

# CODICE DI CONDOTTA



**BNP PARIBAS**

La banca  
per un mondo  
che cambia

# INTRODUZIONE



## JEAN LEMIERRE

Presidente del Consiglio di Amministrazione

## JEAN-LAURENT BONNAFÉ

Amministratore Delegato

“ Il Consiglio di Amministrazione e la Direzione Generale di BNP Paribas condividono la convinzione che il successo della Banca dipenda dal comportamento di ciascun collaboratore. Insieme, ci impegniamo a costruire il futuro di BNP Paribas basandoci sulle nostre competenze professionali e sulla nostra integrità etica.

Un obiettivo per cui è necessario ottenere il coinvolgimento di tutti i collaboratori e le collaboratrici del Gruppo e meritare la fiducia dei nostri partner, clienti e azionisti, dei *Regulators*, dei funzionari pubblici e dei rappresentanti della società civile di ciascuno dei Paesi in cui la Banca svolge la propria attività.

Per fare questo, dobbiamo ovviamente attenerci in maniera rigorosa alle leggi e ai regolamenti, e, allo stesso tempo, dobbiamo anche essere certi che ogni decisione sia guidata da un profondo senso di responsabilità etica. Questo inizia con il rispetto delle *policy* e delle procedure del Gruppo e con la capacità di identificare, segnalare e apprendere ad evitare le pratiche inappropriate.

Il mondo in cui la Banca svolge la propria attività 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 fondanti. Il Codice di Condotta guida il nostro pensiero e il nostro comportamento ed esprime cosa aspiriamo ad essere: una delle più rispettate banche europee, con una presenza globale e un ruolo di leadership nella finanza sostenibile.

Il Codice di Condotta è una guida per le nostre azioni e decisioni. Le regole di condotta devono essere rigorosamente seguite da tutti i collaboratori. Non ci sono regole specifiche che possono essere adottate ad ogni situazione. Piuttosto, il Codice di Condotta dovrebbe essere sufficientemente interiorizzato da ciascuno di noi per garantire che, con l'aiuto di *policy* e procedure, con il supporto del management e con il giudizio personale, i principi sopra descritti siano sempre rispettati.

Siamo certi che tutti i collaboratori e le collaboratrici del Gruppo condivideranno pienamente questi valori e principi, che sono alla base del nostro contributo alla società, della nostra coesione e del nostro successo.”

<b>PANORAMICA</b>	<b>06</b>
<b>A   MISSION E VALORI</b>	<b>07</b>
◆ Mission	08
◆ Valori	09
<b>B   REGOLE DI CONDOTTA</b>	<b>11</b>
◆ <b>1 Interessi dei clienti</b>	<b>13</b>
Comprendere le esigenze e la situazione dei clienti	13
Fornire al cliente informazioni corrette, chiare e non fuorvianti	15
Assicurare un trattamento equo ai clienti	16
Gestire i reclami dei clienti in modo corretto ed equo	16
◆ <b>2 Sicurezza finanziaria</b>	<b>17</b>
Lotta contro riciclaggio di capitali, concussione, corruzione e finanziamento del terrorismo	17
Rispettare le sanzioni e gli embarghi	18
◆ <b>3 Integrità dei mercati</b>	<b>18</b>
Rispetto delle norme sul “market abuse” e delle pratiche di corretta concorrenza nell’ambito delle attività di mercato	18
Prevenire ed evitare i conflitti di interesse transazionali	20
◆ <b>4 Etica professionale</b>	<b>20</b>
Non utilizzare mai informazioni non di pubblico dominio o altre informazioni riservate nelle transazioni personali	20
Prevenire ed evitare i conflitti di interesse negli incarichi e attività esterni	21
Non scambiare mai informazioni commerciali sensibili con concorrenti e non coordinarsi mai con i concorrenti sulla politica commerciale del Gruppo	23

# INDICE

<b>5</b>	<b>Rispetto per le persone</b>	<b>23</b>
	Applicare i migliori standard nel comportamento professionale	23
	Respingere ogni forma di discriminazione	24
	Garantire la sicurezza sul luogo di lavoro	25
<b>6</b>	<b>Protezione del Gruppo</b>	<b>26</b>
	Costruire e proteggere il valore del Gruppo BNP Paribas a lungo termine	26
	Proteggere le informazioni del Gruppo	26
	Proteggere la privacy individuale	27
	Comunicare in modo responsabile	29
	Agire eticamente con i soggetti esterni	29
	Assumere rischi responsabilmente con un controllo accurato del rischio	30
	Agire responsabilmente quando si lascia il Gruppo BNP Paribas	30
<b>7</b>	<b>Coinvolgimento nella società</b>	<b>31</b>
	Rispettare i diritti umani	31
	Proteggere l'ambiente e combattere il cambiamento climatico	32
	Agire responsabilmente nei confronti dell'autorità pubblica	32
	Contribuire a una società più inclusiva	32
<b>C</b>	<b>  IL CODICE DI CONDOTTA NELLA PRATICA</b>	<b>33</b>
	Prendere decisioni	34
	Come si adatta il Codice alle leggi locali e internazionali?	35
	Far emergere e segnalare perplessità	36
	Ulteriori responsabilità per i manager	37
<b>D</b>	<b>  APPENDICE NORME ANTICORRUZIONE</b>	<b>38</b>
	Prevenire, individuare e contrastare la corruzione e il traffico di influenze illecite	38

# PANORAMICA

“ Il Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas è al centro di ogni nostra 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 garantendo, laddove necessario, la coerenza con il Codice.

Il Codice di Condotta si compone di tre parti. La prima sezione, dedicata alla Mission e ai Valori, punta ad orientare ed ispirare tutti i comportamenti. La seconda sezione riguarda le regole di comportamento da implementare. La terza sezione, denominata Codice di Condotta nella pratica, fornisce utili linee guida sull'applicazione delle regole di condotta. ”

A

## MISSION E VALORI

### MISSION

Indica il significato del Gruppo e il suo “company purpose”.

### VALORI

Il “BNP Paribas Way” guida il nostro operato. Il BNP Paribas Way è definito da quattro Punti di Forza e quattro Forze Trainanti.

B

## REGOLE DI CONDOTTA

Le regole di condotta sono regole concrete che ciascun collaboratore del Gruppo BNP Paribas<sup>1</sup> deve comprendere e rispettare. Conformarsi a queste regole è essenziale per la nostra capacità di attenerci ai nostri Valori e standard etici, un prerequisito per agire nel rispetto del BNP Paribas Way.

C

## IL CODICE IN PRATICA

Questa sezione fornisce dettagli su come applicare il Codice di Condotta. Definisce chiaramente cosa ci si aspetta da ogni collaboratore e le domande che ciascuno di noi deve porsi prima di prendere decisioni. Fornisce inoltre indicazioni precise su come il Codice si posiziona rispetto alle leggi e ai regolamenti locali, nonché rispetto alla *policy* di *Whistleblowing* del Gruppo. Ogni entità del Gruppo avrà la responsabilità di adattare ed diffondere, quando pertinenti, le implicazioni pratiche del Codice di Condotta alle rispettive attività.

1 - Sia i dipendenti del Gruppo che i collaboratori esterni.

# MISSION E VALORI

**Il contributo del Gruppo BNP Paribas alla società inizia con la sua responsabilità di finanziare l'economia in modo etico, aiutando i propri clienti a realizzare i loro progetti. Inoltre, il Gruppo è strettamente collegato alle comunità locali presso cui svolge la propria attività e riconosce di avere ulteriori responsabilità sociali, civili e ambientali.**

Al fine di assicurare che l'impatto del lavoro dei suoi dipendenti sia positivo, il Gruppo BNP Paribas si attiene ai più elevati standard di condotta ed etici in materia di Diritti Umani, di lavoro, di ambiente e di lotta alla corruzione<sup>2</sup>. In tal senso, il Gruppo riconosce e si impegna a rispettare una serie di principi e norme che regolano il suo modo di fare business.

*2 - Si veda l'Appendice sulla prevenzione, l'individuazione e il contrasto alla corruzione e al traffico di influenze illecite - sezione D*

## 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 dei loro risparmi. La Mission stabilisce esplicitamente cosa il Gruppo rappresenta e qual è il suo scopo<sup>3</sup>:**

- ◆ Vogliamo avere un impatto positivo sui nostri *stakeholder* – clienti, partner commerciali, collaboratori, azionisti – e sulla società nel suo complesso. Vogliamo contribuire a un futuro migliore;
- ◆ Proporranno ai nostri colleghi e colleghe 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.
- ◆ Grazie al nostro modello integrato, i nostri collaboratori potranno esprimere al massimo il loro impegno ed offrire ai nostri clienti un servizio e soluzioni di eccellenza.

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 attore 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. Il mantenimento di un modello integrato non riguarda solo la diversificazione dei rischi. Si riflette anche nel modo in cui tutti i collaboratori operano al servizio dei nostri clienti. Il nostro modello integrato ci consente di avere una conoscenza approfondita dei nostri clienti, così da poter mettere a loro disposizione le ampie risorse e capacità del Gruppo, per offrire le migliori soluzioni possibili. Tale 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 collaboratori, l'*asset* di maggior valore del Gruppo. Il loro grande impegno e le loro idee guidano il Gruppo BNP Paribas verso il successo. Per farlo, i nostri collaboratori devono poter lavorare in un ambiente motivante e stimolante.

Ancorando i comportamenti quotidiani ai nostri Valori e adottando una condotta irreprensibile, ciascuno di noi costruisce rapporti di fiducia con i colleghi e i clienti. Questa fiducia è ciò che distingue il Gruppo BNP Paribas all'interno del nostro settore.

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

<sup>3</sup> – Il "company purpose" del Gruppo BNP Paribas è un testo basato sui documenti Mission e Vision, Codice di Condotta e Manifesto dell'impegno, disponibili qui: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>



## VALORI

I nostri Valori – il “BNP Paribas Way” – rappresentano la visione collettiva dei dipendenti 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 è stato invitato a contribuire. Ogni dipendente del Gruppo deve essere guidato da questi Valori nell’attività quotidiana.

Declinare i Valori consente ai dipendenti 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 partner commerciali, dei collaboratori, degli azionisti e dell’intera comunità nella Banca.

## NOSTRI PUNTI DI FORZA

I nostri Punti di Forza sono le pietre angolari del Gruppo BNP Paribas. Essi ci daranno la possibilità di mantenere il modello bancario integrato e 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.

### COMPETENZA

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

### RESPONSABILITÀ

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

### 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 in cui tutti i collaboratori devono costantemente impegnarsi ed evolversi, per vincere le rispettive sfide e costruire il futuro del Gruppo BNP Paribas.

### AGILITÀ

Vogliamo essere più semplici, favorire l’innovazione utile e abbracciare la trasformazione digitale.

### SODDISFAZIONE DEL CLIENTE

Crediamo che il nostro successo consista nell’essere la scelta preferita dai nostri clienti. Cerchiamo di ascoltarli con attenzione e lavorare a stretto contatto con loro.

### CULTURA DELLA COMPLIANCE

Crediamo nell’adozione di regole chiare per consolidare una forte cultura etica e della compliance.

### 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 realizzare la nostra Mission, dobbiamo essere pronti a effettuare scelte e decisioni coraggiose. Il Gruppo si impegna a migliorare continuamente:

### COME FARE BUSINESS

- ◆ Approcciare le necessità dei clienti in modo trasparente, onesto, aperto e responsabile, promuovendo una concorrenza libera e leale, secondo i più alti standard di compliance ed 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 LAVORA

- ◆ 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: i dipendenti.

# 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 dei comportamenti accettabili e inaccettabili. Rispettare queste regole è essenziale per sostenere i nostri Valori e standard etici, un prerequisito per agire secondo il “BNP Paribas Way”. Il Gruppo adotterà un approccio di “tolleranza zero” nei confronti dell’intenzionale mancato rispetto di tali regole.**

**Le regole sono organizzate nei sette temi seguenti.**

**AMBITO DEL  
CODICE DI  
CONDOTTA**

**VALORI  
PUNTI DI FORZA E  
FORZE TRAINANTI**

**REGOLE DI  
CONDOTTA**

**1**

**INTERESSI  
DEI CLIENTI**

COMPETENZA

- ◆ Comprendere le esigenze e la situazione dei clienti
- ◆ Fornire al cliente informazioni corrette, chiare e non fuorvianti
- ◆ Assicurare un trattamento equo ai clienti
- ◆ Gestire i reclami dei clienti in modo corretto ed equo.

