

ETICKÝ KODEX SKUPINY BNP PARIBAS



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

Slovo úvodem

Představenstvo a vedení skupiny BNP Paribas věří, že úspěch banky přímo souvisí s chováním jednotlivých zaměstnanců.

Společně usilujeme o to, aby byl další rozvoj skupiny BNP Paribas založen na odborných znalostech a čestném jednání.

Toho nedosáhneme bez zapojení všech zaměstnanců napříč skupinou a bez důvěry našich obchodních partnerů, klientů a akcionářů, veřejných činitelů i zástupců občanské společnosti ve všech zemích, kde banka působí.

Za tímto účelem samozřejmě musíme důsledně dodržovat zákony a předpisy. Zároveň je ale třeba udělat ještě další krok a ujistit se, že veškerá naše rozhodnutí vycházejí z hluboko zakořeněného smyslu pro etické jednání. Ta začíná u schopnosti poučit se z nevhodného jednání.

Svět, ve kterém naše banka působí, se neustále mění větší a větší rychlostí. Skupina BNP Paribas se s těmito změnami dokáže vypořádat, pokud je bude předvídat, přizpůsobovat se jim a bude zavádět inovativní řešení. To vše jí umožní firemní kultura založená na neochvějných hodnotách, které jsou aplikovány bez jakýchkoli kompromisů.

V tomto duchu byl vytvořen i Etický kodex, který stanoví pravidla, jimiž se řídíme při veškerém jednání tak, abychom se neodchýlili od svých základních hodnot. Etický kodex řídí naše myšlení i chování. Vyjadřuje to, čím chceme být: jednou z nejuznávanějších evropských bank světového významu.

Etický kodex je naším pomocníkem při jednání i rozhodování. Neobsahuje univerzální pravidla, která je možné použít na jakoukoli situaci. Měli bychom si jej však dostatečně osvojit, abychom zajistili, že s pomocí vlastního úsudku budeme vždy jednat v jeho duchu.

Pevně věříme, že se všichni naši zaměstnanci zcela ztotožní s uvedenými hodnotami a zásadami, které jsou základem našeho přínosu pro společnost, naší jednoty a především základem našeho úspěchu.


Jean Lemierre
předseda představenstva
Jean-Laurent Bonnafé
generální ředitel (CEO)

31. března 2016

Obsah

Přehled > 06

● A / Poslání a hodnoty > 08

Poslání > 09

Hodnoty > 10

● B / Pravidla jednání > 12

1Jmy klientů > 14

Porozumění potřebám klientů

Spravedlivý přístup ke klientům

Ochrana zájmů klientů

Důvěrnost informací týkajících se klientů

Transparentní komunikace v oblasti prodeje a marketingu

Řádné řešení klientských stížností

2Finanční bezpečnost > 17

Boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, úplatkářství, korupci a financování terorismu

Dodržování sankcí a embarg

3Integrita trhu > 18

Dodržování pravidel proti zneužívání trhu

Podpora volné a spravedlivé hospodářské soutěže

Postup při střetu zájmů

4Profesní etika > 20

Přísný zákaz užívání interních informací při soukromých transakcích

Předcházení střetu zájmů při činnostech, které nesouvisejí se skupinou

Aktivní boj proti úplatkářství a korupci

5Respekt ke kolegům > 22

Uplatnění nejvyšších standardů profesního chování

Boj proti veškerým formám diskriminace

Bezpečnost na pracovišti

6Ochrana skupiny > 24

Vytváření a ochrana dlouhodobých hodnot skupiny BNP Paribas

Odpovědná komunikace

Ochrana informací skupiny

Etické jednání ve vztahu k třetím osobám

Zodpovědný přístup k rizikům a přísná kontrola rizik

Zodpovědné chování při odchodu ze skupiny BNP Paribas

7Zapojení do společnosti > 26

Podpora dodržování lidských práv

Ochrana životního prostředí a boj proti změnám klimatu

Zodpovědné jednání s veřejnými představiteli

● C / Etický kodex v praxi > 28

+ Rozhodování

+ Kodex z pohledu vnitrostátních a mezinárodních právních předpisů

+ Schopnost ozvat se a oznámit problém

+ Další povinnosti vedoucích a řídicích pracovníků

PŘEHLED

Etický kodex skupiny BNP Paribas

se nachází v samém centru veškerého jednání. Upravuje veškerá rozhodnutí na všech organizačních úrovních. Veškeré interní zásady a postupy v rámci skupiny budou proto přezkoumány a v případě potřeby upraveny tak, aby byly v souladu s kodexem.

Etický kodex se skládá ze tří částí. První část nazvaná „Poslání a hodnoty“ nás má provázet a inspirovat při veškerém jednání. Druhá část obsahuje „Pravidla jednání“, která je třeba zavést a řídit se jimi. Třetí část nazvaná „Etický kodex v praxi“ přináší užitečné tipy, jak jednotlivá pravidla jednání aplikovat v praxi.

POSLÁNÍ A HODNOTY

- > **Poslání** – vyjadřuje postoje a cíle skupiny.
- > **Hodnoty** – veškeré naše jednání vychází z přístupu „BNP Paribas Way“. Přístup „BNP Paribas Way“ je založen na čtyřech silných stránkách a čtyřech faktorech, které nás pohánějí vpřed.

PRAVIDLA JEDNÁNÍ

Pravidla jednání jsou pevně daná pravidla, jimž zaměstnanci skupiny BNP Paribas musí porozumět a jimiž se musí řídit. Dodržování těchto pravidel hraje klíčovou roli pro naši schopnost prosazovat stanovené hodnoty a etické zásady, což je základní předpoklad pro jednání v souladu s přístupem „BNP Paribas Way“.

ETICKÝ KODEX V PRAXI

Tato část podrobně popisuje, jak Etický kodex používat v praxi. Jasně vymezuje, co se očekává od jednotlivých zaměstnanců a na co se má každý sám sebe zeptat před tím, než učiní jakékoli rozhodnutí. Zároveň se zabývá souladem kodexu s místními zákony a předpisy a dále zásadami pro oznamování podezření na protiprávní jednání (tzv. „whistleblowing policy“). Každá pobočka bude odpovědná za to, aby si v případě potřeby přizpůsobila praktický dopad Etického kodexu na svou činnost a způsob jeho použití.

A / Poslání a hodnoty

Společenský přínos skupiny BNP Paribas začíná u hospodářské odpovědnosti za etické financování ekonomiky, čímž pomáhá svým klientům dosáhnout jejich plánů a projektů. Skupina se také bezprostředně zapojuje do dění v místních komunitách, kde podniká, a uvědomuje si svou společenskou a občanskou odpovědnost i svou odpovědnost v oblasti ochrany životního prostředí.

Skupina BNP Paribas prosazuje nejpřísnější zásady chování a etiky v oblasti lidských práv, práce, životního prostředí a boje proti korupci, aby zajistila, že činnost jejích zaměstnanců bude mít pozitivní dopad. Skupina proto uznává řadu zásad a norem, které jsou základem jejího podnikání a které se zavázala respektovat:

- > Cíle udržitelného rozvoje stanovené OSN¹
- > 10 zásad iniciativy OSN „Global Compact“²
- > Mezinárodně uznávané směrnice OECD pro nadnárodní společnosti³
- > Mezinárodně uznávané normy v oblasti lidských práv, které jsou zakotvené v Mezinárodní listině lidských práv
- > Základní pracovní normy stanovené Mezinárodní organizací práce (ILO)⁴

Poslání

Poslání skupiny BNP Paribas spočívá ve financování ekonomiky a v poradenské činnosti poskytované klientům v souladu s etickými zásadami, a to za účelem podpory jejich projektů, investic a správy jejich úspor.

POSLÁNÍ

Poslání jasně specifikuje postoje a cíl skupiny:

Chceme mít pozitivní vliv na zainteresované subjekty – klienty, zaměstnance i akcionáře – a na společnost

Naše vysoce angažované týmy budou poskytovat našim klientům prvotřídní služby a řešení prostřednictvím integrovaného modelu skupiny

Vytvoříme inspirativní a podnětné pracovní prostředí pro své kolegy

Chceme se zařadit mezi nejdůvěryhodnější subjekty v našem odvětví tím, že ještě více zapojíme své hodnoty a etický přístup do všeho, co děláme

V dnešním světě nestačí jen dodržovat zákony a předpisy. Chceme rovněž dokázat, že činnost skupiny BNP Paribas má pozitivní dopad na všechny zainteresované subjekty v širším slova smyslu a že skupina je jak prosperující společností, tak zodpovědným hráčem v zemích, kde podniká.

Integrovaný model skupiny BNP Paribas nám umožňuje poskytovat prvotřídní služby, které klienti požadují a které si zaslouží. Pro udržení integrovaného modelu nestačí jen diverzifikovat rizika. Důležitý je i způsob, jakým všichni naši zaměstnanci jednají s klienty. Integrovaný model skupiny nám umožňuje dobře poznat klienty a čerpat z rozsáhlých zdrojů a schopností skupiny a díky tomu nabízet nejlepší možná řešení. Integrovaný model nám dennodenně pomáhá získat si důvěru klientů po celém světě.

Zároveň máme povinnost vnímat, co očekávají naši zaměstnanci, kteří jsou tím nejcennějším, čím skupina disponuje. Je to především jejich tvrdá práce a nápady, co přináší úspěch skupiny BNP Paribas. Úspěch našich zaměstnanců je však podmíněn existencí inspirativního a podnětného pracovního prostředí.

Pokud každodenní chování vychází z našich hodnot a pokud všichni jednají způsobem, kterému není co vytknout, posiluje se tím vzájemná důvěra mezi kolegy a klienty. Právě touto důvěrou se skupina BNP Paribas chce odlišit od své konkurence.

Poslání skupiny zahrnuje široké spektrum zainteresovaných subjektů. Všichni odpovídáme za to, aby naše hodnoty a pravidla nebyly jen pouhými slovy, ale abychom je proměňovali v činy, a to jak na osobní, tak na kolektivní úrovni v rámci skupiny BNP Paribas.

Při naplňování svého poslání se bude skupina BNP Paribas řídit svými hodnotami, z nichž vycházejí veškeré kroky a veškerá rozhodnutí učiněná v rámci celé skupiny.

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.html>

Hodnoty

Naše hodnoty – tzv. přístup „BNP Paribas Way“ – sdílí tisíce zaměstnanců skupiny BNP Paribas. Naše základní hodnoty vznikly na základě spolupráce, do které se mohli zapojit všichni zaměstnanci skupiny BNP Paribas.

Všichni ve skupině se musí řídit těmito hodnotami při své každodenní činnosti. Zformulování našich hodnot umožňuje stávajícím i budoucím zaměstnancům lépe porozumět tomu, co se od nich očekává a čím se skupina BNP Paribas odlišuje od ostatních.

