

# CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO BNP PARIBAS



**BNP PARIBAS**

La banca  
per un mondo  
che cambia



# Premessa

---

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

Insieme ci impegnamo a fondare il futuro di BNP Paribas sulla sua competenza professionale e sulla sua integrità.

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

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

Il mondo in cui la banca opera cambia sempre più velocemente. BNP Paribas è in grado di gestire questi cambiamenti anticipandoli, adattandosi e innovando grazie ad una cultura aziendale ancorata a solidi valori, che sono applicati senza compromessi.

Questo spirito ha plasmato il nostro Codice di Condotta, che definisce le regole che devono guidare tutte le nostre azioni, in coerenza con i nostri valori fondamentali. Questo Codice di Condotta guida il nostro pensiero e il nostro comportamento ed esprime cosa aspiriamo ad essere: una banca europea di riferimento con una presenza globale e un'istituzione finanziaria rispettata nel mondo.

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

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



**Jean Lemierre**  
Chairman of the Board  
of Directors



**Jean-Laurent Bonnafé**  
Chief Executive Officer

31 Marzo 2016



# Sommario

---

Premessa > 06

● **A / Mission e Valori > 08**

Mission > 09

Valori > 10

● **B / Regole di condotta > 12**

**1Interessi dei clienti > 14**

Comprendere le esigenze dei clienti  
Assicurare un trattamento equo ai clienti  
Proteggere gli interessi dei clienti  
Proteggere la riservatezza dei clienti  
Comunicare in modo trasparente nelle attività di vendita e marketing  
Trattare equamente i reclami dei clienti

**2Sicurezza finanziaria > 17**

Combattere il riciclaggio di denaro, l'abuso di ufficio, la corruzione e il finanziamento al terrorismo

**3Integrità di mercato > 18**

Rispettare le regole del "market abuse"  
Promuovere una competizione libera e leale  
Gestire i conflitti di interesse

**4Etica professionale > 20**

Non usare mai informazioni privilegiate nelle transazioni personali  
Evitare i conflitti di interesse nelle attività esterne  
Adottare misure contro l'abuso d'ufficio e la corruzione

**5Rispetto per i colleghi > 22**

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

**6Protezione del Gruppo > 24**

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

**7Il nostro ruolo nella società > 26**

Promuovere il rispetto dei diritti umani  
Proteggere l'ambiente e combattere i cambiamenti climatici  
Agire responsabilmente nei confronti dei rappresentanti istituzionali

● **C / Il Codice di Condotta nella pratica > 28**

- + Prendere decisioni
- + Come si adatta il Codice alle leggi locali e internazionali
- + Far emergere ed segnalare perplessità
- + Responsabilità aggiuntive per i manager

# Premessa



**Il Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas** è al centro di ogni azione e guida tutte le decisioni ai vari livelli dell'organizzazione aziendale. Per questo, se necessario, tutte le policy e i regolamenti interni del Gruppo saranno rivisti garantendone la coerenza con il Codice.

Il Codice di Condotta si compone di tre parti. La prima sezione, *Mission e Valori*, ha l'obiettivo di guidare e ispirare tutti i comportamenti. La seconda sezione riguarda le regole di condotta da condividere e implementare. La terza sezione, denominata *Codice di Condotta nella pratica* fornisce utili linee guida sull'applicazione delle regole di condotta.

---

## MISSION E VALORI

- > **Mission** – Stabilisce cosa il Gruppo rappresenta e qual è il suo scopo.
- > **Valori** –L'insieme dei valori definito dal “*BNP Paribas Way*” che dirige le nostre azioni. *BNP Paribas Way* è definito da quattro *Punti di Forza* e quattro *Forze Trainanti*.

---

## REGOLE DI CONDOTTA

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

---

## IL CODICE DI CONDOTTA IN PRATICA

Questa sezione fornisce i dettagli su come applicare il codice di condotta. Definisce chiaramente cosa ci si aspetta da ciascun collega e le domande necessarie che ciascuno si deve porre prima di prendere decisioni. Inoltre dà indicazioni precise su come il codice si “relaziona” con le leggi e i regolamenti locali e con il Dispositivo di Allerta Etico (Whistleblowing). Ogni Entità sarà responsabile di adattare e mettere in pratica, quando pertinenti, le implicazioni pratiche del codice di condotta per le rispettive attività.

# A Mission e Valori

Il contributo del Gruppo BNP Paribas alla società inizia con la sua responsabilità economica ovvero finanziare l'economia in modo etico, aiutando i nostri clienti a realizzare i loro progetti.

Inoltre, il Gruppo è profondamente integrato nelle comunità locali nelle quali opera e riconosce di avere responsabilità aggiuntive in campo sociale, civile e ambientale.

Al fine di assicurare che l'impatto del lavoro dei suoi dipendenti sia positivo, il Gruppo BNP Paribas sostiene i più elevati standard di condotta e di etica a favore dei Diritti Umani, del lavoro, dell'ambiente e di contrasto alla corruzione.