**2**

**SICUREZZA  
FINANZIARIA**

SODDISFAZIONE  
DEL CLIENTE

- ◆ Lotta al riciclaggio di capitali, corruzione attiva e passiva e finanziamento del terrorismo.
- ◆ Rispettare le sanzioni e gli embarghi

**3**

**INTEGRITÀ  
DEI MERCATI**

RESPONSABILITÀ

- ◆ Rispettare le norme sul "market abuse" e le pratiche di corretta concorrenza nell'ambito delle attività di mercato

CULTURA DELLA  
COMPLIANCE

- ◆ Prevenire ed evitare i conflitti di interesse transazionali

**4**

**ETICA  
PROFESSIONALE**

- ◆ Non utilizzare mai informazioni non di pubblico dominio o altre informazioni riservate in transazioni personali

- ◆ Prevenire ed evitare i conflitti di interesse nei mandati e negli interessi commerciali esterni

- ◆ Non scambiare mai informazioni commerciali sensibili o coordinare la politica commerciale del Gruppo con società concorrenti

**5**

**RISPETTO PER  
LE PERSONE**

AMBIENTE  
DI LAVORO  
FAVOREVOLE

- ◆ Applicare i migliori standard nel comportamento professionale
- ◆ Respingere ogni forma di discriminazione
- ◆ Garantire la sicurezza sul luogo di lavoro

APERTURA

**6**

**PROTEZIONE  
DEL GRUPPO**

SOLIDITÀ

- ◆ Costruire e proteggere il valore del Gruppo BNP Paribas a lungo termine

- ◆ Proteggere le informazioni del Gruppo

- ◆ Tutelare la privacy individuale

- ◆ Comunicare in modo responsabile

- ◆ Agire eticamente con i soggetti esterni

- ◆ Assumere rischi responsabilmente con un controllo accurato del rischio

- ◆ Agire responsabilmente quando si lascia il Gruppo BNP Paribas

AGILITÀ

**7**

**COINVOLGIMENTO  
NELLA SOCIETÀ**

RESPONSABILITÀ

- ◆ Rispettare i diritti umani

- ◆ Proteggere l'ambiente e combattere il cambiamento climatico

- ◆ Agire responsabilmente nei confronti dell'autorità pubblica

- ◆ Contribuire a una società più inclusiva

CULTURA DELLA  
COMPLIANCE



## INTERESSI DEI CLIENTI

**BNP Paribas si impegna a tutelare gli interessi dei clienti per guadagnarsi la loro fiducia. Tutti i dipendenti devono comportarsi in modo da proteggere gli interessi dei clienti e, nello stesso tempo, rispettare tutte le leggi vigenti.**

La tutela degli interessi dei clienti è un valore fondante per BNP Paribas e una responsabilità per tutti i collaboratori in tutte le attività aziendali, dalla progettazione e commercializzazione dei prodotti, ai servizi post-vendita e alla gestione dei reclami. Tenere conto delle specifiche esigenze e situazioni è essenziale per ottenere risultati positivi e per promuovere la fiducia e la fedeltà dei clienti.



### COMPRENDERE LE ESIGENZE E LA SITUAZIONE DEI CLIENTI

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

- ◆ creare prodotti tenendo in considerazione gli interessi dei clienti;
- ◆ cercare sempre di capire le esigenze, le aspettative e gli interessi dei clienti per fornire loro i prodotti e servizi più adeguati, che offrano il giusto valore;
- ◆ tenere in particolare considerazione i clienti che sono stati riconosciuti come più vulnerabili;
- ◆ non agire mai per conto di un cliente senza la sua autorizzazione (ad esempio, un mandato o le istruzioni).



**Un cliente sta cercando di comprare un prodotto del quale pensa di avere bisogno, ma che non è considerato adeguato dal quadro di *governance* dei prodotti del Gruppo BNP Paribas. Nonostante molte trattative, il cliente non vuole considerare altre alternative e sta minacciando di trasferire la sua attività altrove.**

**Come devo comportarmi?**

Sei tenuto/a a trascorrere del tempo con il cliente, per aiutarlo a capire le caratteristiche del prodotto e i rischi associati, considerando che dobbiamo fornire tutte le informazioni rilevanti ai nostri clienti. Dovrai spiegare perché pensi che il prodotto possa o meno soddisfare le sue esigenze ed essere adatto alla sua situazione. Se pensi che il prodotto non corrisponda agli interessi del cliente, non dovrai eseguire questa transazione. Potresti proporre delle altre alternative secondo te più appropriate. Puoi chiedere supporto anche al/alla tuo/a manager, se necessario. Gli interessi a lungo termine dei clienti devono prevalere sui guadagni a breve termine. Parla chiaramente con il cliente e non procedere con la transazione, se necessario.



**I miei clienti hanno un progetto immobiliare. Vogliono acquistare l'appartamento in cui vivono, richiedendo un mutuo ipotecario. Vorrebbero poter beneficiare di un tasso di interesse basso, in particolare per evitare una situazione di sovra indebitamento. Gli consiglio di stipulare un mutuo in valuta estera, che comporta un tasso di interesse inferiore a quello di un mutuo ipotecario in valuta nazionale.**

**Questo consiglio è appropriato, visto che ho offerto ai miei clienti un prestito con un buon tasso di interesse?**

Un prestito in valuta estera non è un prodotto semplice: presenta infatti caratteristiche di rischio che i clienti non sempre comprendono. Dovrebbe pertanto essere offerto solo ai clienti:

- che comprendono appieno il rischio valutario a cui sono esposti;
- che hanno la capacità di mitigare il rischio (grazie a un reddito sufficiente o ad *asset* in valuta estera) o che dispongono di risorse finanziarie sufficienti per assorbire completamente la perdita potenzialmente elevata che potrebbe derivare dalle variazioni dei tassi di cambio.

Prima di consigliare un prodotto di questo tipo, devi sempre valutare le esigenze e la situazione dei clienti per fornire loro prodotti e/o servizi adeguati.



## FORNIRE AL CLIENTE INFORMAZIONI CORRETTE, CHIARE E NON FUORVIANTI

**Abbiamo il dovere di fornire ai clienti informazioni corrette, chiare e veritiere, in modo che possano prendere decisioni informate:**

- ◆ fornire tutte le informazioni necessarie prima, durante e dopo il processo di vendita per consentire ai clienti di capire:
  - cosa stanno acquistando, compresi i risultati attesi, il prezzo e le caratteristiche di rischio,
  - cosa stanno pagando, compresi i costi dei prodotti, dei servizi e della consulenza scelti;

- ◆ garantire che la documentazione sia accessibile e contenga informazioni adeguate, per consentire ai clienti di leggerla e comprenderla efficacemente;
- ◆ garantire la coerenza e il costante aggiornamento delle informazioni fornite, tramite tutti i canali;
- ◆ rispondere alle domande dei clienti al meglio delle nostre capacità professionali e in modo tempestivo.



**Una mia cliente ha appena ereditato una notevole somma di denaro e vuole reinvestirla in un prodotto finanziario. La nostra gamma di prodotti di investimento è ampia e presenta diversi livelli di rischio e di rendimento. La mia cliente ama i prodotti finanziari innovativi ed io penso quindi che una proposta commerciale basata su un prodotto ad alto rendimento sarebbe la scelta giusta sia per lei che per la redditività della banca.**

**Come devo comportarmi?**

Dopo aver valutato se il prodotto da te consigliato è adeguato alle esigenze e alla situazione del/della cliente, nonché alla sua propensione/profilo di rischio, sarà tuo dovere presentargli/le in modo equilibrato le caratteristiche, i benefici e i rischi associati al prodotto/servizio (rischio di mercato, rischio di credito, rischio di cambio, ecc.). In altre parole, hai la responsabilità di assicurarti che il/la cliente sia in grado di comprendere la natura del prodotto e i rischi correlati, in modo da prendere una decisione informata. Un prodotto che offre un rendimento molto elevato comporterà necessariamente un rischio molto alto e il/la cliente deve comprendere appieno la natura e l'entità di tale rischio, compresa una possibile perdita di capitale. ”



## ASSICURARE UN TRATTAMENTO EQUO AI CLIENTI

Abbiamo il dovere di individuare, prevenire e gestire attivamente qualsiasi potenziale conflitto d'interesse che possa danneggiare gli interessi dei clienti e di mitigare tali rischi nel modo più efficace possibile:

- ◆ garantire che i clienti siano sempre trattati in modo equo;
- ◆ applicare un prezzo adeguato e trasparente, nel rispetto delle leggi e regolamenti in vigore;
- ◆ sostenere con pazienza e attenzione i clienti che si trovano in difficoltà finanziarie;
- ◆ nella relazione con i terzi, produttori o distributori, ci assumiamo la responsabilità di:
  - cercare partner che aderiscano ai principi del nostro Codice di Condotta,
  - comprendere i ruoli e le responsabilità dello sviluppatore e del distributore del prodotto.



## GESTIRE I RECLAMI DEI CLIENTI IN MODO CORRETTO ED EQUO

Abbiamo il dovere di gestire i reclami dei clienti in modo corretto ed equo:

- ◆ fornire un accesso chiaro e gratuito alla presentazione dei reclami;
- ◆ gestire i reclami dei clienti in modo corretto, trasparente e tempestivo;
- ◆ intervenire rapidamente alla risoluzione di problemi, se vengono individuati degli errori.



**Un cliente insoddisfatto ha presentato un reclamo un mese fa. Mi chiama per dirmi che non ha ricevuto alcuna risposta dalla Banca. È molto deluso e intende trasferire i suoi risparmi in un'altra banca.**

**Come devo comportarmi?**

Hai il dovere di gestire i reclami in modo efficace e tempestivo, per rafforzare la fiducia e la fedeltà dei clienti. ”



## 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 vari mercati e regioni, il Gruppo si impegna a promuovere regole chiare, per adottare una solida cultura della compliance e dell'etica.

### LOTTA CONTRO RICICLAGGIO DI CAPITALI, CONCUSSIONE, CORRUZIONE E FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Rientra nella responsabilità di ogni collaboratore sostenere il Gruppo nella lotta al crimine economico inclusi la frode, il riciclaggio di capitali, l'abuso d'ufficio, la corruzione e il finanziamento del terrorismo. Nel Codice di Condotta esistente è stata inserita un'appendice su "Prevenire, individuare e contrastare la corruzione e il traffico di influenze illecite" (si veda la sezione D). Ognuno di noi è quindi tenuto a:

- ◆ fare attenzione e contribuire alla lotta contro tutte le forme di crimine economico, inclusi la frode, il riciclaggio di capitali e il finanziamento del terrorismo, indipendentemente dalle circostanze o dagli *stakeholder* coinvolti;
- ◆ essere certi che siano attuati adeguati controlli e attività di "due diligence" per conoscere i clienti e come essi usano i prodotti e servizi del Gruppo;
- ◆ essere vigili affinché le transazioni non siano connesse a pratiche di corruzione attiva e passiva;
- ◆ segnalare ogni operazione sospetta al Senior Management o alla Compliance locale.



**Questa mattina, uno dei miei clienti ha chiesto di emettere una lettera di garanzia per l'esportazione di munizioni in un paese soggetto a sanzioni (divieto sugli armamenti).**

**Come devo comportarmi?**

Devi rifiutare la transazione ed avvisare il tuo reparto Compliance.



**Ho notato che un funzionario pubblico, vicino ad un ministro in carica in un Paese dove il Gruppo svolge la propria attività, ha appena ricevuto una considerevole somma di denaro sul suo conto. Il cliente mi ha dato una spiegazione per questo consistente bonifico, ma l'operazione mi sembra ancora sospetta.**

**Come devo comportarmi?**

Devi segnalare questa transazione al tuo reparto Compliance, per essere sicuro che la spiegazione fornita sia sufficiente. In caso contrario, il team di Sicurezza Finanziaria competente deciderà sul caso e procederà con l'invio di una Segnalazione di Attività Sospetta all'Autorità competente.

## RISPETTARE LE SANZIONI E GLI EMBARGHI

Il Gruppo si impegna a rispettare le sanzioni e gli embarghi in vigore, impegnandosi quindi a:

- ◆ comprendere le sanzioni economiche e gli embarghi in vigore nei mercati dove il Gruppo opera o con i quali esso 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.



Uno dei miei clienti ha effettuato un bonifico in USD a beneficio di un residente in un Paese sotto embargo, che è stato respinto.

Pochi giorni dopo ha provato ad effettuare lo stesso bonifico per il medesimo importo allo stesso beneficiario, questa volta con un indirizzo differente, in un Paese non soggetto a sanzioni finanziarie.

**Devo fare qualcosa?**

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

### 3

## INTEGRITÀ DEI MERCATI

**Mercati imparziali e trasparenti sono essenziali per un'economia efficiente e in crescita. Il Gruppo BNP Paribas si impegna a sostenere e a tutelare l'integrità dei mercati.**

### RISPETTO DELLE NORME SUL "MARKET ABUSE" E DELLE PRATICHE DI CORRETTA CONCORRENZA NELL'AMBITO DELLE ATTIVITÀ DI MERCATO

**Ciascun collaboratore ha la responsabilità di:**

- ◆ rispettare le regole relative alla gestione delle informazioni riservate relative ai clienti e alle attività di mercato: (i) non condividere né abusare mai di informazioni privilegiate ("insider trading"); (ii) non scambiare mai informazioni commercialmente sensibili con i concorrenti;
- ◆ evitare comportamenti che possano compromettere il buon funzionamento dei mercati; osservare le regole e gli standard di mercato volti a sostenere la stabilità, la liquidità e la trasparenza dei mercati;

- ◆ non agire mai con l'intenzione di manipolare il valore di uno strumento finanziario o di un indice, da soli o in coordinamento con altri attori, anche fornendo informazioni fuorvianti o ingannevoli;
- ◆ segnalare proattivamente qualsiasi comportamento che possa costituire un tentativo di "market abuse", anche quando il tentativo fallisce. Questa vigilanza riguarda il comportamento sia dei collaboratori che delle controparti/clienti;
- ◆ utilizzare i dispositivi di comunicazione forniti dalla Banca e i canali di comunicazione autorizzati secondo il proprio ruolo e in linea con le *policy* e le eccezioni applicabili.



