

ETICKÝ KODEX

SKUPINY BNP PARIBAS



ARVAL
BNP PARIBAS GROUP

Slovo na úvod

Predstavenstvo a vedenie skupiny BNP Paribas veria, že úspech banky je priamo spojený so správaním sa jednotlivých zamestnancov. Spoločne sa snažíme zabezpečiť, aby ďalší rozvoj skupiny BNP Paribas bol založený na odborných znalostiach a bezúhonnosti. To sa nedá dosiahnuť bez zapojenia všetkých zamestnancov celej skupiny a bez dôvery našich obchodných partnerov, klientov a akcionárov, verejných činiteľov a zástupcov občianskej spoločnosti vo všetkých krajinách, kde banka pôsobí. Pre tento účel musíme dôsledne dodržiavať zákony a predpisy. Zároveň je ale potreba zabezpečiť, aby všetky naše rozhodnutia vychádzali z hlboko zakoreneného zmyslu pre etické správanie. To sa začína schopnosťou poučiť sa z nevhodného správania.

Svet, v ktorom naša banka pôsobí, sa neustále mení väčšou a väčšou rýchlosťou. Skupina BNP Paribas sa s týmito zmenami dokáže vyrovnáť tak, že ich predvída, prispôsobuje sa im a zavádza inovatívne riešenia. To všetko jej umožní firemná kultúra založená na neochvejných hodnotách, ktoré sa uplatňujú bez kompromisov. V tomto duchu bol vytvorený Kódex správania, ktorý stanovuje pravidlá, ktorými sa riadia všetky naše kroky, aby sme sa neodchýlili od našich základných hodnôt. Kódex správania usmerňuje naše myslenie a správanie. Vyjadruje to, čím chceme byť: jednou z najuznávanejších európskych bánk svetového významu. Kódex správania je naším sprievodcom pri konaní a rozhodovaní. Neobsahuje univerzálne pravidlá, ktoré možno posunúť o krok ďalej a zabezpečiť, aby všetky naše rozhodnutia vychádzali z hlboko zakoreneného zmyslu pre etické správanie. Začína sa to schopnosťou poučiť sa z nevhodného konania. ***Pevne veríme, že všetci naši zamestnanci sa plne stotožnia s týmito hodnotami a zásadami, ktoré sú základom nášho prínosu pre spoločnosť, našej jednoty a predovšetkým základom nášho úspechu.***

Jean-Laurent Bonnafé
generálny riaditeľ (CEO)

Jean Lemierre
predseda predstavenstva

Obsah

Prehľad	06
A / Poslanie a hodnoty	08
Poslanie	09
Hodnoty	10
B / Pravidlá správania	12
1 / Vnímanie klienta	14
Pochopenie potrieb klienta	
Spravodlivé zaobchádzanie s klientom	
Ochrana záujmov klienta	
Dôvernost' informácií o klientovi	
Transparentná komunikácia pri predaji a marketingu	
Správne riešenie sťažností klientov	
2 / Finančná bezpečnosť	17
Boj proti praniu špinavých peňazí, úplatkárstvu, korupcii a financovaniu terorizmu	
Dodržiavanie sankcií a embárg	
3 / Market Integrity	18
Dodržiavanie pravidiel proti zneužívaniu trhu	
Podpora voľnej a spravodlivej hospodárskej súťaže	
Postupy pri konflikte záujmov	
4 / Profesionálna etika	20
Prísny zákaz používania dôverných informácií pri súkromných transakciách	
Predchádzanie konfliktom záujmov pri činnostiach, ktoré nesúvisia so skupinou	
Aktívny boj proti úplatkárstvu a korupcii	
5 / Úcta ku kolegom	22
Uplatňovanie najvyšších štandardov profesionálneho správania	
Boj proti všetkým formám diskriminácie	
Bezpečnosť na pracovisku	
6 / Ochrana skupiny	24
Vytváranie a ochrana dlhodobých hodnôt skupiny BNP Paribas	
Zodpovedná komunikácia	
Ochrana informácií o skupine	
Etické správanie vo vzťahu k tretím stranám	
Zodpovedné riadenie rizík a prísna kontrola rizík	
Zodpovedné správanie pri odchode zo skupiny BNP Paribas	
7 / Zapojenie do spoločnosti	26
Podpora dodržiavania ľudských práv	
Ochrana životného prostredia a boj proti klimatickým zmenám	
Zodpovedné konanie vo vzťahu k verejným činiteľom	
C / Kódex správania v praxi	28
Rozhodovanie	
Kódex vo svetle vnútroštátneho a medzinárodného práva	
Schopnosť ozvať sa a nahlásiť problém	
Ďalšie povinnosti manažérov a vedúcich pracovníkov	

Prehľad

Etický kódex skupiny BNP Paribas je základom všetkého, čo robíme. Riadia sa ním všetky rozhodnutia na všetkých organizačných úrovniach. Všetky interné zásady a postupy v rámci skupiny sa preto budú prehodnocovať a v prípade potreby upravené tak, aby boli v súlade s kódexom. Etický kódex sa skladá z troch častí. Prvá časť s názvom "Poslanie a hodnoty" má usmerňovať a inšpirovať všetky naše kroky. Druhá časť obsahuje "Pravidlá správania", ktoré je potrebné stanoviť a dodržiavať. Tretia časť s názvom "Etický kódex v praxi" obsahuje užitočné rady, ako uplatňovať pravidlá správania v praxi.

Poslanie a hodnoty

Poslanie

vyjadruje postoje a ciele skupiny

Hodnoty

všetky naše kroky vychádzajú z prístupu "BNP Paribas Way". Prístup "BNP Paribas Way" je založený na štyroch silných stránkach a štyroch faktoroch, ktoré nás poháňajú vpred

Pravidlá správania

Pravidlá správania sú pevne stanovené pravidlá, ktoré musia zamestnanci skupiny BNP Paribas pochopiť a dodržiavať. Dodržiavanie týchto pravidiel zohráva kľúčovú úlohu v našej schopnosti dodržiavať stanovené hodnoty a etické zásady, čo je predpokladom konania v súlade s prístupom "BNP Paribas Way".

V tejto časti je podrobne opísaný spôsob uplatňovania Etického kódexu v praxi. Jasne definuje, čo sa očakáva od každého zamestnanca a na čo by sa mal každý pýtať pred prijatím akéhokoľvek rozhodnutia. Rozoberá tiež súlad Kódexu s miestnymi zákonmi a predpismi, ako aj zásady nahlasovania podozrení z protiprávneho konania (politika oznamovania porušení predpisov). Každá pobočka bude zodpovedná za prípadné prispôsobenie praktického vplyvu Kódexu správania na svoju činnosť a spôsob jeho uplatňovania.

Etický kódex v praxi

V tejto časti je podrobne opísané, ako uplatňovať Etický kódex v praxi.

Jasne definuje, čo sa očakáva od každého zamestnanca a na čo by sa mal každý pýtať pred prijatím akéhokoľvek rozhodnutia. Zaoberá sa aj tým, ako je kódex v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi, ako aj politikou oznamovania nekalých praktík. Každá pobočka bude zodpovedná za prípadné prispôsobenie praktického vplyvu Etického kódexu na svoju činnosť a spôsob jeho uplatňovania.

Spoločenský prínos BNP Paribas sa začína jej ekonomickou zodpovednosťou eticky financovať hospodárstvo a pomáhať svojim klientom realizovať ich plány a projekty. Skupina sa tiež priamo angažuje v miestnych komunitách, v ktorých podniká, a je si vedomá svojej sociálnej a občianskej zodpovednosti, ako aj zodpovednosti za životné prostredie.

Skupina BNP Paribas dodržiava najvyššie štandardy správania a etiky v oblasti ľudských práv, práce, životného prostredia a boja proti korupcii s cieľom zabezpečiť, aby činnosť jej zamestnancov mala pozitívny vplyv. Skupina preto uznáva niekoľko zásad a noriem, ktoré sú základom jej podnikania a ktoré sa zaväzuje dodržiavať:

- ◆ Ciele trvalo udržateľného rozvoja stanovené Organizáciou Spojených národov¹
- ◆ 10 zásad iniciatívy OSN Global Compact²
- ◆ Medzinárodne uznávané usmernenia OECD pre nadnárodné podniky³
- ◆ Medzinárodne uznávané normy v oblasti ľudských práv zakotvené v Medzinárodnej listine ľudských práv
- ◆ Základné pracovné normy stanovené Medzinárodnou organizáciou práce (MOP)⁴

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

² www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles

³ www.oecd.org/corporate/mne/

⁴ www.ilo.org/global/standards/introduction-to-international-labour-standards/conventions-and-recommendations/lang--en/index

Poslanie

Poslaním skupiny BNP Paribas je financovať ekonomiku a poskytovať klientom poradenstvo v súlade s etickými zásadami s cieľom podporiť ich projekty, investície a správu úspor.

Poslanie jasne špecifikuje postoje a cieľ skupiny:

Chceme mať pozitívny vplyv na naše zainteresované subjekty - klientov, zamestnancov a akcionárov - a na spoločnosť

Naše vysoko angažované tímy budú poskytovať klientom prvotriedne služby a riešenia prostredníctvom integrovaného modelu skupiny.

Vytvoríme inšpiratívne a stimulujúce pracovné prostredie pre našich kolegov. Chceme byť jedným z naj dôveryhodnejších v našom odvetví tým, že budeme ďalej integrovať naše hodnoty a etický prístup do všetkého, čo robíme.

V dnešnom svete nestačí len dodržiavať zákony a predpisy. Chceme tiež dokázať, že aktivity BNP Paribas majú pozitívny vplyv na všetky zainteresované strany v širšom zmysle a že skupina je prosperujúcou spoločnosťou a zároveň zodpovedným hráčom v krajinách, v ktorých podniká. Integrovaný model skupiny BNP Paribas nám umožňuje poskytovať prvotriedne služby, ktoré si klienti vyžadujú a zaslúžia. Na zachovanie integrovaného modelu nestačí len diverzifikovať riziko. Dôležitý je aj spôsob, akým všetci naši zamestnanci pristupujú ku klientom. Integrovaný model skupiny nám umožňuje dobre poznať našich klientov a využívať rozsiahle zdroje a schopnosti skupiny, aby sme mohli ponúknuť najlepšie možné riešenia. Integrovaný model nám pomáha denne získavať dôveru klientov na celom svete.

Zároveň sme povinní citlivo pristupovať k očakávaniam našich zamestnancov, ktorí sú najcennejším aktívom skupiny. Skupina disponuje. Predovšetkým ich tvrdá práca a nápady prinášajú skupine BNP Paribas úspech. Úspech našich zamestnancov však závisí od existencie inšpiratívneho a podnetného pracovného prostredia.