Prosazování těchto hodnot je klíčové pro naplňování strategie transformace a růstu skupiny za současného zachování důvěry, kterou klienti, zaměstnanci, akcionáři i širší veřejnost vkládají do naší banky.

NAŠE SILNÉ STRÁNKY - Silné stránky jsou základem skupiny BNP Paribas. Umožní nám udržet si i v budoucnosti integrovaný univerzální bankovní model a přední pozice.

STABILITA

Opíráme se o stabilní vedení s dlouhodobou vizí, diverzifikovaný a integrovaný obchodní model a mezinárodní věhlas

ODPOVĚDNÝ PŘÍSTUP

Na základě kultury odpovědnosti a čestného jednání se snažíme lépe vyhovět zájmům našich klientů

ODBOBNÉ ZNALOSTI

Opíráme se o existující a stále se rozšiřující znalosti svých zaměstnanců

PŘÍJEMNÉ PRACOVNÍ PROSTŘEDÍ

Vytváříme podnětné pracovní prostředí, kde se s lidmi jedná spravedlivě a s respektem

FAKTORY, KTERÉ NÁS POHÁNĚJÍ VPŘED - Jedná se o oblasti, které naši zaměstnanci musí neustále zdokonalovat a rozvíjet, aby se dokázali úspěšně vypořádat se svými úkoly a utvářeli budoucí podobu skupiny BNP Paribas.

FLEXIBILITA

Usilujeme o zjednodušení jednotlivých postupů, zavádění užitečných inovací a digitální transformaci

DODRŽOVÁNÍ PŘEDPISŮ

Věříme, že prosazováním jasných pravidel podpoříme prostředí, v němž budou dodržovány předpisy i zásady etiky

SPOKOJENÝ KLIENT

Domníváme se, že zárukou úspěchu je být tím prvním, na koho se spotřebitelé a klienti obrátí. Pozorně jim nasloucháme a úzce s nimi spolupracujeme

OTEVŘENOST

Ke všem zainteresovaným subjektům se snažíme přistupovat otevřeně. Snažíme se, aby se nikdo ve skupině necítil vyčleněn, ale naopak věřil, že může vyjádřit svůj názor a má sílu něco změnit

Cena za úspěch

Žít podle stanovených hodnot a dosáhnout vytyčeného poslání znamená, že musíme být připraveni činit odvážné kroky a odvážná rozhodnutí. Skupina usiluje o neustálé zdokonalování:

JAK PODNIKÁME

- > K potřebám klientů přistupujeme otevřeně a zodpovědně, dodržujeme nejprísnější normy a zásady etiky
- > Společně stavíme na odborných znalostech, abychom dosáhli vynikajících výsledků v podnikání, jež jsme si zvolili
- > Zvažujeme možný dopad svého jednání na širší veřejnost

JAK PRACUJEME

- > Podporujeme digitální a užitečné inovace
- > Stále zdokonalujeme způsob své práce, abychom byli flexibilnější
- > Umožňujeme zaměstnancům experimentovat dle strategie „vyzkoušej a pouč se“ (*test and learn*)
- > Důvěřujeme zaměstnancům a poskytujeme jim pravomoci k tomu, aby v rámci jasně vymezeného rámce vytvářeli obchodní příležitosti a rozvíjeli vztahy s klienty
- > Rozhodujeme na všech úrovních skupiny a neseme odpovědnost za své jednání

JAK PEČUJEME O ZAMĚSTNANCE

- > Aktivně propagujeme rozmanitost
- > Podporujeme mobilitu zaměstnanců, abychom jim umožnili získat různé zkušenosti
- > Rozvíjíme talent a průběžně investujeme do toho nejcennějšího, čím skupina disponuje: do svých zaměstnanců

B / Pravidla jednání

Pravidla jednání

Abychom žili v souladu se svými hodnotami, tj. dle přístupu „BNP Paribas Way“, musíme dodržovat jistá pravidla. V tomto kodexu naleznete jasně popsané ukázky vhodného a nepřijatelného chování. Dodržování těchto pravidel hraje klíčovou roli pro naši schopnost prosazovat stanovené hodnoty a etické standardy, což je základní předpoklad pro jednání v souladu s přístupem „BNP Paribas Way“.

Pravidla jsou uspořádána do sedmi kategorií:

KATEGORIE JEDNÁNÍ	HODNOTY Silné stránky a faktory, které nás pohánějí vpřed	PRAVIDLA JEDNÁNÍ
ZÁJMY KLIENTŮ	> Odborné znalosti > Spokojený klient > Dodržování předpisů	+ Porozumění potřebám klientů + Spravedlivý přístup ke klientům + Ochrana zájmů klientů + Důvěrnost informací týkajících se klientů + Transparentní komunikace v oblasti prodeje a marketingu + Řádné řešení klientských stížností
FINANČNÍ BEZPEČNOST	> Odpovědnost > Dodržování předpisů	+ Boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, úplatkářství, korupci a financování terorismu + Dodržování sankcí a embarg
INTEGRITA TRHU		+ Podpora volné a spravedlivé hospodářské soutěže + Dodržování pravidel proti zneužívání trhu + Postup při střetu zájmů
PROFESNÍ ETIKA		+ Přísný zákaz užívání interních informací při soukromých transakcích + Předcházení střetu zájmů při činnostech, které nesouvisí se skupinou + Aktivní boj proti úplatkářství a korupci
RESPEKT KE KOLEGŮM	> Příjemné pracovní prostředí > Otevřenost	+ Uplatnění nejvyšších standardů profesního chování + Boj proti veškerým formám diskriminace + Bezpečnost na pracovišti
OCHRANA SKUPINY	> Stabilita > Flexibilita	+ Vytváření a ochrana dlouhodobých hodnot skupiny BNP Paribas + Ochrana informací skupiny + Odpovědná komunikace + Etické jednání ve vztahu k třetím osobám + Zodpovědný přístup k rizikům a přísná kontrola rizik + Zodpovědné chování při odchodu ze skupiny BNP Paribas
ZAPOJENÍ DO SPOLEČNOSTI	> Odpovědnost > Dodržování předpisů	+ Podpora dodržování lidských práv + Ochrana životního prostředí a boj proti změnám klimatu + Zodpovědné jednání při veřejném vystupování

1 Zájmy klientů

Náš úspěch spočívá v tom, že jsme první, na koho se naši klienti obrátí. Abychom si získali důvěru klientů, musí všichni zaměstnanci vždy jednat tak, aby chránili zájmy klientů a zároveň postupovali v souladu s veškerými příslušnými právními předpisy.

Za tímto účelem skupina BNP Paribas investuje do toho, aby porozuměla potřebám svých klientů. S klienty komunikujeme otevřeně a upřímně, nabízíme jim služby, které co možná nejlépe odpovídají jejich potřebám a cílům. Všichni zaměstnanci se vždy snaží zohlednit dlouhodobé zájmy klientů. Pokud není klient spokojen, je potřeba okamžitě zjednat nápravu.

POROZUMĚNÍ POTŘEBÁM KLIENTŮ

Je naší povinností porozumět potřebám klientům a naším úkolem je:

- > neustále se snažit porozumět potřebám, očekáváním a zájmům klientů, abychom jim poskytl nejvhodnější produkty a služby

SPRAVEDLIVÝ PŘÍSTUP KE KLIENTŮM

Spravedlivý přístup ke klientům je klíčový a očekává se, že:

- > budeme při veškeré své profesní činnosti postupovat spravedlivě, čestně a transparentně, abychom získali důvěru klientů
- > se budeme vyhýbat nežádoucímu zvýhodňování některých klientů
- > budeme spolupracovat s klienty, kteří se ocitli ve finančních problémech, abychom jejich situaci vyřešili ke vzájemné spokojenosti

OCHRANA ZÁJMŮ KLIENTŮ

Důsledně se snažíme chránit nejlepší zájmy klientů, a proto musíme:

- > znát a dodržovat pravidla, která chrání práva spotřebitelů na jednotlivých trzích, kde skupina působí
- > navrhovat produktové portfolio podle potřeb klientů
- > zajistit, aby bylo možné prodávané produkty snadno vysvětlit
- > zajistit, aby byly produkty pro klienty srozumitelné
- > stanovovat ceny spravedlivě a transparentně dle platných zákonů a předpisů
- > zajistit, aby byla naše činnost v souladu s příslušnými zákony a předpisy, a to včetně daňových předpisů
- > dodržovat zákaz jednat jménem klienta bez příslušného oprávnění (např. pověření nebo pokynu ze strany klienta)

Ve vztahu k externím distributorům jsme povinni:

- > snažit se navazovat spolupráci s těmi distributory, kteří sdílejí naše hodnoty a zásady našeho Etického kodexu
- > pochopit role a povinnosti výrobce a distributora produktů a zajistit, aby nedocházelo k žádnému střetu zájmů, který by mohl mít negativní dopad na klienty

DŮVĚRNOST INFORMACÍ TÝKAJÍCÍCH SE KLIENTŮ

Je důležité zachovávat důvěrnost informací, které se týkají klientů, což znamená, že musíme:

- > považovat veškeré vztahy s klienty za přísně důvěrné
- > po celou dobu zachovávat důvěrnost informací, které se týkají klientů, není-li zveřejnění takových informací a/nebo jejich použití povoleno příslušnými zákony a/nebo pokud klient neposkytl se zveřejněním a/nebo použitím těchto informací výslovný souhlas
- > sdílet informace, které se týkají klientů, v rámci skupiny BNP Paribas s kolegy, kteří je skutečně potřebují znát, aby v souladu s příslušnými zákony a interními pravidly jednali v nejlepším zájmu klientů
- > shromažďovat údaje pouze pro daný profesní účel
- > dodržovat systém informačních bariér zavedený ve skupině

? Klient se na mě obrátil s tím, že se bude rozvádět, a proto si chce založit účet na své jméno. Z důvodu jistých finančních potíží mě požádal o informace o soukromých prostředcích svého manžela / své manželky uložených u téže banky. Mám klientovi vyhovět?

V žádném případě. Jste povinni zachovávat bankovní tajemství. Musíte klienta odmítnout.

? Podnikatel uvažuje o koupi nemovitosti ke komerčním účelům ze soukromých zdrojů. Požádal mě o radu, jak koupit nejlépe strukturovat. Mohu před jednáním s klientem poskytnout informace o klientovi kolegům ze správy majetku?

Pokud je to v souladu se systémem informačních bariér zavedeným ve skupině, tak ano. V rámci skupiny BNP Paribas je možné sdílet informace, pokud je to v nejlepším zájmu klienta a umožní to skupině plně využít hodnoty svého integrovaného modelu.

