenységeinkből adódó környezeti hatások csökkentése terén.

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



**„Megkeresett egy pálmaolaj-termelő, hogy finanszírozzuk új terjeszkedési tervét Afrikában. A vállalatnak nagyon kiterjedt a CSR kommunikációja, de egy elismert civil szervezet erdőirtással vádolja. Mit tegyék?”**

*„A pálmaolaj üzletágra külön finanszírozási és befektetési CSR szabályzat vonatkozik. Ezért fel kell venni a kapcsolatot a helyi CSR teammal, hogy ők ellenőrizzék, hogyan lehet ezt a vállalatot felmérni CSR szempontjából. A Csoport pálmaolaj üzletágra vonatkozó szabályzata nagyon szigorú az erdőirtás kérdését illetően. Nem finanszírozhatók a pálmaolaj-termelő vállalatok, ha érzékeny területeken, például UNESCO Világörökségi, IUCN I-IV kategóriájú területeken vagy tőzegmezőkön alakítanak ki új pálmaolaj ültetvényeket, és rendelkezniük kell olyan szabályzattal, amely a Magas Természetvédelmi Érték felméréséről rendelkezik. Ezt az információt és minden más, az üzletágra vonatkozó szabályzatban szereplő kritériumot ellenőrizni kell, mielőtt ezzel a vállalattal bármilyen tevékenységet folytathatnánk.”*

## FELELŐSSÉGTELJES MAGATARTÁS A NYILVÁNOS KÉPVISELET SORÁN

A BNP Paribas Csoport arra törekszik, hogy konstruktív módon járuljon hozzá a demokratikus folyamatokhoz azáltal, hogy – a törvényes és etikai szabályok szigorú betartása mellett – a közszféra döntéshozóinak információkat biztosít a megbeszéléseik támogatásához és ahhoz, hogy igazságos és informált döntéseket hozhassanak.

Ezért kötelességünk felelősségteljesen eljárni az állami hatóságokkal kapcsolatban.

# C/Az Etikai Kódex a gyakorlatban

Az Etikai Kódex minden alkalmazott számára egyértelműen rögzíti, milyen elvárásokat támasztanak velük szemben, miközben munkakörüket és feladataikat ellátják.

Az éves teljesítményértékelés lehetővé teszi a vezetők számára, hogy megerősítsék az „Értékeink szerint élünk” fontosságát, és csapattagjai számára kiemeljék a megfelelő magatartásokat, ahogyan az az Etikai Kódexben szerepel.

Ezek a magatartások ahhoz is hozzájárulnak, hogy érthetőbbé és átláthatóbbá tegyünk az alkalmazottak számára a BNP Paribas Csoport és az illetékes szabályozó hatóságok által elvárt „általános etikai normákat”.

A valamennyi alkalmazott számára kifejlesztett és biztosított képzés (e-tanulás) segít munkatársainknak, hogy betöltsék munkakörüket és teljesítsék az Etikai Kódexben meghatározott prioritásokkal kapcsolatos feladataikat.

## A Csoport minden alkalmazottjának feladata, hogy:

- Ismerjék és betartsák a Kódexben található valamennyi magatartási szabályt.
- Részt vegyenek az összes kötelező és meghatározott képzésen, hogy megismerjék a kötelelességeiket.
- Üzleti tevékenységeiket, munkájukat munkakörük minden vonatkozásában a Kódexnek megfelelően végezzék.
- Járjanak nyitott szemmel, és másokat is figyelmeztessenek, ha nem a Kódex szellemének megfelelően viselkednek.
- Használják a Csoport etikai-jelzési eljárását, hogy szükség esetén hallassák a hangjukat és beszéljenek az aggályaikról.

A BNP Paribas Csoport elkötelezett szándéka, hogy elismerje és jutalmazza azokat, akik megtestesítik a cég értékeit, és példát mutatnak az Etikai Kódex betartását illetően. Ugyanakkor a Csoport nem tolerálja az Etikai Kódex megszegését. Megfelelő intézkedéseket fogunk tenni azon alkalmazottakkal szemben, akik nem követik az Etikai Kódexet, a helyi törvényeket, a helyi előírásokat, illetve a Csoport HR szabályzatát.<sup>6</sup>

6.) Ideértve a „Reglement Interieur de BNP Paribas SA” dokumentumot is Franciaországban.

# Döntéshozatal

Bár a magatartási szabályok segítséget nyújthatnak minden döntés meghozatalánál, nincs megfelelő szabály minden egyes helyzetre. Végző soron a helyes döntés meghozatala a személyes megítélésen kell, hogy alapuljon, illetve a Csoport Értékein. Ha a tervezett intézkedés nincs összhangban ezekkel az értékekkel, fel kell tenned a kérdést magadnak, hogy miért is kellene megtenned.