Ak je naše každodenné správanie založené na našich hodnotách a ak každý koná spôsobom, ktorému sa nedá nič vytknúť, posilňuje to vzájomnú dôveru medzi kolegami a klientmi. Práve touto dôverou sa chce skupina BNP Paribas odlišiť od svojich konkurentov.

Poslanie skupiny zahŕňa široké spektrum zainteresovaných strán. Všetci sme zodpovední za to, aby naše hodnoty a pravidlá neboli len slovami, ale aby sme ich pretavili do činov, a to na osobnej aj kolektívnej úrovni v rámci skupiny BNP Paribas.

Pri plnení svojho poslania sa BNP Paribas bude riadiť svojimi hodnotami, ktoré sú základom všetkých činností a rozhodnutí prijímaných v rámci celej skupiny.

Hodnoty

Naše hodnoty - tzv. prístup

"BNP Paribas Way" - zdieľajú tisíce zamestnancov BNP Paribas. Naše základné hodnoty boli vypracované v procese spolupráce, na ktorom sa mohli zúčastniť všetci zamestnanci BNP Paribas.

Všetci v skupine sa musia týmito hodnotami riadiť pri svojich každodenných činnostiach. Vyjadrenie našich hodnôt umožňuje súčasným a budúcim zamestnancom lepšie pochopiť, čo sa od nich očakáva a čím sa skupina BNP Paribas odlišuje od ostatných.

Dodržiavanie týchto hodnôt je kľúčom k realizácii stratégie transformácie a rastu skupiny a zároveň k udržaniu dôvery, ktorú klienti, zamestnanci, akcionári a širšia verejnosť vkladajú do našej banky.

NAŠE SILNÉ STRÁNKY - Silné stránky sú základom skupiny BNP Paribas. Umožnia nám udržať si náš integrovaný univerzálny bankový model a vedúce postavenie aj v budúcnosti.

STABILITA - Oporou je nám stabilné vedenie s dlhodobou víziou, diverzifikovaný a integrovaný obchodný model a medzinárodná reputácia

ZODPOVEDNÝ PRÍSTUP - Na základe kultúry zodpovednosti a férového jednania sa snažíme lepšie slúžiť záujmom našich klientov

ODBORNOSŤ - Spoliehame sa na existujúce a rozširujúce sa znalosti našich zamestnancov

PRÍJEMNÉ PRACOVNÉ PROSTREDIE - Vytvárame podnetné pracovné prostredie, v ktorom sa s ľuďmi zaobchádza spravodlivo a s rešpektom

FAKTORY, KTORÉ NÁS POSÚVAJÚ VPRED - Toto sú oblasti, ktoré musia naši zamestnanci neustále zlepšovať a rozvíjať, aby boli úspešní pri plnení svojich úloh a formovali budúcnosť BNP Paribas.

FLEXIBILITA - Snažíme sa zjednodušovať procesy, zavádzať užitočné inovácie a presadzovať digitálnu transformáciu

DODRŽIAVANIE PREDPISOV - Veríme, že presadzovaním jasných pravidiel podporíme prostredie, v ktorom budú dodržiavané predpisy aj základy etiky.

SPOKOJNÝ KLIENT - Domnievame sa, že zárukou úspechu je byť tým prvým, na koho sa spotrebiteľ a klient obráti. Pozorne ich počúvame a úzko s nimi spolupracujeme

OTVORENOSŤ - Ku všetkým zainteresovaným subjektom sa snažíme pristupovať otvorene. Snažíme sa, aby sa nikto v skupine necítil vyčlenený, ale naopak veril, že môže vyjadriť svoj názor a má silu niečo zmeniť

Cena za úspech

Žite podľa hodnôt, ktoré sme si stanovili, a dosiahnuť poslanie znamená, že musíme byť pripravení robiť odvážne kroky a prijímať odvážne rozhodnutia. Skupina sa usiluje o neustále zlepšovanie:

AKO PODNIKÁME

- ◆ K potrebám našich klientov pristupujeme otvorene a zodpovedne, pričom dodržiavame najvyššie štandardy a etické zásady
- ◆ Spoločne stavíme na našich odborných znalostiach, aby sme dosiahli dokonalosť vo zvolenej oblasti podnikania
- ◆ Zvažujeme potenciálny vplyv našich činností na širšiu komunitu

AKO PRACUJEME

- ◆ Podporujeme digitálne a užitočné inovácie
- ◆ Neustále zlepšujeme spôsob našej práce, aby sme boli flexibilnejší
- ◆ Umožňujeme zamestnancom experimentovať v súlade so stratégiou "testuj a uč sa"
- ◆ Dôverujeme zamestnancom a umožňujeme im vytvárať obchodné príležitosti a rozvíjať vzťahy s klientmi v jasne definovanom rámci
- ◆ Rozhodujeme na všetkých úrovniach skupiny a nesieme zodpovednosť za svoje konanie

AKO SA STARÁME O NAŠICH ZAMESTNANCOV

- ◆ Aktívne podporujeme rozmanitosť
- ◆ Podporujeme mobilitu zamestnancov, aby mohli získať rôzne skúsenosti
- ◆ Rozvíjame talenty a neustále investujeme do najcennejšieho aktíva, ktoré skupina má: do svojich zamestnancov.

Pravidlá správania

B

Aby sme žili v súlade s našimi hodnotami, t. j. podľa prístupu BNP Paribas, musíme dodržiavať určité pravidlá. V tomto kódexe nájdete jasne popísané príklady vhodného a nevhodného správania. Dodržiavanie týchto pravidiel zohráva kľúčovú úlohu v našej schopnosti dodržiavať naše hodnoty a etické normy, čo je základným predpokladom konania v súlade s prístupom BNP Paribas Way.

KATEGÓRIA JEDNANIA	HODNOTY Silné stránky a faktory, ktoré nás poháňajú vpred	PRAVIDLÁ SPRÁVANIA
Záujmy klientov	◆ Odbornosť ◆ Spokojný klient ◆ Dodržovanie predpisov	+ Pochopenie potrieb klientov + Spravodlivé zaobchádzanie s klientmi + Ochrana záujmov klientov + Dôvernosť informácií o klientoch + Transparentná komunikácia pri predaji a marketingu + Správne riešenie sťažností klientov
Finančná bezpečnosť	◆ Zodpovednosť ◆ Dodržovanie predpisov	+ Boj proti praniu špinavých peňazí, úplatkárstvu, korupcii a financovaniu terorizmu + Dodržiavanie sankcií a embárg
Integrita trhu		+ Podpora voľnej a spravodlivej hospodárskej súťaže + Dodržiavanie pravidiel proti zneužívaniu trhu + Postupy pri konflikte záujmov
Profesijná etika		+ Prísny zákaz využívania dôverných informácií pri súkromných transakciách + Predchádzanie stretu záujmov pri činnostiach, ktoré nesúvisia so skupinou + Aktívny boj proti úplatkom a korupcii
Úcta ku kolegom	◆ Prijemné pracovné prostredie ◆ Otvorenosť	+ Uplatňovanie najvyšších štandardov profesionálneho správania + Boj proti všetkým formám diskriminácie + Bezpečnosť na pracovisku
Ochrana skupiny	◆ Stabilita ◆ Flexibilita	+ Vytváranie a ochrana dlhodobých hodnôt skupiny BNP Paribas + Ochrana informácií skupiny + Zodpovedná komunikácia + Etické správanie vo vzťahu k tretím stranám + Zodpovedné riadenie rizík a prísna kontrola rizík + Zodpovedné správanie pri odchode zo skupiny BNP Paribas
Angažovanosť v spoločnosti	◆ Zodpovednosť ◆ Dodržovanie predpisov	+ Podpora dodržiavania ľudských práv + Ochrana životného prostredia a boj proti klimatickým zmenám + Zodpovedné správanie pri vystupovaní na verejnosti

1 Záujmy klientov

Náš úspech spočíva v tom, že sme pre našich klientov prvým kontaktom. Aby sme si získali dôveru našich klientov, všetci zamestnanci musia vždy konať tak, aby chránili záujmy našich klientov a zároveň dodržiavali všetky platné zákony a predpisy.

S týmto cieľom BNP Paribas investuje do uspokojovania potrieb svojich klientov. Snažíme sa komunikovať otvorene, úprimne a ponúkame im služby, ktoré najlepšie spĺňajú ich potreby a ciele. Všetci zamestnanci sa vždy snažia zohľadňovať dlhodobé záujmy klientov. Ak klient nie je spokojný, je potrebné okamžite zjednať nápravu.

POROZUMENIE POTREBÁM KLIENTOV

Našou povinnosťou je porozumieť potrebám našich klientov a našou úlohou je:

- ◆ Neustále sa snažiť porozumieť potrebám, očakávaniam a záujmom našich klientov, aby sme im mohli poskytnúť najvhodnejšie produkty a služby

SPRAVODLIVÝ PRÍSTUP KU KLIENTOM

Je kľúčový a očakáva sa, že:

- ◆ Budeme vo všetkých našich profesionálnych činnostiach konať spravodlivo, čestne a transparentne, aby sme získali dôveru našich klientov
- ◆ Budeme sa vyhýbať neprimeranému uprednostňovaniu niektorých klientov
- ◆ Budeme spolupracovať s klientmi, ktorí majú finančné ťažkosti, s cieľom vyriešiť ich situáciu k obojstrannej spokojnosti

OCHRANA ZÁUJMOV KLIENTA

Dôsledne sa snažíme chrániť najlepšie záujmy našich klientov a musíme:

- ◆ Poznať a dodržiavať pravidlá, ktoré chránia práva spotrebiteľov na jednotlivých trhoch, kde skupina pôsobí
- ◆ Navrhovať naše portfólio produktov podľa potrieb našich klientov
- ◆ Zabezpečiť, aby sa predávané produkty dali ľahko vysvetliť a boli ľahko zrozumiteľné
- ◆ Stanovovať ceny spravodlivo a transparentne v súlade s platnými zákonmi a predpismi
- ◆ Zabezpečiť, aby naše činnosti boli v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi
- ◆ Dodržiavať zákaz konať v mene klienta bez príslušného oprávnenia (napr. mandátu alebo pokynu klienta)

Vo vzťahu k externým distribútorom sme povinní:

- ◆ Snažiť sa spolupracovať s tými distribútormi, ktorí zdieľajú naše hodnoty a zásady nášho kódexu správania
- ◆ Rozumieť úlohám a povinnostiam výrobcu a distribútora produktov a zabezpečiť, aby nedošlo ku konfliktu záujmov, ktorý by mohol mať negatívny vplyv na klientov

DÔVERNOSŤ INFORMÁCIÍ TÝKAJÚCICH SA KLIENTOV

Je dôležité zachovať dôvernosť informácií týkajúcich sa klientov, čo znamená, že musíme:

- ◆ Všetky vzťahy s klientmi považovať za prísne dôverné
- ◆ Vždy zachovávať dôvernosť informácií týkajúcich sa klientov, pokiaľ zverejnenie a/alebo použitie takýchto informácií nie je povolené platnými právnymi predpismi a/alebo klient nedal výslovný súhlas na zverejnenie a/alebo použitie takýchto informácií
- ◆ Zdieľať informácie týkajúce sa klientov v rámci skupiny BNP Paribas s kolegami, ktorí ich skutočne potrebujú vedieť, aby mohli konať v najlepšom záujme klientov v súlade s platnými zákonmi a internými predpismi
- ◆ Zhromažďovať údaje len na daný profesionálny účel
- ◆ Dodržiavať systém informačných bariér zavedený v rámci skupiny



Kontaktoval ma klient s tým, že sa rozvádza a chce si otvoriť účet na svoje meno. Vzhľadom na určité finančné ťažkosti ma požiadal o informácie o súkromných finančných prostriedkoch svojej manželky uložených v tej istej banke. Mám mu vyhovieť?