2 Finanční bezpečnost

TRANSPARENTNÍ KOMUNIKACE V OBLASTI PRODEJE A MARKETINGU

Veškerá obchodní sdělení adresovaná klientům by měla být transparentní ve vztahu k nabízeným službám a produktům a očekává se, že:

- se budeme snažit zajistit, aby byla veškerá sdělení adresovaná zákazníkům spravedlivá, upřímná, transparentní, srozumitelná a aby nebyla zavádějící

- budeme poskytovat informace nezbytné k tomu, aby klienti pochopili:

- co si kupují, včetně předpokládaného plnění, ceny a charakteristiky rizik

- za co platí, včetně nákladů na zvolené produkty, služby a poradenství

- budeme prodávat a propagovat produkty skupiny a služby čestným způsobem

- budeme odpovídat na dotazy klientů dle svých nejlepších schopností a včas

ŘÁDNÉ ŘEŠENÍ KLIENTSKÝCH STÍŽNOSTÍ

Jsme povinni řádným způsobem řešit stížnosti klientů, což znamená, že:

- musíme řešit stížnosti klientů spravedlivě, transparentně a včas

- zjistíme-li chybu, musíme ji co možná nejdříve napravit



? Klient si chce koupit produkt, o kterém se domnívá, že jej potřebuje, ale v rámci systému řízení rizik skupiny BNP Paribas není daný produkt vyhodnocen jako vhodný. Navzdory mnoha jednáním klient odmítá zvážit alternativní řešení a vyhrožuje, že se obrátí na konkurenci. Jak se mám zachovat?

Jsme povinni strávit s klientem dostatek času na to, abyste mu pomohli porozumět vlastnostem daného produktu a souvisejícím rizikům, jelikož klientům musíme poskytnout veškeré relevantní informace. Měli byste klientovi vysvětlit, proč se domníváte, že daný produkt vyhovuje, nebo naopak nevyhovuje cílům a potřebám klienta. Pokud se domníváte, že daný produkt není v zájmu příslušného klienta, pak byste transakci uzavírat neměli. Můžete navrhnout jedno nebo více alternativních řešení. V případě potřeby požádejte o pomoc svého nadřízeného. Dlouhodobé zájmy klientů a pověst skupiny by měla mít přednost před krátkodobými zisky. Otevřeně si s klientem promluvte a je-li to nutné, odmítněte transakci uzavřít.

? Klient, který je obchodní společností, chce uzavřít transakci k zajištění rizika podkladového aktiva. Dané podkladové aktivum však bohužel není možné na trhu dokonale zajistit. Jediným řešením je využití zástupného indexu, u něhož se v minulosti ukázalo, že úzce koreloval s vývojem daného podkladového aktiva. Dle příslušných podkladů byl tento způsob zajištění v předchozích 5 letech velmi efektivní. Jak bych to měl klientovi oznámit?

Jistá korelace v minulosti nezaručuje, že daný způsob zajištění bude korelovat s podkladovým aktivem i v budoucnu. Měli byste klientovi zdůraznit možná rizika, i když se pravděpodobnost jejich výskytu zdá být zanedbatelná. V případě potřeby můžete klientovi názorně ukázat možný dopad.

Skupina BNP Paribas je zaměřená na služby svým klientům. Zároveň se ale neustále snaží vnímat možný dopad svého jednání na širší veřejnost. Skupina BNP Paribas se zavázala dodržovat veškeré platné právní předpisy za účelem předcházení trestné a teroristické činnosti a respektovat mezinárodní opatření zaváděná prostřednictvím finančního sektoru.

Jelikož tyto právní předpisy mohou být složité a mohou existovat rozdíly v jejich použití mezi jednotlivými odvětvími a zeměpisnými oblastmi, zavázala se skupina prosazovat jasná pravidla s cílem podpořit přísné dodržování předpisů a zásad etiky.

BOJ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI, ÚPLATKÁŘSTVÍ, KORUPCI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

Všichni zaměstnanci jsou povinni podporovat boj skupiny proti hospodářské kriminalitě, včetně podvodů, legalizace výnosů z trestné činnosti, úplatkářství, korupce a financování terorismu. Všichni proto musí:

- být ve střehu při potírání všech forem hospodářské kriminality, včetně podvodů, legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to bez ohledu na okolnosti nebo zainteresované subjekty

- ujistit se, že jsou prováděny přiměřené prověrky due diligence a kontroly, abychom poznali klienty a zjistili, jakým způsobem používají produkty a služby skupiny

- sledovat, zda transakce klientů nesouvisejí s úplatkářstvím či korupcí. Jakékoli podezřelé transakce nahlase některému z členů vedení, nebo místnímu oddělení Compliance

DODRŽOVÁNÍ SANKCÍ A EMBARG

Skupina se zavázala dodržovat příslušné sankce a embarga, z čehož vyplývá povinnost:

- porozumět příslušným hospodářským sankcím a embargům, která byla uvalena na trhy, kde skupina působí, nebo s nimiž je v kontaktu

- dodržovat zásady skupiny a místní zákony s ohledem na sankce a embarga platná v zemi, kde skupina působí

- nahlásit oddělení finanční bezpečnosti skupiny (Group Financial Security - GFS), jakýkoliv pokus obejít daný sankční režim

? Dnes dopoledne mě jeden z klientů požádal o bankovní záruku na vývoz střeliva ze země, na kterou byly uvaleny sankce (zákaz obchodování se zbraněmi). Jak mám postupovat?

Měli byste transakci odmítnout a upozornit příslušné oddělení Compliance.

? Všiml jsem si, že státní úředník, který má blízko k úřadujícímu ministru v zemi, kde skupina působí, nedávno obdržel na účet značný finanční obnos. Navzdory poskytnutému vysvětlení se mi převod velké částky zdá podezřelý. Jak se mám zachovat?

Měli byste na danou transakci upozornit příslušné oddělení Compliance, aby jeho pracovníci prověřili, že poskytnuté důkazy jsou dostatečně přesvědčivé. Pokud nejsou, je potřeba vyplnit oznámení o podezřelé transakci (tzv. Suspicious Transaction Report) a zaslat jej příslušnému orgánu.

? Jeden z mých klientů se pokusil převést částku v USD na účet příjemce s bydlištěm v zemi, na niž bylo uvaleno embargo. Transakce byla zamítnuta. O několik dnů později se pokusil převést stejnou částku na účet stejného příjemce, tentokrát však s adresou v zemi, na kterou se žádné finanční sankce nevztahují. Mám nějak zasáhnout?

Rozhodně ano. Oznámení o pokusu obejít embargo (tzv. circumvention report) by mělo být okamžitě zasláno oddělení finanční bezpečnosti skupiny (GFS) a je potřeba prověřit historii transakcí na účtu a ověřit, zda v minulosti nedošlo k podobným transakcím.

3Integrita trhu

Spravedlivě a účinně fungující trhy jsou základem efektivní a rostoucí ekonomiky. Skupina BNP Paribas se zavázala dodržovat a chránit integritu trhů. Skupina odsuzuje jednání omezující hospodářskou soutěž a zavázala se postupovat v souladu s kulturou odpovědnosti a čestného jednání, aby dokázala lépe vyhovět zájmům svých klientů.

PODPORA VOLNÉ A SPRAVEDLIVÉ HOSPODÁŘSKÉ SOUTĚŽE

Skupina se zavázala podporovat volnou a spravedlivou hospodářskou soutěž, což znamená, že:

- > dodržuje zákony upravující hospodářskou soutěž ve všech zemích, kde skupina působí
- > nikdy neusiluje o konkurenční výhody prostřednictvím neetického či protiprávního jednání

- > vždy spolupracuje s regulačními orgány daného trhu
- > vždy se stará o to, aby v komerčních vztazích s klienty, dodavateli a/nebo distributory jednala spravedlivě a čestně a v případě pochybností požádá o radu příslušného pracovníka právního oddělení či oddělení Compliance

DODRŽOVÁNÍ PRAVIDEL PROTI ZNEUŽÍVÁNÍ TRHU

Všichni zaměstnanci jsou povinni:

- > bez výjimky dodržovat pravidla proti zneužívání trhu, včetně pravidel upravujících obchodování osob, které mají přístup k neveřejným informacím (insider dealing rules)
- > být proaktivní, pokud jde o zjištění a oznámení možného zneužití trhu, a jednat tak, aby minimalizovali možné nebezpečí újmy zákazníků nebo narušení trhu
- > chránit důvěrné informace a údaje týkající se trhu a klientů a neposkytovat žádné nepravdivé či zavádějící informace týkající se trhu
- > dodržovat systém informačních bariér (přezdívaný „čínská zeď“ zásad a postupů)
- > nezneužívat interní informace

- > nikdy nejednat s úmyslem zmanipulovat ceny na trhu tak, aby neodrážely nabídku a poptávku na trhu (včetně tržních indexů a referenčních hodnot)
- > nikdy se neúčastnit operací, jejichž účelem je fiktivně pozměnit tržní hodnotu aktiv či pasiv za účelem generování výnosů nebo zisku, popř. zabránění ztrát
- > vyhýbat se chování, které by mohlo poškodit hladké fungování trhů a vždy jednat v dobré víře a ve snaze podpořit stabilitu, likviditu a transparentnost na trzích

? Klient se zajímá o povahu transakcí typu „nákup a zpětný prodej“ jiného velkého klienta, s nímž spolupracujeme. Co mu mám říct?

Je přísně zakázáno vyrazovat jakékoli informace týkající se záměrů některého z našich klientů či protistrany.

POSTUP PŘI STŘETU ZÁJMŮ

Skupina BNP Paribas je globální bankovní institucí, která poskytuje služby klientům v mnoha zemích prostřednictvím mnoha linií podnikání. Abychom vyřešili případný střet zájmů týkající se skupiny BNP Paribas, který se může vyskytnout, je důležité:

- > být proaktivní při identifikaci, řešení a oznamování případů, kdy by se skupina BNP Paribas mohla ocitnout ve střetu zájmů
- > nikdy nepřijmout pověření nebo se zavázat k uskutečnění transakce jménem skupiny BNP Paribas bez předchozího ověření, že se tím skupina neocitne ve střetu zájmů

? Klient mě požádal, abych se zapojil do financování akvizice cílové společnosti. Kolega z Corporate and Institutional Banking (CIB) však poskytuje poradenské služby konkurentovi v rámci stejné transakce. Mám se zapojit do financování?

Měli byste případ postoupit výboru skupiny BNP Paribas pro řešení střetu zájmů (tzv. Conflict of Interests Committee). Před tím, než zahájíte jakoukoliv finanční transakci a poskytnete informace klientovi, se musíte ujistit, že se banka neocitne ve střetu zájmů.

? Při jednání jsem se dozvěděl neveřejné informace, které by mohly negativně ovlivnit akcie, jež vlastní jeden z mých přátel. Nerad bych, aby přítel přišel o peníze, přičemž já sám nejsem v dané záležitosti nijak finančně zainteresován. Mohu mu informaci diskrétně sdělit?