**Sto scambiando messaggi istantanei relativi a una transazione con una delle mie controparti, tramite la chat di Bloomberg. La mia controparte mi informa che deve uscire per un pranzo di lavoro, ma resterà disponibile attraverso WhatsApp.**

**Come devo comportarmi?**

WhatsApp, tranne in casi limitati, non è attualmente un canale autorizzato. A meno che tu non abbia un'approvazione formale per l'utilizzo di WhatsApp per scopi aziendali, dovresti quindi informare la tua controparte che le nostre *policy* interne non ti permettono di utilizzare questo canale di comunicazione e chiederle di utilizzare un canale autorizzato dal Gruppo. Ricorda che in questi casi sei tenuto a utilizzare un dispositivo fornito da BNP Paribas.



**Durante una pausa caffè, ho sentito per caso parlare di alcune informazioni non di pubblico dominio che potrebbero avere un impatto negativo sul valore di un titolo detenuto da uno dei miei amici.**

**Non ho alcun interesse personale né sono coinvolto in alcuna transazione relativa a questo titolo, nell'ambito del mio lavoro. Non voglio però che il mio amico perda il suo denaro.**

**Posso comunicargli l'informazione?**

No, non devi comunicare al tuo amico alcuna informazione privilegiata relativa a un titolo, indipendentemente da come l'hai ottenuta. Rivelare questo tipo di informazioni a un'altra persona rientra nelle pratiche di "insider trading" e può costituire una violazione della legge.

## PREVENIRE ED EVITARE I CONFLITTI DI INTERESSE TRANSAZIONALI

Il Gruppo BNP Paribas è un istituto bancario globale che serve clienti in molti Paesi attraverso diverse linee di business. Per gestire qualsiasi conflitto di interesse che potrebbe coinvolgere 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.



**Una cliente mi ha chiesto se fossi interessato a partecipare al finanziamento dell'acquisizione di una società. So che un *banker* di CIB ha un cliente che opera nello stesso settore e sospetto che possa agire come consulente di quel cliente per la stessa transazione.**

**Posso confermare alla mia cliente il mio interesse per la partecipazione al finanziamento?**

Prima di accettare questo mandato, è necessario assicurarsi che non vi siano conflitti tra questo ruolo e altri ruoli eventualmente assunti da BNP Paribas. Qualora venga individuato un conflitto, sarà necessario sottoporre il caso al Comitato per i conflitti di interesse del Gruppo.



# 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 il costante rispetto di elevati standard di integrità individuale e di etica professionale.

### NON UTILIZZARE MAI INFORMAZIONI CHE NON SONO - DI PUBBLICO DOMINIO O ALTRE INFORMAZIONI RISERVATE NELLE TRANSAZIONI PERSONALI

Tutti i collaboratori devono osservare le seguenti regole:

- ◆ è severamente vietata la divulgazione di informazioni riservate (anche in caso di consulenza o assistenza a terzi) al di fuori del normale svolgimento dell'attività lavorativa;
- ◆ nel caso di transazioni a titolo personale su strumenti finanziari, i dipendenti non dovranno mai utilizzare informazioni riservate, né dovranno effettuare transazioni basandosi sulla conoscenza di informazioni privilegiate (insider trading);
- ◆ i collaboratori classificati come sensibili dovranno inoltre impegnarsi a rispettare rigorosamente le *policy* interne in materia di Trattamento dei rapporti personali, astenendosi in particolare dall'effettuare transazioni a titolo personale legate alle proprie responsabilità lavorative e dichiarando tutti i rapporti in strumenti finanziari e le transazioni personali rilevanti.

## PREVENIRE ED EVITARE I CONFLITTI DI INTERESSE NEGLI INCARICHI E ATTIVITÀ ESTERNI

BNP Paribas sostiene i collaboratori che partecipano ad attività ad impatto sociale e li incoraggia a svolgere un ruolo attivo nella comunità cui appartengono. Questi incarichi e attività esterni agli interessi dell'azienda possono generare conflitti tra interessi dell'azienda e interessi privati.

Di conseguenza, ogni collaboratore deve prestare attenzione a:

- ◆ rispettare la *policy* interna del Gruppo in materia di attività esterne;
- ◆ richiedere sempre l'approvazione preventiva per qualsiasi carica sociale al di fuori del Gruppo BNP Paribas e, per quanto riguarda i nuovi collaboratori, dichiarare sempre le cariche sociali già ricoperte;
- ◆ segnalare sempre qualsiasi attività professionale esterna, svolta al di fuori del Gruppo BNP Paribas<sup>4</sup> per le quali possano sorgere conflitti di interesse;
- ◆ non coinvolgere il Gruppo in relazione ad attività personali senza una preventiva approvazione formale.



**Lavoro come *relationship manager* per BNP Paribas e gestisco anche aziende a titolo privato. Sto pensando di sviluppare l'attività delle mie imprese con i clienti di BNP Paribas che investono in attività simili.**

**Mi espongo a un rischio?**

Sì. In primo luogo, dovresti aver individuato e valutato qualsiasi conflitto di interessi potenziale o effettivo e aver dichiarato gli incarichi a titolo personale o la detenzione di quote societarie al/alla tuo/a manager di linea e alla Compliance. In secondo luogo, non devi confondere le tue attività lavorative in BNP Paribas con le tue attività personali; ad esempio, utilizzando per scopi personali il tempo da dedicare alla Banca e le risorse di quest'ultima, e reindirizzando il business della Banca verso le aziende per le quali hai interessi di natura personale.



**Mi occupo di transazioni sul mercato obbligazionario per grandi imprese, in BNP Paribas. Il mio partner lavora per una controparte che ha una relazione di business con BNP Paribas e, nel suo ruolo, può agire per mantenere i contatti o negoziare con BNP Paribas sulla determinazione dei prezzi e delle quotazioni di transazioni obbligatorie.**

**Mi espongo a un rischio?**

Potenzialmente, sì. In primo luogo, è necessario valutare e dichiarare questa relazione personale al/alla proprio/a manager di linea e alla Compliance, in quanto è potenzialmente in grado di creare un conflitto di interessi. In secondo luogo, bisogna assicurarsi di non essere coinvolti in operazioni con questa controparte e rispettare le misure di mitigazione assunte.

<sup>4</sup> - Escluse le attività sindacali esercitate in conformità con normative di Legge e di settore italiane



**Mi è stata offerta una posizione nel consiglio di amministrazione di una società e ho accettato la proposta, poiché le attività di tale azienda non sono in concorrenza con quelle di BNP Paribas.**

**Mi espongo a un rischio?**

Potenzialmente sì, poiché potresti non disporre di informazioni complete su questa società, sulle sue possibili interazioni con BNP Paribas e sulla possibilità che si crei un conflitto di interessi potenziale o effettivo. Devi valutare e dichiarare questa posizione al/alla tuo/a manager di linea e alla Compliance e ottenere la loro preventiva approvazione, poiché potresti generare un conflitto di interessi.



**Sono tentato/a di suggerire un albergo al mare di proprietà di mio cognato quale sede del prossimo seminario annuale. Sono certo/a che la bellezza del luogo farà buona impressione, inoltre l'albergo è meno costoso di altre strutture concorrenti. E in più sarebbe un aiuto per la mia famiglia!**

**È consentito?**

A prescindere dalla qualità delle prestazioni offerte da eventuali parenti, è necessario seguire il normale processo di selezione dei fornitori. Se l'albergo di tuo cognato fa parte del gruppo degli hotel candidati, non devi partecipare alla decisione per evitare di trovarti in una situazione di conflitto di interessi.



**Vorrei invitare una cliente a un evento sportivo internazionale sponsorizzato da BNP Paribas, ma la cliente si trova all'estero e i costi di ospitalità potrebbero essere elevati.**

**È possibile?**

L'azienda invita un gran numero di clienti a questo tipo di eventi, per promuovere il proprio brand e la propria immagine. È possibile invitare un/una cliente nei limiti previsti dalle procedure. Per quanto riguarda le spese di trasporto e di ospitalità devi prima ottenere l'approvazione del/della tuo/a manager di linea e della Compliance.



## NON SCAMBIARE MAI INFORMAZIONI COMMERCIALI SENSIBILI CON CONCORRENTI E NON COORDINARSI MAI CON I CONCORRENTI SULLA POLITICA COMMERCIALE DEL GRUPPO

Queste regole si applicano senza eccezione a prescindere dal contesto (associazione professionale, scambi in contesto formale – come le partnership – o informale, come eventi sociali, ecc.) e dal mezzo utilizzato (informazioni verbali o scritte).



**Sto rispondendo a una gara d'appalto e so che un collega di una banca concorrente sta preparando un'offerta. Stiamo valutando di rispondere insieme, in modo che ognuno di noi si aggiudichi una parte della gara.**

**Mi espongo a un rischio?**

Potenzialmente sì, poiché si tratta di un'analisi caso per caso. Prima di intraprendere qualsiasi azione, è necessario rivolgersi immediatamente a Compliance/LEGAL.

## 5

## RISPETTO PER LE PERSONE

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

Ogni collaboratore ha la responsabilità di comportarsi professionalmente e responsabilmente con le persone e deve quindi impegnarsi a:

- ◆ essere proattivo/a nel conoscere e rispettare le policy vigenti nel Gruppo, le procedure e ogni istruzione fornita dal management in merito alle nostre attività professionali;
- ◆ rispettare le regole del segreto professionale in ogni momento;
- ◆ trattare tutte le persone con rispetto;
- ◆ essere sicuro/a che l'interazione con le persone sia professionale ed efficace in ogni momento;
- ◆ ascoltare e prendere in considerazione le argomentazioni delle persone, anche se queste esprimono una visione differente dalla propria.



**In qualità di manager e responsabile di risorse, come posso promuovere una buona condotta in azienda?**

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, durante gli incontri con il team.

Rendere noto ai collaboratori che essi possono e devono segnalare ogni dubbio in materia di condotta, senza doversi preoccupare di potenziali ritorsioni.





**Sono un/una manager e sono venuto/a a conoscenza di una discussione in cui si evidenzia una condotta scorretta in un'altra area di business. Anche se non rientra nell'area di mia responsabilità, dovrei comunque sollevare la questione?**

Tutte le persone, oltre ai/alle manager, hanno la responsabilità di segnalare ogni dubbio riguardante comportamenti che potrebbero essere in violazione della legge, dei regolamenti, del Codice di Condotta e delle *policy* o procedure del Gruppo. La segnalazione è un diritto e nessun collaboratore può essere sanzionato, licenziato o discriminato, direttamente o indirettamente, per aver effettuato una segnalazione in buona fede. Per effettuare una segnalazione, che riguardi il rispetto delle persone o qualsiasi altro tipo di situazione, ora disponi di un'unica piattaforma sicura di allerta etico (*whistleblowing*). La Piattaforma di Whistleblowing di BNP Paribas, è accessibile [tramite il seguente link](#). Prima di accedervi, se lo desideri, potrai discutere la situazione con una persona di tua fiducia. Questa persona può essere il/la tuo/a manager di linea o un altro/un'altra manager:

- il tuo HR Partner e/o un referente locale delle Risorse Umane,
- il Referente Condotta HR Rispetto per le Persone.

## RESPINGERE OGNI FORMA DI DISCRIMINAZIONE

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a mantenere un ambiente di lavoro positivo dove tutte le persone sono trattate 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 selezione, basare il giudizio sempre su competenze e capacità definite oggettivamente, assicurare pari opportunità e definire il trattamento economico in modo corretto ed equo;
- ◆ rifiutare ogni forma di discriminazione, di vessazione e di molestia nei confronti di altri collaboratori, di clienti o di qualsiasi altra persona in relazione con il Gruppo BNP Paribas, basata su fattori vietati come genere, nazionalità, stato di salute, disabilità, età e identità (origini comprese);
- ◆ non commettere molestie sessuali o non adottare un comportamento che possa essere interpretato come tale. Per molestie sessuali si intende ogni comportamento di natura sessuale che leda la dignità di donne e uomini, che sia considerato come non richiesto, inaccettabile, inappropriato e offensivo da parte di chi lo riceve e che crei un ambiente di lavoro intimidatorio, ostile, instabile e offensivo.





**Ho ascoltato una persona mentre si riferiva a qualcun altro usando un linguaggio razzista.**

**Come devo comportarmi?**

Puoi dire qualcosa direttamente alla persona se ti senti di farlo, ma in ogni caso dovresti contattare il/la tuo/a manager di linea o la funzione Risorse Umane, o utilizzare il canale di allerta etico (Piattaforma di Whistleblowing) per riferire le tue preoccupazioni. Potrebbe essere più facile voltarsi dall'altra parte, ma abbiamo tutti la responsabilità di creare e mantenere un ambiente di lavoro rispettoso e collaborativo. ”



## **GARANTIRE LA SICUREZZA SUL LUOGO DI LAVORO**

Il Gruppo considera la sicurezza sul luogo di lavoro come un punto di forza fondamentale e ogni collaboratore ha la responsabilità di:

- ◆ favorire un luogo 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 delle persone;
- ◆ segnalare qualsiasi attività che possa implicare un pericolo per la sicurezza fisica di un collaboratore o di un collaboratore esterno durante la sua permanenza nei locali del Gruppo BNP Paribas.