V žiadnom prípade. Ste povinný zachovávať bankové tajomstvo. Klienta musíte odmietnuť.



Podnikateľ uvažuje o kúpe nehnuteľnosti na komerčné účely zo súkromných zdrojov. Požiadal ma o radu, ako najlepšie zariadiť kúpu. Môžem poskytnúť informácie o klientovi kolegovi zo správy nehnuteľností ešte pred rokovaním s klientom?

Pokiaľ je to v súlade so systémom informačnej bariéry, ktorý je zavedený v rámci skupiny, tak áno. V rámci skupiny BNP Paribas je možné zdieľať informácie, ak je to v najlepšom záujme klienta a umožňuje to skupine plne využiť hodnotu jej integrovaného modelu.

TRANSPARENTNÁ KOMUNIKÁCIA V OBLASTI PREDAJA A MARKETINGU

Všetky obchodné oznámenia klientom by mali byť transparentné vo vzťahu k ponúkaným službám a produktom a očakáva sa, že:

- ◆ Budeme sa snažiť zabezpečiť, aby všetka komunikácia s klientmi bola spravodlivá, čestná, transparentná, zrozumiteľná a nezávádzajúca
- ◆ Budeme poskytovať informácie potrebné na to, aby im klienti porozumeli:
 - čo kupujú, vrátane očakávanej výkonnosti, ceny a rizikových charakteristík
 - za čo platia, vrátane nákladov na vybrané produkty, služby a poradenstvo
- ◆ Budeme predávať a propagovať produkty a služby skupiny čestným spôsobom
- ◆ Na otázky klientov budeme odpovedať podľa našich najlepších schopností a včas

?

Klient si chce kúpiť produkt, o ktorom sa domnieva, že ho potrebuje, ale produkt nie je v rámci systému riadenia rizík skupiny BNP Paribas vyhodnotený ako vhodný. Napriek mnohým diskusiám klient odmieta zvážiť alternatívne riešenie a hrozí, že sa obráti na konkurenta. Čo mám robiť?

Ste povinní stráviť s klientom dostatok času, aby ste mu pomohli pochopiť vlastnosti produktu a súvisiacich rizík, pretože musíme našim klientom poskytnúť všetky relevantné informácie. Mali by ste klientovi vysvetliť, prečo sa domnievate, že produkt splňa alebo nespĺňa ciele a potreby klienta. Ak sa domnievate, že produkt nie je v záujme príslušného klienta, nemali by ste transakciu uzavrieť. Môžete navrhnúť jedno alebo viac alternatívnych riešení. V prípade potreby požiadajte o pomoc svojho nadriadeného. Dlhodobé záujmy klientov a dobré meno skupiny by mali mať prednosť pred krátkodobými ziskami. S klientom sa otvorene porozprávajte a v prípade potreby odmietnite transakciu uzavrieť.

?

Klient, ktorý je obchodnou spoločnosťou, chce uzavrieť transakciu na zabezpečenie rizika podkladového aktíva. Bohužiaľ, na trhu nie je možné dokonale zabezpečiť podkladové aktívum. Jediným riešením je použitie podporného indexu, pri ktorom sa v minulosti ukázalo, že úzko koreluje s vývojom podkladového aktíva. Podľa dôkazov bola táto metóda zaistenia za posledných 5 rokov veľmi účinná. Ako by som to mal klientovi oznámiť?

Určitá korelácia v minulosti nezaručuje, že daná metóda zaistenia bude korelovať s vývojom podkladového aktíva aj v budúcnosti. Mali by ste klienta upozorniť na potenciálne riziká, aj keď sa pravdepodobnosť ich výskytu zdá byť zanedbateľná. V prípade potreby môžete klientovi ilustrovať potenciálny vplyv.

SPRÁVNE RIEŠENIE SŤAŽNOSTÍ KLIENTOV

Sme povinní riešiť sťažnosti klientov riadnym spôsobom, čo znamená, že:

- ◆ Sťažnosti klientov musíme vybavovať spravodlivo, transparentne a včas
- ◆ Ak zistíme chybu, musíme ju čo najskôr napraviť

Finančná bezpečnosť

Skupina BNP Paribas sa zameriava na služby svojim klientom. Zároveň sa však neustále snaží vnímať potenciálny vplyv svojich činností na širšiu verejnosť. Skupina BNP Paribas sa zaväzuje dodržiavať všetky platné právne predpisy s cieľom predchádzať trestnej a teroristickej činnosti a rešpektovať medzinárodné opatrenia zavedené prostredníctvom finančného sektora.

Keďže táto legislatíva môže byť zložitá a môžu existovať rozdiely v jej uplatňovaní v jednotlivých sektoroch a geografických oblastiach, skupina sa zaväzuje presadzovať jasné pravidlá na podporu prísneho dodržiavania predpisov a etických zásad.

BOJ PROTI LEGALIZÁCIÍ VÝNOSOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, ÚPLATKOV, KORUPCII A FINANCOVANIE TERORIZMU

Všetci zamestnanci sú povinní podporovať boj skupiny proti hospodárskej kriminalite vrátane podvodov, prania špinavých peňazí, úplatkárstva, korupcie a financovania terorizmu. Všetci preto musia:

- ◆ Byť ostražitý v boji proti všetkým formám hospodárskej trestnej činnosti vrátane podvodov, prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, bez ohľadu na okolnosti alebo zúčastnené subjekty
- ◆ Dbieť na to, aby sa vykonávali primerané previerky a kontroly due diligence s cieľom spoznať klientov a spôsob, akým využívajú produkty a služby skupiny
- ◆ Monitorovať transakcie s klientmi z hľadiska úplatkárstva alebo korupcie. Akékoľvek podozrivé transakcie nahláste členovi vedenia alebo miestnemu oddeleniu Compliance

?

Dnes ráno ma jeden z mojich klientov požiada o bankovú záruku na vývoz munície zo sankcionovanej krajiny. Ako mám postupovať?

Transakciu by ste mali odmietnuť a oznámiť to príslušnému oddeleniu Compliance.

DODRŽIAVANIE SANKCIÍ A EMBÁRG

Skupina sa zaviazala dodržiavať príslušné sankcie a embargá, z čoho vyplýva povinnosť:

- ◆ Poznať príslušné hospodárske sankcie a embargá uvalené na trhy, na ktorých Skupina pôsobí alebo s ktorými je v kontakte
- ◆ Dodržiavať politiky Skupiny a miestne zákony týkajúce sa sankcií a embargá platných v krajine, v ktorej Skupina pôsobí
- ◆ Nahlásiť finančnému zabezpečeniu skupiny (GFS) každý pokus o obchádzanie príslušného sankčného režimu

?

Všimol som si, že štátny úradník, ktorý je blízko úradujúcemu ministrovi v krajine, kde skupina pôsobí, nedávno dostal na svoj účet veľkú sumu peňazí. Napriek tomu, že poskytol vysvetlenie, sa prevod veľkej sumy zdá byť podozrivý. Čo mám robiť?

Na transakciu by ste mali upozorniť príslušné oddelenie Compliance, aby ju jeho pracovníci prešetrili, či sú poskytnuté dôkazy dostatočne presvedčivé. Ak nie sú, mali by ste vyplniť Hlásenie o podozrivej transakcii a zaslať ho príslušnému orgánu.

?

Jeden z mojich klientov sa pokúsil previesť sumu v USD na účet príjemcu s bydliskom v krajine, na ktorú bolo uvalené embargo. Transakcia bola zamietnutá. O niekoľko dní neskôr sa pokúsil previesť rovnakú sumu na účet toho istého príjemcu, ale tentoraz s adresou v krajine, na ktorú sa nevzťahujú žiadne finančné sankcie. Mal by som konať?

Určite áno. Oddeleniu finančnej bezpečnosti skupiny (GFS) by sa malo okamžite zaslať hlásenie o obchádzaní embarga a mala by sa skontrolovať história transakcií na účte s cieľom overiť, či sa podobné transakcie nevyskytli aj v minulosti.

3 Integrita trhu

Základom efektívneho a rastúceho hospodárstva sú spravodlivé a účinné trhy. Skupina BNP Paribas sa zaväzuje rešpektovať a chrániť integritu trhov. Skupina odsudzuje konanie, ktoré obmedzuje hospodársku súťaž, a zaväzuje sa konať v súlade s kultúrou zodpovednosti a čestného konania, aby lepšie slúžila záujmom svojich klientov.

PODPORA VOĽNEJ A SPRAVODLIVEJ HOSPODÁRSKEJ SÚŤAŽE

Skupina sa zaväzuje podporovať slobodnú a spravodlivú hospodársku súťaž, čo znamená, že:

- ◆ Dodržiavať zákony o hospodárskej súťaži vo všetkých krajinách, kde skupina pôsobí
- ◆ Nikdy sa nesnaží získať konkurenčnú výhodu neetickým alebo nezákonným správaním
- ◆ Vždy spolupracuje s regulačnými orgánmi príslušného trhu
- ◆ Vždy dbá na to, aby v obchodných vzťahoch so zákazníkmi, dodávateľmi, alebo distribútormi konala čestne a v prípade pochybností požiada o radu príslušného právneho zástupcu alebo zamestnanca zodpovedného za Compliance oddelenie

DODRŽIAVANIE PRAVIDIEL PROTI ZNEUŽÍVANIU TRHU

Všetci zamestnanci sú povinní:

- ◆ Bez výnimky dodržiavať pravidlá proti zneužívaniu trhu vrátane pravidiel obchodovania s využitím dôverných informácií
- ◆ Aktívne identifikovať a nahlasovať potenciálne zneužívanie trhu a konať tak, aby sa minimalizovalo potenciálne riziko poškodenia klienta alebo narušenia trhu
- ◆ Chrániť dôverné trhové a klientske informácie a údaje a neposkytovať nepravdivé alebo zavádzajúce trhové informácie
- ◆ Dodržiavať systém informačných bariér (známy ako "čínsky múr" politik a postupov)
- ◆ Nezneužívať interné informácie
- ◆ Nikdy nekonať so zámerom manipulovať s trhovými cenami tak, aby neodrážali ponuku a dopyt trhu (vrátane trhových indexov a referenčných hodnôt)
- ◆ Nikdy sa nezapájajú do transakcií, ktorých cieľom je fiktívne zmeniť trhovú hodnotu aktív alebo pasív s cieľom dosiahnuť príjem alebo zisk alebo sa vyhnúť stratám
- ◆ Vyhýbať sa správaniu, ktoré by mohlo poškodiť hladké fungovanie trhov, a vždy konať v dobrej viere a v snahe podporiť stabilitu, likviditu a transparentnosť trhov



Klient sa zaujíma o povahu transakcií typu "nákup a spätný predaj" iného veľkého klienta, s ktorým spolupracujeme. Čo mu mám povedať?