Ne. Svému příteli byste tuto informaci rozhodně sdělovat neměli. Pokud máte k dispozici neveřejnou informaci, která se týká jakýchkoli cenných papírů, její sdělení jiné osobě se považuje za zneužití neveřejných informací (insider trading) a možné porušení zákonů.

4ofesní etika

Poctivé a etické jednání každého zaměstnance je základním pilířem Etického kodexu skupiny BNP Paribas. Cílem pravidel uvedených v této části je zajistit profesionální a etické jednání jednotlivců.

PŘÍSNÝ ZÁKAZ UŽÍVÁNÍ INTERNÍCH INFORMACÍ PŘI SOUKROMÝCH TRANSAKČÍCH

Všichni zaměstnanci by měli dodržovat tato pravidla:

- > Nikdy nevyužívejte důvěrné informace, se kterými jste se setkali při práci, k provádění transakcí s vlastními cennými papíry či financemi
- > Nikdy nesděľujte důvěrné informace rodinným příslušníkům a blízkým příbuzným
- > Dodržujte interní zásady skupiny ohledně osobního zajištění a finančních transakcí na soukromém účtu a respektujte omezení soukromé obchodní činnosti

Zaměstnanci, kteří přicházejí do styku s významnými neveřejnými informacemi (MNPI – Material Non-Public Information), jsou označováni jako „citliví“ (sensitive) zaměstnanci a jsou povinni:

- > ujistit se, že jsou si vědomi omezení, která se na ně ve vztahu k soukromým transakcím vztahují
- > uvádět veškeré relevantní soukromé transakce ve finančních dokumentech

PŘEDCHÁZENÍ STŘETU ZÁJMŮ PŘI ČINNOSTECH, KTERÉ NESOUVISEJÍ SE SKUPINOU

Profesionální etické jednání se týká i činností mimo skupinu BNP Paribas, proto musí každý zaměstnanec dbát těchto opatření:

- > Vždy žádejte o předběžné schválení každého pověření jednat za skupinu BNP Paribas navenek, nově příchozím zaměstnancům vždy předložte stávající pověření
- > Vždy informujte o veškeré obchodní činnosti mimo skupinu BNP Paribas⁵, která by mohla ohrozit pověst banky nebo vést ke střetu zájmů
- > Nikdy skupinu nezapojujte do soukromé činnosti bez předchozího formálního schválení
- > Dodržujte interní zásady skupiny o externí činnosti

? Člověk, který kupuje mé auto, mě požádal o pomoc s financováním koupě, protože ví, že pracuji ve skupině BNP Paribas. Jak se mám zachovat?

Nesmíte se vystavit střetu zájmů. Proto nemůžete kupujícímu s financováním pomoci. Můžete však kupujícího nasměrovat do pobočky v místě jeho bydliště. Pokud v této pobočce pracujete, obraťte se na vedoucího.

? Můj partner vede školicí společnost a zaslal skupině BNP Paribas žádost o uspořádání jednoho z našich školení. Je to v pořádku?

Váš partner může žádost skupině BNP Paribas poslat. Aby se předešlo případnému střetu zájmů, měl/a byste svého nadřízeného a oddělení nákupu o svém vztahu informovat. Žádost vašeho partnera bude projednána v souladu se standardními postupy schvalování, kterých byste se neměl/a účastnit.

+ **?** Již několik týdnů mám na starosti vztah banky s některými dodavateli. Na základě výběrového řízení jsem vybral/a společnost Caterers & Co, aby zajistila občerstvení na setkání se zákazníky. Teď potřebuji vybrat společnost, která zajistí občerstvení na svatbu mého dítěte. Jak se mám zachovat?

Abyste se vyhnul/a střetům zájmů, musíte jasně oddělit své soukromé a profesní zájmy. Váš vztah se společností Caterers & Co začal v pracovním prostředí, proto byste jej neměl/a přenášet do prostředí soukromého.

? Klient mi nabízí, že mi půjčí peníze, protože zrovna procházím těžkým obdobím v soukromém životě. Zvažuji nabídku, protože náš vztah je vybudovaný na důvěře. Navíc mu peníze samozřejmě vrátím. Mám klientovu nabídku přijmout?

V žádném případě. Takové jednání by vedlo ke střetu zájmů. Musíte nabídku odmítnout a nalézt jiné řešení.

? Chci začít podnikat na internetu a vést tuto společnost a přitom nadále pracovat ve skupině BNP Paribas. Je takové jednání povolené?

Bez výslovného schválení skupinou BNP Paribas nemůžete být vedoucím ani jednatelem své společnosti. Musíte se formálně obrátit na skupinu BNP Paribas a detailně popsat funkci, kterou byste v takové společnosti zastával/a. Toto předchozí schválení bance umožní prověřit, jestli dochází ke střetu zájmů (v závislosti na zeměpisné oblasti, Vaší práci v bance, povaze podnikání atd.). Po uzavření dohody bude Vaše pověření zapsáno do databáze a spolu s další externí činností zařazeno pracovníkem personálního oddělení do Vaší osobní složky.

AKTIVNÍ BOJ PROTI ÚPLATKÁŘSTVÍ A KORUPCI

Korupce je pro skupinu BNP Paribas v jakékoli podobě a za všech okolností nepřijatelná. Skupina a všichni zaměstnanci uplatňují nulovou toleranci vůči úplatkářství a korupci, proti kterým je potřeba aktivně bojovat. Proto je nutné dodržovat tyto zásady:

- > Nikdy přímo ani nepřímo nepožadujte ani nenabízejte nezákonnou provizi
- > Nikdy neslibujte, neuděľujte ani nepřijímejte nevhodnou obchodní výhodu, která by mohla ovlivnit požadované jednání příjemce

Proto musí každý zaměstnanec dodržovat interní zásady skupiny ohledně darů a zábavy a musí se řídit těmito pravidly:

- > Respektujte omezení a zákazy uvedené v interních zásadách skupiny, které jsou podrobně popsány v každé zemi, ve kterém skupina působí
- > Ověřte, že je přijímání či nabízení darů nebo zábavy zákonné
- > Jakoukoli výjimku ze zásad skupiny si nechte schválit oddělením Compliance
- > Oznamte oddělení Compliance jakýkoli dar nebo zábavu, které jdou nad rámec stanovené přiměřené hodnoty

+ **?** Stálý zákazník mi nabídl lístky na velký vyprodaný zábavní program. Mohu lístky přijmout?

Měl/a byste si prostudovat zásady skupiny BNP Paribas o darech a zábavě, ve kterých jsou podrobně popsána kritéria pro přijímání darů. Pokud si ani potom nebudete jistý/jistá, obraťte se na svého nadřízeného nebo na místního pracovníka oddělení Compliance.

⁵ Exclusion faite des activités syndicales telles que définies dans le Code du travail français

5 Respekt ke kolegům

Skupina BNP Paribas vytváří podnětné pracovní prostředí, ve kterém lidé jednají spravedlivě, a očekává od svých zaměstnanců, že se budou chovat za všech okolností profesionálně.

UPLATNĚNÍ NEJVYŠŠÍCH STANDARDŮ PROFESNÍHO CHOVÁNÍ

Každý by se měl ke svým kolegům chovat profesionálně a odpovědně, v souladu s těmito pravidly:

- Zajímejte se aktivně o trvalé zásady, postupy a další pokyny vedení ohledně profesní činnosti a dodržujte je
- Za všech okolností se řiďte příslušnými pravidly ochrany profesního tajemství
- Ke všem kolegům se chovejte s respektem
- Udržujte komunikaci s kolegy za všech okolností na profesionální úrovni a komunikujte efektivně
- Vyslechněte návrhy kolegů a važte si jich, i když se Vaše názory liší

? Jak mohu jako manažer/ka a vedoucí propagovat ve společnosti správné jednání?

Měl/a byste jít příkladem a jednat v souladu s nejvyššími etickými normami. Vytvářejte prostředí, ve kterém bude probíhat otevřená a upřímná komunikace, podporujte při přijímání obchodních rozhodnutí na schůzích diskuze o etickém a poctivém jednání. Dejte zaměstnancům na vědomí, že mohou a měli by nahlásit jakékoli podezření na neetické jednání, aniž by se báli možného postihu.

? Jsem manažer/ka a zaslechl/a jsem rozhovor, ze kterého vyplývá, že na jiném oddělení dochází k neetickému jednání. Nespadá to do mé kompetence, mám i tak své podezření oznámit?

Všichni kolegové, včetně manažerů, jsou povinni upozornit na chování, které by mohlo být v rozporu se zákony, předpisy nebo Etickým kodexem. Své problémy můžete sdělit svému nadřízenému. Pokud je Vám tento způsob nepříjemný, můžete své připomínky nahlásit na oddělení Compliance nebo využijte systém oznamování podezření na protiprávní jednání. Za oznámení takového problému vám nehrozí žádný postih, pokud jednáte v dobré víře.

BOJ PROTI VEŠKERÝM FORMÁM DISKRIMINACE

Cílem skupiny BNP Paribas je pozitivní pracovní prostředí, ve kterém se se všemi zaměstnanci jedná důstojně a s respektem.

Respektovat ostatní znamená také nediskriminovat, proto zaměstnanci nesmí diskriminovat žádného pracovníka skupiny.

Zaměstnanci musí dodržovat tato pravidla:

- Podporujte spravedlivé jednání s kandidáty ve výběrovém řízení, rozhodujte se vždy na základě objektivního hodnocení jejich schopností a dovedností, dbejte na nabízení rovných příležitostí a platové ohodnocení stanovujte spravedlivě a přiměřeně
- Odmítejte veškeré formy diskriminace, šikany či obtěžování jiných zaměstnanců, zákazníků nebo jiných pracovníků, kteří spolupracují se skupinou BNP Paribas, a to na základě rasy, barvy pleti, víry, náboženského vyznání, věku, pohlaví, sexuální orientace, rodinného stavu, handicapu či politických názorů
- Je nepřípustné, abyste se dopouštěli sexuálního obtěžování nebo se chovali způsobem, který by mohl být za sexuální obtěžování považován. „Sexuální obtěžování“ je definováno jako chování sexuální povahy, které má vliv na důstojnost žen a mužů, které obtěžovaný/obtěžovaná vnímá jako nežádoucí, nepřijatelné, nevhodné a urážlivé a které vytváří nepříjemně důvěrné, nepřátelské, nestabilní či urážlivé pracovní prostředí

? Zaslechl jsem rozhovor kolegy, který mluvil o jiném kolegovi a používal rasistické narážky. Jak se mám zachovat?