**Ero presente mentre una persona rivolgeva commenti inappropriati di natura sessuale verso un'altra persona.**

**Come devo comportarmi?**

Ognuno di noi riveste un ruolo nel creare e mantenere un ambiente di lavoro nel quale la dignità sia rispettata, nel quale le vittime di discriminazione e molestie non sentano che le loro segnalazioni vengono ignorate o banalizzate, o temano ritorsioni. Puoi parlare con le persone coinvolte, se ti senti di farlo; dovresti segnalare questa situazione attraverso la Piattaforma di Whistleblowing di BNP Paribas. Prima di accedervi, se lo desideri, potrai parlare delle tue preoccupazioni con una persona di tua fiducia, con il/la tuo/a manager di linea o con il tuo HR Partner. ”

## PROTEZIONE DEL GRUPPO

Tutti i collaboratori sono tenuti a 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 propria 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 di lungo termine del Gruppo BNP Paribas, è indispensabile:

- ◆ partecipare alla protezione e alla difesa di tutti gli *asset* del Gruppo, materiali e immateriali, tra cui 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, in maniera volontaria o per negligenza, in particolare in un modo che potrebbe pregiudicare gli interessi del Gruppo BNP Paribas;
- ◆ anteporre sempre il successo a lungo termine, in accordo con le linee guida strategiche del Gruppo BNP Paribas, rispetto al guadagno a breve termine, per proteggere il brand e la reputazione del Gruppo BNP Paribas.

### PROTEGGERE LE INFORMAZIONI DEL 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 *asset* strategici fondamentali per le sue attività. L'uso delle nuove tecnologie per la gestione dei dati (ad esempio

cloud, big data, intelligenza artificiale, blockchain) e le applicazioni digitali (social media, posta elettronica, spazi di condivisione, ecc.) creano nuove fonti di rischio, quale il rischio di sicurezza informatica. Il Gruppo deve essere pronto ad affrontare la minaccia posta da questi rischi e dai tentativi di danneggiare l'integrità dei suoi dati. In questo contesto, il Gruppo si affida ad ogni collaboratore per:

- ◆ aderire a e adottare i più elevati standard, linee guida, requisiti e *best practice* di sicurezza informatica, in conformità con le *Golden Rules* della sicurezza informatica e con il *framework* di sicurezza informatica del Gruppo;
- ◆ applicare le regole di trattamento approvate in ogni fase del ciclo di vita delle informazioni, al fine di garantire che le informazioni del Gruppo siano accuratamente e adeguatamente classificate (come private, pubbliche, interne, riservate, segrete) utilizzate, archiviate, accessibili, diffuse, trasferite ed eliminate, in ogni momento;
- ◆ durante la propria attività in BNP Paribas o al momento di lasciare il Gruppo, non trasferire mai, senza previa autorizzazione, alcuna informazione (ad esempio, dati, file, documenti) di BNP Paribas al di fuori del Gruppo, sia utilizzando mezzi personali e/o spazi di archiviazione fisici o logici esterni (ad esempio, spazi di archiviazione virtuali), sia attraverso documenti stampati.



◆ È la fine della giornata e la mia presentazione per il comitato di direzione in programma domani è quasi completa. Per concludere il lavoro da casa, sto pensando di inviare i documenti preparatori e la bozza di presentazione (classificata come riservata) alla mia e-mail personale, lasciando il PC portatile aziendale in ufficio.

**È una pratica corretta?**

Trasferire documenti appartenenti al Gruppo tramite una e-mail o un dispositivo personale è una pratica contraria alle *policy* di BNP Paribas. Il rispetto delle politiche di sicurezza dei dati è fondamentale per prevenire qualsiasi violazione. Gli applicativi di *Data Leakage Prevention* (DLP – Prevenzione di fughe di dati) sono attivi in tutto il Gruppo per individuare e contrastare qualsiasi trasferimento non autorizzato delle informazioni della Banca. Per garantire la sicurezza dei dati, le attività lavorative devono essere svolte utilizzando i dispositivi forniti dall'azienda. La mancata osservanza delle regole di trattamento dei dati del Gruppo potrebbe essere valutata a fini disciplinari e legali.



## PROTEZIONE DELLA PRIVACY INDIVIDUALE

Nelle nostre attività quotidiane, trattiamo grandi volumi di dati, tra cui i dati personali dei nostri clienti, collaboratori e partner. Tutelare la loro privacy, proteggere i loro dati e mantenere la loro fiducia rimane un elemento di fondamentale importanza per BNP Paribas, nel contesto di rapido sviluppo delle nuove tecnologie che ci offrono ulteriori capacità di assistenza ai clienti e di creazione di valore per il Gruppo.

**I collaboratori del Gruppo si impegnano a:**

- ◆ rispettare le norme del Gruppo in materia di protezione dei dati personali;
- ◆ raccogliere ed elaborare i dati personali esclusivamente per finalità chiare e legittime;
- ◆ garantire che le persone siano informate del trattamento dei dati personali;
- ◆ conservare i dati personali solo per il tempo necessario a soddisfare le finalità del trattamento previsto e non più a lungo di quanto richiesto dal perseguimento di obblighi legali.



**Consideriamo una situazione reale che potrebbe verificarsi quando svolgi il tuo ruolo di *recruiting manager*. Immagina di preparare un colloquio con un candidato o una candidata a un posto vacante nel tuo team. In qualità di gestore di clientela *retail banking*, hai un accesso privilegiato al database dei clienti. Durante la preparazione, scopri che il/la candidato/a è titolare di conti personali e professionali, ha due figli ed è divorziato/a.**

**È appropriato utilizzare queste informazioni personali durante il colloquio?  
E hai il diritto di andare a cercare queste informazioni prima del colloquio?**

Secondo le *policy* del Gruppo, l'uso dei dati personali del database dei clienti è strettamente limitato alle finalità per cui sono stati raccolti. In questo caso, le informazioni sono state raccolte per scopi bancari, non per scopi di gestione delle risorse umane, e non possono quindi essere utilizzate nel processo di assunzione. Inoltre, qualsiasi informazione utilizzata per l'assunzione deve essere direttamente correlata alla posizione lavorativa.

Questo scenario sottolinea l'importanza di aderire alle normative sulla privacy dei dati e di garantire che i processi di assunzione siano condotti con integrità e rispetto della privacy dei candidati. ”



**Sono un gestore di clientela *Retail Banking*. Di recente, una collega mi ha chiesto informazioni sul saldo del conto corrente di sua nonna, mettendomi in una situazione delicata. La nonna del collega è una mia cliente. La mia collega sta cercando di acquistare una nuova casa e conta sul suo sostegno finanziario.**

**Come devo comportarmi?**

Ecco come affrontare questo scenario con integrità:

- rispettare la privacy: l'accesso ai dati personali è strettamente limitato alle finalità per le quali sono stati raccolti, ovvero, in questo caso, alle finalità bancarie;
- evitare l'utilizzo personale: l'accesso ai dati dei clienti per motivi personali non è ammissibile. Il tuo ruolo è di proteggere le informazioni dei tuoi clienti, non di usarle per richieste personali;
- segnalare un uso improprio: se sei a conoscenza di un uso improprio dei dati dei clienti, sei tenuto a segnalarlo al/alla tuo/a manager di linea e al/alla Responsabile della protezione dei dati (DPO);
- rispettare il segreto bancario: è indispensabile mantenere la riservatezza delle informazioni dei clienti.

Rispettando queste linee guida, manterrai la fiducia riposta in te dai tuoi clienti e dal Gruppo, assicurando che la tua condotta professionale rimanga irreprensibile. ”



## COMUNICARE IN MODO RESPONSABILE

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

- ◆ non mettere mai la reputazione della banca a rischio quando si parla all'esterno dell'azienda su qualsiasi argomento relativo al Gruppo BNP Paribas;
- ◆ non scambiare mai informazioni sensibili dal punto di vista commerciale con i concorrenti, tranne che per richieste legittime (autorità di regolamentazione, gestione, ecc.);
- ◆ rispettare la policy interna del Gruppo in materia di utilizzo (pubblicazione, condivisione o interazione) di applicativi informatici e dei social media esterni.



**Lavoro per una società del Gruppo BNP Paribas che esercita un'attività non bancaria. Devo partecipare a una riunione dove saranno presenti alcuni dei miei concorrenti.**

**Si applicano in questo caso le norme di legge sulla concorrenza?**

**Sì, le norme sulla concorrenza si applicano a tutti i collaboratori del Gruppo BNP Paribas a prescindere dall'attività svolta (regolamentata o meno).**”



## AGIRE ETICAMENTE CON I 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 in tutta la catena di approvvigionamento e prevenire i rischi legati a dipendenze reciproche;
- ◆ rispettare i controlli interni, le *policy* e le procedure del Gruppo per quanto riguarda i fornitori;
- ◆ rispettare le leggi sulla concorrenza per promuovere una concorrenza libera e leale tra questi attori, indipendentemente dai mercati in cui operano (regolamentati o meno).



**Ho appreso dalla stampa che il/la responsabile di uno dei nostri fornitori è coinvolto in uno scandalo legato alla corruzione.**

**Come devo comportarmi?**

**Dovresti sollevare immediatamente la questione con il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e il team Procurement. I fornitori sono tenuti a rispettare gli stessi principi etici applicati dal Gruppo. È probabile che Procurement sia già a conoscenza del problema e stia rivedendo la posizione del fornitore, ma è meglio essere oltremodo cauti, nell'interesse del Gruppo.**”

## ASSUMERE RISCHI RESPONSABILMENTE CON UN CONTROLLO ACCURATO DEL RISCHIO

La consapevolezza, la gestione e il controllo del rischio sono fondamentali per proteggere il Gruppo e la sua reputazione. Comitati dedicati assicurano che le migliori decisioni vengano prese collettivamente (ad esempio, il Comitato Crediti, il Comitato Nuove Attività, ecc.) con i processi di escalation formali previsti. Tutti hanno un ruolo importante per agire in modo responsabile su questi temi, nei rispettivi ambiti di responsabilità. Abbiamo quindi il dovere di:

- ◆ agire in linea con le *best practice* del Gruppo BNP Paribas sulla compliance, la prevenzione delle frodi e la gestione dei rischi, e sui controlli interni in generale; BNP Paribas ha adottato un'ampia definizione di frode e si attende che la condotta dei propri collaboratori sia irreprensibile;
- ◆ 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 e condivisa cultura del rischio che pervade tutti i livelli del Gruppo, prima di assumere decisioni o impegni;
- ◆ monitorare attivamente e valutare i rischi e gli eventi al loro verificarsi.



**Un mio collega sta effettuando transazioni al di fuori dei limiti definiti dal suo mandato, senza alcuna istruzione da parte del cliente, al fine di dissimulare un errore o uno sbaglio.**

**Come devo comportarmi?**

**Devi segnalare senza indugio al tuo management, alla Funzione RISK e all'Inspection Générale qualsiasi informazione relativa a una frode o a un tentativo di frode, o qualsiasi sospetto serio e significativo di frode di cui tu venga a conoscenza.**



## AGIRE RESPONSABILMENTE QUANDO SI LASCIA IL GRUPPO BNP PARIBAS

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

- ◆ al momento di lasciare il Gruppo, non dovrà mai trasferire informazioni (ad esempio dati, file, documenti) che appartengono al Gruppo BNP Paribas ad un luogo esterno;
- ◆ non dovrà mai conservare documenti appartenenti al Gruppo BNP Paribas dopo aver lasciato il Gruppo;
- ◆ dovrà rispettare la policy del Gruppo e l'obbligo personale di non compiere concorrenza sleale, se applicabile.

## COINVOLGIMENTO NELLA SOCIETÀ

Il Gruppo BNP Paribas aspira a contribuire allo sviluppo globale responsabile e sostenibile. La sua ambizione è di ricoprire un ruolo di leadership nella finanza sostenibile e avere un impatto positivo su tutta la società, con le sue attività operative e la sua *supply chain*, nonché attraverso i prodotti e servizi offerti ai clienti dalle sue linee di business. Questa sezione del Codice di Condotta illustra nel dettaglio le regole e i requisiti per i collaboratori del Gruppo BNP Paribas volte a sostenere queste aspirazioni.

### RISPETTO DEI DIRITTI UMANI

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a rispettare i diritti umani nello svolgimento delle proprie attività e a promuoverli nella propria sfera di influenza, ovvero tra i collaboratori, i fornitori, i clienti, le società in cui il Gruppo investe e le comunità in cui il Gruppo opera. Soprattutto, il Gruppo non vuole essere complice di qualsiasi potenziale violazione dei diritti umani attraverso le sue attività di finanziamento ed investimento.

I collaboratori del Gruppo BNP Paribas sono tenuti a rispettare i diritti umani e, in particolare, a:

- ◆ considerare sempre gli effetti diretti e indiretti delle loro attività sui diritti umani;
- ◆ garantire il rispetto dei criteri relativi all'impatto sui diritti umani stabiliti dal Gruppo per la condotta delle proprie attività (attività operative, finanziamenti e investimenti, acquisti).



**Uno dei miei clienti, un gruppo di distribuzione con sedi in vari Paesi, è accusato di complicità nella violazione di diritti umani.**

**Uno dei suoi maggiori fornitori è stato denunciato da alcune ONG in quanto farebbe uso di lavoro forzato nelle sue fabbriche. Varie organizzazioni della società civile e personalità influenti hanno già fatto apertamente pressione su altri istituti finanziari affinché cessino ogni rapporto con questo cliente.**

**Come devo comportarmi?**

BNP Paribas ha istituito un rigoroso quadro di gestione dei rischi ESG (ambientali, sociali e di governance) legati alle sue attività di finanziamento e investimento. Secondo tale quadro di gestione, questo cliente controverso deve essere contattato quanto prima per verificare la fondatezza delle accuse che gli sono state rivolte. Qualora, a seguito di questo contatto, vengano identificate lacune nei requisiti ESG fissati dal Gruppo, sarà necessario mettere a punto un piano correttivo, la cui attuazione sarà oggetto di regolari verifiche da parte del/della responsabile della relazione, il quale/la quale potrà, all'occorrenza, avvalersi della collaborazione del responsabile CSR della sua entità e dell'esperienza globale della rete CSR di BNP Paribas.