## MIELŐTT CSELEKSZEL, KÉRDEZD MEG MAGADTÓL:



**HA BÁRMELYIK KÉRDÉSRE „NEM” A VÁLASZ, ÁLLJ MEG, ÉS BESZÉLJ RÓLA!**

**HA AGGÁLYAID VAGY KÉTSÉGEID VANNAK, KÉRJ IRÁNYMUTATÁST A MEGFELELŐ HELYRŐL: KÖZVETLEN FELETTESEDTŐL, EGY MAGASABB RANGÚ VEZETŐTŐL, A JOGI VAGY COMPLIANCE IGAZGATÓSÁGTÓL.**

# Hogyan illeszkedik a Kódex a helyi és nemzetközi törvényekhez?

Minden alkalmazottunktól elvárjuk, hogy ismerje a nemzetközi szabványokat, és betartsa a vonatkozó törvényeket, szabályokat és előírásokat minden területen, valamint a szakmai tevékenységeikre vonatkozó szakmai szabályokat.

A pénzügyi rendszer stabilitásának biztosítása érdekében az az iparág, ahol cégünk tevékenykedik, erősen szabályozott. Azon törvények és előírások ismerete és tiszteletben tartása, amelyek alapján a Csoport működik, nem csupán kritikus része üzleti tevékenységünknek, hanem szervezetünket alapvető módon minősíti is. Célunk, hogy ne csupán a törvény betűjének, hanem a törvény szellemének és szándékának is megfeleljünk. A törvények betartása elengedhetetlen. A tisztességtelen, megtévesztő és jogtalan cselekedetek, gyakorlatok negatív hatással lennének ügyfeleink belénk vetett bizalmára, veszélyeztetnék a Csoport jó hírnevét és a szabályozó elmarasztalásával, jogi eljárásokkal, büntetésekkel, bírságokkal és egyéb negatív következményekkel járhatnának.

A BNP Paribas Csoport elkötelezett amellett, hogy mindenkor együttműködjön az illetékes szabályozó hatóságokkal.

Ha bármikor kérdésed merül fel a tevékenységedre vonatkozó törvényekkel, előírásokkal kapcsolatban, vagy nem tudod, hogyan válaszolj egy szabályozó hatóságnak, keresd meg a helyileg illetékes compliance, jogi vagy adózási felelőst segítségért és tanácsért.

Az Etikai Kódex meghatározza, mi az elvárás mindannyiunkkal szemben, azaz ismerteti a legjobb magatartásokat azoknak a törvényeknek és előírásoknak a keretein belül, amelyek a Csoport működése által érintett piacokon érvényben vannak. Amennyiben esetleg összeütközésbe kerül a nemzeti jog és a Kódexben szereplő szabályok, a BNP Paribas Csoport betartja a vonatkozó helyi törvényeket, miközben igyekszik megtalálni a megfelelő módokat arra, hogy a Kódex szabályait alkalmazza és betartassa. Ha egy adott szituációban értelmezés szükséges a Csoport alkalmazottai részéről, ez olyan módon kell megtenni, hogy a legszigorúbb etikai kritériumoknak megfelelően történjen.

# Felszólalás és az aggályok kifejezésre juttatása

A BNP Paribas Csoport nagyon komoly figyelmet fordít ügyfelei, szállítói, alkalmazottai, részvényesei és a tágabb közösség aggályaira. A Csoport elkötelezett amellett, hogy igazságos és hatékony módon meghallgassa, megértse és megpróbálja kezelni az érintett felek által felvetett aggályokat. A külső érintettek minden kategóriájához külön kapcsolattartási pont tartozik a BNP Paribas Csoporton belül, amelyen keresztül kifejezhetik aggályaikat.

Alkalmazottként minden aggályt vagy a Kódex szabályainak esetleges megszegését jelentened kell. Ha az Etikai Kódex megszegését látod, vagy okkal feltételezheted azt, a következők a feladataid:

1. Konzultálj a közvetlen vezetőddel (aki nap, mint nap a munkádat irányítja), jelentsd neki az ügyet.
2. Ha nem szívesen beszélsz a közvetlen feletteseddel, keresd meg az egyik magasabb beosztású vezetőt az üzleti területeden.
3. Ha ezek az intézkedések nem lehetségesek, akkor az aggályaidat a Csoport etikai-jelzési eljárásának megfelelően a helyi Compliance Igazgatóság megkeresésével jelentsd be.
4. Ha szükségesnek érzed, az ügyet továbbíthatod a szakmai etikai vezetőnek is.

A visszaélések jelentése a alkalmazottak joga, és egyetlen alkalmazottat sem fognak megbüntetni, elbocsátani vagy diszkriminatív elbánásban részesíteni sem közvetlenül sem közvetve, ha a legjobb gyakorlatnak megfelelően és jóhiszeműen jelenti a visszaélést.