In tal senso, il Gruppo riconosce e si impegna a rispettare una serie di principi e norme che regolano il modo di fare business:

- > Gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile definiti dalle Nazioni Unite<sup>1</sup>
- > TI 10 Principi del Global Compact definiti dalle Nazioni Unite<sup>2</sup>
- > Le Linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali<sup>3</sup>
- > Gli standard accettati a livello internazionale riguardanti i Diritti dell'Uomo, così come definiti nella Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo
- > Le norme fondamentali del lavoro definite dall'Organizzazione Internazionale del Lavoro<sup>4</sup>

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

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

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

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

# Mission

---

La mission di BNP Paribas è quella di finanziare l'economia e consigliare i clienti in modo etico, sostenendo i loro progetti, i loro investimenti e la gestione del loro risparmio.

## MISSION

La Mission, stabilisce esplicitamente cosa rappresenta il Gruppo e il suo obiettivo

Vogliamo avere un impatto positivo sui nostri stakeholder – clienti, dipendenti, azionisti - e sulla società nel suo complesso.

Grazie al nostro modello integrato i nostri dipendenti potranno esprimere al massimo il loro impegno ed offrire ai nostri clienti un servizio e delle soluzioni di eccellenza.

Proporremo ai nostri colleghi un ambiente di lavoro motivante e stimolante.

Vogliamo far parte dei player più degni di fiducia del nostro settore, integrando ulteriormente i nostri Valori e la nostra etica nei nostri comportamenti quotidiani.

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

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

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

Abbiamo anche il dovere di essere sempre attenti alle aspettative dei nostri collaboratori, l'asset di maggior valore del Gruppo. Il loro grande lavoro e le loro idee guidano il Gruppo BNP Paribas verso il successo.

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

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

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

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

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

# Valori

---

I nostri valori – il BNP Paribas Way – rappresentano la visione collettiva di migliaia di colleghi che lavorano nel Gruppo BNP Paribas. I nostri valori fondanti sono stati sviluppati attraverso un processo collaborativo al quale tutto lo staff del Gruppo BNP Paribas ha contribuito.

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

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

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

## SOLIDITÀ

costruiamo il nostro futuro su una gestione solida e orientata al lungo termine, sul nostro modello di business diversificato e integrato e sulla nostra presenza internazionale

## RESPONSABILITÀ

costruiamo il nostro futuro sulla nostra cultura della responsabilità e integrità per servire al meglio gli interessi dei nostri clienti

## COMPETENZA

costruiamo il nostro futuro sulle competenze, riconosciute e in continua evoluzione, dei nostri team

## AMBIENTE DI LAVORO FAVOREVOLE

promuoviamo un ambiente di lavoro stimolante dove le persone sono trattate con equità e rispetto

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

## AGILITÀ

vogliamo essere più semplici, favorire l'innovazione utile e abbracciare la trasformazione digitale

## CULTURA DELLA COMPLIANCE

crediamo nell'adozione di regole chiare per consolidare una forte cultura etica e della compliance

## SODDISFAZIONE DEL CLIENTE

crediamo che il nostro successo sia nell'essere la scelta preferita dai nostri clienti. Vogliamo ascoltarli con attenzione e lavorare a stretto contatto con loro

## APERTURA

incoraggiamo le persone ad avere un approccio aperto nei confronti dei nostri stakeholder. Il nostro obiettivo è che ogni persona nel Gruppo si senta inclusa, possa dare il proprio contributo e si senta responsabilizzata

# Quello che serve per arrivarci

Per vivere secondo i nostri valori e raggiungere la nostra Mission, dobbiamo essere pronti a prendere scelte e decisioni coraggiose. Il gruppo si impegna a migliorare continuamente:

## COME FARE BUSINESS

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

## COME SI LA VORA

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

## COME PRENDERSI CURA DELLE PERSONE

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

# B / Le regole di condotta



# Le regole di condotta

Per operare in linea con i nostri Valori – il BNP Paribas Way – dobbiamo rispettare un insieme di regole. In questo documento troverai una chiara articolazione di comportamenti accettabili e non. Rispettare queste regole è essenziale per sostenere i nostri valori e gli standard etici, un prerequisito per agire secondo il BNP Paribas Way.

Le regole sono organizzate nei sette seguenti argomenti:

<b>AMBITO DEL CODICE DI CONDOTTA</b>	<b>VALORI</b> Punti di Forza e Forze Trainanti	<b>REGOLE DI CONDOTTA</b>
<b>INTERESSI DEI CLIENTI</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; <b>Competenza</b></li><li>&gt; <b>Soddisfazione del cliente</b></li><li>&gt; <b>Cultura della Compliance</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Comprendere le esigenze dei clienti</li><li>+ Assicurare un trattamento equo ai clienti</li><li>+ Proteggere gli interessi dei clienti</li><li>+ Proteggere le informazioni confidenziali dei clienti</li><li>+ Comunicare in maniera trasparente nelle attività di vendita e marketing</li><li>+ Trattare equamente i reclami dei clienti</li></ul>
<b>SICUREZZA FINANZIARIA</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; <b>Responsabilità</b></li><li>&gt; <b>Cultura della Compliance</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Combattere il riciclaggio di denaro, la corruzione, l'abuso d'ufficio e il finanziamento al terrorismo</li><li>+ Rispettare le sanzioni e gli embarghi</li></ul>
<b>INTEGRITÀ DEL MERCATO</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>+ Promuovere la libera e corretta competizione</li><li>+ Rispettare le regole sul market abuse</li><li>+ Gestire i conflitti di interessi</li></ul>
<b>ETICA PROFESSIONALE</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>+ Non usare mai informazioni riservate in transazioni personali</li><li>+ Evitare conflitti di interesse con attività esterne</li><li>+ Prendere misure contro la corruzione e l'abuso d'ufficio</li></ul>
<b>RISPETTO PER I COLLEGHI</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; <b>Ambiente di lavoro favorevole</b></li><li>&gt; <b>Apertura</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Applicare i migliori standard nel comportamento professionale</li><li>+ Respingere ogni forma di discriminazione</li><li>+ Garantire la sicurezza sul posto di lavoro</li></ul>
<b>PROTEZIONE DEL GRUPPO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; <b>Solidità</b></li><li>&gt; <b>Agilità</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Costruire e proteggere i valori di lungo termine del Gruppo BNP Paribas</li><li>+ Proteggere le informazioni del Gruppo</li><li>+ Comunicare in modo responsabile</li><li>+ Agire eticamente con i soggetti esterni</li><li>+ Assumersi i rischi responsabilmente con un controllo accurato del rischio</li><li>+ Agire in modo responsabile quando si lascia il Gruppo BNP Paribas</li></ul>
<b>COINVOLGIMENTO NELLA SOCIETÀ</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; <b>Responsabilità</b></li><li>&gt; <b>Cultura della Compliance</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>+ Promuovere il rispetto dei Diritti Umani</li><li>+ Proteggere l'ambiente e combattere il cambiamento climatico</li><li>+ Agire responsabilmente nei confronti della pubblica amministrazione</li></ul>

# 1 Interessi dei clienti

---

Il nostro successo risiede nell'essere la scelta preferita dei nostri clienti.

Per guadagnarsi la loro fiducia, tutti i collaboratori devono comportarsi in modo da proteggere gli interessi dei clienti e nello stesso tempo rispettare tutte le leggi.

Per ottenere questo, il Gruppo BNP Paribas si impegna per comprendere i bisogni dei clienti.

La comunicazione con i clienti è aperta e corretta e i servizi a loro offerti devono essere la scelta più appropriata per soddisfare i loro bisogni e obiettivi.

Tutti i collaboratori si impegnano sempre al fine di garantire che gli interessi a lungo termine dei clienti siano presi in considerazione. Nel caso in cui il cliente sia insoddisfatto, devono essere intraprese velocemente azioni per risolvere la situazione.

---

## COMPRENDERE LE ESIGENZE DEI CLIENTI

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

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

---

## ASSICURARE UN TRATTAMENTO EQUO AI CLIENTI

É essenziale assicurare un trattamento equo ai clienti e ci si aspetta che:

- > Si agisca correttamente, onestamente e in modo trasparente in tutte le attività professionali per ottenere la fiducia dei clienti
- > Si eviti di fornire ai clienti trattamenti preferenziali indebiti
- > Si lavori con i clienti che si trovano in difficoltà finanziaria per trovare una soluzione reciprocamente vantaggiosa alla loro situazione

## PROTEGGERE GLI INTERESSI DEI CLIENTI

Ci impegnamo fortemente a proteggere al meglio gli interessi dei clienti che ci richiedono di:

- > Conoscere e rispettare le regole che mirano a proteggere i diritti dei consumatori nei mercati dove opera il Gruppo
- > Creare prodotti tenendo in considerazione gli interessi del cliente
- > Assicurarsi che i prodotti venduti siano facili da spiegare
- > Assicurarsi che i prodotti vengano correttamente compresi dai clienti
- > Applicare un prezzo adeguato e trasparente in accordo con le leggi e i regolamenti in vigore
- > Assicurare che lo svolgimento delle attività sia conforme a quanto dettato dalle leggi e dai regolamenti in vigore, incluse le leggi sulla tassazione
- > Non agire mai per conto di un cliente senza la sua autorizzazione (per esempio un mandato o le istruzioni del cliente)

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

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

## PROTEGGERE LA RISERVATEZZA DEI CLIENTI

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

- > Gestire tutte le relazioni con i clienti come strettamente confidenziali
- > Mantenere confidenziali le informazioni dei clienti in ogni momento salvo che la comunicazione e / o utilizzo delle informazioni sia consentita dalla legge applicabile e / o sia espressamente autorizzata dal cliente
- > Condividere le informazioni del cliente all'interno del Gruppo BNP Paribas con quei colleghi che effettivamente hanno bisogno di conoscerle per servire al meglio gli interessi del cliente, in accordo con le leggi e i regolamenti interni applicabili
- > Raccogliere o comunque trattare i dati solo se necessari per uno specifico uso professionale
- > Attenersi al sistema di Gruppo relativo alle "barriere informative"

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

Assolutamente no. Sei soggetto al rispetto della "privacy" e al segreto bancario. Devi rifiutarti di rispondere a questa richiesta.

**?** Il proprietario di un'impresa sta considerando l'acquisto di un immobile per uso commerciale utilizzando il suo patrimonio personale. Mi ha chiesto come può strutturare al meglio questa acquisizione. Posso condividere l'informazione del cliente con i colleghi del Wealth Management prima dell'incontro con il cliente?