Je prísne zakázané prezrádzať akékoľvek informácie týkajúce sa zámerov ktoréhokoľvek z našich klientov alebo protistrán.

POSTUP PRI KONFLIKTE ZÁUJMOV

Skupina BNP Paribas je globálna banková inštitúcia, ktorá poskytuje služby klientom v mnohých krajinách prostredníctvom mnohých obchodných línií. V záujme vyriešenia akéhokoľvek potenciálneho konfliktu záujmov týkajúceho sa skupiny BNP Paribas, ktorý môže vzniknúť, je dôležité:

- ◆ Byť proaktívny pri identifikácii, riešení a oznamovaní prípadov, v ktorých môže dôjsť ku konfliktu záujmov skupiny BNP Paribas.
- ◆ Nikdy neprijímať poverenie alebo sa nezaväzovať k vykonaniu transakcie v mene skupiny BNP Paribas bez predchádzajúceho overenia, či to nevytvára konflikt záujmov skupiny
- ◆ Zdieľať informácie týkajúce sa klientov v rámci skupiny BNP Paribas s kolegami, ktorí ich skutočne potrebujú vedieť, aby mohli konať v najlepšom záujme klientov v súlade s platnými zákonmi a internými predpismi



Klient ma požiadal, aby som sa zapojil pri financovaní akvizície cieľovej spoločnosti. Kolega z oddelenia podnikového a inštitucionálneho bankovníctva (CIB) však poskytuje poradenstvo pri rovnakej transakcii konkurentovi. Mal by som sa zapojiť do financovania?

Prípad by ste mali postúpiť Výboru pre konflikt záujmov skupiny BNP Paribas. Predtým, ako začnete akúkoľvek finančnú transakciu a poskytnete informácie klientovi, musíte sa uistiť, že banka nie je v konflikte záujmov.



Počas stretnutia som sa dozvedel neverejnú informáciu, ktorá by mohla negatívne ovplyvniť akcie, ktoré vlastní jeden z mojich priateľov. Nechcel by som, aby môj priateľ prišiel o peniaze, a ja sám nemám na tejto záležitosti žiadny finančný záujem. Môžem mu túto informáciu diskrétno oznámiť?

Nie. Túto informáciu by ste svojmu priateľovi rozhodne nemali prezradiť. Ak máte neverejné informácie, ktoré sa týkajú akýchkoľvek cenných papierov, jej prezradenie inej osobe sa považuje za obchodovanie s dôvernými informáciami a možné porušenie zákona.

3 Profesná etika

Čestné a etické správanie každého zamestnanca je základným pilierom Etického kódexu skupiny BNP Paribas. Cieľom pravidiel uvedených v tejto časti je zabezpečiť profesionálne a etické správanie jednotlivcov.

PRÍSNY ZÁKAZ POUŽÍVANIA DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ PRI SÚKROMNÝCH TRANSAKCIÁCH

Tieto pravidlá by mali dodržiavať všetci zamestnanci:

- ◆ Nikdy nepoužívajte dôverné informácie, s ktorými ste sa stretli v práci, na vykonávanie transakcií týkajúcich sa vašich vlastných cenných papierov alebo financií
- ◆ Nikdy nezverejňujte dôverné informácie rodinným príslušníkom a blízkym príbuzným
- ◆ Dodržiavať interné pravidlá skupiny týkajúce sa osobných transakcií s cennými papiermi a financiami na súkromných účtoch a rešpektovať obmedzenia týkajúce sa súkromných obchodných aktivít

Zamestnanci, ktorí prichádzajú do styku s podstatnými neverejnými informáciami (MNPI), sa označujú ako "citliví" zamestnanci a sú povinní:

- ◆ Zabezpečiť, aby si boli vedomí obmedzení, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti so súkromnými transakciami
- ◆ Zverejňovať všetky relevantné súkromné transakcie vo finančných dokumentoch

VYHÝBANIE SA KONFLIKTOM ZÁUJMOV PRI ČINNOSTIACH, KTORÉ NESÚVISIA SO SKUPINOU

Profesionálne etické správanie sa vzťahuje aj na činnosti mimo skupiny BNP Paribas, preto musí každý zamestnanec dodržiavať nasledujúce opatrenia:

- ◆ Nikdy nepoužívajte dôverné informácie, s ktorými ste sa stretli v práci, na vykonávanie transakcií týkajúcich sa vašich vlastných cenných papierov alebo financií
- ◆ Vždy si vyžiadajte predchádzajúci súhlas s akýmkoľvek poverením konať navonok v mene skupiny BNP Paribas; novým zamestnancom vždy predložte existujúce poverenie
- ◆ Vždy nahlásiť akúkoľvek obchodnú činnosť mimo skupiny BNP Paribas, ktorá by mohla ohroziť dobré meno banky alebo viesť ku konfliktu záujmov
- ◆ Nikdy nezapájajte skupinu do súkromných aktivít bez predchádzajúceho formálneho súhlasu
- ◆ Dodržiavať internú politiku skupiny týkajúcu sa externých aktivít

?

Človek, ktorý kupuje moje auto, ma požiadal, aby som mu pomohol s financovaním, pretože vie, že pracujem pre BNP Paribas. Čo mám robiť?

Nesmiete sa vystaviť konfliktu záujmov. Preto nemôžete kupujúcemu pomôcť s financovaním. Môžete však kupujúceho usmerniť na pobočku v mieste jeho bydliska. Ak v tejto pobočke pracujete, obráťte sa na jej vedúceho.

?

Môj partner vedie školiacu spoločnosť a poslal do skupiny BNP Paribas, aby zorganizoval jedno z našich školení. Je to v poriadku?

Váš partner môže poslať žiadosť do BNP Paribas. Aby ste sa vyhli prípadnému konfliktu záujmov, mali by ste o svojom vzťahu informovať svojho nadriadeného a oddelenie nákupu. Žiadosť vášho partnera bude preskúmaná v súlade so štandardnými schvaľovacími postupmi, do ktorých by ste nemali byť zapojení.

?

Už niekoľko týždňov mám na starosti vzťahy banky s niektorými dodávateľmi. Na základe výberového konania som vybral spoločnosť Caterers & Co, aby zabezpečila občerstvenie na stretnutie so zákazníkmi. Teraz musím vybrať spoločnosť, ktorá zabezpečí catering na svadbu môjho dieťaťa. Ako mám postupovať?

Aby ste sa vyhli konfliktu záujmov, musíte jasne oddeliť svoje osobné a profesionálne záujmy. Váš vzťah so spoločnosťou Caterers & Co sa začal v profesionálnom prostredí a nemali by ste ho prenášať do súkromného prostredia.

?

Klient mi ponúkne, že mi požičia peniaze, pretože prechádzam ťažkým obdobím v súkromnom živote. Zvažujem túto ponuku, pretože náš vzťah je založený na dôvere. Navyše mu to, samozrejme, vrátim. Mám prijať klientovu ponuku?

Rozhodne nie. Bol by to konflikt záujmov. Musíte ponuku odmietnuť a nájsť iné riešenie.

?

Chcem začať podnikáť na internete a viesť túto spoločnosť a zároveň pokračovať v práci pre BNP Paribas. Je to povolené?

Bez výslovného súhlasu skupiny BNP Paribas nemôžete byť vedúcim alebo konateľom svojej spoločnosti. Musíte formálne kontaktovať skupinu BNP Paribas a podrobne uviesť pozíciu, ktorú by ste v takejto spoločnosti zastávali. Tento predchádzajúci súhlas umožní banke skontrolovať, či nedochádza ku konfliktu záujmov (v závislosti od geografickej oblasti, vašej práce v banke, charakteru vašej činnosti atď.) Po uzavretí dohody vaše poverenia zadá do databázy a pracovník oddelenia ľudských zdrojov ich vloží do vášho osobného spisu spolu s ostatnými externými aktivitami.

AKTÍVNY BOJ PROTI ÚPLATKÁRSTVU A KORUPCII

Korupcia je pre skupinu BNP Paribas neprijateľná v akejkoľvek forme a za akýchkoľvek okolností. Skupina a všetci zamestnanci majú nulovú toleranciu voči úplatkárstvu a korupcii, proti ktorým je potrebné aktívne bojovať. Preto sa musia dodržiavať nasledujúce zásady:

- ◆ Nikdy priamo ani nepriamo nevyžadujte ani neponúkajte nezákonnú províziu
- ◆ Nikdy nesľubujte, neposkytujte ani neprijímajte nevhodné obchodné výhody, ktoré by mohli ovplyvniť želané konanie príjemcu

Každý zamestnanec preto musí dodržiavať interné zásady skupiny týkajúce sa darov a zábavy a musí sa nimi riadiť:

- ◆ Rešpektovať obmedzenia a zákazy stanovené v interných zásadách Skupiny, ktoré sú podrobne uvedené v každej krajine, v ktorej Skupina pôsobí
- ◆ Overiť, či je prijímanie alebo ponúkание darov alebo zábavy v súlade so zákonom
- ◆ Nechať si schváliť všetky výnimky zo zásad skupiny oddelením pre dodržiavanie predpisov
- ◆ Upozorniť oddelenie Compliance na každý dar alebo zábavu, ktoré presahujú stanovenú primeranú hodnotu

**Stály zákazník mi ponúkol lístky na veľký vypredaný zábavný program. Môžem tieto lístky prijať?**

Mali by ste sa oboznámiť so zásadami skupiny BNP Paribas týkajúcimi sa darčiekov a zábavy, v ktorých sú podrobne uvedené kritériá prijímania darčiekov. Ak si aj napriek tomu nie ste istí, obráťte sa na svojho nadriadeného alebo miestneho pracovníka pre oddelenie Compliance.