## A vezetők további feladatai

**A vezetők feladata, hogy példát mutassanak, és a legmagasabb magatartási normákhoz tartassák magukat, miközben gondoskodnak róla, hogy ezek a normák egyértelműek és átláthatóak azoknak, akik az irányításuk alá tartoznak. Feladatuk, hogy:**

- > Olyan légkört teremtsenek, ami bátorítja a nyitott, őszinte és tisztelettudó kommunikációt.
- > Beosztottjaik és más munkatársaik felé a Kódex betűjét és szellemét közvetítsék.
- > Érvényesítsék a Csoportnak a Kódexhez való igazodást és annak betartását szolgáló eljárásait a teljesítménykezelés egyik tényezőjeként.
- > Aktívan megismerjék a kollégáik munkájából adódó kockázatokat, és szerepet játsszanak beosztottjaik magas minőségű munkájának biztosításában.
- > Példát mutassanak az ügyfelekkel, kollégákkal és a BNP Paribas Csoporttal kapcsolódó más személyekkel folytatott őszinte és tisztelettudó kommunikációból, miközben betartják a vonatkozó titoktartási szabályokat.
- > Hatékonyan és gyorsan reagáljanak a kollégák által felvetett minden aggályra, és azonnal intézkedjenek, ha hibákra vagy szabálysértésekre derül fény.

# Tartalomjegyzék

<b>A /</b> Korrupcióellenes alapelvek	<b>33</b>
<b>B /</b> Tiltott magatartások, amelyek valószínűsíthetően vesztegetésnek vagy befolyással üzérkedésnek minősülnek	<b>34</b>
<b>C /</b> Illusztrációk tiltott magatartásra, amelyek valószínűsíthetően vesztegetésnek vagy befolyással üzérkedésnek minősülnek	<b>35</b>
<b>1.)</b> Ajándékok és meghívások	<b>35</b>
<b>2.)</b> Ügymenetet könnyítő és egyéb készpénzes kifizetések	<b>36</b>
<b>3.)</b> Adatok védelme	<b>36</b>
<b>4.)</b> Adományok nonprofit szervezeteknek és politikai pártoknak	<b>37</b>
<b>5.)</b> Lobbi- és szponzori tevékenység	<b>37</b>
<b>6.)</b> Összeférhetlenségek és egyéb közvetítőket, ügynököket, szállítókat, alvállalkozókat és vegyesvállalati partnereket érintő korrupct gyakorlatok	<b>37</b>
<b>7.)</b> Ügyfélkockázat, hitelkockázat és jogviták kockázata	<b>39</b>

# ETIKAI KÓDEX: KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEM

MELLÉKLET

# A / Korruptióellenes alapelvek

**A BNP Paribas Csoport számára a korruptió és a befolyással való üzérkedés teljességgel elfogadhatatlan, a körülményektől függetlenül.**

A BNP Paribas Csoport intézkedéseket hozott a korruptió megelőzése és leküzdése céljából, amelyek az alábbiak:

- > A vesztegetés és befolyással való üzérkedés megelőzését szolgáló program.
- > Rendszeresen felülvizsgált eljárások és ellenőrzések.
- > A korruptió elleni küzdelemről szóló jelen Etikai Kódex, amely a Csoport Etikai Kódexe részét képezi.
- > Oktatás.
- > Belső etikai-jelzési rendszer.

A BNP Paribas Csoport és alkalmazottai kötelesek zéró toleranciát tanúsítani a korruptióval és a befolyással való üzérkedéssel szemben, és proaktívan küzdenek azok ellen. Szigorúan tilos az ilyen korrupt gyakorlatok, köztük a vesztegetés és a befolyással való üzérkedés folytatása, és az előforduló eseteket azonnal jelenteni kell. Ez nem csak a BNP Paribas Csoport alkalmazottait érintő korrupt cselekményekre vonatkozik – azzal a céllal, hogy előnyökhöz jussanak saját maguk vagy a Csoport számára – hanem minden, az ügyfeleink vagy partnereink esetében felfedezett korrupt gyakorlatra is, amelyekről banki vagy pénzügyi művelete végzése közben szerzünk tudomást.

A korrupt gyakorlatok, így a vesztegetés és a befolyással való üzérkedés megelőzése és felderítése, illetve tágabb értelemben a korruptió elleni küzdelem éppen ezért a BNP Paribas Csoport Etikai, Magatartási és Megfelelési kereteinek, valamint általában a belső ellenőrzési rendszerének alapvető elemeit jelentik. Azon kívül, hogy kötelességük távol tartani magukat mindenféle korrupt gyakorlattól, köti őket az a szakmai kötelezettség is, hogy a lehetőségeik szerint mindent megtegyenek a vesztegetés és a befolyással való üzérkedés megelőzéséért, valamint leállítsák az ilyen gyakorlatokat, ha a tudomásukra jut.

A korrupt gyakorlatokban való részvétel szakmai szabálysértésnek minősül. A jelen Etikai Kódex szabályait megszegő alkalmazottak ellen fegyelmi eljárás indul.

A BNP Paribas Csoport betartja az átláthatósággal a korruptió üldözésével és a gazdaság korszerűsítésével foglalkozó, 2016. december 9-i „Sapin II” törvényt, valamint az Egyesült Királyság Vesztegetéssel kapcsolatos törvényét, az Egyesült Államok Külföldön folytatott korrupt gyakorlatokra vonatkozó törvényét (US Foreign Corrupt Practices Act - FCPA) és más vonatkozó törvényeket is.