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

---

## COMUNICARE IN MODO TRASPARENTE PER ATTIVITÀ DI VENDITA E MARKETING

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

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

---

## TRATTARE EQUAMENTE I RECLAMI DEI CLIENTI

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

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



**?** Un cliente sta cercando di comprare un prodotto del quale pensa di avere bisogno, ma il prodotto non è considerato adatto al contesto di rischio del Gruppo BNP Paribas. Nonostante molte trattative il cliente non vuole considerare altre alternative e sta minacciando di portare la sua attività altrove. Cosa devo fare?

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

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

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

# 2 Sicurezza Finanziaria

Il Gruppo BNP Paribas è dedito al servizio dei suoi clienti.

Allo stesso tempo, il Gruppo ha bisogno di essere sempre consapevole dell'impatto che le proprie azioni possono avere sulla società nel suo complesso.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a rispettare tutte le leggi applicabili per prevenire attività criminali e terroristiche e a sostenere l'azione internazionale condotta per il tramite dell'industria finanziaria.

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

## COMBATTERE IL RICICLAGGIO DI DENARO, L'ABUSO DI UFFICIO, LA CORRUZIONE E IL FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

Rientra nella responsabilità di ogni collaboratore di sostenere il Gruppo nella lotta al crimine economico inclusi la frode, il riciclaggio di denaro, l'abuso di ufficio, la corruzione e il finanziamento al terrorismo. Tutti devono quindi:

- > Stare attenti e contribuire alla lotta contro tutte le forme di crimini economici inclusi la frode, il riciclaggio di denaro, l'abuso d'ufficio, la corruzione e il finanziamento al terrorismo, al di là di ogni circostanza o stakeholder coinvolto
- > Essere certi che sia attivata l'adeguata e dovuta diligenza e i controlli per conoscere i clienti e come essi usano i prodotti e servizi del Gruppo
- > Essere vigili affinché le transazioni non siano connesse all'abuso d'ufficio e alla corruzione. Segnalare ogni operazione sospetta al Senior Manager o alla Compliance locale

## RISPETTARE LE SANZIONI E GLI EMBARGHI

Il Gruppo si impegna a rispettare le sanzioni e gli embarghi in vigore, che significa essere obbligati a:

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

**?** Ho notato che un funzionario pubblico vicino ad un ministro che agisce in un Paese dove il Gruppo è attivo ha appena ricevuto una grossa somma di denaro sul suo conto. Mi ha dato una spiegazione per questo grande trasferimento, ma l'operazione mi sembra ancora sospetta. Cosa dovrei fare?

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

**?** Uno dei miei clienti ha avviato un trasferimento di USD a beneficio di un residente in un Paese sotto embargo, che è stato respinto. Pochi giorni dopo hanno provato a fare lo stesso trasferimento per lo stesso importo allo stesso beneficiario, questa volta con un indirizzo differente non soggetto a sanzioni finanziarie: devo fare qualcosa?

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

**?** Questa mattina, uno dei miei clienti mi ha chiesto di emettere una lettera di garanzia per l'esportazione di munizioni in un paese sotto sanzione (divieti sugli armamenti). Che comportamento devo avere?

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

# 3 Integrità di mercato

Mercati imparziali e trasparenti sono essenziali per una crescente ed efficiente economia.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a sostenere e a tutelare l'integrità dei mercati.

Comportamenti avversi alla libera concorrenza non sono ammessi e il Gruppo si impegna a costruire una cultura della Responsabilità e della trasparenza per servire sempre al meglio gli interessi della propria clientela.

## RISPETTARE LE REGOLE DEL MARKET ABUSE

Ciascun collaboratore ha la responsabilità di:

- > Rispettare pienamente le regole sul market abuse, incluse le regole sull'abuso di informazioni privilegiate
- > Essere proattivo nell'identificazione e nella segnalazione di eventuali abusi di mercato e agire per minimizzare il rischio di danneggiare la clientela ed il mercato
- > Tutelare il mercato e la clientela dall'uso inappropriato di informazioni confidenziali, non divulgando notizie false o fuorvianti
- > Rispettare le barriere alla circolazione di informazioni privilegiate (note come policy e procedure "Chinese Wall")
- > Non utilizzare o trasmettere le informazioni privilegiate
- > Non agire mai con l'intento di muovere un prezzo di mercato verso un livello che non riflette la domanda e l'offerta di mercato (inclusi gli indici di mercato e i benchmark)
- > Non partecipare in operazioni finalizzate ad alterare in modo fittizio il valore di mercato delle attività o passività con l'obiettivo di percepire ricavi o profitti, o per evitare perdite
- > Evitare comportamenti che è probabile possano danneggiare il regolare svolgimento delle negoziazioni sui mercati; agire sempre in buona fede cercando di sostenere la stabilità, la liquidità e la trasparenza nei mercati

## PROMUOVERE UNA COMPETIZIONE LIBERA E LEALE

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

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



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

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

## GESTIRE I CONFLITTI DI INTERESSE

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

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



**?** Un cliente mi ha chiesto di partecipare al finanziamento dell'acquisizione di una società. Tuttavia, uno dei miei colleghi della Divisione CIB mi consiglia un competitor per la stessa transazione. Come procedo con il finanziamento?