Pokud vám to nevadí, můžete samozřejmě kolegu na nevhodné chování upozornit přímo, každopádně byste se měl/a obrátit na svého nadřízeného a/nebo personální oddělení nebo využít systém oznamování podezření na protiprávní jednání. Možná je snazší dělat, že nic nevidíte, ale všichni se podílíme na vytváření a udržování pracovního prostředí, ve kterém se lidé respektují a spolupracují.

? Byl jsem svědkem situace, kdy měl jeden z mých kolegů vůči jinému nemístné poznámky se sexuálním podtextem. Jak se mám zachovat?

Každý z nás se podílí na vytváření a udržování pracovního prostředí, ve kterém je respektována jeho důstojnost a ve kterém nebudou mít oběti diskriminace a obtěžování pocit, že jsou jejich stížnosti přehlíženy či bagatelizovány, nebudou mít strach z odvety. Pokud vám to nečiní potíže, promluvte si s oběma stranami, každopádně však záležitost předložte svému nadřízenému a požádejte o radu pracovníka personálního oddělení.

BEZPEČNOST NA PRACOVIŠTI

Skupina považuje bezpečnost na pracovišti za klíčovou záležitost, a proto je každý zaměstnanec povinen dodržovat tato pravidla:

- Podílejte se při běžné činnosti na vytváření bezpečného pracoviště a dodržujte interní zásady skupiny
- Podílejte se jako manažer/ka aktivně na zlepšování pracovních podmínek týmů
- Nahlaste jakoukoliv činnost, která by mohla ohrozit fyzickou bezpečnost zaměstnance nebo externí osoby, která v prostorách skupiny BNP Paribas vyřizuje obchodní záležitost

6 Ochrana skupiny

Všichni zaměstnanci jsou povinni chránit a podporovat dlouhodobé fungování skupiny BNP Paribas. Od skupiny se očekává, že si udrží stabilní vedení s dlouhodobým směřováním, proto musí neustále posilovat svou stabilitu v zájmu skupiny, svých akcionářů i širšího hospodářství.

VYTVÁŘENÍ A OCHRANA DLOUHODOBÝCH HODNOT SKUPINY BNP PARIBAS

Abychom mohli budovat a chránit trvalou hodnotu skupiny BNP Paribas, je důležité, aby pracovníci dodržovali tato pravidla:

- > Podílejte se na ochraně majetku skupiny, včetně fyzického, technologického a duševního vlastnictví a finančního majetku, obchodní firmy společnosti, značky a vztahů se zákazníky
- > Předcházejte zneužití tohoto majetku a zdrojů ve prospěch další osoby, ať je úmyslné, nebo z nedbalosti
- > Vždy dávejte přednost dlouhodobému úspěchu před chvilkovým ziskem, ochraňte tak značku a pověst skupiny BNP Paribas

ODPOVĚDNÁ KOMUNIKACE

Iste povinni komunikovat za všech okolností odpovědně, a proto:

- > Nikdy při hovoru na téma, které souvisí se skupinou BNP Paribas, mimo pracoviště neohrožujte pověst banky
- > Dodržujte interní zásady skupiny ohledně používání digitálních nástrojů a sociálních médií

? Jak se mám zachovat, když mi zavolá novinář a vyptává se mě na činnost skupiny BNP Paribas?

Veškerá média odkažte bez komentáře na oddělení pro vztah s médii. K tomu, abyste mohl/a vystoupit v médiích nebo pronášet projevy mimo pracoviště jménem společnosti BNP Paribas, potřebujete souhlas nadřízeného a oddělení pro vztah s médii.

OCHRANA INFORMACÍ SKUPINY

Ochrana informací skupiny za všech okolností je naprosto zásadní. Skupina BNP Paribas pracuje s velkým množstvím citlivých údajů nezbytných pro její činnost, které jsou jejím strategickým majetkem. Využívání nových technologií pro správu dat (např. cloud, big data) a digitální aplikace (sociální sítě, e-mail...) představuje nová rizika jako například ohrožení kybernetické bezpečnosti. Skupina musí být připravena čelit takovým hrozbám a pokusům poškodit integritu dat.

Proto skupina spoléhá na to, že bude každý zaměstnanec dodržovat tato pravidla:

- > Řiďte se nejpřísnějšími normami zabezpečení informací
- > Chraňte a zabezpečte veškeré důvěrné údaje a informace týkající se zákazníků, zaměstnanců banky a dalších osob a organizací
- > Zajistěte za všech okolností obezřetné a vhodné používání, přístup, ukládání, sdělování, přenos a mazání těchto údajů, včetně údajů na internetu

ETICKÉ JEDNÁNÍ VE VZTAHU K TŘETÍM OSOBÁM

Chránit skupinu znamená také jednat eticky ve vztahu ke třetím osobám, tedy:

- > Budovat vzájemně výhodné vztahy s dodavateli skupiny, a šířit tak etické jednání napříč dodavatelským řetězcem a předcházet rizikům spojeným se vzájemnou závislostí
- > Dodržovat interní kontrolní mechanismy, zásady a postupy skupiny týkající se dodavatelů

+

? Všiml/a jsem si v tisku zprávy o tom, že se manažer jednoho z našich dodavatelů zapletl do korupčního skandálu. Jak se mám zachovat?

Měl/a byste záležitost bezodkladně probrat se svým nadřízeným a oddělením nákupu. Dodavatelé skupiny jsou povinni dodržovat stejné etické normy jako její pracovníci. Je pravděpodobné, že oddělení nákupu již o záležitosti ví a dodavatele prověřuje, ale je lepší být v zájmu skupiny obzvláště opatrný.

ZODPOVĚDNÉ CHOVÁNÍ PŘI ODCHODU ZE SKUPINY BNP PARIBAS

I zaměstnanci, kteří skupinu BNP Paribas opouští, nesou stále vůči skupině a jejím zákazníkům odpovědnost, a jsou proto povinni dodržovat tato pravidla:

- > Pokud skupinu opouštíte, nikdy neukládejte informace (např. data, složky, dokumenty), které patří skupině BNP Paribas, na externí úložiště
- > Po opuštění skupiny si neponechávejte dokumenty, které patří skupině BNP Paribas
- > Dodržujte interní zásady skupiny a osobní povinnost zabránit vzniku nekalé soutěže

+

? Neshodneme se s kolegou na tom, jestli nestandardní transakce s vysokou mírou vystavení riziku vyžaduje další schválení. Jak se mám zachovat?

Banka má normy a postupy, pomocí kterých snadněji určíte, které transakce vyžadují zvýšenou kontrolu, a dozvíte se, jak máte postupovat. Neobvyklé nebo vysoce rizikové transakce posuzují uznávané a zkušené schvalovací výbory, které pomáhají chránit společnost a její klienty. Pro skupinu je důležitá pohotovost při rozpoznání rizika, takže pokud váháte, vždy se ozvěte. Pokud jste přesvědčen/a, že transakce vyžaduje další schválení, obraťte se na svého nadřízeného a příslušné kontrolní oddělení. Díky oznámení bude transakce dále přezkoumána, takže bude ochráněna skupina a všichni zúčastnění.

ZODPOVĚDNÝ PŘÍSTUP K RIZIKŮM A PŘÍSNÁ KONTROLA RIZIK

Informování o rizicích, řízení rizik a kontrola rizik jsou stěžejními nástroji k ochraně skupiny. Jednotlivé výbory se starají o to, aby byla společně přijata ta nejlepší rozhodnutí (např. úvěrový výbor, výbor pro nové činnosti atd.) prostřednictvím formálních postupů a postupného schvalování. Každý je povinen jednat v rámci svých kompetencí v těchto záležitostech odpovědně. Proto je nutné dodržovat tyto povinnosti:

- > Jednejte v souladu s osvědčenými postupy skupiny BNP Paribas v oblasti dodržování předpisů, předcházení podvodům, řízení rizik a vnitřní kontroly obecně
- > Snažte se předvídat rizika, která mohou při běžné činnosti hrozit
- > Důsledně stav rizika kontrolujte, chráňte tak zákazníky i finanční systém jako celek
- > Předtím, než učiníte rozhodnutí nebo se k něčemu zavázete, seznamte se s důsledným a koordinovaným postupem, který je založen na pevné a propojené kultuře řízení rizik a je závazný na všech úrovních skupiny, a řiďte se jím
- > Aktivně sledujte a udržujte v rovnováze aktuální rizika a výsledky

7 Zapojení do společnosti

Skupina BNP Paribas přispívá k odpovědnému a udržitelnému globálnímu rozvoji. Cílem banky je pozitivně ovlivňovat své partnery a širší společnost. Tato část pravidel jednání se věnuje pravidlům a požadavkům, které musí zaměstnanci skupiny BNP Paribas dodržovat, abychom mohli tohoto cíle dosáhnout.

PODPORA DODRŽOVÁNÍ LIDSKÝCH PRÁV

Skupina BNP Paribas je odhodlána bojovat za dodržování lidských práv ve své sféře vlivu, tedy mezi zaměstnanci, dodavateli, zákazníky a komunitami, ve kterých působí. Skupina se především odmítá podílet na jakémkoli potenciálním porušování lidských práv prostřednictvím své finanční a investiční činnosti. Předpokládáme, že zaměstnanci skupiny BNP Paribas budou dodržování lidských práv podporovat a budou především dodržovat tato pravidla:

- > Vždy zvažujte přímý i nepřímý dopad své činnosti na lidská práva po celém světě
- > Dodržujte při práci v sektorech financovaných v rámci CSR (Corporate Social Responsibility - společenské odpovědnosti firem) pravidla společnosti/projektu týkající se lidských práv a investiční politiku*

? Obrátil se na mě jeden z mých klientů, obchodník s komoditami, který se chystá vyvázet bavlnu od jednoho z deseti největších výrobců na světě. V roce 2010 obvinila tento stát nevládní nezisková organizace (NGO) a mezinárodní organizace (např. Unicef, ILO a ECCHR) z využívání nucené a dětské práce při sklizení bavlny. Jak se mám zachovat?

Skupina BNP Paribas Group je velmi obezřetná, pokud hrozí riziko spoluúčasti na porušování lidských práv. V tomto konkrétním případě se skupina už rozhodla zastavit veškeré financování bavlny z tohoto státu, protože využíval při sklizení nucenou práci. Toto rozhodnutí přispělo k rychlejšímu vypracování prohlášení skupiny na téma lidská práva, které bylo vydáno v roce 2012. Tuto transakci by tedy bylo nutné zamítnout.