# B / Tiltott magatartások, amelyek valószínűsíthetően vesztegetésnek vagy befolyással üzérkedésnek minősülnek

Alkalmazottaink nem adhatnak, ígérhetnek, kínálhatnak, kérhetnek és fogadhatnak el, sem közvetlenül, sem közvetve bármely személytől vagy harmadik féltől bármilyen (anyagi vagy más természetű) előnyt tényleges vagy állítólagos szívességért vagy befolyásért cserébe. Az ilyen cselekmények elkövetésének kísérlete is szigorúan tilos.

A Bank termékeit, szolgáltatásait tilos ilyen körülmények között felajánlani vagy nyújtani.

A vesztegetéssel vagy befolyással való üzérkedéssel járó minden cselekmény szigorúan tilos, különösen az alábbiakkal kapcsolatban:

- > köztisztviselők vagy magánszemélyek,
- > ügyfelek, partnerek vagy a Bank szerződő felei,
- > politikai pártok,
- > lobbiszervezetek és más érdekvédelmi csoportok, szakszervezetek, sportszövetségek, alapítványok, jótékonyági szervezetek, stb.
- > Más alkalmazottak, az alkalmazott felettese,
- > Az alkalmazott barátai, családtagjai.

Pénzügyi intézményként a Bank harmadik felet érintő vesztegetési ügyeknek és befolyással való üzérkedésnek is ki van téve. Az alkalmazottak nem hozhatják a Bankot olyan helyzetbe, amelyben olyan tranzakció résztvevőjévé válik, ahol fennáll a korrupció és/vagy pénzmosás kockázata.

A jelen Etikai Kódex felsorolja és demonstrálja azokat a tiltott magatartásokat, amelyek valószínűsíthetően vesztegetésnek vagy befolyással való üzérkedésnek minősülnének.

Az alkalmazottaknak ügyelniük kell a Csoport eljárásainak alkalmazására minden körülmények között, különösen a pénzügyi biztonsággal kapcsolatos esetekben.

# C / Tiltott magatartások, amelyek valószínűsíthetően vesztegetésnek vagy befolyással üzérkedésnek minősülnek

Az az alkalmazott, aki alapos okkal feltételezi, hogy ez tranzakció vagy tervezett tranzakció, amelyről közvetlen vagy közvetett tudomása van, illetve egy általa kapott kérés vagy megbízás nem felel meg a jelen Etikai Kódexben meghatározott egy vagy több alapelvnek, köteles ezt a lehető leghamarabb jelenteni közvetlen felettesének.

Az alkalmazott közvetlenül a Compliance Igazgatóságot is értesítheti a Csoport visszaélés-jelentési rendszerén keresztül, amelynek leírását a Csoport Visszaélés-jelentési eljárása tartalmazza.

## 1. AJÁNDÉKOK ÉS MEGHÍVÁSOK

A Csoport ajándékokra és meghívásokra vonatkozó belső szabályzatának betartása kötelező. Ezen kívül alkalmazottaink nem fogadhatnak el ajándékként pénzt vagy más fizetőeszközt.

**„Egy jó ügyfelem az otthoni címemet kéri, hogy „egy kis év végi meglepetést” küldhessen nekem. Megadhatom neki a címemet?”**

*„Nem. Vissza kell utasítanod a kérést, és tájékoztatnod kell, hogy értesítened kell a közvetlen vezetődet erről.”*

**„Egy régi ügyfelem felajánlott nekem jegyeket egy olyan előadásra, amire már nem lehet jegyet kapni. Elfogadhatom?”**

*„Meg kell nézned a Csoport Szabályzatát, amiben részletes kritériumok találhatóak az elfogadható ajándékokról. Ha kétségeid vannak, kérdezd meg a közvetlen felettesedet vagy a Compliance Igazgatóságot.”*

**„Egy szállító reklámtollat kínál nekem. Elfogadhatom?”**

*„Attól függ. Egy átlagos toll a szállító logójával nagyon szerény értékű reklámcikk, tehát természetesen elfogadhatod. Azonban vissza kell utasítanod, ha valamilyen luxustollról van szó, amelynek az értéke meghaladja az ésszerű értékű ajándékokét. A megfelelő gyakorlat a közvetlen felettesed értesítése a felajánlott ajándékról és arról, hogy visszautasítottad az ajándékot, hogy ezeket a körülményeket rögzíteni lehessen a Compliance adatbázisában.”*

**„Egy idősebb ügyfél, akivel kiváló a kapcsolat, egy borítékot nyújt át nekem. Mit tegyek?”**

*„Vissza kell utasítanod. Mindenféle készpénzes ajándék elfogadása tilos. Utána el kell mondanod a közvetlen felettesednek, hogy visszautasítottál egy ajándékot, és az esetet rögzíttetni kell a Compliance Igazgatóság adatbázisában.”*

**„Közelednek az év végi ünnepek. Amikor hazaérek, egy csomagot találok, benne egy luxusórával és az üzenettel: „Kedvenc brókeredtől. Kellemes ünnepeket!” Mit tegyek?”**

*„Még ha otthon is kaptad ezt az órát, nyilvánvaló, hogy a munkádhoz kapcsolódik. Udvariasan küldd vissza az ajándékot, és magyarázd el a küldőjének, hogy nem fogadhatod el.”*

## 2. FIZETÉST KÖNNYÍTŐ ESZKÖZÖK ÉS EGYÉB KÉSZPÉNZES KIFIZETÉSEK

Alkalmazottaink nem adhatnak semmilyen összegben pénzt köztisztviselőknek annak céljából, hogy adminisztrációs eljárások folyamatát felgyorsítsák vagy megkönnyítsék, illetve jóváhagyásokat, például engedélyeket, felhatalmazásokat, stb. szerezzenek.