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

**?** Durante un incontro sono venuto a conoscenza di alcune informazioni non pubbliche che potrebbero influenzare negativamente le azioni possedute da un mio amico. Mi dispiacerebbe molto che il mio amico perdesse del denaro e io non ho interessi personali finanziari nel caso specifico. Posso condividere l'informazione con discrezione?

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

# 4 Etica professionale

L'integrità e l'etica di ciascun collaboratore come individuo sono le principali fondamenta del Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas. Le regole contenute in questa sezione sono volte ad assicurare e preservare degli elevati standard di integrità individuale e di etica professionale.

## NON USARE MAI INFORMAZIONI PRIVILEGIATE NELLE TRANSAZIONI PERSONALI

Tutti i collaboratori devono osservare le seguenti regole:

- > Non eseguire operazioni su strumenti finanziari e transazioni finanziarie, se in possesso di informazioni riservate acquisite nell'esercizio della propria attività professionale
- > Mai divulgare informazioni riservate ai membri della propria famiglia o a persone strettamente legate
- > Rispettare le Policy del Gruppo e le relative limitazioni operative circa le operazioni su strumenti finanziari e le transazioni finanziarie svolte a titolo personale

Inoltre, i dipendenti in possesso di informazioni privilegiate sono identificati come soggetti "sensibili" e dovrebbero impegnarsi a:

- > Conoscere le restrizioni che si applicano loro relativamente all'esecuzione di operazioni personali
- > Dichiarare tutte le operazioni su strumenti finanziari effettuate a titolo personale

## EVITARE I CONFLITTI DI INTERESSE NELLE ATTIVITA' ESTERNE

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

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

**?** Sapendo che lavoro presso il Gruppo BNP Paribas, l'acquirente della mia macchina mi ha chiesto di aiutarlo a finanziare il suo acquisto. Cosa dovrei fare?

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

**?** Il mio partner gestisce un'impresa di formazione e ha sottosto una proposta a BNP Paribas per gestire un programma di formazione. Si può fare?

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



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

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

**?** Uno dei miei clienti si offre di prestarmi del denaro dal momento che sto attraversando un periodo di difficoltà nella mia vita personale. Sono tentato dall'offerta perché c'è un rapporto di fiducia con lui e è mia intenzione rimborsarlo. Posso accettare la proposta del mio cliente?

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

**?** Voglio lanciare un'impresa online, ed essere il manager di questa società, in aggiunta al mio lavoro presso BNP Paribas. Sono autorizzato a farlo?

Non puoi essere il manager o il Direttore della tua impresa senza l'approvazione esplicita del Gruppo BNP Paribas. Devi formalmente chiedere l'autorizzazione al Gruppo BNP Paribas dettagliando la natura dell'incarico che rivestiresti all'interno della società. Questa approvazione preventiva consentirà alla banca di verificare se esista un conflitto di interessi (dipendente dalla zona, dalla tua attività all'interno della banca, dalla natura della società, eccetera). Una volta ottenuta l'autorizzazione il tuo incarico sarà registrato in un database e inserito dalle Risorse Umane nel fascicolo personale come tutte le attività extrabancarie.

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

La corruzione è inaccettabile per il Gruppo BNP Paribas, indipendentemente dalla sua forma e dalle circostanze. Il Gruppo e tutti i collaboratori devono avere tolleranza zero verso l'abuso di ufficio e la corruzione che devono essere attivamente combattute. Quindi è dovere di tutti :

- > Non sollecitare o offrire remunerazioni illecite, direttamente o indirettamente
- > Non promettere mai, né dare o accettare impropri benefici economici che potrebbero avere un impatto sul comportamento richiesto da parte del destinatario

Di conseguenza, ogni collaboratore deve rispettare la policy interna del Gruppo in relazione ai regali e agli inviti e deve impegnarsi a:

- > Rispettare i limiti e i divieti definiti dalle policy interne di Gruppo, come dettagliato per ciascun Paese dove il Gruppo è attivo
- > Essere sicuri che ricevere o offrire omaggi o inviti sia consentito
- > Richiedere l'autorizzazione alla Compliance per ogni deroga alla policy di Gruppo
- > Dichiarare alla Compliance ogni regalo o invito che sia al di fuori del valore ragionevole prestabilito



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

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

# 5 Rispetto per i colleghi

Il Gruppo BNP Paribas aspira ad essere un luogo di lavoro stimolante dove le persone sono trattate correttamente, e si aspetta che tutti i collaboratori adottino un comportamento professionale in ogni circostanza.

## APPLICARE I MIGLIORI STANDARD NEL COMPORTAMENTO PROFESSIONALE

Ciascuno ha la responsabilità di comportarsi professionalmente e responsabilmente con i suoi colleghi, questo significa impegnarsi a:

- > Essere proattivo nel conoscere e rispettare le policy vigenti di Gruppo, le procedure e ogni istruzione data dal management relative alle nostre attività professionali
- > Rispettare le regole del segreto professionale in ogni momento
- > Trattare tutti i colleghi con rispetto
- > Essere sicuri che l'interazione con i colleghi sia professionale ed efficace in ogni momento
- > Ascoltare e prendere in considerazione le indicazioni dei colleghi, anche se questi esprimono una visione differente dalla tua



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

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

**?** Sono un manager e sono venuto a conoscenza di una discussione in cui si suggerisce una condotta scorretta in un'altra area di business. Non rientra all'interno della mia responsabilità, dovrei comunque sollevare la questione?