Rešpekt ku kolegom

Skupina BNP Paribas vytvára podnetné pracovné prostredie, v ktorom ľudia konajú férov, a od svojich zamestnancov očakáva, že sa budú vždy správať profesionálne.

UPLATŇOVANIE NAJvyšších štandardov profesionálneho správania

Každý by sa mal správať k svojim kolegom profesionálne a zodpovedne v súlade s týmito pravidlami:

- ◆ Aktívne sa zaujímať o stále zásady, postupy a iné usmernenia týkajúce sa odborných činností vedenia a riadiť sa nimi
- ◆ Vždy dodržiavať príslušné pravidlá zachovávaní profesionálneho tajomstva
- ◆ Správať sa ku všetkým kolegom s rešpektom
- ◆ Udržiavať komunikáciu s kolegami vždy na profesionálnej úrovni a efektívne komunikovať
- ◆ Počúvať a rešpektovať návrhy kolegov, aj keď sa vaše názory líšia

**Ako môžem ako manažér a vedúci podporovať dobré správanie v spoločnosti?**

Mali by ste ísť príkladom a konať v súlade s najvyššími etickými normami. Vytvorte prostredie, v ktorom prebieha otvorená a čestná komunikácia, a podporujte diskusie o etickom a čestnom správaní na stretnutiach s rozhodovacími právomocami. Dajte zamestnancom najavo, že môžu a majú nahlásiť akékoľvek podozrenie na neetické správanie bez obáv z možného postihu.

**Som manažér a vypočul som si rozhovor, ktorý naznačoval neetické správanie na inom oddelení. Nie je to v mojej kompetencii, mám napriek tomu nahlásiť svoje podozrenie?**

Všetci kolegovia vrátane vedúcich pracovníkov sú povinní nahlásiť podozrenie zo správania, ktoré môže byť v rozpore s zákonmi, predpismi alebo etickým kódexom. Svoje obavy môžete nahlásiť svojmu nadriadenému. Ak vám tento spôsob nevyhovuje, môžete svoje obavy nahlásiť oddeleniu pre dodržiavanie predpisov, alebo použiť systém nahlásovania podozrení z porušenia predpisov. Za nahlásenie takéhoto problému vám nehrozí žiadna sankcia, ak konáte v dobrej viere.

BOJ PROTI VŠETKÝM FORMÁM DISKRIMINÁCIE

Skupina BNP Paribas sa usiluje o pozitívne pracovné prostredie, v ktorom sa so všetkými zamestnancami zaobchádza dôstojne a s rešpektom. Rešpektovanie ostatných znamená aj nediskriminovať, a preto zamestnanci nesmú diskriminovať žiadneho zamestnanca skupiny.

Zamestnanci musia tieto pravidlá dodržiavať:

- ◆ Podporovať spravodlivé zaobchádzanie s uchádzačmi vo výberovom procese, pričom rozhodnutia musia byť vždy založené na objektívnom posúdení ich zručností a schopností, zabezpečiť, aby sa ponúkali rovnaké príležitosti, a spravodlivo a primerane stanoviť odmeňovanie
- ◆ Odmietnuť všetky formy diskriminácie, šikanovania alebo obťažovania iných zamestnancov, zákazníkov alebo iných pracovníkov spolupracujúcich so spoločnosťou BNP Paribas na základe rasy, farby pleti, vierovyznania, náboženstva, veku, pohlavia, sexuálnej orientácie, rodinného stavu, zdravotného postihnutia alebo politického názoru
- ◆ Je neprípustné, aby ste sa dopúšťali sexuálneho obťažovania alebo sa správali spôsobom, ktorý by sa mohol považovať za sexuálne obťažovanie. "Sexuálne obťažovanie" je definované ako správanie sexuálnej povahy, ktoré sa dotýka dôstojnosti žien a mužov, ktoré obťažujúci vníma ako nevitane, neprijateľné, nevhodné alebo urážlivé a ktoré vytvára nepríjemne intímne, nepriateľské, nestabilné alebo urážlivé pracovné prostredie

**Počul som rozhovor s kolegom, ktorý povedal o inom kolegovi a mal rasistické poznámky. Čo mám robiť?**

Ak sa vám to nepáči, môžete na nevhodné správanie kolegu samozrejme upozorniť priamo, ale v každom prípade by ste sa mali obrátiť na svojho nadriadeného a/alebo oddelenie ľudských zdrojov alebo využiť systém Whistleblowing. Môže byť jednoduchšie predstierať, že nič nevidíte, ale všetci sa podieľame na vytváraní a udržiavaní pracovného prostredia, v ktorom sa ľudia rešpektujú a spolupracujú.

**Bol som svedkom situácie, keď jeden z mojich kolegov mal nevhodné poznámky so sexuálnym podtextom na adresu druhého. Ako by som sa mal zachovať?**

Každý z nás zohráva úlohu pri vytváraní a udržiavaní pracovného prostredia, v ktorom je rešpektovaná naša dôstojnosť a v ktorom obeť diskriminácie a obťažovania nemajú pocit, že ich sťažnosti sú prehliadané alebo minimalizované, alebo sa obávajú odvety. Ak vám to nevyhovuje, porozprávajte sa s oboma stranami, ale v každom prípade predložte záležitosť svojmu nadriadenému a požiadajte o radu pracovníka oddelenia ľudských zdrojov.

BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU

Skupina považuje bezpečnosť na pracovisku za kľúčovú otázku, a preto je každý zamestnanec povinný dodržiavať tieto zásady:

- ◆ Podieľať sa na bežnom priebehu činnosti s cieľom vytvoriť bezpečné pracovisko a dodržiavať interné zásady skupiny
- ◆ Aktívne sa podieľať ako manažér na zlepšovaní pracovných podmienok tímov
- ◆ Nahlásiť akúkoľvek činnosť, ktorá by mohla ohroziť fyzickú bezpečnosť zamestnanca alebo externej osoby vykonávajúcej činnosť v priestoroch skupiny BNP Paribas

Ochrana skupiny

Všetci zamestnanci sú povinní chrániť a podporovať dlhodobé fungovanie skupiny BNP Paribas. Od skupiny sa očakáva, že si udrží stabilné vedenie s dlhodobým smerovaním, a preto musí neustále posilňovať svoju stabilitu v záujme skupiny, jej akcionárov a širšieho hospodárstva.

VYTVÁRANIE A OCHRANA DLHODOBÝCH HODNÔT SKUPINY BNP PARIBAS

V záujme vytvárania a ochrany dlhodobých hodnôt skupiny BNP Paribas je dôležité, aby zamestnanci dodržiavali nasledujúce pravidlá:

- ◆ Podieľajú sa na ochrane aktív skupiny vrátane fyzického, technologického a duševného vlastníctva a finančných aktív, obchodnej činnosti spoločnosti, značky a vzťahov so zákazníkmi
- ◆ Zabrániť zneužitiu týchto aktív a zdrojov v prospech inej osoby, či už úmyselnému alebo z nedbanlivosti
- ◆ Vždy dávajte prednosť dlhodobým úspechom pred krátkodobým ziskom, ochráňte tak značku a dobré meno skupiny BNP Paribas

ZODPOVEDNÁ KOMUNIKÁCIA

Ste povinní komunikovať vždy zodpovedne, a preto:

- ◆ Nikdy neohrozujete dobré meno banky, keď hovoríte o téme týkajúcej sa BNP Paribas mimo pracoviska
- ◆ Dodržiavajte interné zásady skupiny týkajúce sa používania digitálnych nástrojov a sociálnych médií

?

Čo mám robiť, ak mi zavola novinár a opýta sa ma na aktivity skupiny BNP Paribas?

Všetky médiá bez komentára odkážte na oddelenie pre styk s médiami. Ak chcete hovoriť s médiami alebo robiť prejavy mimo sídla spoločnosti BNP Paribas potrebujete súhlas svojho nadriadeného a oddelenia pre vzťahy s médiami.

OCHRANA SKUPINOVÝCH INFORMÁCIÍ

Ochrana informácií skupiny za každých okolností je absolútne nevyhnutná. Skupina BNP Paribas narába s veľkým množstvom citlivých údajov nevyhnutných pre jej činnosť, ktoré sú jej strategickým majetkom. Používanie nových technológií na správu údajov (napr. cloud, big data) a digitálnych aplikácií (sociálne siete, e-mail...) predstavuje nové riziká, ako sú napríklad hrozby kybernetickej bezpečnosti. Skupina musí byť pripravená čeliť takýmto hrozbám a pokusom o narušenie integrity údajov.

Skupina sa preto spolieha na to, že každý zamestnanec bude tieto pravidlá dodržiavať:

- ◆ Dodržiavať najvyššie štandardy informačnej bezpečnosti
- ◆ Chrániť a zabezpečovať všetky dôverné údaje a informácie týkajúce sa klientov, zamestnancov banky a iných osôb a organizácií
- ◆ Vždy zabezpečovať obozretné a primerané používanie, prístup, uchovávanie, zverejňovanie, prenos a vymazávanie takýchto údajov vrátane údajov na internete

ETICKÉ SPRÁVANIE VO VZŤAHU K TRETÍM STRANÁM

Ochrana skupiny znamená aj etické správanie vo vzťahu k tretím stranám, t. j.:

- ◆ Budovať vzájomne výhodné vzťahy s dodávateľmi skupiny, čím sa etické správanie rozšíri do celého dodávateľského reťazca a predíde sa rizikám spojeným so vzájomnou závislosťou
- ◆ Dodržiavať interné kontroly, zásady a postupy skupiny týkajúce sa dodávateľov

?

V tlači som zaznamenal správu, že manažér jedného z našich dodávateľov je zapletený do korupčného škandálu. Čo mám robiť?

Mali by ste túto záležitosť okamžite prediskutovať so svojim nadriadeným a oddelením nákupu. Dodávatelia skupiny sú povinní dodržiavať rovnaké etické normy ako jej zamestnanci. Je pravdepodobné, že oddelenie nákupu už o záležitosti vie a vyšetruje dodávateľa, ale je lepšie byť mimoriadne opatrný v záujme skupiny.