A körülményektől függetlenül alkalmazottaink dokumentálatlan készpénzes kifizetéseket nem fogadhatnak el és nem is nyújthatnak. Minden pénzmozgást indokolni, jóváhagyni és dokumentálni szükséges.

Ezen kívül az alkalmazottainknak tilos banki eszközöket megfelelő felhatalmazás nélkül bárki számára hozzáférhetővé tenni.

**A repülőm most szállt le, több órás késéssel. Rengeteg utas sorakozik előttem, hogy megkapják a szükséges belépési vízumot, és most már el fogok késni a találkozóról egy fontos ügyféllel. Egy bevándorlási tisztviselő utalt rá, hogy pár bankjegy átadásával lerövidíthetném a sorban állást. Mit tegyek?**

*Vissza kell utasítanod ezt az ajánlatot, mivel vesztegetést követnél el, ha elfogadnád.*

**Nehéz magánéleti időszakon megyek keresztül, és az egyik ügyfelem felajánlotta, hogy kölcsönöz nekem pénzt. Hajlok rá, hogy elfogadjam, mert bizalmi kapcsolatban vagyunk, és természetesen visszafizetném neki. Elfogadhatom az ügyfelem kedves ajánlatát?**

*Semmiképp. Ez potenciális összeférhetlenséghez vezetne, és korrupciónak minősülhetne. Vissza kell utasítanod az ajánlatot, és más megoldást kell keresned.*

## 3. ADATVÉDELEM

Alkalmazottaink nem adhatnak ki a Bank tulajdonát képező információkat előnyökért cserébe. Ehhez hasonlóan az alkalmazottak semmilyen körülmények között nem kérhetnek bizalmas információkat projektekkal, tranzakciókkal, versenytársakkal, harmadik felekkel, stb. kapcsolatban előnszerzés céljából.

**„Egy ügyfél információkat kér egy másik jelentős ügyfél vételi megbízásaival vagy értékesítési adataival kapcsolatban, akivel a Bank üzleti kapcsolatban áll. Cserébe azt ajánlja, hogy megnöveli a Bankon keresztül folytatott üzleti tevékenységét. Hogyan válaszoljak neki?”**

*„Szigorúan tilos az ügyfeleiddel vagy partnerekkel kapcsolatos bizalmas információkat a Bankon kívül bármely személynek kiadni.”*

**„Nem igazán teljesítettem a szakmai célkitűzéseimet, és aggódom a jutalmam miatt. Azon gondolkodom, hogy felhívjam-e egy ismerősömet a Minisztériumban, mert most indult el egy pályázati folyamat, és a legnagyobb ügyfelem szeretné megnyerni. Ha belső információt szerezhetnék, azzal az ügyfelem elnyerhetné a megbízást, és hálaképpen esetleg nekem is további megbízásokat tenne. Felhívhatom ezt a személyt a Minisztériumban?”**

*„Nem. Szigorúan tilos megpróbálni bizalmas információkat szerezni előny szerzése céljából.”*

## 4. ADOMÁNYOK NONPROFIT SZERVEZETEKNEK<sup>1</sup> ÉS POLITIKAI PÁRTOKNAK

Alkalmazottaink nem nyújthatnak adományokat nonprofit szervezeteknek abból a célból, hogy tisztességtelen előnyökhöz jussanak akár a Bank, akár saját maguk számára. Ehhez hasonlóan tilos előnyben részesíteniük harmadik feleket, például ügynököket, tanácsadókat, stb., akik ilyen szervezeteknél dolgoznak. Ugyanezek a tiltások érvényesek a politikai pártokra is.

Ha kétségeid vannak, kérj tanácsot közvetlen felettesedtől!