Tutti i collaboratori, inclusi i manager, sono responsabili di sollevare ogni dubbio riguardante comportamenti che potrebbero essere in violazione della legge, dei regolamenti e del Codice di Condotta.

Puoi sollevare i tuoi dubbi con il tuo responsabile. Se ti senti a disagio nel fare questo, puoi segnalare la problematica alla Compliance oppure utilizzare il dispositivo di allerta etico (whistleblowing).

Non ci saranno ritorsioni per aver segnalato in buona fede casi/comportamenti sospetti.

## RESPINGERE OGNI FORMA DI DISCRIMINAZIONE

Il gruppo BNP Paribas si impegna a mantenere un ambiente di lavoro positivo dove tutti i collaboratori sono trattati con rispetto e dignità.

Per rispettare gli altri, i collaboratori non dovranno discriminare nessuno all'interno del Gruppo.

I collaboratori devono:

- > Promuovere il trattamento equo dei candidati nel processo di recruiting, basare il giudizio sempre su competenze e capacità definite oggettivamente, assicurare pari opportunità e definire il trattamento economico in modo leale ed equo.
- > Rifiutare ogni forma di discriminazione, di bullismo e molestie verso ogni collaboratore, cliente o altra persona in relazione con il Gruppo BNP Paribas basata su fattori come la razza, il colore della pelle, il credo, la religione, la nazionalità, l'origine etnica, l'età, il sesso, l'orientamento sessuale, lo stato civile, la disabilità o l'orientamento politico
- > Non commettere molestie sessuali o non comportarsi in modo che possa essere interpretato come tale. Le molestie sessuali sono definite, come ogni comportamento di natura sessuale che lede la dignità di donne e uomini e che è considerato come non richiesto, inaccettabile, inappropriato e offensivo da parte di chi lo riceve e che crea un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile, instabile e offensivo



**?** Ho ascoltato un collega mentre si riferiva ad un altro collega usando un linguaggio razzista. Cosa dovrei fare?

Puoi dire qualcosa direttamente al tuo collega se ti senti di farlo, ma in ogni caso dovresti contattare il tuo Responsabile o la Direzione Risorse Umane, o utilizzare il Dispositivo di Allerta Etica (Whistleblowing) per riferire le tue preoccupazioni. Potrebbe essere più facile voltarsi dall'altra parte, ma tutti abbiamo la responsabilità di creare e mantenere un ambiente di lavoro rispettoso e collaborativo.

**?** Sono stato testimone di un mio collega mentre faceva commenti inappropriati di natura sessuale verso un altro collega. Cosa devo fare?

Ognuno ha il ruolo di creare e mantenere un ambiente di lavoro nel quale la dignità sia rispettata, nel quale le vittime di discriminazione e molestie non percepiscano che le loro lamentele vengono ignorate o banalizzate, o che temano ritorsioni.

Puoi parlare con le persone coinvolte, se ti senti di farlo; in ogni caso devi sollevare la questione con il tuo Responsabile e parlarne con il tuo Gestore Risorse Umane.

## GARANTIRE LA SICUREZZA SUL LUOGO DI LAVORO

Il Gruppo considera la Sicurezza sul posto di lavoro come un punto di forza fondamentale ed è responsabilità di ogni collaboratore di:

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

# 6 Protezione del Gruppo

Tutti i collaboratori hanno l'obbligo di proteggere e sostenere la redditività a lungo termine del business del Gruppo BNP Paribas.

Il Gruppo deve mantenere la sua solida gestione orientata al lungo termine, così da rafforzare costantemente la sua stabilità, nell'interesse del Gruppo stesso, dei suoi azionisti e dell'economia nel suo complesso.

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

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

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

## COMUNICARE RESPONSABILMENTE

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

- > Non mettere mai la reputazione della banca a rischio quando si parla all'esterno su qualsiasi argomento relativo al Gruppo BNP Paribas
- > Rispettare la policy interna del Gruppo per quanto riguarda l'uso di applicativi informatici e dei social media

## PROTEGGERE LE INFORMAZIONI DI GRUPPO

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

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



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

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

## OPERARE IN MODO ETICO CON SOGGETTI ESTERNI

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

- > Cercare relazioni reciprocamente vantaggiose con i fornitori del Gruppo per mettere in atto comportamenti etici attraverso la catena di approvvigionamento e prevenire i rischi legati a dipendenze reciproche
- > Rispettare i controlli interni, le politiche e le procedure del Gruppo per quanto riguarda i fornitori

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

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

## ASSUMERSI I RISCHI RESPONSABILMENTE CON UN RIGOROSO CONTROLLO DEL RISCHIO

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

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

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

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

## AGIRE RESPONSABILMENTE QUANDO SI LASCIA IL GRUPPO BNP PARIBAS

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

- > Non deve mai trasferire informazioni (per esempio dati, file, documenti) che appartengono al Gruppo BNP Paribas ad un soggetto non autorizzato/luogo esterno quando lascia il Gruppo
- > Non tenere documenti appartenenti al Gruppo BNP Paribas dopo aver lasciato il Gruppo
- > Rispettare la policy di Gruppo e il divieto personale di non compiere concorrenza sleale, se attuabile

# 7 Il nostro ruolo nella società

Il Gruppo BNP Paribas aspira a contribuire allo sviluppo globale responsabile e sostenibile. L'ambizione della banca è quella di avere un impatto positivo sui propri stakeholder e sulla società in generale. Questa sezione delle regole di condotta illustra nel dettaglio le regole e i requisiti per i dipendenti del Gruppo BNP Paribas per sostenere queste aspirazioni.