OCHRANA ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ A BOJ PROTI ZMĚNÁM KLIMATU

Skupina BNP Paribas se snaží snížit negativní dopad na životní prostředí, který nepřímo vzniká při její bankovní činnosti nebo přímo jejím vlastním působením. Proto skupina považuje boj proti změnám klimatu za prioritu a financuje přechod na nízkouhlíkové hospodářství. Zaměstnanci skupiny BNP Paribas musí dodržovat tato pravidla:

- > Vždy zvažujte přímý i nepřímý dopad své činnosti po celém světě na životní prostředí
- > Dodržujte při práci v sektorech financovaných v rámci CSR pravidla společnosti/projektu týkající se vlivu na životní prostředí a investiční politiku*
- > Aktivně přispívejte k dosažení cílů skupiny snížit negativní vliv běžného provozu na životní prostředí

ZODPOVĚDNÉ JEDNÁNÍ S VEŘEJNÝMI PŘEDSTAVITELI

Skupina BNP Paribas chce smysluplně podporovat demokratický systém tím, že poskytne veřejným subjektům, které přijímají rozhodnutí, striktně v souladu s právními a etickými pravidly, podklady do jejich diskuzí a pomůže jim učinit spravedlivá a informovaná rozhodnutí. Proto jsme povinni jednat s orgány veřejné moci odpovědně a s respektem.

? Oslovil mě výrobce palmového oleje s návrhem, abychom financovali jeho plán rozšíření působení v Africe. Společnost má rozsáhlé podklady o CSR, ale byla renomovanou mezinárodní nevládní neziskovou organizací (NGO) nařčena z odlesňování. Jak se mám zachovat?

Odvětví palmového oleje je podporováno vyčleněným financováním a politikou investic do společenské odpovědnosti firem. Měl/a byste se spojit s místním týmem CSR a ověřit, jak lze společnost z hlediska CSR hodnotit. Politika skupiny je v rámci sektoru palmového oleje velmi přísná v otázce odlesňování. Je zakázáno financovat výrobce palmového oleje, pokud rozšiřují plantáže palmy olejné v citlivých oblastech, jako jsou lokality světového dědictví UNESCO, oblasti kategorie I-IV IUCN nebo rašeliniště, a musí mít zavedenu směrnici na provádění hodnocení vysokého stupně ochrany. Tyto informace a veškerá další kritéria v zásadách uplatňovaných v daném odvětví musí být prověřena předtím, než dojde k jakékoli spolupráci s touto společností.

C Etický kodex v praxi

Etický kodex objasňuje všem zaměstnancům, co se od nich na jejich pracovních pozicích a při výkonu jejich funkcí očekává.

Roční hodnocení umožňuje vedoucím pracovníkům zdůraznit členům týmu důležitost „jednání v duchu hodnot“ a poukázat na správné chování popsané v Etickém kodexu.

Tento postup přinese také větší transparentnost a jednoznačnost zaměstnancům ohledně „obecných etických norem“, jejichž dodržování skupina BNP Paribas a příslušné regulační orgány očekávají.

Školení (e-learning), které bylo připraveno a distribuováno mezi všechny pracovníky, pomáhá zaměstnancům plnit dobře jejich pracovní povinnosti s ohledem na priority stanovené Etickým kodexem.

Všichni zaměstnanci skupiny jsou povinni dodržovat tato pravidla:

- > Seznamte se se všemi pravidly jednání uvedenými v Etickém kodexu a dodržujte je
- > Absolvujte veškerá povinná a doporučená školení, abyste pochopili své povinnosti
- > Pracujte a jednejte v souladu s Etickým kodexem ve všech aspektech své pracovní pozice
- > Všímejte si dění okolo sebe a upozorněte ostatní, pokud nejednají v souladu s kodexem
- > K nahlášení připomínek využívejte v případě potřeby postupy pro oznamování podezření na protiprávní jednání

Skupina BNP Paribas si váží pracovníků, kteří vezmou její hodnoty za své, jdou příkladem a jednají v souladu s Etickým kodexem, a odměňuje je. Stejně tak skupina netoleruje porušování Etického kodexu. Vůči zaměstnancům, kteří poruší Etický kodex, budou přijata příslušná opatření v souladu s místními zákony, předpisy a zásadami personálního oddělení skupiny⁶.

⁶ ve Francii včetně dokumentu *Règlement Interieur de BNP Paribas SA*.

Rozhodování

Přestože pravidla chování pomáhají při rozhodování, neexistuje pravidlo pro každou situaci. V konečném důsledku musíte správné rozhodnutí učinit na základě svého zdravého úsudku a v souladu s hodnotami skupiny. Pokud není plánované rozhodnutí v souladu s těmito hodnotami, měli byste se sami sebe zeptat, proč byste měli takto jednat.

NEŽ SE ROZHODNETE JEDNAT, POLOŽTE SI OTÁZKU:



POKUD JSTE NA KTEROUKOLIV Z OTÁZEK ODPOVĚĎEL/A ZÁPORNĚ, NEPOKRAČUJTE A OZVĚTE SE!

POKUD MÁTE JAKÉKOLIV PROBLÉMY NEBO POCHYBNOSTI, VYHLEDEJTE POMOC KOLEGŮ: PŘÍMÉHO NADŘÍZENÉHO, VYŠŠÍHO NADŘÍZENÉHO, PRÁVNÍHO ODDĚLENÍ NEBO ODDĚLENÍ COMPLIANCE.

Kodex z pohledu vnitrostátních a mezinárodních právních předpisů

Všichni zaměstnanci se musí seznámit s mezinárodními normami a dodržovat příslušné zákony, pravidla a předpisy ve všech oblastech a profesní normy, které se vztahují na jejich pracovní činnost.

Odvětví, ve kterém pracujeme, je přísně regulováno, aby byla zajištěna stabilita finančního systému. Znalost a dodržování zákonů a předpisů, podle kterých skupina funguje, není zásadní pouze pro naše podnikání, ale dělá z nás to, co jsme. Naším cílem není pouze jednat v souladu s literou zákona, ale také s jejím duchem a záměrem. Dodržování zákona je nutnost. Nespravedlivé, klamavé a urážlivé chování by mělo negativní dopad na vztah se zákazníky, ohrozilo by pověst skupiny a mohlo by vést ke kritice ze strany regulačních orgánů, žalobám, pokutám, sankcím a dalším postihům skupiny.

Skupina BNP Paribas vždy spolupracuje s příslušnými regulačními orgány.

Když budete mít dotaz ohledně zákonů a předpisů, které se vztahují na Vaši práci, nebo si nebude jistí, jak odpovědět regulačnímu orgánu, obraťte se na příslušné oddělení Compliance, právní nebo daňové oddělení.

Etický kodex uvádí, co se očekává od každého z nás, tzn. být nejlepší v oboru, ovšem v rámci platných zákonů a předpisů. Pokud by došlo k rozporu mezi vnitrostátními právními předpisy a pravidly uvedenými v kodexu, bude skupina BNP Paribas jednat v souladu s platnými místními právními předpisy a najde způsob, jak předpisy zapracovat do Etického kodexu. V případě, že situace vyžaduje interpretaci zaměstnanci skupiny, musí tato interpretace proběhnout v souladu s nejpřísnějšími nároky na etické jednání.

Schopnost ozvat se a oznámit problém

Skupina BNP Paribas bere připomínky klientů, dodavatelů, zaměstnanců, akcionářů a širší komunity velmi vážně. Skupina připomínkám partnerů věnuje pozornost, snaží se jim porozumět a řešit je spravedlivě a efektivně. Každý externí partner má ve své kategorii určen kontakt ve skupině BNP Paribas, prostřednictvím kterého může svou připomínku nahlásit.

Jako zaměstnanci byste měli nahlásit jakékoli připomínky nebo možná porušení pravidel Etického kodexu.

Pokud budete svědkem porušení Etického kodexu nebo budete mít důvodné podezření, že k němu došlo, měli byste učinit tyto kroky:

1. Obráťte se na svého přímého nadřízeného (pracovníka pověřeného dohledem)
2. Pokud vám tato možnost nevyhovuje, obraťte se na vyššího nadřízeného na svém oddělení
3. Není-li tento postup možný, oznamte své problémy pomocí systému

oznamování podezření na protiprávní jednání a obraťte se na místního pracovníka oddělení Compliance.

4. V případě nutnosti můžete záležitost předložit vedoucímu oddělení profesní etiky

Oznámení podezření na protiprávní jednání je právem zaměstnance, žádný zaměstnanec nebude potrestán, propuštěn ani se nestane obětí přímé ani nepřímé diskriminace za oznámení podezření na protiprávní jednání na základě osvědčených postupů a v dobré víře

Další povinnosti vedoucích a řídicích pracovníků

Vedoucí a řídicí pracovníci mají povinnost jít příkladem a dodržovat nejpřísnější normy jednání a zároveň se ujišťovat, že jsou tyto normy jasné a srozumitelné jejich podřízeným. Musí dodržovat tato pravidla:

- Vytvářejte prostředí, ve kterém budou lidé otevření, čestní a budou se k sobě chovat s respektem
- Informujte své podřízené a další kolegy o lidech i duchu Etického kodexu

- Dodržujte postupy skupiny a zaveďte dodržování Etického kodexu jako faktoru při řízení výkonnosti
- Uvědomujte si rizika, která představuje práce kolegů, a podílejte se na kontrole kvality práce svých podřízených
- Buďte vzorem upřímné komunikace a komunikujte se zákazníky, kolegy a dalšími lidmi spolupracujícími se skupinou BNP Paribas s úctou a zároveň

dodržujte příslušná pravidla důvěrnosti

- Reagujte efektivně a rychle na jakékoli připomínky, se kterými se na Vás kolegové obrátí, a v případě, že odhalíte chyby nebo nevhodné jednání, bezodkladně jednejte

CODE OF CONDUCT

DODATEK



Obsah

- A / Základní protikorupční pravidla > 2
 - B / Zakázané chování, které je považováno za úplatkářství nebo zneužívání politického vlivu > 3
 - C / Ukázky zakázaného jednání vykládaného jako korupce nebo zneužívání politického vlivu > 4
-
- 1 Dary a pozvánky > 4
 - 2 Facilitační a ostatní platby v hotovosti > 5
 - 3 Důvěrnost údajů > 5
 - 4 Dary neziskovým organizacím a financování politických stran > 6
 - 5 Lobování a sponzoring > 6
 - 6 Střety zájmů a korupční praktiky zahrnující protistrany, jako jsou zprostředkovatelé, agenti, dodavatelé, subdodavatelé a partneři se společným podnikem > 7
 - 7 Riziko zákazníka, úvěrové riziko a riziko soudních sporů > 9

A Základní zásady potírání korupce

Korupce a zneužívání politického vlivu je pro společnost BNP Paribas zcela nepřijatelná, a to za jakýchkoliv okolností.

BNP Paribas vytvořila opatření pro předcházení a potírání korupce, která jsou tvořena:

- > Programem navrženým k prevenci korupce a zneužívání politického vlivu,
- > Pravidelně revidovanými procedurami a kontrolami,
- > Kodexem chování v oblasti potírání korupce, který je součástí Skupinového Etického kodexu,
- > Školením,
- > Interním „whistleblowing“ systémem.