**„Felhív telefonon egy ügyfelem, aki örömmel jelenti be, hogy fontos szerződést nyert el Malajziában. Tudni szeretné, hogyan küldhetne „ajándékot” egy ottani nonprofit szervezetnek. Tulajdonképpen a szerződést odaítélő állami vállalat egyik képviselője buzdította arra, hogy ajándékot küldjön. Gyorsan megtudom, hogy ez a nonprofit szervezet a kérdéses állami vállalat igazgatójához kötődik. Mit tegyek?”**

*„Nem szabad elvégezned ezt a tranzakciót az ügyfelednek, mert ez az „ajándék” vesztegetésnek minősülhet. Ezt az ügyet továbbítanod kell a közvetlen felettesednek vagy a Compliance Igazgatóságnak.”*

**„Közelednek a választások. A város polgármestere, aki a Bank ügyfele és segített berendezkednem, amikor idejöttem, megkeres, és megkér, hogy „vizonozzam a szívességet” azzal, hogy hozzájárulok a politikai kampányához. Mit tegyek?”**

*„Vissza kell utasítanod a polgármester kérését. Ha megtennéd, ezzel vesztegetésnek és korrupciónak tennéd ki magadat.”*

1.) Ez magában foglalja a jótékonyági szervezeteket, alapítványokat, szövetségeket, szervezeteket, stb. Azonban ezek a rendelkezések nem vonatkoznak a Bank Vállalati Társadalmi Felelősségvállalás (CSR) szabályzata alapján meghozott döntésekre.

## 5. LOBBI- ÉS SZPONZORI TEVÉKENYSÉG

Alkalmazottaink nem vonhatják be a BNP Paribas Csoportot vagy annak eszközeit lobb- vagy szponzori tevékenységekbe kivéve, ha azokat a Bank a pozíciójukat figyelembe véve jóváhagyta. Ha egy alkalmazott magánszemélyként ilyen tevékenységben vesz részt, gondoskodnia kell róla, hogy ne merüljön fel összeférhetlenség. Kétségek esetén az alkalmazottnak ki kell kérnie közvetlen felettese tanácsát.

**„Meghívhatok egy ügyfelet a BNP Paribas Csoport által szponzorált nemzetközi rendezvényre még akkor is, ha az összege meghaladja az „ésszerűség” mértékét, és gyakorlatilag nincs üzleti vonatkozása a rendezvénynek?”**

*„Nagy számú ügyfelet hívunk meg ilyen rendezvényekre, hogy népszerűsítsük a vállalat márkáját és imázsát. Ezért meghívhatod az ügyfelet. Ugyanakkor a Compliance előzetes jóváhagyása szükséges, mielőtt az ügyfeleknek juttatásokat, például ingyenes szállást vagy az utazási költségek megtérítését felajánlod.”*

## 6. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK ÉS KÖZVETÍTŐKET, ÜGYNÖKÖKET, SZÁLLÍTÓKAT, ALVÁLLALKOZÓKAT ÉS VEGYESVÁLLALATI PARTNEREKET ÉRINTŐ KORRUPT GYAKORLATOK

Alkalmazottainknak be kell tartaniuk a Csoport által lefektetett szabályokat az összeférhetlenségek megelőzését és kezelését illetően.

- > Alkalmazottaink nem vehetnek részt üzleti kapcsolatban olyan felekkel, akiket a Bank nem hagyott jóvá. Ha valaki személyes kapcsolatok alapján létesít üzleti kapcsolatot egy közvetítővel, ez összeférhetlenséget vethet fel az alkalmazott esetében, illetve korruprt gyakorlatokkal járó szituációhoz vezethet.
- > A Bank partnereinek és közvetítőinek juttatott javadalmazásnak arányosnak kell lennie az általuk

nyújtott szolgáltatásokkal. Alkalmazottaink nem kínálhatnak nekik szabálytalan díjazást, jutalékokat vagy jogtalan előnyöket.

- Soha nem szabad alvállalkozói szerződést vagy bármilyen típusú juttatást kiadni olyan magánszemélynek vagy jogi személynek, aki közvetlen kapcsolatban áll az elsődleges szállítói szerződés elnyerőjével.
- Alkalmazottaink nem vehetnek részt olyan helyi vállalattal folytatott tárgyalásokban, amelyet közvetlenül vagy közvetve egy tisztségviselő vagy köztisztviselő irányít, vagy olyan magánszemély, aki közeli kapcsolatban áll ilyen tisztségviselővel.
- Alkalmazottaink kizárólag a Bank szabvány szerződésmintáit használhatják.
- Alkalmazottainknak gondoskodniuk kell róla, hogy az üzleti fél a BNP Paribas Csoport által alkalmazott korrupcióellenes szabályzatokhoz hasonló rendelkezéseket alkalmaz, és arról, hogy a partneri megállapodás részét képezik az ellenőrzési és kilépési záradékok.
- Bizonyos külföldi országokban néhány közbeszerzési szerződés csak olyan ügynökökön keresztül érhető el, akik ismerik a helyi piacokat, illetve közvetítőkön keresztül, akiket az adott országok hatóságai jelölnek ki. Alkalmazottaink nem fizethetnek ki az ilyen közvetítők által beszedett jutalékokat, költségeket vagy jogdíjakat, ha a kérdéses összegeket 1) olyan országokban vezetett számlán keresztül utalják tovább, amely eltér attól az országtól, ahol a beszerző fél regisztrálva lett vagy ahol a székhelye található; illetve 2) olyan számlán keresztül, amit harmadik vállalat nevében vezetnek, vagy amit adóparadicsomban, illetve szigorú banki titoktartást kínáló országban nyitottak meg. Az alkalmazottainknak nem szabad készpénzes kifizetéseket végezniük, és minden készpénzes kifizetést igazolniuk kell, és az átutalások célját is.
- Alkalmazottaink nem vehetnek részt olyan műveletekhez kapcsolódó pénzmozgásokban, ahol bizonyos, a saját üzleti szektorukban kvázi monopolhelyzetet élvező helyi vállalatok megpróbálnak külföldi befektetőket arra kényszeríteni, hogy bizonyos helyi alvállalkozókkal vagy közvetítővel létesítsenek üzleti kapcsolatokat.
- Ehhez hasonlóan, alkalmazottainknak tilos részt venniük olyan műveletekhez kapcsolódó pénzmozgásokban, ahol a közvetítő által kapott árrés rövid idő alatt változik meg.
- Ezen kívül tilos részt venni olyan műveletekhez kapcsolódó pénzmozgásokban, ahol az áruk vagy szolgáltatások ára abnormálisan meghaladja a piaci árat, miközben a közvetítő szerepe nem tisztázott vagy nem képvisel jelentős hozzáadott értéket.