## PROMUOVERE IL RISPETTO PER I DIRITTI UMANI



**?** Sono stato avvicinato da un mio cliente, un commerciante di materie prime, che vuole esportare cotone da uno dei primi dieci produttori nel mondo. Nel 2010, questo Paese è stato accusato dalle ONG e organizzazioni internazionali (ad esempio UNICEF, ILO, e ECCHR) per uso di lavoro forzato e minorile durante la stagione della raccolta di cotone. Cosa dovrei fare?

Il Gruppo BNP Paribas è estremamente vigile quando si tratta di gestire il rischio di essere complici di violazioni dei Diritti Umani. In questo caso particolare, il Gruppo ha già deciso di sospendere qualsiasi tipo di finanziamento di cotone da questo Paese sulla base del fatto che il Paese in questione ha utilizzato il lavoro forzato durante la stagione della raccolta. Questo impegno ha contribuito ad elaborare la dichiarazione e la policy di Gruppo sui Diritti Umani, pubblicata nel 2012. Questa operazione dovrebbe pertanto essere rifiutata.

Il Gruppo BNP Paribas si impegna ad assicurare il rispetto dei Diritti Umani nella propria sfera di influenza, il che significa tra i collaboratori, i fornitori, i clienti e le comunità in cui il Gruppo opera. Soprattutto il Gruppo non vuole essere complice in ogni potenziale violazione dei Diritti Umani attraverso le sue attività di finanziamento e di investimento. I collaboratori del Gruppo BNP Paribas sono tenuti a sostenere il rispetto dei Diritti Umani e in particolare a:

- > Considerare sempre gli impatti diretti e indiretti delle loro attività in tutto il mondo sui Diritti Umani
- > Assicurare il rispetto dei criteri relativi all'impatto sui Diritti Umani della società e/o del progetto quando si opera in settori sensibili e coperti da una policy CSR di investimento e/o finanziamento \*

---

## PROTEGGERE L'AMBIENTE E COMBATTERE I CAMBIAMENTI CLIMATICI

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a limitare l'impatto ambientale derivante direttamente dalle proprie operazioni o indirettamente dalle sue attività bancarie. In tale contesto, il Gruppo considera la lotta ai cambiamenti climatici una priorità e si è impegnato a sostenere la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio. I dipendenti del Gruppo BNP Paribas hanno una forte responsabilità a:

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

---

## AGIRE RESPONSABILMENTE NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

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



**Sono stato contattato da un produttore di olio di palma in merito ad un finanziamento legato al suo nuovo piano di espansione in Africa. L'azienda fa un'ampia comunicazione della CSR, ma è accusata di deforestazione da una nota ONG internazionale. Cosa dovrei fare?**

Il settore dell'olio di palma è coperto da una policy di CSR relativa ai finanziamenti e investimenti. Si dovrebbe quindi contattare il team locale di CSR per verificare come valutare questa azienda dal punto di vista CSR. La policy relativa al settore dell'olio di palma del Gruppo è molto restrittiva per quanto riguarda il problema della deforestazione. Le società produttrici di olio di palma non possono essere finanziate se stanno sviluppando nuove piantagioni di palma da olio in aree sensibili come ad esempio nei siti patrimonio mondiale dell'UNESCO, nelle aree di categoria IUCN nelle aree I-IV o nelle torbiere e devono avere in atto una policy per condurre una valutazione di HCV (High Conservation Value). Questa informazione, e tutti gli altri criteri della policy del settore, devono essere verificati prima di svolgere qualsiasi attività commerciale con questa azienda.

# C Il Codice di Condotta in pratica

La valutazione annuale delle prestazioni consentirà ai manager di rafforzare l'importanza di "vivere i Valori" ed evidenziare ai membri del loro team comportamenti appropriati, come descritto all'interno del Codice di Condotta.

Questi comportamenti contribuiranno anche a generare maggiore chiarezza e trasparenza per i dipendenti su tutti gli "standard etici generali" attesi dal Gruppo BNP Paribas e da parte delle autorità di Vigilanza competenti.

La formazione (e-learning), sviluppata e distribuita a tutto il personale, supporta i collaboratori nell'adempimento dei loro ruoli e delle responsabilità per quanto riguarda le priorità stabilite dal Codice di Condotta.