## PROTEGGERE L'AMBIENTE E COMBATTERE IL CAMBIAMENTO CLIMATICO

Il Gruppo BNP Paribas si impegna a limitare l'impatto ambientale derivante indirettamente dalle sue attività di finanziamento e investimento o direttamente dalla propria operatività. In tale contesto, il Gruppo BNP Paribas considera la lotta al cambiamento climatico un tema della massima priorità e si impegna ad allineare il suo portafoglio con una traiettoria compatibile con l'obiettivo collettivo di neutralità CO<sub>2</sub> entro il 2050 e a supportare i suoi clienti nella transizione verso un'economia sostenibile e a basse emissioni.

I collaboratori del Gruppo BNP Paribas hanno una responsabilità nel:

- ◆ considerare sempre gli effetti diretti e indiretti sull'ambiente derivanti dalle proprie attività;
- ◆ garantire il rispetto dei criteri relativi all'impatto ambientale stabiliti dal Gruppo per lo svolgimento delle proprie attività (attività operative, finanziamenti, investimenti e acquisti);
- ◆ contribuire attivamente al conseguimento degli obiettivi fissati dal Gruppo per ridurre quotidianamente l'impatto delle sue attività sull'ambiente.

## AGIRE RESPONSABILMENTE NEI CONFRONTI DELL'AUTORITÀ PUBBLICA

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



**Sono stato contattato/a da un commerciante di materie prime agricole (frutta esotica, soia, mais) in merito al finanziamento di una delle sue transazioni.**

**Come devo comportarmi?**

Il settore agricolo è coperto da una *policy* CSR di finanziamento e investimento. Tale *policy* è stata definita in particolare per contrastare la deforestazione nelle regioni brasiliane del bacino amazzonico e del Cerrado, legata alla produzione di manzo e soia. Devi contattare il/la tuo/a referente Sostenibilità locale per verificare come effettuare la valutazione di questa società in base ai criteri della *policy* (diritti umani, protezione dell'ambiente, ecc.) e dei requisiti connessi alla deforestazione. In questo particolare caso, è importante ottenere dalla società in questione informazioni sulla provenienza della soia venduta, in particolare per appurare se proviene dall'Amazzonia o dal Cerrado in Brasile e, in caso affermativo, per garantire l'attuazione di una strategia di tracciabilità al 100% e di deforestazione zero nella sua *supply chain* della soia.

## CONTRIBUIRE A UNA SOCIETÀ PIÙ INCLUSIVA

Il Gruppo fa leva su tutti gli strumenti di cui dispone, in quanto fornitore di servizi finanziari e di investimenti, datore di lavoro e organizzazione impegnata in attività filantropiche, per favorire lo sviluppo sostenibile e armonioso della società. Opera in particolare per la promozione dello sviluppo economico, sociale e culturale delle comunità locali. Il Gruppo dedica inoltre una specifica attenzione ai clienti in condizioni disagiate e cerca di facilitare il loro accesso ai servizi bancari sviluppando prodotti e servizi finanziari su misura e accessibili. I collaboratori del Gruppo BNP Paribas devono sempre tenere conto dell'impatto sociale delle loro attività.



# IL CODICE DI CONDOTTA NELLA PRATICA

**Il Codice di Condotta fornisce indicazioni chiare a tutti i collaboratori sull'atteggiamento che sono tenuti ad adottare nell'esercizio del loro ruolo e delle loro responsabilità. Durante la valutazione annuale di performance realizzata con i membri del proprio team, i manager potranno sottolineare l'importanza di "vivere i valori" del Gruppo e mettere in evidenza i comportamenti appropriati descritti nel Codice di Condotta.**

Questi comportamenti contribuiranno anche a generare maggiore chiarezza e trasparenza, per tutti i collaboratori, sugli "standard etici generali" attesi dal Gruppo BNP Paribas e dalle competenti autorità di vigilanza.

La formazione online (*e-learning*), sviluppata e distribuita a tutto il personale, supporta i collaboratori nell'adempimento dei loro ruoli e 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;
- ◆ essere attenti e stimolare i propri colleghi ad operare nello spirito del Codice;
- ◆ seguire tutti i corsi di formazione necessari e identificati per comprendere le proprie responsabilità;
- ◆ garantire la riservatezza delle informazioni, compreso il rispetto delle norme sul segreto bancario.
- ◆ operare e condurre la propria attività in linea con il Codice di Condotta, in tutti gli aspetti del loro ruolo;

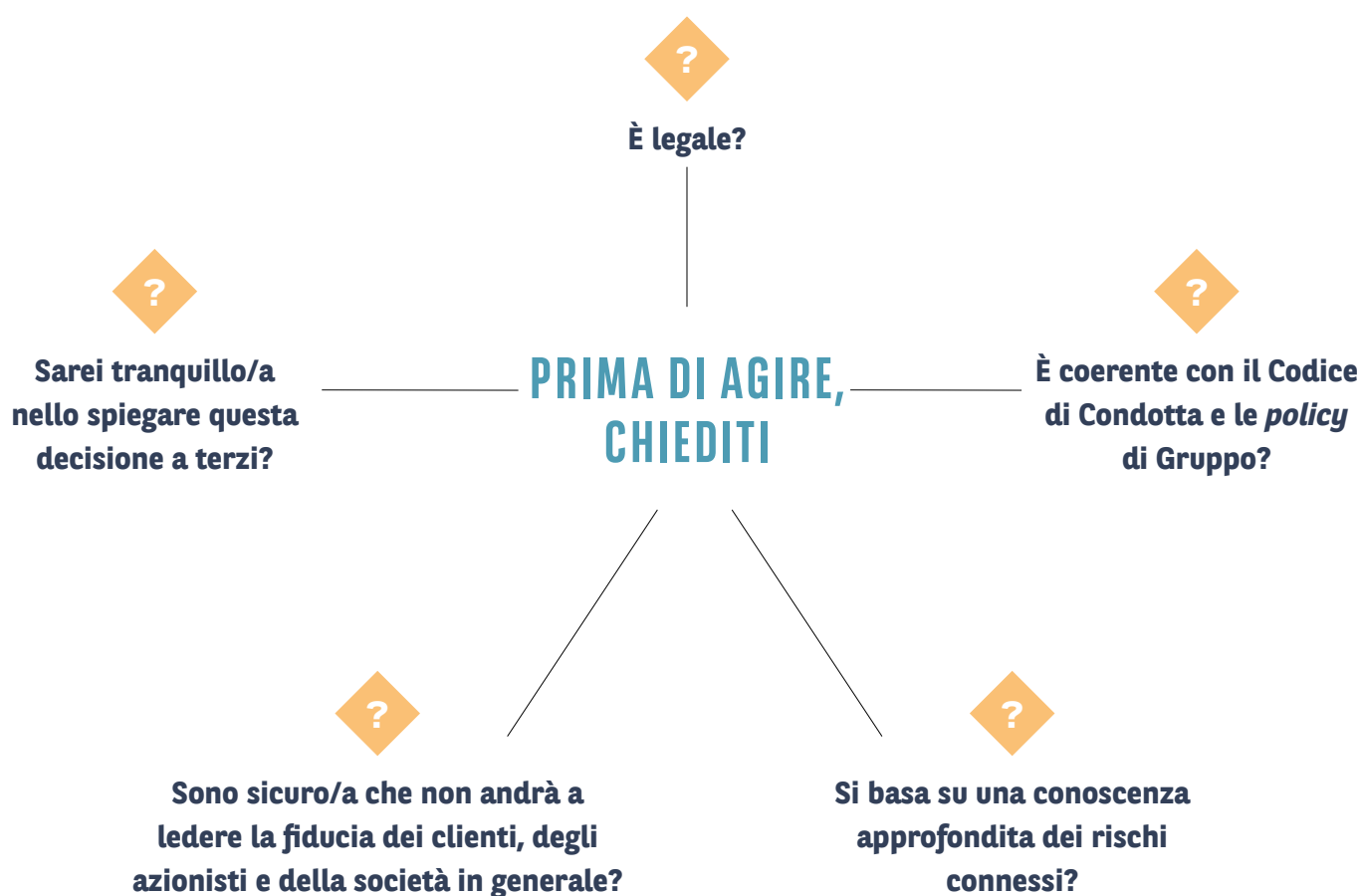
Tutti i collaboratori del Gruppo devono utilizzare il programma di *whistleblowing* del Gruppo per esprimersi e segnalare le proprie preoccupazioni in caso di necessità.

Il Gruppo non tollererà violazioni al Codice di Condotta. Saranno adottate misure adeguate nei confronti dei collaboratori che non agiranno in conformità con quanto previsto dalle leggi e 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

Anche se le regole di condotta, insieme alle *policy* e procedure in vigore e il supporto del management, possono aiutarci nel prendere ogni decisione, non c'è una regola specifica per ogni situazione. In ultima analisi, prendere la decisione giusta dipende dal nostro giudizio personale e dai Valori del Gruppo. Se ciò che intendi fare non è coerente con questi ultimi, dovresti chiederti perché farlo.



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

Se hai dubbi o perplessità, chiedi consiglio al referente competente:  
il/la tuo/a manager di linea, il responsabile della tua Funzione,  
LEGAL o Compliance.

## COME SI ADATTA IL CODICE ALLE LEGGI LOCALI E INTERNAZIONALI?

**Tutti i collaboratori sono tenuti ad avere familiarità con gli standard internazionali, a rispettare le leggi, le norme e i regolamenti applicabili in tutti gli ambiti, e a conoscere gli standard professionali che si applicano alle loro attività lavorative.**

Al fine di assicurare la stabilità del sistema finanziario, il settore in cui lavoriamo è altamente regolamentato. Conoscere e rispettare le leggi e i regolamenti in base ai quali il Gruppo opera non è soltanto un aspetto cruciale del nostro business, ma è fondamentale per quello che siamo. Il nostro obiettivo è di rispettare non soltanto alla lettera, ma anche lo spirito e l'intento della legge. Il rispetto della legge è doveroso. Essere coinvolti in atti o pratiche scorretti, ingannevoli e non appropriati inciderebbe 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 a collaborare in ogni occasione con gli organi di regolamentazione competenti.

Se hai qualche dubbio sulle leggi e i regolamenti applicabili alla tua attività o su quale risposta fornire ad un'autorità di vigilanza, contatta il tuo referente della Funzione Compliance, Legale o fiscale locale per aiuto e consiglio.

Il Codice di Condotta esplicita cosa ci si aspetta da ciascuno di noi; ad 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 a implementare e rispettare le norme del Codice. Quando una situazione richiede un'interpretazione da parte dei collaboratori del Gruppo, questa deve essere fatta in modo che sia coerente con i più severi criteri etici applicabili.

## FAR EMERGERE E SEGNALARE PERPLESSITÀ

Il Gruppo BNP Paribas è molto attento alle preoccupazioni 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.

Qualsiasi collaboratore che sia stato testimone o sospetti l'esistenza di una violazione del Codice di Condotta (ad es. disparità di trattamento tra due clienti che dovrebbero altrimenti essere trattati allo stesso modo o una frode interna) o che sospetti l'esistenza di atti di corruzione (compreso il traffico di influenze illecite) o di pratiche anticoncorrenziali o che sia testimone di atti di discriminazione o molestia, deve effettuare immediatamente una segnalazione.

### I CANALI A TUA DISPOSIZIONE SONO MOLTEPLICI<sup>6</sup>:

Ora disponi di un'unica piattaforma<sup>6</sup> sicura di allerta etico (*whistleblowing*) per effettuare una segnalazione, che riguardi il rispetto per le persone<sup>7</sup> o qualsiasi altro tipo di situazione<sup>8</sup>.

#### ◆ Per una segnalazione relativa al Rispetto per le persone

Se stai pensando di effettuare una segnalazione, prima di accedere alla piattaforma unica e sicura di *whistleblowing* potrai, se lo desideri, discutere la situazione con una persona di tua fiducia.

Questa persona potrà essere il/la tuo/a manager di linea o qualsiasi altro/a manager, il tuo HRP "Human Resource Partner" e/o un gestore locale delle Risorse Umane, il Referente Condotta HR Rispetto per le Persone .

#### ◆ Per una segnalazione relativa ad ogni altro tipo di situazione

Se intendi effettuare una segnalazione attraverso la piattaforma, potrai scegliere tra diversi canali<sup>9</sup>.

Puoi anche rivolgerti al/alla tuo/a manager di linea (il/la tuo/a diretto/a responsabile nell'attività giornaliera) oppure, se hai problemi a parlarne con quest'ultimo, a un manager di livello superiore nella tua area di attività.

Qualsiasi situazione contraria a leggi, regolamenti, Codice di Condotta, policy o procedure del Gruppo dovrà essere

segnalata e sarà trattata in modo imparziale, indipendente e riservato dai referenti per il Whistleblowing di Compliance o dai referenti per la Condotta delle Risorse Umane in materia di "Rispetto per le persone".

La segnalazione è un diritto e nessun collaboratore può essere sanzionato, licenziato o discriminato, direttamente o indirettamente, per aver effettuato una segnalazione in buona fede.

La riservatezza sui fatti segnalati, l'identità del *whistleblower* e l'identità delle persone interessate sono tutelate in ogni fase del percorso.

Le persone coinvolte nella gestione delle segnalazioni sono soggette a rigide regole di riservatezza.