**„Hozzám tartoznak a képzési programok, és jelenleg én választom ki a képzéseket nyújtó szolgáltatásokat. A házastársam egy vállalatot vezet, amely képzésekre szakosodott, és ajánlatot tett a BNP Paribasnak. Ez megengedett?”**

*„A házastársad beadhat ajánlatot a BNP Paribasnak. Annak érdekében, hogy el lehessen kerülni az összeférhetlenség vagy a korrupciónak minősíthető gyakorlatok lehetőségét, a kettőtök közötti kapcsolatot jelentened kell a közvetlen felettesednek és a Beszerzési részlegnek. A partnered ajánlatát a hivatalos Beszerzési eljárások szerint fogják elbírálni. Nem vehetsz részt ebben a folyamatban.”*

**„Már több hónapja az én feladatom a Bank kapcsolatainak ápolása egy sor szállítóval. Egy pályázati felhívást követően kiválasztottam egy vállalatot, a Traiteurs & Co-t, hogy a vendéglátást biztosítsa egy ügyfélrendezvény során. Most a lányom esküvőjére kell vendéglátó céget találnom, és a Traiteurs & Co jelentős árengedményt ajánlott fel nekem. Mit tegyek?”**

*„Egyértelműen szét kell választanod a magán- és szakmai érdekeidet, hogy elkerüld az összeférhetlenségeket és a korrupciónak tekinthető gyakorlatokat. A „Traiteurs & Co” céggel a kapcsolatod a Bankkal összefüggésben alakult ki, ezért nem alkalmazhatod ugyanezt a szolgáltatót magánrendezvény vendéglátójaként.”*

**„Olvastam az újságokban, hogy az egyik szállítónk vezérigazgatója korrupciós ügybe keveredett. Mit tegyek?”**

*„Azonnal értesítened kell a közvetlen felettesedet és a Beszerzési részleget. A Szállítóktól elvárjuk, hogy a BNP Paribas által elfogadott etikai alapelvekkel megegyező előírásokat kövessenek. A Beszerzési részleg valószínűleg már tisztában van a problémával, és foglalkozik a szállító értékelésével, de inkább legyünk túl óvatosak a Csoport érdekében.”*

## 7. ÜGYFÉLKOCKÁZAT, HITELKOCKÁZAT ÉS JOGVITÁK KOCKÁZATA

Pozíciójuk és befolyásuk révén a politikai közszerplők (PEP), legyenek akár belföldiek, akár külföldiek, a köztisztviselők (és környezetük) és a konkrét hatáskörrel felruházott köztisztviselők különösen nagy kockázatot rejtenek magukban. Ugyanez vonatkozik a politikai pártokra, szakszervezetekre és szakmai testületekre, sportszövetségekre és jótékonyági, kulturális alapítványokra. Éppen ezért alkalmazottainknak a kialakított kapcsolat teljes időszaka alatt megfelelő szintű óvatosságot kell gyakorolniuk és alkalmazniuk kell a Csoport Pénzügyi Biztonsági eljárásai részeként lefektetett ellenőrzési eljárásokat.

Az alkalmazottak nem nyújthatnak kölcsönt, nem kínálhatnak termékeket vagy szolgáltatásokat, illetve nem zárhatnak le jogi eljárásokat jogosulatlan előnyökért cserébe. Bármely kereskedelmi gesztusnak, beleértve azokat, amelyeket új ügyfelek ajánlásáért nyújtanak, összhangban kell lenniük a Bank szabályzataival, illetve a közvetlen felettes jóváhagyását igénylik.