Tutti i collaboratori del Gruppo hanno il dovere di:

- > Conoscere e rispettare tutte le regole di Condotta presentate nel Codice
- > Svolgere tutta la formazione necessaria e identificata per comprendere le loro responsabilità
- > Operare e condurre attività commerciali in linea con il Codice di Condotta in tutti gli aspetti del loro ruolo
- > Essere attenti e stimolare gli altri, affinché operino nello spirito del Codice
- > Utilizzare la procedura whistleblowing (dispositivo di allerta etico) del Gruppo per parlare e sollevare le loro preoccupazioni in caso di necessità

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a riconoscere e premiare le persone che incarnano i nostri valori e sono esemplari nel vivere secondo il Codice di Condotta. Allo stesso modo, il Gruppo non tollererà violazioni al Codice di Condotta. Saranno adottate misure adeguate nei confronti di collaboratori che non agiranno in conformità con il Codice di Condotta, in linea con quanto previsto dalle leggi locali, dalle normative locali e dalla policy Risorse Umane del Gruppo<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> Incluso il documento « Reglement Interieur » di BNP Paribas SA in Francia

# Prendere decisioni

Mentre le regole di condotta possono aiutare a guidare ogni decisione, non c'è una regola specifica per ogni situazione. In ultima analisi, prendere la decisione giusta dipende dal giudizio personale e dai valori del Gruppo. Se ciò che si intende fare non è coerente con essi, ci si dovrebbe chiedere perché farlo.

## PRIMA DI AGIRE, CHIEDITI:



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

**SE HAI DUBBI O PERPLESSITÀ, CHIEDI CONSIGLIO AL REFERENTE COMPETENTE:  
IL TUO RESPONSABILE DIRETTO, IL RESPONSABILE DELLA TUA DIREZIONE/FUNZIONE,  
OPPURE LA DIREZIONE LEGALE O LA FUNZIONE COMPLIANCE.**

# Come si adatta il Codice alle leggi locali e internazionali?

---

Tutti i collaboratori sono tenuti ad avere familiarità con gli standard internazionali, e rispettare le leggi, le norme e i regolamenti applicabili su tutti i temi, e con gli standard professionali che si applicano alle loro attività professionali.

Al fine di assicurare la stabilità del sistema finanziario, il settore in cui lavoriamo è altamente regolamentato. Essere consapevoli, e rispettare, le leggi e i regolamenti in base al quale il Gruppo opera non è soltanto una parte fondamentale del nostro business, ma fondamentale per chi siamo. Il nostro obiettivo è di rispettare non soltanto alla lettera la legge, ma anche lo spirito e l'intento della legge. Il rispetto della legge è un must. Essere coinvolti in atti o pratiche sleali, ingannevoli e non conformi inciderà negativamente sulla fiducia dei clienti, mettendo a rischio la reputazione del Gruppo e potrebbe causare critiche da parte delle Autorità di Vigilanza, azioni legali, multe, sanzioni e altre ripercussioni negative per il Gruppo.

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

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

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

# Far emergere e segnalare perplessità

Il Gruppo BNP Paribas è molto attento alle perplessità dei clienti, dei fornitori, dei collaboratori, degli azionisti e della società nel suo complesso. Il Gruppo si impegna ad ascoltare, comprendere e cercare di rispondere alle preoccupazioni sollevate dai nostri stakeholder in modo equo ed efficace. Ogni categoria di stakeholder esterni ha un punto di contatto dedicato all'interno del Gruppo BNP Paribas attraverso il quale esprimere le proprie perplessità.

Come collaboratore, si devono comunicare eventuali problemi o possibili violazioni alle norme del Codice. Se si assiste o si ha un motivo legittimo per sospettare una violazione del Codice di Condotta, è necessario:

1. Consultarsi e riferire al tuo Responsabile diretto
2. Se ti senti a disagio a parlarne con il tuo Responsabile diretto, dovresti parlarne con un altro Senior Manager nella tua area di business
3. Se queste azioni non sono possibili, devi allora segnalare la tua perplessità,

così come descritto nella procedura Whistleblowing del Gruppo (dispositivo di allerta etico), contattando il referente Compliance locale.

4. Se lo ritieni necessario, è possibile riportare il problema al Responsabile dell'Etica Professionale.

La possibilità di segnalare irregolarità (Whistleblowing) è un diritto dei collaboratori, e nessun collaboratore sarà punito, licenziato o sottoposto a un trattamento discriminatorio, direttamente o indirettamente, per aver fatto una segnalazione in linea con la best practice e agendo in buona fede.

# Responsabilità aggiuntive per i manager

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

- > Crea un ambiente che favorisca la comunicazione aperta, onesta e rispettosa
- > Trasmettere ai loro collaboratori e altri colleghi il contenuto e il senso del Codice di Condotta

- > Applicare le procedure del Gruppo, l'allineamento e l'adesione al Codice sono un fattore da considerare nella valutazione della performance
- > Actively understand the risks inherent in their colleagues' work and take a role in assuring the quality of the work of their reports
- > Comprendere attivamente il rischio connesso al lavoro dei propri collaboratori e assumere un ruolo nel

garantire la qualità del lavoro e delle loro relazioni

- > Rispondere efficacemente e rapidamente a tutte le perplessità sollevate dai colleghi e intervenire rapidamente quando emergono eventuali errori o mancanze.



**BNP PARIBAS**

La banca  
per un mondo  
che cambia