Nessun collaboratore può essere soggetto a misure di ritorsione per una segnalazione fatta in buona fede. Questa protezione è prevista anche per i collaboratori che hanno testimoniato o fornito prove per l'indagine.

Un collaboratore che ritenga di essere vittima di ritorsioni professionali a causa di una segnalazione può segnalare a sua volta tale situazione.

Nulla di quanto riportato in questo documento o in altre policy di BNP Paribas ti vieta di segnalare eventuali violazioni di leggi, norme o regolamenti a qualsiasi agenzia o ente governativo.

6 - Questa piattaforma, denominata Piattaforma di Whistleblowing di BNP Paribas, è accessibile tramite il seguente link: [EthicsPoint - BNP Paribas Group](#)

7 - Policy del Gruppo sul rispetto delle persone RHG0063

8 - Procedura quadro del Gruppo relativa al whistleblowing CPL0038

9 - <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>

## ULTERIORI RESPONSABILITÀ 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 tali standard siano chiari e trasparenti anche per i propri collaboratori.

### I MANAGER DOVRANNO:

- ◆ creare un ambiente che favorisca la comunicazione aperta, onesta e rispettosa;
- ◆ trasmettere ai loro collaboratori e ad altri colleghi il contenuto e il senso del Codice di Condotta;
- ◆ applicare le procedure del Gruppo integrandovi l'allineamento e l'adesione al Codice come un fattore da considerare nella gestione della performance;
- ◆ comprendere attivamente il rischio connesso al lavoro dei propri colleghi e assumere un ruolo nel garantire la qualità del lavoro dei propri collaboratori;
- ◆ dare l'esempio con una comunicazione onesta e rispettosa con i clienti, i colleghi e le altre persone legate al Gruppo BNP Paribas, nel rispetto delle regole di riservatezza applicabili;
- ◆ rispondere efficacemente e rapidamente a tutte le perplessità sollevate dai colleghi e intervenire rapidamente quando emergono eventuali errori o mancanze.

D

APPENDICE NORME ANTICORRUZIONE



PREVENIRE,  
INDIVIDUARE  
E CONTRASTARE  
LA CORRUZIONE  
E IL TRAFFICO DI  
INFLUENZE ILLECITE

# INDICE

---

## APPENDICE NORME ANTICORRUZIONE

<b>A</b>	<b>Definizione dei comportamenti da evitare in quanto associabili a concussione, corruzione o traffico di influenze illecite</b>	<b>40</b>
<b>B</b>	<b>Principi fondamentali della lotta alla corruzione e al traffico di influenze illecite</b>	<b>41</b>
<b>C</b>	<b>Esempi di comportamenti da evitare in quanto associabili a corruzione o a traffico di influenze illecite</b>	<b>42</b>
	◆ <b>Conflitti di interesse</b>	42
	◆ <b>Regali, inviti e spese di rappresentanza</b>	44
	◆ <b>Gratifiche</b> (Pagamenti di facilitazione)	46
	◆ <b>Riservatezza dei dati</b>	47
	◆ <b>Filantropia, partnership, sponsorizzazioni e donazioni correlate</b>	48
	◆ <b>Rappresentazione di interessi</b> ( <i>lobbying</i> )	50
	◆ <b>Assunzioni</b>	50
	◆ <b>Altri esempi relativi a clienti, fornitori, intermediari e altri terzi</b>	52

L'Appendice relativa alle Norme Anticorruzione del Codice di Condotta del Gruppo si applica a tutti i collaboratori e dirigenti di BNP Paribas, i quali sono tenuti ad osservare in ogni circostanza le procedure di conformità e controllo pertinenti, in particolare quelle attinenti alla sicurezza finanziaria e l'etica professionale (si vedano i precedenti capitoli "Sicurezza finanziaria" e "Etica professionale" del Codice di Condotta del Gruppo).

L'Appendice relativa alle Norme Anticorruzione del Codice di Condotta del Gruppo è un documento di pubblico dominio accessibile a chiunque, compresi i partner di BNP Paribas.

## A

DEFINIZIONE DEI COMPORTAMENTI  
DA EVITAREIN QUANTO ASSOCIABILI A CONCUSSIONE, CORRUZIONE  
O TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

L'Appendice relativa alle Norme Anticorruzione del Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas definisce e illustra i comportamenti da evitare in quanto associabili a concussione, corruzione o a traffico di influenze illecite (di seguito collettivamente "corruzione" o individualmente "corruzione" e "traffico di influenze illecite").

## CORRUZIONE

Si parla di corruzione quando una persona propone, offre, promette, autorizza, concede, sollecita o accetta, direttamente o indirettamente, a beneficio proprio o di terzi, un vantaggio indebito (come per compiere, agevolare, omettere o ritardare un atto che rientra nel quadro delle sue funzioni). Ad esempio, il corruttore offre al corrotto una somma in contanti per l'apertura di un conto bancario.

La corruzione comporta un'interazione tra almeno due persone, fisiche o giuridiche, pubbliche o private. La corruzione si definisce attiva se il corruttore propone un vantaggio indebito, mentre si parla di corruzione passiva se il corrotto accetta o sollecita un vantaggio indebito. La corruzione può essere indiretta se comporta l'intervento o va a beneficio di terzi o intermediari.

In una singola manifestazione di corruzione, gli atti di corruzione attiva e passiva sono punibili indipendente-

mente l'uno dall'altro (nel senso che il reato di corruzione attiva o passiva è punibile anche in assenza della fattispecie opposta). Per finire, la corruzione è punita più severamente se coinvolge funzionari pubblici.

TRAFFICO DI INFLUENZE  
ILLECITE

Si parla di traffico di influenze illecite quando un funzionario pubblico<sup>1</sup> propone, sollecita o accetta vantaggi di qualsiasi tipo al fine di ottenere, facendo abuso della propria influenza reale o presunta, una decisione, autorizzazione o situazione favorevole da un'autorità o da un'amministrazione pubblica.

Come la corruzione, anche il traffico di influenze illecite può essere attivo (se proposto) o passivo (se sollecitato o accettato).

Mentre il soggetto corrotto agisce, o si astiene dall'agire, nello svolgimento dei propri incarichi, l'autore del traffico di influenze illecite utilizza la propria influenza sulla

persona che ha il potere di agire o di astenersi dall'agire. In altre parole, il traffico di influenze illecite consiste nel promettere qualcosa a una persona, non perché essa compia gli atti propri della sua funzione o da essa facilitati, ma affinché utilizzi la sua influenza presso un terzo, a prescindere dal fatto che tale influenza sia reale o presunta, al fine di ottenere una decisione o un'autorizzazione favorevole.

**I collaboratori del Gruppo BNP Paribas non devono partecipare in nessun caso, direttamente o indirettamente, ad atti di corruzione o di traffico di influenze illecite proibiti dalla legge e dalla presente Appendice relativa alle Norme Anticorruzione del Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas.**

BNP Paribas può inoltre essere esposta, in quanto istituto di credito, ad atti di corruzione o di traffico di influenze illecite commessi da terzi. I collaboratori non devono lasciare che la Banca partecipi ad operazioni che possono esporla a casi di corruzione e/o riciclaggio di capitali.

1- Per funzionario pubblico si intende una persona che:

- occupa o detiene un mandato o funzioni pubbliche, in particolare elettive, politiche, amministrative o giudiziarie all'interno di un Paese per effetto di nomina o a seguito di elezione (funzionario, rappresentante politico locale, deputato, magistrato, ecc.);
- esercita una funzione pubblica a livello statale, anche presso una società o un organismo pubblici;
- appartiene a un'organizzazione internazionale pubblica.



## B

## PRINCIPI FONDAMENTALI DI LOTTA ALLA CORRUZIONE

Per BNP Paribas, la corruzione è assolutamente inaccettabile, a prescindere dalle circostanze. Il Gruppo BNP Paribas osserva la legge francese del 9 dicembre 2016 relativa alla trasparenza, la lotta alla corruzione e la modernizzazione della vita economica (c.d. "loi Sapin II"), la legge britannica *UK Bribery Act*, la legge statunitense *U.S Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)*, oltre ad altre leggi applicabili.

**Il Gruppo BNP Paribas ha adottato un quadro di riferimento globale per individuare, prevenire e contrastare la corruzione<sup>2</sup>, che si compone delle seguenti misure e procedure:**

- ◆ a dichiarazione anti-corruzione del CEO del Gruppo, che conferma la politica di tolleranza zero di BNP Paribas in materia di corruzione e traffico di influenze illecite, accessibile a tutti<sup>3</sup>;
- ◆ una governance soggetta alla supervisione di un team dedicato, supportata da una rete anticorruzione di banche corrispondenti;
- ◆ un quadro di riferimento per l'individuazione e prevenzione della corruzione, basato sulla mappatura dei rischi, regolarmente aggiornato;
- ◆ procedure che stabiliscono i requisiti di clienti, intermediari, fornitori o altri tipi di terzi in materia di *due diligence*;
- ◆ il Codice di Condotta del Gruppo, integrato dall'Appendice relativa alle Norme Anticorruzione;
- ◆ attività di formazione e azioni di sensibilizzazione;
- ◆ un sistema di allerta etico (*whistleblowing*);
- ◆ un regime disciplinare per le violazioni commesse dai collaboratori;
- ◆ l'attuazione di controlli interni (compresi controlli contabili) e il monitoraggio degli indicatori di rischio e di performance.

Non solo la corruzione non deve essere mai tollerata dal Gruppo BNP Paribas e dai suoi dirigenti e collaboratori, ma deve anche essere attivamente combattuta. Pertanto, gli atti di corruzione in ogni forma vanno quindi sempre evitati e segnalati, non solo quando sono commessi da collaboratori (per ottenere un vantaggio personale o per il Gruppo) ma anche se si tratta di atti commessi da clienti o partner, di cui potremmo, ad esempio, giungere a conoscenza nel corso di operazioni realizzate nel contesto

di una transazione o delle nostre attività. La partecipazione di un collaboratore a un atto di corruzione costituisce un illecito professionale. Qualsiasi collaboratore che violi la presente Appendice relativa alle Norme Anticorruzione del Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas è passibile di azione disciplinare, fatte salve altre eventuali azioni penali.

A prescindere dalle circostanze e dagli interessi in gioco, la prevenzione e l'individuazione della corruzione sono responsabilità di tutti. I colla-

boratori di BNP Paribas non hanno solo l'obbligo di non partecipare direttamente o indirettamente ad atti di corruzione, ma anche il dovere professionale di fare tutto quanto ragionevolmente possibile per contribuire a prevenire la corruzione o a contrastarla.

***Per qualsiasi domanda sull'Appendice Norme Anticorruzione contatta il/la tuo/a manager di linea o il/la referente Compliance/anticorruzione della tua sede.***

<sup>2</sup> - La versione sintetica della policy anticorruzione di BNP Paribas è disponibile al seguente link: [summary\\_updated\\_abc\\_policy\\_legal\\_edits\\_002.pdf \(bnpparibas.com\)](#)

<sup>3</sup> - La dichiarazione anticorruzione del CEO di BNP Paribas è disponibile al seguente link: [Scanned Document \(bnpparibas.com\)](#)

## C

## ESEMPI DI COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

Tutti i collaboratori che sono oggetto di pressioni, o ragionevolmente ritengono che una situazione di cui sono direttamente o indirettamente a conoscenza violi uno o più principi dell'Appendice relativa alle Norme Anticorruzione o le procedure e *policy* del Gruppo, devono segnalare quanto prima tali situazioni al/alla loro manager di linea o alla Compliance.

### CONFLITTI DI INTERESSE

Se non può effettuare la segnalazione in questo modo, il collaboratore ha la possibilità di esercitare anonimamente il diritto di allerta etico (*whistleblowing*) previsto dalla Procedura di Whistleblowing del Gruppo BNP Paribas (accessibile nel database delle Procedure). Il collaboratore che ha effettuato in buona fede la segnalazione (*whistleblower*) di fatti contrari alla presente Appendice relativa alle Norme Anticorruzione non può essere oggetto di ritorsione. Il *whistleblower* è protetto dalla legge e dal dispositivo di allerta etico del Gruppo BNP Paribas.

Qualsiasi terza parte - clienti, partner, fornitori, intermediari, altri soggetti - indebitamente sollecitata nel quadro delle sue relazioni con il Gruppo BNP Paribas e oggetto di tentativo di corruzione, è invitata a segnalarlo il prima possibile (si veda in particolare la sezione "Far emergere e segnalare perplessità" del Codice di Condotta del Gruppo).

I collaboratori devono seguire le regole in materia di individuazione, prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse privati, per evitare che un interesse personale possa influenzare le loro azioni o decisioni creando una situazione di corruzione (si veda la sezione "Prevenire ed evitare i conflitti di interesse negli incarichi e attività esterni" del Codice di Condotta del Gruppo e le procedure relative ai conflitti di interesse accessibili nel database delle Procedure).



**Uno dei miei clienti si offre di prestarmi dei soldi perché sto attraversando un momento difficile nella mia vita privata. Sono tentato/a di accettare, perché tra lui e me esiste un rapporto di vera fiducia e naturalmente lo rimborserò.**

**Posso accettare l'offerta del mio cliente?**

È proibito accettare soldi da clienti (o da qualsiasi altro partner o controparte di BNP Paribas), in quanto può esporti a una situazione di corruzione o conflitto di interessi e quindi metterti in difficoltà nell'esercizio imparziale delle tue funzioni. Devi rifiutare l'offerta e informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance.