BNP Paribas a její zaměstnanci musí proti korupci a zneužívání politického vlivu aktivně bojovat s nulovou tolerancí. Veškeré korupční praktiky, včetně úplatkářství a zneužívání politického vlivu, jsou zcela zakázány a musí být okamžitě oznamovány. Uvedené se nevztahuje jen na korupční jednání v souvislosti se zaměstnanci BNP Paribas, byť by bylo záměrem získat osobní výhody pro skupinu, ale také jakoukoli korupční praxi zjištěnou na straně klientů nebo protistran, o kterých bychom se mohli dozvědět v rámci našich obchodních vztahů apod.

Předcházení a odhalování korupčních praktik, tj. včetně úplatkářství a zneužívání politického vlivu, proto představuje základní prvky nastavení vnitřního kontrolního systému a Etického a Compliance kodexu skupiny BNP Paribas a to v širším slova smyslu. Předcházení a odhalování korupce se, bez ohledu na okolnosti a zájmy, týká všech zaměstnanců. A to nejen tak, že se nesmí zúčastnit jakýchkoliv korupčních praktik, ale jsou také vázáni svou profesní povinností udělat vše, co je v jejich silách, aby pomohli úplatkářství a zneužívání politického vlivu předcházet a zabránit takovému jednání kdykoli se o něm dozví.

Podílet se na korupci je profesní pochybení. Všichni zaměstnanci jednající způsobem, který je v rozporu s tímto Kodexem chování, budou čelit disciplinárnímu opatření.

BNP Paribas je v souladu se zákonem *Sapin II'*, ze dne 9. prosince 2016, (česky zákon o trestní odpovědnosti právnických osob), jakož i UK Bribery Act (britským zákonem o korupci), the US Foreign Corrupt Practices Act, FCPA (americkým zákonem o zahraničních korupčních praktikách) a dalšími použitelnými zákony.

B Zakázané chování považované za korupci nebo zneužívání politického vlivu

Zaměstnanci nesmí, ať přímo nebo nepřímo, poskytovat, slibovat, nabízet, žádat nebo přijímat od jakékoli osoby nebo třetí strany jakoukoli výhodu (peněžitou nebo jinou) za poskytnutí skutečné nebo údajné služby nebo vlivu. Přísně zakázán je také jakýkoli pokus o takové jednání. Za uvedených okolností nesmí být také nabízeny ani poskytovány produkty nebo služby společnosti.

Všechna jednání vykazující znaky korupce nebo zneužívání politického vlivu jsou přísně zakázány, a to zejména v souvislosti s:

- jakýmkoli státním úředníkem nebo soukromou osobou,
- klientem, nebo veškerými protistranami (např. dodavatelem, prodejcem apod.),
- politickou stranou,
- lobbistickou organizací nebo jinou nátlakovou skupinou (např. odbory, sportovní federace, nadace, charitativní organizace atd.),
- ostatními zaměstnanci, nebo jejich manažery,
- přáteli nebo rodinami.

Naše společnost může být rovněž vystavena pokusům o korupci nebo zneužití politického vlivu zahrnující třetí strany. Zaměstnanci nesmí uvést společnost do pozice, kdy by mohla být zapojena do jakéhokoli jednání, u kterého existuje riziko korupce nebo praní špinavých peněz.

Tento Kodex chování uvádí a znázorňuje příklady zakázaného jednání, které pravděpodobně budou vnímány jako korupce nebo zneužívání politického vlivu.

Zaměstnanci musí mít informace a znalosti o skupinových předpisech a postupech, zejména pokud se jedná o finanční bezpečnost.

Ukázky zakázaného chování vykládaného jako korupce nebo zneužívání politického vlivu

Každý zaměstnanec, který má rozumné důvody se domnívat, že transakce (i plánovaná), o které se přímo nebo nepřímo dozvěděl, obdržena žádost nebo příkaz, nesplňuje jednu nebo více zásad uvedených v tomto Kodexu, musí tuto skutečnost oznámit co nejdříve svému nadřízenému.

Každý zaměstnanec může rovněž prostřednictvím "Whistleblowing" napřímo upozornit Compliance.

1 Dary a pozvánky

V souladu se skupinovou směrnicí týkající se darů a pozvánek. Zaměstnanci nesmí přijímat peněžní dary ať v hotovosti nebo jiné formě.

?

Dobrý klient požádá o mou adresu, aby mi mohl zaslat drobnou pozornost ke konci roku.

Můžu mu adresu poskytnout?

Ne. Nabídku odmítnete a o požadavku klienta budete informovat svého nadřízeného.

?

Jeden z dlouholetých klientů mi právě nabídnul vstupenky na beznadějně vyprodané představení.

Mohu vstupenky přijmout?

Měli byste si ověřit ve skupinové směrnicí, kde jsou uvedeny podrobnosti, kdy a za jakých okolností lze takový dar přijmout. V případě pochybností se obraťte na svého nadřízeného nebo Compliance.

?

Dodavatel mi nabídnul reklamní pero.

Smím jej přijmout?

To záleží. Obyčejné pero s logem dodavatele je reklamní předmět relativně nízké hodnoty, takže jej samozřejmě můžete přijmout. Musíte však odmítnout jakoukoli nabídku luxusního pera, jehož hodnota převyšuje hodnotu cenově přiměřeného daru. Správným krokem je informovat svého manažera o tom, že byl daný dar odmítnut. Následně bude celá skutečnost postoupena Compliance k evidenci.

?

Jeden starší klient, se kterým mám skvělý vztah, mi předal obálku.

Co mám dělat?

Musíte odmítnout. Jakýkoli peněžitý dar je zakázán. O odmítnutí informujte svého nadřízeného a Compliance, které událost zaeviduje.



?

Blíží se oslavy konce roku. Když se vrátím domů, najdu krabičku s luxusními hodinkami se vzkazem „Od Tvého oblíbeného makléře. Srdečné pozdravy!“

Co bych měl udělat?

Dokonce i v případě, když obdržíte tento dar u vás doma, je zřejmé, že je spojen s vaší prací. Takový dárek zdvořile vraťte dárce a s poděkováním vysvětlíte, že jej nemůžete přijmout.

2 Facilitační a ostatní platby v hotovosti

Zaměstnancům je zakázáno poskytovat veřejným zaměstnancům jakoukoliv finanční částku za účelem urychlení nebo urovnání správních postupů nebo získání povolení, jako jsou licence, apod. (takzvané **Facilitační platby** jsou definovány jako neoficiální částky placené veřejným úředníkům, aby urychlili svou činnost).

Bez ohledu na okolnosti zaměstnanci nesmí přijímat ani poskytovat neregistrované platby v hotovosti. Jakýkoli převod peněz musí být odůvodněn, schválen a zdokumentován.

Nad to je zaměstnancům zakázáno zpřístupnit majetek Společnosti jakékoli osobě bez náležitého oprávnění.



?

Můj let přistál se čtyřhodinovým zpožděním. Většina cestujících čeká ve frontě na získání potřebného vstupního víza, což zvyšuje dobu mého zpoždění na schůzku s významným klientem. Přítomný příjímáčí úředník jasně naznačuje, že předání několika bankovek čekací dobu zkrátí.

Co bych měl dělat?

Takovou nabídku musíte odmítnout, jinak se dopustíte úplatkářství.

?

Ve svém osobním životě procházím těžkým obdobím a jeden z mých klientů mi nabídl půjčit peníze. Mám pokušení nabídku přijmout, protože máme důvěrný vztah a samozřejmě všechno vrátím.

Mohu takový druh nabídky přijmout?

V žádném případě ne. Mohlo by to vést ke střetu zájmu a vykazovat známky korupce. Nabídku musíte odmítnout a nalézt jiné řešení.

3 Důvěrnost informací

Zaměstnanci nesmí zveřejnit jakoukoli informaci týkající se společnosti výměnou za výhodu. Stejně tak zaměstnancům není za žádných okolností dovoleno zajímat se o důvěrné informace týkající se projektu, transakce, konkurence, třetí strany apod. za účelem získat výhodu.



?

Klient se zajímá o informace týkající se objednávek nebo prodejních výsledků jiného významného klienta. Za oplátku nabízí zvýšení objemu obchodu s naší Společností.

Jak bych měl zareagovat?

Je přísně zakázáno předávat komukoli, mimo naši Společnost, jakékoli důvěrné informace týkající se našich klientů nebo obchodních partnerů.

?

Těsně jsem nedosáhl obchodních cílů a obávám se o své prémie. Zajímalo by mne, zda mohu zavolat známému, který pracuje na ministerstvu a má na starost výběrové řízení, kterého se účastní můj největší klient a chtěl by jej vyhrát. Získání některých vnitřních informací by mohlo pomoci mému klientovi zvítězit ve výběrovém řízení a ten by mi na oplátku poslal další extra obchody.

Mohu tedy kontaktovat člověka na ministerstvu?

Ne. Je přísně zakázáno pokoušet se obdržet důvěrné informace, a to zejména s vidinou získání výhody.

4 Dary neziskovým organizacím¹ a financování politických stran

Zaměstnancům je zakázáno poskytovat dary neziskovým organizacím s cílem získat neoprávněné výhody buď pro společnost, nebo pro sebe. Podobně nesmí poskytovat žádné výhody třetím stranám, např. agentům, konzultantům apod., kteří pracují pro tyto organizace. Stejná opatření platí i pro politické strany. V případě pochybností, by se zaměstnanci měli poradit se svým nadřízeným.



?

Obdržel jsem telefonát od svého klienta, který mi s radostí oznámil, že vyhrál důležitou zakázku v Malajsii. Chtěl vědět, jak může poslat „dar“ místní neziskové organizaci. Ve skutečnosti k tomu byl vyzván zástupcem státem vlastněné společnosti, která zakázku zadávala. Brzy jsem odhalil, že tato nezisková organizace patří výkonnému řediteli dotyčné státní společnosti.

Co bych měl udělat?

Takové transakce se nesmíte zúčastnit. Pro vašeho klienta se jedná pouze o „dar“, avšak může být spojen s korupcí.

Tuto skutečnost musíte oznámit nadřízenému nebo Compliance.

?

Blíží se volby. Starosta mého města, který je současně naším Společností a pomáhal mi, když jsem se přistěhoval, mne kontaktoval za účelem protislužby, a to podílením se na jeho politické kampani.

Co mám dělat?

Starostovu žádost musíte odmítnout. Vyhověním a účastí v kampani se vystavujete riziku podplácení a korupce.

¹ Zahrnuje také charitativní organizace, nadace, federace, sdružení apod. Tato ustanovení se však nevztahují na rozhodnutí přijatá v rámci politiky Společenské odpovědnosti skupiny BNP.