**„Egyik magánbanki ügyfelem, egy nagy vagyonnal rendelkező magánszemély, egyben politikai közszerplő is. Soha nem találkoztam személyesen ezzel az ügyféllel, mivel mindig a könyvelője képviseli. Egy nap kérést kapok tőle, hogy fizessen ki egy 50 000 eurós számlát egy magánrepülő bérletének ellenértékéért. Nem voltam tisztában ezzel az eszközzel. Nem tudom elérni a könyvelőt. Miközben megpróbáltam több információt szerezni, felfedeztem, hogy a repülő a Kajmán-szigeteken bejegyzett vállalat tulajdonában van. Mit tegyek?”**

*„Az ügyet késlekedés nélkül továbbítanod kell a közvetlen vezetődnél vagy a Compliance Igazgatóság-nak.”*

**„Észrevettem, hogy egy köztisztviselő, aki közel áll egy miniszterhez egy olyan országban, ahol a Csoport üzleti tevékenységet folytat, most kapott nagy összeget a számlájára. Elmagyarázta a tranzakció célját, de még mindig vannak kétségeim. Mit tegyek?”**

*„Jelentened kell a tranzakciót a közvetlen felettesednek vagy a Megfelelésnek annak tisztázása érdekében, hogy a nyújtott dokumentumok kellően meggyőzőek-e. Ha nem, akkor jelentést kell írni a gyanús tranzakcióról, és elküldeni a megfelelő hatóságnak.”*

**„Ma reggel az egyik ügyfelem megkért, hogy fogadjak el készpénzes betéteket anélkül, hogy magyarázatot adnának a pénz forrásáról. Arra is megkért, hogy a hitelkeretét emeljük meg az új betéteknek megfelelően. Milyen lépéseket kell tennem?”**

*„El kell utasítanod a tranzakciót, és értesítened kell a Megfelelést a kapcsolatról.”*

**„Tudom, hogy a helyi Várostervezés felülvizsgálat alatt áll, és látom, hogy nem megszokott kifizetésekre kerül sor a Bank egyik ügyfele részére, aki helyi választott tisztviselő. Mit kell tennem?”**

*„Fennáll a befolyással való üzérkedés kockázata, ezért tájékoztatnod kell a Megfelelés képviselőjét ezekről a kifizetésekről.”*

**„Az a személy, aki megveszi a használt autót, tudja, hogy a BNP Paribasnál dolgozom. Megkért, hogy segítsen a vétel finanszírozásában. Cserébe azt kínálja, hogy magasabb árat fizet a kocsiért. Mit tegyek?”**

*„Nem kerülhetsz olyan helyzetbe, amely összeférhetlenséget vet fel, vagy amely korrupciónak minősülhet. Ezért személyesen nem kínálhatsz finanszírozást ennek a személynek. Helyette a lakhelyhez legközelebbi bankfiókunkba kell irányítanod. Ha ez az a fiók, ahol dolgozol, tájékoztatnod kell a vezetődet a helyzetről.”*

**„Az egyik ügyfelem hatalommal felruházott köztisztviselő. Látom, hogy időről-időre több havi fizetésnek megfelelő befizetések érkeznek erre a számlára barátoktól és családtagoktól vagy harmadik felektől, akik szintén rendelkeznek számlával a Banknál. Ezeket az utalásokat általában ki-menő tranzakciók követik, csaknem azonos összegekben, hozzá tartozó vállalatokhoz. Meghatalmazással rendelkezik minden családtagja és barátja számlájához. Még ha köztisztviselő is, nem tudom, nem kellene-e beszélnem a közvetlen felettesemmel. Mit kell tennem?”**

*„Az ügyet továbbítanod kell a közvetlen felettesedhez vagy a Compliance Igazgatóságnak késlekedés nélkül.”*

**„Vállalati ügyfélkapcsolati menedzser vagyok egy olyan országban, ahol nem jó a gazdasági helyzet. Egyik ügyfelem elmondta nekem, hogy a cégének cash flow problémái vannak. Utána nem fizette tovább a hitele törlesztő részleteit. Azt terveztük, hogy adósságrendezési megállapodást kötünk, amikor egy másik ügyféltől megtudtuk, hogy ennek a vállalatnak a vezérigazgatója szökésben van. Ismerve a régió instabilitását és az ügyfelem pénzügyi nehézségeit, azt tervezem, hogy a hitel leírását kérem. Megtehetem ezt kockázatok nélkül?”**

*„Nem, behajtási eljárást kell indítanod. A hitel leírása, ami magában foglalja a követelésekről való effektív lemondást, az adós – a te ügyfeled – érdekeit szolgálja, és a Bank által nyújtott jogosulatlan előnynek minősülhet.”*

**„Három hónapos időszak során azt láttam, hogy nagy összegek jelennek meg egyik ügyfelem számláján, amelyek egy A országban székelő vállalattól érkeznek. Az átutalás megjegyzésében „Tanácsadói díj” vagy „Egyéb” szerepel. Az ügyfelem rendszeresen arra kér, hogy a kapott összegeket utalja tovább egy másik számlára, az ő egyik vállalatának, amely B országban működik, amely szintén a portfólióm része. Látom, hogy a kifizetéseket ezt követően harmadik vállalathoz utalják tovább. Miután utána érdeklődtem, kiderült, hogy a vállalata közel áll az államhoz. Mit tegyek?”**

*„Az ügyet továbbítanod kell a Compliance Igazgatóságnak.”*

– x –



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world