**Ho ricevuto l'incarico di scegliere un fornitore di energia verde per i nuovi uffici ma esercito un mandato in una delle società fornitrici.**

**Come devo comportarmi?**

Per evitare una situazione di conflitto di interessi, non partecipare al processo di selezione e informa il/la tuo/a manager di linea. Tutte le proposte saranno valutate da Procurement, seguendo la regolare procedura. ”



**Una mia cliente mi offre di soggiornare gratuitamente (senza che si sappia) nel suo appartamento personale in una stazione balneare, per le mie prossime vacanze. Caso vuole che io sia responsabile delle decisioni relative a tutti i suoi conti e prodotti/servizi bancari.**

**Posso accettare l'invito?**

No, devi rifiutare questa offerta che ti metterebbe in una situazione di conflitto di interessi, rischierebbe di influenzare indebitamente le tue decisioni future su questa cliente e/o potrebbe essere percepita come corruzione. Informa senza indugio il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. ”



**Uno dei miei conoscenti, dirigente di un'azienda che conosco bene, mi ha rivelato in via strettamente riservata che uno dei nostri concorrenti è oggetto di un progetto di cessione. Non puoi perdere questa opportunità, mi ha detto, perché stanno cercando un acquirente! La due diligence sulla società target ha rivelato tuttavia che la moglie del mio conoscente è uno dei principali azionisti.**

**Ha importanza?**

Sì, il tuo conoscente è in conflitto di interessi e, tenuto conto della vostra relazione, probabilmente lo sei anche tu. Inoltre, il tuo conoscente ti ha fornito informazioni riservate, che potrebbero essere interpretate come un vantaggio indebito (vedi sotto). Informa il/la tuo/a manager di linea e la Compliance e non prendere parte al processo decisionale. ”



## REGALI, INVITI E SPESE DI RAPPRESENTANZA

Regali e inviti di ragionevole valore, ammesso che siano offerti o accettati per cortesia o a titolo promozionale e che non siano destinati a corrompere o influenzare indebitamente il loro destinatario, sono gesti comuni nei rapporti d'affari. Il loro valore, la loro frequenza e, in generale, le circostanze in cui regali e inviti possono essere accettati od offerti sono limitati, per evitare che costituiscano o siano visti come il corrispettivo di un vantaggio indebito o la condizione per l'esercizio di un potere d'influenza.

È pertanto assolutamente necessario rispettare le *policy* interne del Gruppo BNP Paribas in materia di regali, inviti e spese di rappresentanza (si veda la precedente sezione "Etica professionale" del Codice di Condotta del Gruppo e la procedura in materia di regali e inviti<sup>4</sup>, accessibile nel database delle Procedure) ed effettuare inoltre le dichiarazioni richieste.

A prescindere dalle circostanze e dal mezzo di pagamento utilizzato, i collaboratori di BNP Paribas non devono accettare od offrire somme di denaro da/a terzi. Tutti i versamenti effettuati e tutte le spese sostenute devono essere legittimi, giustificati, approvati e contabilizzati. I collaboratori non devono mettere a disposizione i beni del Gruppo BNP Paribas senza la previa approvazione di una persona debitamente autorizzata.



**Un mio cliente è così soddisfatto della gestione del suo conto che, ogni volta che visita la nostra filiale, lascia sulla mia scrivania una piccola busta contenente alcune banconote.**

**Come devo comportarmi?**

Devi rifiutare: i regali in denaro contante non sono mai consentiti, incollaboratoremente dall'importo, anche a titolo di cortesia. Devi inoltre segnalare questo episodio al/alla tuo/a manager di linea, comunicarlo alla Compliance e documentarlo nell'apposito registro. ”



**Questa mattina, ho ricevuto da un nostro regolare fornitore un pacco contenente dei nuovi tablet di ultima generazione, per tutti i membri del mio team.**

**Posso accettarli?**

No, devi rifiutare e restituire i tablet, il cui valore supera il totale autorizzato, in quanto potrebbero influenzare indebitamente le tue decisioni relative al fornitore in questione. Devi inoltre informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance e riconsiderare l'integrità etica del fornitore con il servizio Procurement. ”

<sup>4</sup> - L'Executive Summary della Procedura regali e inviti del Gruppo BNP Paribas è accessibile all'indirizzo: [exec\\_summary\\_bnpp\\_gi\\_procedure\\_v\\_en\\_review\\_ep\\_giugno\\_2024.pdf \(bnpparibas.com\)](#)



**In segno di soddisfazione per il nuovo prestito appena concesso, un mio cliente mi ha offerto un orologio digitale di ultima generazione.**

**Come devo comportarmi?**

Restituisci il regalo con cortesia e informa il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. I regali che non possono essere restituiti saranno devoluti a un'organizzazione no-profit.



**“È il momento ideale per invitare il responsabile acquisti del nostro cliente”, mi confida un/una collega, “Questo ristorante si è appena aggiudicato la terza Stella! Proprio ciò di cui abbiamo bisogno per assicurarci il rinnovo del contratto.”**

**È consentito?**

Gli inviti non possono essere utilizzati per influenzare o indurre illecitamente una controparte a concedere un vantaggio indebito. È tuo dovere informare il/la tuo/a manager di linea, Compliance e Procurement.



**Io e un/una mio/a collega abbiamo rispettivamente ricevuto una cassa di bottiglie di champagne, dallo stesso acquirente.**



**Perché non accetti questi biglietti “Hospitality Package”, mi ha chiesto un fornitore? Siete anche sponsor di questo evento sportivo: non c'è alcun motivo di esitare. Continueremo i festeggiamenti in serata!**

**Faccio bene a esitare ad accettare questi doni e inviti?**

Controlla sempre la *policy* sui regali e gli inviti, per verificare se le circostanze ti permettono di accettarli, rispetta i requisiti dichiarativi e informa il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e Procurement quando il regalo/invito proviene da un fornitore.



## GRATIFICHE (PAGAMENTI DI FACILITAZIONE)

Le “facilitazioni” sono somme di denaro, generalmente di modesto importo, versate a funzionari pubblici per accelerare (e quindi “facilitare”) determinati adempimenti amministrativi.

I collaboratori non devono mai effettuare pagamenti in contanti di qualsiasi importo a funzionari pubblici per accelerare o facilitare pratiche amministrative oppure ottenere autorizzazioni (licenze, permessi, ecc.).



**Il mio aereo è atterrato con quattro ore di ritardo. Ci sono decine di persone in coda per il visto obbligatorio. Arriverò in ritardo all'appuntamento con un cliente importante.**

**Un funzionario doganale mi fa capire che, con una piccola ricompensa, potrei ridurre il tempo d'attesa.**



**Vengo contattato/a da un funzionario dell'amministrazione dopo aver depositato una domanda di permesso di ristrutturazione di locali d'ufficio. Il funzionario mi dice che la mia domanda è in fondo alla pila delle pratiche da sbrigare e che una bustarella potrebbe sveltire l'iter amministrativo.**

**Cosa devo fare in queste situazioni?**

Devi rifiutare la proposta perché il pagamento di gratifiche è vietato. È tuo dovere informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. ”



**Un mio cliente ha bisogno di diversi permessi e autorizzazioni pubblici per avviare il suo nuovo progetto infrastrutturale. Tuttavia, il rilascio di tali documenti è in ritardo e il mio cliente è preoccupato. Ha iniziato a fare pressione su di me, affinché trovi un modo per accelerare le pratiche.**

**Cosa posso fare?**

Il pagamento di gratifiche è vietato, anche a richiesta del cliente e qualunque sia l'interesse commerciale in gioco. È tuo dovere informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. ”

## RISERVATEZZA DEI DATI

I collaboratori non devono mai, per alcun motivo, comunicare informazioni appartenenti al Gruppo BNP Paribas o ai suoi partner commerciali, e a maggior ragione come corrispettivo per un vantaggio indebito. Allo stesso modo, non devono in alcun caso comunicare o richiedere informazioni riservate su progetti, operazioni, concorrenti, terzi, ecc., per ottenere od offrire vantaggi o ricompense indebiti.

Si veda sopra, per la sezione "Protezione del Gruppo" del Codice di Condotta del Gruppo, nonché le procedure relative alla privacy dei dati e alle informazioni riservate, accessibili dal database delle procedure.



**Una tirocinante mi ha informato che uno dei suoi conoscenti le ha offerto un pagamento in contanti in cambio di informazioni relative al portafoglio di un mio cliente.**

**Cosa posso fare?**

È rigorosamente vietato rivelare informazioni riservate relative a clienti, in particolare se riguardano i loro conti correnti o mezzi di pagamento, e a maggior ragione in cambio di una ricompensa. Chiedi alla/ al tirocinante di rifiutare la proposta e informa il/ la tuo/a manager di linea, la Compliance e le Risorse Umane.



**Passando a investimenti "verdi", il mio cliente diversificherà il flusso d'affari facendo sempre meno ricorso alla Banca... a meno che non riceva sottobanco informazioni riservate sui concorrenti.**

**Posso trasmettergli queste informazioni riservate per mantenere o incrementare il flusso d'affari della Banca?**

È rigorosamente proibito, in qualsiasi circostanza, rivelare a persone esterne informazioni riservate, in particolare se relative a clienti o altri partner del Gruppo, e a maggior ragione come contropartita per vantaggi o ricompense indebiti.



**Un consulente esterno, che attualmente lavora per il partner commerciale a cui sto proponendo nuovi prodotti, ha detto che può aiutarmi condividendo alcune informazioni riservate riguardanti il partner commerciale... in cambio di un nuovo incarico presso la Banca.**

**Come devo comportarmi?**

Devi rifiutare l'offerta e informare il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e Procurement.



**Un collaboratore esterno, ingaggiato per aiutarmi in un'importante gara d'appalto, si è offerto di rivelare informazioni riservate sui nostri concorrenti: tutto ciò che devo fare è accettare delle fatture di importo maggiorato.**

**Cosa devo rispondere?**

In questo caso, devi rifiutare la proposta e informare il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e Procurement. ”

### FILANTROPIA, PARTNERSHIP, SPONSORIZZAZIONI E DONAZIONI CORRELATE

Le donazioni a favore di organismi di filantropia, partnership e sponsorizzazione operanti nell'interesse generale o sociale (associazioni culturali, sportive o umanitarie) possono venire dirottati dalla loro destinazione dichiarata per corrompere funzionari pubblici oppure ottenere un vantaggio o una ricompensa indebiti, o ancora dei fondi. È quindi necessario applicare tutte le procedure in materia di Filantropia, Partnership e Sponsorizzazione, nonché di valutazione di terzi, accessibili nel database delle Procedure.

Le donazioni a fini di filantropia, partnership o sponsorizzazione non devono in alcun caso essere sollecitate o concesse come contropartita per l'esercizio di un potere d'influenza, o per ottenere un vantaggio o una ricompensa indebiti per il Gruppo BNP Paribas, i suoi collaboratori o i suoi partner, come i clienti. In particolare, le donazioni elargite a fondazioni appartenenti a Persone Politicamente Esposte nell'ambito della conclusione di un contratto devono essere oggetto di una vigilanza e di controlli particolarmente rigorosi. In caso di dubbi o perplessità, i collaboratori devono rivolgersi al/alla loro manager di linea o alla Compliance.



**Questa mattina, ho letto sul giornale che la fondazione ambientalista che la Banca ha individuato per la sua prossima iniziativa filantropica, è rimasta coinvolta in uno scandalo di corruzione.**

**Come devo comportarmi?**

Devi tenere in sospeso l'operazione mentre valuti, assieme alla Compliance e alla Comunicazione, l'integrità etica della fondazione alla luce delle informazioni negative emerse. ”





**Sono preoccupato perché nei media si parla di un grave scandalo in cui è coinvolto un cliente la cui fondazione sarebbe stata utilizzata, per molti anni, per far pervenire pagamenti illeciti a uomini politici.**

**Come devo comportarmi?**

Devi informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance e applicare a questa relazione le procedure di valutazione di terzi previste in queste circostanze. ”



**Se riuscissimo ad aggiudicarci la gara d'appalto indetta dal Comune per il suo nuovo progetto immobiliare ad impatto sociale ed ecosostenibile, potrei avere incredibili prospettive di carriera! Una funzionaria comunale mi ha fatto capire che potevo contare sul suo appoggio incondizionato in cambio di una donazione alla squadra di pallavolo cittadina.**

**Posso accettare la proposta?**

No, la filantropia, le partnership e le sponsorizzazioni non possono essere utilizzate per ottenere illecitamente decisioni favorevoli o qualsiasi altro vantaggio, in particolare da funzionari pubblici. È tuo dovere informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. ”



**Per fare in modo che il suo prossimo film sia una produzione da sogno, un produttore esecutivo ha chiesto alla Banca di sponsorizzare il progetto: sono certo che il film sarà un successo! Naturalmente, il produttore non dimenticherà il mio sostegno: io e la mia famiglia saremo invitati al prossimo festival cinematografico internazionale e soggiureremo nel miglior hotel della città, completamente a sue spese.**

**Posso accettare?**

No, la sponsorizzazione deve essere decisa nel rispetto del processo e delle procedure definite dalla Comunicazione, a prescindere da qualsiasi ricompensa. Informa il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e la Comunicazione, ed effettua le dichiarazioni previste. ”



## RAPPRESENTAZIONE DI INTERESSI (LOBBYING)

La rappresentazione di interessi (o lobbying) è un'attività che consiste nel fornire informazioni a figure pubbliche per fare pressione e influire sulle loro decisioni, in particolare in materia legislativa o normativa. Le pressioni o ricompense indebite destinate ad influenzare o ottenere un'opinione/decisione favorevole – soprattutto individuale – possono essere interpretate come atti di corruzione.