ZODPOVEDNÉ SPRÁVANIE PRI ODCHODE ZO SKUPINY BNP PARIBAS

Aj zamestnanci, ktorí odchádzajú z BNP Paribas, stále nesú voči skupine a jej klientom zodpovednosť a preto sú povinní dodržiavať tieto pravidlá:

- ◆ Pri odchode zo skupiny nikdy neukladajte informácie (napr. údaje, zložky, dokumenty) patriace BNP Paribas na externé úložisko
- ◆ Po odchode zo skupiny neuchovávajte dokumenty patriace spoločnosti BNP Paribas
- ◆ Dodržiavajte interné pravidlá skupiny a svoju osobnú povinnosť predchádzať nekalej súťaži

ZODPOVEDNÝ PRÍSTUP K RIZIKÁM A PRÍSNA KONTROLA RIZÍK

Komunikácia o rizikách, riadenie rizík a kontrola rizík sú kľúčovými nástrojmi ochrany skupiny. Rôzne výbory zabezpečujú, aby sa najlepšie rozhodnutia prijímali spoločne (napr. úverový výbor, výbor pre nové obchody atď.) prostredníctvom formálnych postupov a postupného schvaľovania. Každý z nich je povinný konať v týchto záležitostiach zodpovedne v rámci svojich kompetencií. Preto je nevyhnutné tieto povinnosti dodržiavať:

- ◆ Konať v súlade s osvedčenými postupmi skupiny BNP Paribas v oblasti dodržiavania predpisov, prevencie podvodov, riadenia rizík a vnútornej kontroly vo všeobecnosti
- ◆ Snažiť sa predvídať riziká, ktoré môžu vzniknúť pri bežnom výkone činnosti
- ◆ Dôsledne monitorovať stav rizík s cieľom chrániť klientov a finančný systém ako celok
- ◆ Pred prijatím rozhodnutia alebo záväzku sa oboznámať s konzistentným a koordinovaným procesom, ktorý je založený na silnej a súdržnej kultúre riadenia rizík a je záväzný na všetkých úrovniach skupiny, a postupujte podľa neho
- ◆ Aktívne monitorujte a vyvažujte aktuálne riziká a výsledky

?

Môj kolega a ja sa nezhodneme na tom, či si neštandardná transakcia s vysokou mierou rizikovosti vyžaduje ďalšie schválenie. Ako mám postupovať?

Banka má štandardy a postupy, ktoré vám uľahčia určiť, ktoré transakcie si vyžadujú zvýšenú kontrolu, a naučiť sa, ako postupovať. Neštandardné alebo vysoko rizikové transakcie preverujú uznávané a skúsené schvaľovacie výbory, ktoré pomáhajú chrániť spoločnosť a jej klientov. Pre skupinu je dôležité, aby bola skupina v pohotovosti, keď rozpozná riziká, takže ak váhate, vždy sa ozvite. Ak ste o tom presvedčení, že transakcia si vyžaduje ďalšie schválenie, kontaktujte svojho nadriadeného a príslušné kontrolné oddelenie. Tým, že im to oznámite, sa transakcia ďalej preskúma, aby bola skupina a všetci zúčastnení chránení.

Zapojenie do spoločnosti

BNP Paribas prispieva k zodpovednému a udržateľnému globálnemu rozvoju. Cieľom banky je pozitívne ovplyvňovať svojich partnerov a širšiu spoločnosť. Táto časť kódexu správania sa zaoberá pravidlami a požiadavkami, ktoré musia zamestnanci skupiny BNP Paribas dodržiavať, aby dosiahli tento cieľ.

PODPORA DODRŽIAVANIA ĽUDSKÝCH PRÁV

Skupina BNP Paribas sa zaviazala bojovať za dodržiavanie ľudských práv vo svojej sfére vplyvu, t. j. medzi zamestnancami, dodávateľmi, zákazníkmi a komunitami, v ktorých pôsobí. Skupina sa predovšetkým odmieta podieľať na akomkoľvek potenciálnom porušovaní ľudských práv prostredníctvom svojich finančných a investičných aktivít. Očakávame, že zamestnanci skupiny BNP Paribas budú podporovať dodržiavanie ľudských práv a predovšetkým dodržiavať túto politiku:

- ◆ Vždy zvážte priamy a nepriamy vplyv svojich činností na ľudské práva na celom svete
- ◆ Dodržiavať pri práci v sektoroch finančných v rámci CSR (Corporate Social Responsibility - spoločenskej zodpovednosti firiem) pravidlá spoločnosti / projektu týkajúceho sa ľudských práv a investičnú politiku*

?

Oslovil ma jeden z mojich klientov, obchodník s komoditami, ktorý sa chystal vyvážať bavlnu od jedného z desiatich najväčších producentov na svete. V roku 2010 bola táto krajina obvinená mimovládnu organizáciou (MVO) a medzinárodnými organizáciami (napr. Unicef, ILO a ECCHR) z používania nútenej a detskej práce pri zbere bavlny. Čo mám robiť?

Skupina BNP Paribas je veľmi opatrná, ak existuje riziko spoluúčasti na porušovaní ľudských práv. V tomto konkrétnom prípade sa skupina už rozhodla zastaviť všetko financovanie bavlny z tejto krajiny, pretože sa pri zbere využívala nútená práca. Toto rozhodnutie prispelo k rýchlejšiemu rozvoju vyhlásenia skupiny o ľudských právach, ktoré bolo vydané v roku 2012. Táto transakcia by sa preto mala zamietnuť.

OCHRANA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A BOJ PROTI ZMENE KLÍMY

Skupina BNP Paribas sa snaží znižovať negatívny vplyv na životné prostredie, ktoré vzniká nepriamo z jej bankových činností alebo priamo z jej vlastnej činnosti. Skupina preto považuje boj proti zmene klímy za svoju prioritu a financuje prechod na nízko uhlíkové hospodárstvo. Zamestnanci skupiny BNP Paribas musia tieto pravidlá dodržiavať:

- ◆ Vždy zvažujte priamy a nepriamy vplyv svojich činností na životné prostredie na celom svete
- ◆ Pri práci v odvetviach financovaných z prostriedkov CSR dodržiavať pravidlá spoločnosti/projektov týkajúcich sa vplyvu na životné prostredie a investičnú politiku*
- ◆ Aktívne prispievať k dosahovaniu cieľov skupiny na zníženie negatívneho vplyvu každodennej činnosti na životné prostredie

ZODPOVEDNÉ KONANIE S VEREJNÝMI ČINITEĽMI

Skupina BNP Paribas chce zmysluplne podporovať demokratický systém tým, že v prísnom súlade s právnymi a etickými pravidlami poskytuje verejným činiteľom vstupy do ich diskusií a pomáha im prijímať spravodlivé a informované rozhodnutia. Preto sme povinní správať sa k verejným orgánom zodpovedne a s rešpektom

?

Oslovil ma výrobca palmového oleja s návrhom na financovanie jeho plánu expandovať v Afrike. Spoločnosť má rozsiahle záznamy v oblasti CSR, ale renomovaná medzinárodná mimovládna organizácia (MVO) ju obvinila z odlesňovania. Čo mám robiť?

Odvetvie výroby palmového oleja je podporované účelovým financovaním a politikou investovania do spoločenskej zodpovednosti firiem. Mali by ste sa obrátiť na miestny tím CSR a zistiť, ako možno spoločnosť posúdiť z hľadiska CSR. Politika skupiny v rámci odvetvia palmového oleja je veľmi prísna, pokiaľ ide o odlesňovanie. Je zakázané financovať výrobcov palmového oleja, ak rozširujú plantáže palmy olejnej v citlivých oblastiach, ako sú lokality svetového dedičstva UNESCO, oblasti kategórie I-IV IUCN alebo rašeliniská, a musia mať vypracovanú smernicu na vykonanie hodnotenia ochrany prírody na vysokej úrovni. Tieto informácie a všetky ostatné kritériá v politike uplatňovanej v sektore, sa musia skontrolovať pred tým, ako sa uskutoční akákoľvek spolupráca so spoločnosťou.

Etický kódex v praxi

C

Kódex správania objasňuje všetkým zamestnancom, čo sa od nich očakáva v ich práci a pri výkone ich povinností. Každoročné hodnotenie umožňuje manažérom zdôrazniť členom tímu dôležitosť "konania v duchu hodnôt" a preukázať správne správanie opísané v Etickom kódexe. Zamestnancom tiež prinesie väčšiu transparentnosť a zrozumiteľnosť "všeobecných etických noriem", ktorých dodržiavanie od nich BNP Paribas a príslušné regulačné orgány očakávajú.

Školenie (e-learning), ktoré bolo vypracované a distribuované všetkým zamestnancom, pomáha zamestnancom dobre vykonávať ich pracovné povinnosti s prihliadnutím na priority stanovené v Kódexe správania. Všetci zamestnanci skupiny sú povinní tieto pravidlá dodržiavať:

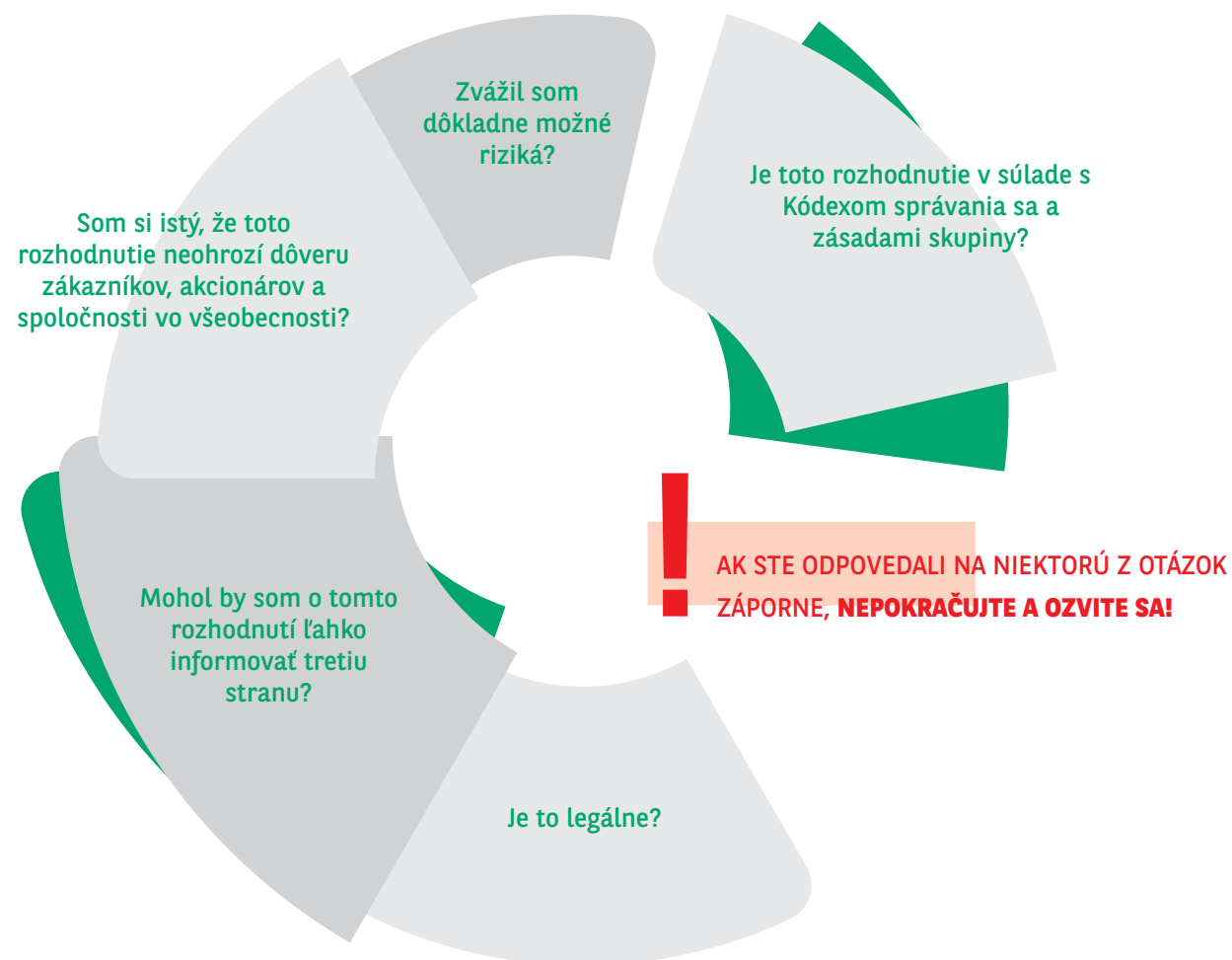
- ◆ Oboznámiť sa so všetkými pravidlami správania uvedenými v Kódexe správania a dodržiavať ich
- ◆ Zúčastniť sa všetkých povinných a odporúčaných školení, aby ste pochopili svoje povinnosti
- ◆ Pracovať a konať v súlade s Etickým kódexom vo všetkých aspektoch svojej práce
- ◆ Všímať si, čo sa deje okolo vás, a upozorníte ostatných, ak nekonajú v súlade s kódexom
- ◆ V prípade potreby použite postup na nahlásenie podozrenia z porušenia