5 Lobování a sponzoring

Zaměstnanci nesmí zahrnout Společnost nebo její majetek do jakéhokoli lobování nebo sponzorských aktivit, ledaže by k tomu byli oprávněni z titulu svých pracovních pozic. Pokud se kterýkoli zaměstnanec podobnými aktivitami zabývá v rámci osobního života, musí zajistit, aby nedošlo ke střetu zájmu.

V případě pochybností, by se zaměstnanci měli poradit se svým nadřízeným.



?

Mohu pozvat klienta na mezinárodní událost sponzorovanou skupinou BNP Paribas, i v případě že hodnota převyšuje „odůvodnitelnou“ hranici a nemá prakticky žádný obchodní přínos?

Poměrně mnoho klientů je zváno na takovýto druh akcí za účelem zviditelnění značky a jejího image. Nicméně ve všech případech, kdy je klientům nabídnuto např. ubytování či proplacení cestovních nákladů, je vyžadováno předchozí schválení Compliance.

6 Střety zájmů a korupční praktiky zahrnující protistrany, jako jsou zprostředkovatelé, agenti, dodavatelé, subdodavatelé a partneři se společným podnikem

Za účelem prevence a řízení střetu zájmu musí všichni zaměstnanci následovat pravidla daná skupinou BNP.

- Zaměstnanci nesmí vstupovat do obchodních vztahů s protistranami, které nebyly schváleny Společností. Vstup do obchodních vztahů se zprostředkovatelem na základě osobního vztahu může vystavit zaměstnance střetu zájmů nebo situacím, které zahrnují korupční praktiky.
- Odměny protistran a zprostředkovatelů musí odpovídat poskytovaným službám. Zaměstnanci jim nesmí nabízet žádné nestandardní sazby, provize nebo nepřiměřené výhody.
- Subdodávky nebo jiné druhy výhod nesmí být nikdy přiděleny jednotlivci nebo subjektu, který má přímé napojení na hlavního dodavatele.
- Zaměstnanci nesmí zahájit vyjednávání se společností, která je přímo či nepřímo, kontrolována veřejným činitelem nebo jednotlivcem s blízkým vztahem k němu.
- Zaměstnanci musí vždy používat standardizované vzory smluv.
- Zaměstnanci musí zajistit, aby protistrana uplatňovala protikorupční politiku podobnou politikám BNP Paribas a zajistit, aby auditní a výstupní doložky byly součástí smluvní dohody.
- V zahraničí mohou být některé smlouvy o veřejných zakázkách přístupné pouze prostřednictvím agentů, kteří jsou obeznámeni s místními trhy nebo zprostředkovateli, kteří jsou skutečně jmenováni orgány těchto zemí. Zaměstnanci nesmí poskytnout žádnou provizi, výdaje nebo licenční poplatky vybírané těmito zprostředkovateli, pokud takové finanční prostředky musí projít skrze 1) účet se sídlem v jiné zemi, než je stát, ve kterém je subjekt zadávané veřejné zakázky registrován nebo má sídlo jinde, než kde je smlouva uzavřena; nebo 2) prostřednictvím účtu vedeného na jméno třetí společnosti nebo otevřeného v daňovém ráji nebo v zemi s vysokým bankovním tajemstvím. Zaměstnanci nesmí provádět hotovostní operace a všechny hotovostní transakce musí být prověřeny, stejně tak jako účel všech takových převodů.

Zaměstnancům je zakázáno zapojit se do finančních operací, u kterých některé společnosti využívají, ve svém podnikatelském sektoru za účelem přimět zahraniční investory k podnikání s některými místními subdodavateli nebo zprostředkovateli, tzv. kvazi-monopol.

Podobně se zaměstnanci nesmí podílet na finančních operacích, kdy jsou dosaženy ziskové marže změnou zprostředkovatele během krátké doby.

Kromě toho nesmí být zapojeni do toků vztahujících se k operacím, kde je cena zboží nebo služeb mimořádně vyšší než tržní cena, zatímco role zprostředkovatele je nejasná nebo bez jakékoli zřejmé přidané hodnoty.



?

Jsem odpovědný za vzdělávací programy a v současné době jsem jediný, kdo vybírá dodavatele školení. Můj přítel má společnost, která se specializuje na přípravu školení a pro naši Společnost připravil nabídku.

Je to povoleno?

Přítel je oprávněn svůj návrh naší Společnosti předložit. Za účelem předejití jakékoli možnosti střetu zájmů nebo praktikám, které mohou být považovány za korupční, musíte informovat přímého nadřízeného a Compliance. Předložený návrh bude posouzen, avšak bez vaší účasti.

?

Nějakou dobu jsem byl zodpovědný za vztahy s dodavateli naší Společnosti. Po řádném výběrovém řízení jsem vybral firmu „XY“, aby zajišťovala catering pro naše akce s klienty. Nyní bych potřeboval najít někoho, kdo by se postaral o catering na svatbě mé dcery a od firmy „XY“ jsem obdržel nabídku slevy.

Co mám dělat?

Je nutné udělat jasný rozdíl mezi soukromými a pracovními zájmy za účelem předcházení situací vyvolávajících střet zájmu nebo možné korupce. Vztah s „XY“ byl navázán v rámci pracovní agendy, proto by neměl být pro catering využit stejný subjekt.

?

Četl jsem v novinách, že CEO jednoho z našich dodavatelů je zapojen v korupční kauze.

Co bych měl udělat?

Musíte okamžitě informovat svého nadřízeného a Procurement. Od dodavatelů jsou očekávány stejné etické principy jako od skupiny BNP Paribas. Oddělení Procurement je již pravděpodobně o této skutečnosti informováno a provádí vyhodnocení dodavatele, nicméně je lepší informaci znovu podat.

7 Riziko zákazníka, úvěrové riziko a riziko soudních sporů

Politicky exponované osoby (PEP) představují, vzhledem ke svému postavení a vlivu, zvláště velké riziko bez ohledu na to, zda jsou místní či zahraniční, zda se jedná o asistenta, poradce nebo státní úředníky. Totéž platí pro politické strany, odborové organizace a profesní orgány, sportovní federace a charitativní nebo kulturní nadace. Po celou dobu obchodního vztahu musí být zaměstnanci přiměřeně obezřetní a vykonávat kontroly stanovené procedurami skupinové Finanční bezpečnosti (Group Financial Security).

Zaměstnanci nesmí poskytnout půjčku, nabídnout produkt, službu nebo zastavit probíhající soudní řízení výměnou za neoprávněnou výhodu. Jakékoli obchodní gesta, včetně poskytnutých výměnou za doporučení nových klientů, musí být učiněny podle pravidel skupiny BNP Paribas nebo schváleny nadřízeným.

?

Jeden z mých významných klientů je politicky exponovanou osobou s hodnotnou sítí kontaktů, které by se mohly hodit. Dosud jsem se s ním nesetkal osobně, protože za něj jedná účetní. Jednoho dne jsem obdržel žádost o proplacení faktury v hodnotě 1,4 milionů korun, jako splátku půjčky na soukromé letadlo. O něčem takovém jsem nebyl vůbec informován. Podařilo se mi zjistit, že letadlo patří společnosti registrované na Kajmanských ostrovech.

Co bych měl udělat?

Musíte bez prodlení oznámit celou záležitost nadřízenému nebo Compliance.

?

Všiml jsem si, že na účet státního úředníka blízkého ministroví, byla právě připsána poměrně vysoká částka. Účel a podrobnosti transakce mi vysvětlil, ale přesto mám stále pochybnosti.

Co bych měl udělat?

O převodu byste měl informovat nadřízený nebo Compliance. Současně musíte zajistit přesvědčivé podklady k transakci. V případě pochybností bude vypracováno oznámení podezřelého obchodu na FAU.

?

Dnes ráno mne jeden z klientů požádal o vklad peněz, aniž by poskytnul vysvětlení, odkud peníze pocházejí. Zároveň se zajímal, jestli by s ohledem na vklad nešel navýšit úvěrový limit.

Jaké kroky bych měl podniknout?

Transakci musíte odmítnout a informovat Compliance.

?

Vím, že je právě zpracováván Územní plán obce, kde bydlím. Ve stejné době jsem si všiml neobvyklých transakcí ve prospěch účtu zvoleného zastupitele.

Co mám dělat?

Je zde riziko podplácení, musíte o těchto platbách informovat Compliance.

?

Člověk, který kupuje mé ojeté auto, také pracuje pro BNP Paribas. Požádal mne o pomoc s financováním. Na oplátku mi nabízí o něco vyšší cenu za vozidlo.

Co bych měl udělat?

Takové situace je nutné se vyvarovat, protože může být považována za střet zájmů nebo uplácení. Zájemci musí být navržena jiná možnost financování, např. prostřednictvím bankéře jiné pobočky apod. Není-li to možné, musíte o situaci informovat nadřízeného.

?

Jeden z mých klientů je státní úředník s pravomocemi. Všiml jsem si, že čas od času jsou připisovány platby několikanásobně převyšující deklarovaný měsíční příjem. Platby chodí od jeho rodiny a přátel, kteří mají také účty u naší banky, a obvykle následují odchodící transakce v podobné výši směřované na účty firem, které mu patří. Úředník disponuje plnou mocí k účtům svých přátel a rodiny. I když se jedná o státního úředníka tak zvažují, zda bych někoho neměl informovat.

Co mám udělat?

O zaznamenaných skutečnostech musíte informovat nadřízeného a Compliance.

?

Jsem korporátní Account Manager v zemi se špatnou ekonomickou situací. Můj klient mi řekl, že jeho firma má finanční problémy a proto přestal splácet úvěry. Chtěli jsme uzavřít splátkový kalendář, avšak od jiného klienta jsem se dověděl, že CEO zadlužené společnosti je na útěku. S ohledem na ekonomickou situaci v regionu a klientovi finanční potíže mám v plánu požádat o odpis pohledávky.

Mohu to provést bez konzultace s Riskem?

Nikoliv. Je potřeba vymyslet a rozběhnout záchranný proces. Případný odpis by znamenal účelové zřeknutí se nároku, ze kterého by těžil klient – dlužník. Současně by mohl být odpis vyhodnocen jako nepřiměřená výhoda poskytnutá bankou.

?

Již déle než tři měsíce pozoruji vysoké platby přicházející na účet mého klienta od firem se sídlem v zemi „A“. Tyto platby provází zpráva „Platba za konzultaci“, nebo „Různé“.

Klient mne průběžně žádá o převod přijatých plateb na jiný účet, vedený na jméno další z jeho firem v zemi „B“, který je také součástí mého portfolia. Z tohoto účtu jsou prostředky převáděny na účet třetí firmy. Zjistil jsem, že se jedná o firmu s vazbou na stát.

Co bych měl udělat?

O těchto skutečnostech musíte informovat nadřízeného nebo Compliance.

TBWA CORPORATE



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world