Pertanto, nell'ambito della rappresentanza degli interessi aziendali di BNP Paribas, i rapporti con le figure pubbliche con poteri decisionali è consentita solo alle persone preposte a tale ruolo, ai sensi delle *policy* accessibili dal database delle Procedure.

Infine, sono vietate le donazioni o le sovvenzioni a partiti o comitati politici, o a favore di politici, da parte di entità di BNP Paribas o per conto di queste.



**Un nuovo disegno di legge avrà una considerevole influenza sul nostro settore, senza tutelare i nostri interessi... Ma non c'è da preoccuparsi: conosco una persona che ha un ruolo decisionale determinante nell'approvazione del testo. Sono certo di poterla convincere a modificare l'orientamento del disegno di legge con un fine settimana al mare...**

**A proposito, questo invito è consentito?**

No. Invitare una figura pubblica che ha un ruolo decisionale, con l'intento di influenzarla illecitamente per ottenere un parere o una decisione favorevole in materia legislativa o normativa, è vietato a prescindere dalla posta in gioco.



## ASSUNZIONI

Non è mai consentito, in alcun caso, effettuare o negare un'assunzione come contropartita di un vantaggio indebito, o come condizione per l'esercizio di un potere di influenza illecita.

Le assunzioni sono disciplinate dalle procedure della funzione Risorse Umane del Gruppo BNP Paribas, accessibili dal database Procedure, le quali devono essere sempre applicate in ogni circostanza.



**Una consulente, attualmente in Azienda con un incarico di sei mesi, mi ha chiesto aiuto per ottenere un contratto di lavoro a tempo pieno presso il Gruppo. In cambio, promette di darmi una percentuale del suo futuro stipendio.**

**Come devo comportarmi?**

Devi rifiutare la richiesta e informare il/la tuo/a manager di linea, la Compliance, Procurement e le Risorse Umane.



**Una persona con cui intrattengo da tempo un rapporto d'affari mi promette di incrementare il suo business con la Banca se accetto di offrire uno stage a sua figlia, che si è appena laureata presso una prestigiosa università.**



**Sono stato contattato/a da un uomo politico che mi domanda di assumere suo nipote. Tutti e due mi saranno riconoscenti.**

**Posso accettare queste richieste?**

In entrambi i casi, devi chiedere al tuo interlocutore di seguire il regolare processo di assunzione, gestito dalla funzione Risorse Umane. Devi inoltre informare il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e le Risorse Umane, fornendo loro le circostanze e le richieste ricevute in relazione a queste candidature. ”



**Una società di valutazione con cui ho lavorato, suggerisce di approvare un prezzo di rivendita di alcuni trattori agricoli inferiore al valore di mercato, in cambio dell'assunzione di mia figlia, neolaureata in cerca del suo primo impiego in questo settore.**

**Posso utilizzare il mio potere decisionale per aiutare una/un parente ad essere assunta/o presso una controparte di BNP Paribas?**

No: devi rispettare rigorosamente i processi e le procedure di remarketing e di selezione dei partner e astenerarti dall'abusare del tuo potere decisionale. Informa il/la tuo/a manager di linea, la Compliance, le Risorse Umane e Procurement, descrivendo le circostanze di tale richiesta. ”

## ALTRI ESEMPI RELATIVI A CLIENTI, FORNITORI, INTERMEDIARI E ALTRI TERZI

I clienti, i fornitori e gli intermediari sono valutati<sup>5</sup> nel contesto dei rischi di corruzione che possono rappresentare o veicolare, ossia alla luce dei fattori di rischio definiti dalle leggi, regolamenti e Autorità: ad esempio, determinati settori di attività o paesi, Persone Politicamente Esposte, alcuni tipi di transazioni come fusioni e acquisizioni, ecc.

I collaboratori devono pertanto assicurarsi di applicare le procedure di valutazione e controllo di terzi ("Know Your") in tutte le fasi del rapporto d'affari e di seguire una *policy* anticorruzione conforme agli obblighi del Gruppo

BNP Paribas, in particolare adattando se necessario la documentazione contrattuale (clausole anticorruzione, clausole di risoluzione, ecc.). I collaboratori devono inoltre utilizzare sempre i modelli contrattuali standard di BNP Paribas, rispettare le procedure di gara ed evitare di utilizzare fornitori non approvati.

I collaboratori non devono entrare in rapporti d'affari o assumere impegni contrattuali, proporre o concedere tariffe o commissioni improprie, o prodotti o servizi, per ottenere vantaggi indebiti o come condizione per l'esercizio di un potere di influenza illecita.

### CLIENTI

I collaboratori non devono aprire conti, concedere prestiti o finanziamenti o qualsiasi altro prodotto o servizio del Gruppo BNP Paribas al fine di ottenere una ricompensa oppure assicurarsi o ottenere vantaggi indebiti,

indipendentemente dal fatto che lo scopo sia commerciale o personale (si vedano le *policy* "Know Your Client", accessibili nel database delle Procedure).

? Un cliente che vedo spesso al club di tennis mi confida che una delle sue società ha difficoltà ad ottenere un prestito e mi chiede quanto gli verrebbe a costare un "piccolo aiuto".

? Una cliente chiede un finanziamento a basso tasso di interesse: in cambio, otterrò la retrocessione di una commissione.

? Quando gli ho annunciato che non sarebbe stato possibile aprirgli un conto bancario, un potenziale cliente mi ha proposto di chiudere un occhio sui requisiti delle nostre *policy*, in cambio di una bustarella.

? Durante il nostro incontro annuale, una cliente di lunga data mi ha spiegato che sta attraversando un periodo difficile. Devo accettare di convalidare il suo scoperto senza spese? Potrei avere una piscina a un prezzo vantaggioso.

**Come devo reagire nei casi illustrati?**

Devi rifiutare queste proposte inaccettabili e contrarie alle *policy* del Gruppo BNP Paribas, dichiararle al/alla tuo/a manager di linea e alla Compliance, e rivalutare l'integrità etica del/della cliente.

<sup>5</sup> - Presentazione del quadro generale di riferimento di valutazione di terzi "Know Your Client, Intermediaries and Suppliers" di BNP Paribas, accessibile da: [2024\\_juin\\_resume\\_procedures\\_kyc\\_kyj\\_kys\\_vf\\_fr.pdf \(bnpparibas.com\)](https://www.bnpparibas.com/2024_juin_resume_procedures_kyc_kyj_kys_vf_fr.pdf)



**Un mio cliente ha aperto una nuova filiale in un Paese ad alto rischio di corruzione. Successivamente, il cliente ha effettuato un bonifico ingente a favore della figlia del Presidente attualmente in carica in tale Paese, senza fornire spiegazioni chiare. Come devo comportarmi?**

Devi segnalare la transazione sospetta al/alla tuo/a manager di linea e alla Compliance. ”



**Una cliente che lavora in un settore sensibile mi annuncia che eseguirà un bonifico di ingente importo per regolare il saldo di un contratto stipulato con una società situata in un Paese ad elevato rischio di corruzione. Documentandomi, scopro che esistono informazioni negative su questa società in rapporto alla corruzione e che l'importo del bonifico è nettamente superiore a quello previsto dal contratto. Secondo la mia cliente la differenza servirebbe a coprire "spese varie" sostenute dal titolare della società estera. Posso eseguire queste istruzioni?**

Per evitare di restare coinvolto/a in un caso di corruzione, metti la transazione in attesa, applica le procedure di sicurezza finanziaria e informa il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. ”



**Dopo essersi aggiudicato un importante contratto all'estero, una mia cliente mi dà istruzioni di versare un'ingente somma di denaro sul conto di una fondazione registrata in un paradiso fiscale e appartenente all'intermediario che lavora per la sua controparte statale nel contratto in questione. Come devo comportarmi?**

Metti l'operazione in attesa e applica le procedure di valutazione. Informa il/la tuo/a manager di linea e la Compliance. ”



**Un cliente in difficoltà finanziarie non riuscendo a rimborsare la sua linea di credito in scadenza, mi propone una "soluzione semplice": concedere una cancellazione che gli consenta di saldare una volta per tutte i suoi debiti, in cambio di una divisione "50-50" con me. Come devo comportarmi?**

Non devi accettare la proposta: la cancellazione indebita comporterebbe un vantaggio illecito per il cliente debitore. La proposta va segnalata al/alla tuo/a manager di linea e alla Compliance. ”

## FORNITORI

L'integrità etica dei fornitori è una condizione essenziale perché possano mantenere i loro rapporti con il Gruppo BNP Paribas<sup>6</sup>. I collaboratori devono cercare di tutelare la reputazione del Gruppo da qualsiasi atto contrario all'etica, applicando le procedure di Procurement disponibili nel database delle Procedure.

Si veda anche la precedente sezione "Protezione del Gruppo" del Codice di Condotta del Gruppo BNP Paribas e la procedura "Know Your Supplier" accessibile nel database delle Procedure.

**?** Durante una gara d'appalto, una delle società partecipanti mi contatta per sapere se fossi disponibile ad aiutarla ad essere selezionata come fornitrice del Gruppo, in cambio di un 5% sul fatturato totale futuro.

**?** Poco dopo l'indizione della gara d'appalto per una costruzione, uno dei partecipanti alla gara mi ha contattato per offrirmi l'installazione di una nuova cucina ove venisse selezionato!

**?** Un fornitore, che conosce molto bene il mio manager, si offre di provare gratuitamente una nostra nuova soluzione: tutto ciò che devo fare è assumerlo e pagarlo!

**Come devo comportarmi?**

In entrambi i casi devi rifiutare e avvisare immediatamente il/la tuo/a manager di linea, la Compliance e Procurement, per riesaminare l'integrità etica del fornitore. ”

## INTERMEDIARI

Come tutte le controparti del Gruppo BNP Paribas, anche gli intermediari sono sottoposti a procedure di *due diligence* e controllo (si veda la procedura "Know Your Intermediary" del Gruppo, accessibile nel database delle Procedure).

**?** Negli ultimi tempi, le vendite del mio broker sono diminuite. Dopo avermi invitato per una partita a golf, mi ha spiegato che sarebbe stato molto più motivato e che avrebbe dato priorità assoluta alla vendita dei miei prodotti se gli avessi concesso un margine più elevato.

**Cosa devo rispondergli?**

Devi rifiutare fermamente questa sollecitazione e informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance, per rivalutare l'integrità etica di questo intermediario. ”

6 - Carta degli acquisti sostenibili, accessibile a: [sustainable\\_sourcing\\_charter\\_eng.pdf \(bnpparibas.com\)](https://www.bnpparibas.com/sustainable-sourcing-charter-eng.pdf)

**?** Un mediatore d'affari mi propone un sistema per far aumentare rapidamente il numero di mutui con un accordo "win-win" in base al quale degli investitori potrebbero avere facilmente accesso alla mia attività se io chiudessi un occhio sulle condizioni di ammissibilità, mentre lui riceverebbe un piccolo pagamento extra a titolo di ringraziamento.

**Come devo comportarmi?**

A prescindere dalle opportunità di business in gioco, non è mai consentito accettare questo tipo di proposte. Devi informare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance e porre fine al rapporto con questo intermediario.

**?** Se solo potessi vincere il bando di gara di questo *Asset Manager*, raggiungerei rapidamente i miei obiettivi! In realtà, il processo di preselezione è organizzato da una consulente esterna che conosco molto bene e che ha una vera influenza sul mercato. Potrebbe darmi senza dubbio una mano: forse dovrei prometterle un mandato futuro per avere tutte le probabilità di vincere?

**Sono autorizzato/a a farlo?**

No, devi rispettare rigorosamente il bando di gara dell'*Asset Manager* e le *policy* di BNP Paribas, senza promettere un nuovo mandato per ottenere informazioni riservate.

**?** Se sostenessi le unità di conto di questo Gestore Patrimoniale nel prossimo comitato di sottoscrizione, potrei certamente chiedere in cambio di presentarmi ad un intermediario per investire in immobili a basso prezzo di mercato... E raggiungerei i miei obiettivi!

**Sono autorizzato/a a farlo?**

No, non puoi abusare del tuo potere decisionale in cambio di un vantaggio indebito, nemmeno per conseguire i tuoi obiettivi professionali.

## ALTRI TERZI



**Una mia cliente sta studiando l'opportunità di esportare in nuovo mercato. Deve affidarsi a un agente estero, con buoni contatti locali, per negoziare e ottenere un importante contratto di vendita di attrezzature.**

**Devo fare qualcosa?**

Sii prudente: la presenza di intermediari è una fonte di rischio e richiede un'adeguata *due diligence*. Per procedere, contatta il/la tua manager di linea e la Compliance. ”



**In vista delle prossime aste di automobili, un acquirente mi propone un accordo vantaggioso per tutti: imporre il suo prezzo di riferimento e ottenere una commissione per ogni lotto aggiudicato!**



**Un distributore ha suggerito di indirizzare i miei clienti alla sua azienda, in cambio di una tangente.**

**Come devo reagire?**

In entrambe le situazioni, devi rifiutare la proposta e contattare il/la tuo/a manager di linea e la Compliance per valutare l'integrità etica di questi acquirenti. ”

Gli esempi citati mostrano quanto siano numerosi i casi in cui il Gruppo BNP Paribas può essere esposto a rischi di corruzione.

Hai dubbi? Contatta il/la tuo/a manager di linea o la Compliance.





**BNP PARIBAS**

La banca  
per un mondo  
che cambia