Skupina BNP Paribas si váži a odmeňuje zamestnancov, ktorí prijímajú jej hodnoty, idú príkladom a konajú v súlade s Etickým kódexom. Skupina rovnako netoleruje porušovanie Etického kódexu. Voči zamestnancom, ktorí porušia Etický kódex, budú prijaté príslušné opatrenia v súlade s miestnymi zákonmi, predpismi a zásadami Skupiny v oblasti ľudských zdrojov.

Rozhodovanie

Hoci pravidlá správania pomáhajú pri rozhodovaní, neexistuje pravidlo pre každú situáciu. V konečnom dôsledku musíte urobiť správne rozhodnutie na základe svojho zdravého úsudku a v súlade s hodnotami skupiny. Ak plánované rozhodnutie nie je v súlade s týmito hodnotami, mali by ste si položiť otázku, prečo by ste mali konať tak, ako konáte.

SKÔR AKO SA ROZHODNETE KONAŤ, POLOŽTE SI OTÁZKU:



AK MÁTE AKÉKOĽVEK PROBLÉMY ALEBO POCHYBNOSTI, POŽIADAJTE O POMOC KOLEGOV: PRIAMEHO NADRIADENÉHO, NADRIADENÉHO, PRÁVNEHO ODDELENIA ALEBO ODDELENIA COMPLIANCE.

Kódex vo svetle vnútroštátneho a medzinárodného práva

Všetci zamestnanci sa musia oboznámiť s medzinárodnými normami a dodržiavať príslušné zákony, pravidlá a predpisy vo všetkých oblastiach a profesijné normy, ktoré sa vzťahujú na ich pracovné činnosti.

Odvetvie, v ktorom pracujeme, je prísne regulované s cieľom zabezpečiť stabilitu finančného systému. Znalosť a dodržiavanie zákonov a predpisov, na základe ktorých skupina pôsobí, je nielen nevyhnutná pre naše podnikanie, ale robí nás tým, kým sme. Naším cieľom je nielen konať v súlade s literou zákona, ale aj s jeho duchom a zámerom. Dodržiavanie zákonov je nevyhnutnosťou. Nekalé, klamlivé a zneužívajúce konanie by malo negatívny vplyv na vzťahy so zákazníkmi, ohrozilo by dobrú povesť skupiny a mohlo by viesť ku kritike zo strany regulačných orgánov, súdnym konaniam, pokutám, penále a iným sankciám voči skupine.

Skupina BNP Paribas vždy spolupracuje s príslušnými regulačnými orgánmi. Ak máte otázky týkajúce sa zákonov a predpisov, ktoré sa vzťahujú na vašu prácu, alebo si nie ste istí, ako reagovať na regulačný orgán, obráťte sa na príslušné oddelenie Compliance, právne alebo daňové oddelenie.

Etický kódex uvádza, čo sa od každého z nás očakáva, t. j. byť najlepší v odvetví, ale v rámci platných zákonov a predpisov. Ak by došlo k rozporu medzi vnútroštátnymi právnymi predpismi a pravidlami uvedenými v Kódexe, BNP Paribas bude konať v súlade s platnými miestnymi právnymi predpismi a nájde spôsob, ako tieto predpisy začleniť do Kódexu správania. V prípade, že si situácia vyžaduje výklad zo strany zamestnancov skupiny, tento výklad musí byť vykonaný v súlade s najvyššími štandardmi etického správania.

Schopnosť ozvať sa a nahlásiť problém

Skupina BNP Paribas berie obavy klientov, dodávateľov, zamestnancov, akcionárov a širšej komunity veľmi vážne. Skupina venuje pozornosť pripomienkam partnerov, snaží sa im porozumieť a spravodlivo a účinne ich riešiť. Každý externý partner má v rámci skupiny BNP Paribas určený kontakt vo svojej kategórii, prostredníctvom ktorého môže nahlásovať svoje pripomienky. Ako zamestnanec by ste mali nahlásiť akékoľvek obavy alebo možné porušenie Kódexu správania. Ak ste svedkom porušenia Kódexu správania alebo máte dôvodné podozrenie, že k porušeniu došlo, mali by ste podniknúť nasledujúce kroky:

1. Kontaktujte svojho priameho nadriadeného (nadriadeného).
2. Ak vám táto možnosť nevyhovuje, obráťte sa na vyššie postaveného nadriadeného na vašom oddelení.
3. Ak to nie je možné, nahláste svoje obavy prostredníctvom systému na nahlásovanie podozrení z porušenia a kontaktujte miestneho pracovníka pre dodržiavanie predpisov.
4. V prípade potreby môžete záležitosť postúpiť vedúcemu oddelenia pre profesionálne správanie

Nahlásenie podozrenia na porušenie je právom zamestnanca; žiadny zamestnanec nebude disciplinárne potrestaný, prepustený ani nebude vystavený priamej alebo nepriamej diskriminácii za to, že nahlásil podozrenie na porušenie na základe dobrej praxe a v dobrej viere

Ďalšie povinnosti vedúcich pracovníkov a manažérov

Nadriadení a manažéri sú povinní ísť príkladom a dodržiavať najvyššie normy správania a zároveň zabezpečiť, aby tieto normy boli jasné a zrozumiteľné pre ich podriadených. Musia tieto pravidlá dodržiavať:

OCHRANA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A BOJ PROTI ZMENE KLÍMY

- ♦ Vytvárať prostredie, v ktorom sú ľudia otvorení, čestní a úctiví
- ♦ Oboznamovať podriadených a ostatných kolegov s literou a duchom kódexu správania
- ♦ Dodržiavať postupy skupiny a zaviesť dodržiavanie Kódexu správania ako faktor riadenia výkonnosti
- ♦ Uvedomujte si riziká, ktoré predstavuje práca kolegov, a podieľajte sa na kontrole kvality práce svojich podriadených
- ♦ Buďte vzorom úprimnej komunikácie a komunikujte so zákazníkmi, kolegami a ostatnými ľuďmi spolupracujúcimi so skupinou BNP Paribas s rešpektom a zároveň dodržiavať príslušné pravidlá týkajúce sa dôvernosti informácií
- ♦ Účinne a rýchlo reagujte na akékoľvek obavy vznesené kolegami a v prípade zistenia chýb alebo nevhodného správania konajte okamžite

Kódex vo svetle vnútroštátneho a medzinárodného práva

Všetci zamestnanci sa musia oboznámiť s medzinárodnými normami a dodržiavať príslušné zákony, pravidlá a predpisy vo všetkých oblastiach a profesijné normy, ktoré sa vzťahujú na ich pracovné činnosti.

Odvetvie, v ktorom pracujeme, je prísne regulované s cieľom zabezpečiť stabilitu finančného systému. Znalosť a dodržiavanie zákonov a predpisov, na základe ktorých skupina pôsobí, je nielen nevyhnutná pre naše podnikanie, ale robí nás tým, kým sme. Naším cieľom je nielen konať v súlade s literou zákona, ale aj s jeho duchom a zámerom. Dodržiavanie zákonov je nevyhnutnosťou. Nekalé, klamlivé a zneužívajúce konanie by malo negatívny vplyv na vzťahy so zákazníkmi, ohrozilo by dobrú povesť skupiny a mohlo by viesť ku kritike zo strany regulačných orgánov, súdnym konaniam, pokutám, penále a iným sankciám voči skupine.

Skupina BNP Paribas vždy spolupracuje s príslušnými regulačnými orgánmi. Ak máte otázky týkajúce sa zákonov a predpisov, ktoré sa vzťahujú na vašu prácu, alebo si nie ste istí, ako reagovať na regulačný orgán, obráťte sa na príslušné oddelenie Compliance, právne alebo daňové oddelenie.

Etický kódex uvádza, čo sa od každého z nás očakáva, t. j. byť najlepší v odvetví, ale v rámci platných zákonov a predpisov. Ak by došlo k rozporu medzi vnútroštátnymi právnymi predpismi a pravidlami uvedenými v Kódexe, BNP Paribas bude konať v súlade s platnými miestnymi právnymi predpismi a nájde spôsob, ako tieto predpisy začleniť do Kódexu správania. V prípade, že si situácia vyžaduje výklad zo strany zamestnancov skupiny, tento výklad musí byť vykonaný v súlade s najvyššími štandardmi etického správania.

Schopnosť ozvať sa a nahlásiť problém

Skupina BNP Paribas berie obavy klientov, dodávateľov, zamestnancov, akcionárov a širšej komunity veľmi vážne. Skupina venuje pozornosť pripomienkam partnerov, snaží sa im porozumieť a spravodlivo a účinne ich riešiť. Každý externý partner má v rámci skupiny BNP Paribas určený kontakt vo svojej kategórii, prostredníctvom ktorého môže nahlasovať svoje pripomienky. Ako zamestnanec by ste mali nahlásiť akékoľvek obavy alebo možné porušenie Kódexu správania. Ak ste svedkom porušenia Kódexu správania alebo máte dôvodné podozrenie, že k porušeniu došlo, mali by ste podniknúť nasledujúce kroky:

1. Kontaktujte svojho priameho nadriadeného (nadriadeného).
2. Ak vám táto možnosť nevyhovuje, obráťte sa na vyššie postaveného nadriadeného na vašom oddelení.
3. Ak to nie je možné, nahláste svoje obavy prostredníctvom systému na nahlasovanie podozrení z porušenia a kontaktujte miestneho pracovníka pre dodržiavanie predpisov.
4. V prípade potreby môžete záležitosť postúpiť vedúcemu oddelenia pre profesionálne správanie

Nahlásenie podozrenia na porušenie je právom zamestnanca; žiadny zamestnanec nebude disciplinárne potrestaný, prepustený ani nebude vystavený priamej alebo nepriamej diskriminácii za to, že nahlásil podozrenie na porušenie na základe dobrej praxe a v dobrej viere

Ďalšie povinnosti vedúcich pracovníkov a manažérov

Nadriadení a manažéri sú povinní ísť príkladom a dodržiavať najvyššie normy správania a zároveň zabezpečiť, aby tieto normy boli jasné a zrozumiteľné pre ich podriadených. Musia tieto pravidlá dodržiavať:

OCHRANA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A BOJ PROTI ZMENE KLÍMY

- ♦ Vytvárať prostredie, v ktorom sú ľudia otvorení, čestní a úctiví
- ♦ Oboznamovať podriadených a ostatných kolegov s literou a duchom kódexu správania
- ♦ Dodržiavať postupy skupiny a zaviesť dodržiavanie Kódexu správania ako faktor riadenia výkonnosti
- ♦ Uvedomujte si riziká, ktoré predstavuje práca kolegov, a podieľajte sa na kontrole kvality práce svojich podriadených
- ♦ Buďte vzorom úprimnej komunikácie a komunikujte so zákazníkmi, kolegami a ostatnými ľuďmi spolupracujúcimi so skupinou BNP Paribas s rešpektom a zároveň dodržiavať príslušné pravidlá týkajúce sa dôvernosti informácií
- ♦ Účinne a rýchlo reagujte na akékoľvek obavy vznesené kolegami a v prípade zistenia chýb alebo nevhodného správania konajte okamžite

Kódex vo svetle vnútroštátneho a medzinárodného práva

Všetci zamestnanci sa musia oboznámiť s medzinárodnými normami a dodržiavať príslušné zákony, pravidlá a predpisy vo všetkých oblastiach a profesijné normy, ktoré sa vzťahujú na ich pracovné činnosti.

Odvetvie, v ktorom pracujeme, je prísne regulované s cieľom zabezpečiť stabilitu finančného systému. Znalosť a dodržiavanie zákonov a predpisov, na základe ktorých skupina pôsobí, je nielen nevyhnutná pre naše podnikanie, ale robí nás tým, kým sme. Naším cieľom je nielen konať v súlade s literou zákona, ale aj s jeho duchom a zámerom. Dodržiavanie zákonov je nevyhnutnosťou. Nekalé, klamlivé a zneužívajúce konanie by malo negatívny vplyv na vzťahy so zákazníkmi, ohrozilo by dobrú povesť skupiny a mohlo by viesť ku kritike zo strany regulačných orgánov, súdnym konaniam, pokutám, penále a iným sankciám voči skupine.

Skupina BNP Paribas vždy spolupracuje s príslušnými regulačnými orgánmi. Ak máte otázky týkajúce sa zákonov a predpisov, ktoré sa vzťahujú na vašu prácu, alebo si nie ste istí, ako reagovať na regulačný orgán, obráťte sa na príslušné oddelenie Compliance, právne alebo daňové oddelenie.

Etický kódex uvádza, čo sa od každého z nás očakáva, t. j. byť najlepší v odvetví, ale v rámci platných zákonov a predpisov. Ak by došlo k rozporu medzi vnútroštátnymi právnymi predpismi a pravidlami uvedenými v Kódexe, BNP Paribas bude konať v súlade s platnými miestnymi právnymi predpismi a nájde spôsob, ako tieto predpisy začleniť do Kódexu správania. V prípade, že si situácia vyžaduje výklad zo strany zamestnancov skupiny, tento výklad musí byť vykonaný v súlade s najvyššími štandardmi etického správania.

Schopnosť ozvať sa a nahlásiť problém

Skupina BNP Paribas berie obavy klientov, dodávateľov, zamestnancov, akcionárov a širšej komunity veľmi vážne. Skupina venuje pozornosť pripomienkam partnerov, snaží sa im porozumieť a spravodlivo a účinne ich riešiť. Každý externý partner má v rámci skupiny BNP Paribas určený kontakt vo svojej kategórii, prostredníctvom ktorého môže nahlasovať svoje pripomienky. Ako zamestnanec by ste mali nahlásiť akékoľvek obavy alebo možné porušenie Kódexu správania. Ak ste svedkom porušenia Kódexu správania alebo máte dôvodné podozrenie, že k porušeniu došlo, mali by ste podniknúť nasledujúce kroky:

1. Kontaktujte svojho priameho nadriadeného (nadriadeného).
2. Ak vám táto možnosť nevyhovuje, obráťte sa na vyššie postaveného nadriadeného na vašom oddelení.
3. Ak to nie je možné, nahláste svoje obavy prostredníctvom systému na nahlasovanie podozrení z porušenia a kontaktujte miestneho pracovníka pre dodržiavanie predpisov.
4. V prípade potreby môžete záležitosť postúpiť vedúcemu oddelenia pre profesionálne správanie

ETICKÝ KODEX

DODATOK

OBSAH

Základné zásady boja proti korupcii

A

Korupcia a zneužívanie politického vplyvu sú pre BNP Paribas za každých okolností absolútne neprijateľné. BNP Paribas vypracovala opatrenia na prevenciu a boj proti korupcii, ktoré pozostávajú z:

- ♦ Program zameraný na prevenciu korupcie a zneužívania politického vplyvu
- ♦ Pravidelne revidovaných postupov a kontrolných mechanizmov
- ♦ Kódexu správania v oblasti boja proti korupcii, ktorý je súčasťou kódexu správania skupiny
- ♦ Školenia
- ♦ Interný systém "whistleblowing"

BNP Paribas a jej zamestnanci musia aktívne bojovať proti korupcii a zneužívaniu politického vplyvu s nulovou toleranciou. Všetky korupčné praktiky vrátane úplatkárstva a zneužívania politického vplyvu sú úplne zakázané a musia byť okamžite nahlásené. Uvedené sa vzťahuje nielen na korupčné praktiky vo vzťahu k zamestnancom BNP Paribas, a to aj v prípade, ak je zámerom získať osobné výhody pre skupinu, ale aj na akékoľvek korupčné praktiky zistené zo strany klientov alebo protistrán, o ktorých sa môžeme dozvedieť v priebehu našich obchodných vzťahov atď.

Predchádzanie a odhaľovanie korupčných praktík, t. j. vrátane úplatkárstva a zneužívania politického vplyvu, sú preto základnými prvkami nastavenia systému vnútornej kontroly a Etického kódexu a kódexu dodržiavania pravidiel skupiny BNP Paribas v širšom zmysle. Na prevencii a odhaľovaní korupcie sa bez ohľadu na okolnosti a záujmy podieľajú všetci zamestnanci. Nielenže majú zakázané podieľať sa na akýchkoľvek korupčných praktikách, ale sú tiež viazaní svojou profesionálnou povinnosťou urobiť všetko, čo je v ich silách, aby pomohli predchádzať úplatkárstvu a zneužívaniu politického vplyvu, a zabrániť takémuto konaniu, kedykoľvek sa o ňom dozvedia.

Zapojenie sa do korupcie je profesionálnym pochybením. Každý zamestnanec, ktorý koná v rozpore s týmto kódexom správania, bude čeliť disciplinárnemu konaniu. BNP Paribas dodržiava zákon Sapin II' z 9. decembra 2016 (český zákon o trestnej zodpovednosti právnických osôb), ako aj britský zákon o úplatkárstve, americký zákon o zahraničných korupčných praktikách, FCPA a ďalšie platné zákony.

Zakázané konanie považované za korupciu alebo zneužitie politického vplyvu

B

Zamestnanci nesmú priamo ani nepriamo dávať, sľubovať, ponúkať, požadovať alebo prijímať od akejkoľvek osoby alebo tretej strany akúkoľvek protihodnotu (peňažnú alebo inú) za poskytnutie skutočných alebo domnelých služieb alebo vplyvu. Akýkoľvek pokus o takéto konanie je tiež prísne zakázaný. Za týchto okolností sa nesmú ponúkať ani poskytovať produkty alebo služby spoločnosti.

Všetky činy, ktoré vykazujú znaky korupcie alebo zneužitia politického vplyvu, sú prísne zakázané, najmä v súvislosti s:

Spoločenský prínos BNP Paribas sa začína jej ekonomickou zodpovednosťou eticky financovať hospodárstvo a pomáhať svojim klientom realizovať ich plány a projekty. Skupina sa tiež priamo angažuje v miestnych komunitách, v ktorých podniká, a je si vedomá svojej sociálnej a občianskej zodpovednosti, ako aj zodpovednosti za životné prostredie.

Skupina BNP Paribas dodržiava najvyššie štandardy správania a etiky v oblasti ľudských práv, práce, životného prostredia a boja proti korupcii s cieľom zabezpečiť, aby činnosť jej zamestnancov mala pozitívny vplyv. Skupina preto uznáva niekoľko zásad a noriem, ktoré sú základom jej podnikania a ktoré sa zaväzuje dodržiavať:

- ◆ Akýmkoľvek verejným činiteľom, alebo súkromnej osoby
- ◆ Klientom alebo akoukoľvek protistranou (napr. dodávateľom, predajcom atď.)
- ◆ Politickou stranou
- ◆ Lobistickou organizáciou alebo inou nátlakovou skupinou (napr. odbory, športové federácie, nadácie, charitatívne organizácie atď.)
- ◆ Iných zamestnancov alebo ich manažérov
- ◆ Priatelov alebo rodiny

Naša spoločnosť môže byť vystavená aj pokusom o korupciu alebo zneužitie politického vplyvu, na ktorých sa podieľajú tretie strany. Zamestnanci nesmú spoločnosť postaviť do pozície, v ktorej by mohla byť zapojená do akéhokoľvek konania, ktoré predstavuje riziko korupcie alebo prania špinavých peňazí.

Tento kódex správania uvádza a ilustruje príklady zakázaného správania, ktoré by mohlo byť vnímané ako korupcia alebo zneužitie politického vplyvu.

Zamestnanci musia mať informácie a znalosti o politikách a postupoch Skupiny, najmä pokiaľ ide o finančnú bezpečnosť.

Zakázané konanie považované za korupciu alebo zneužitie politického vplyvu

B

Každý zamestnanec, ktorý má opodstatnené dôvody domnievať sa, že transakcia (aj plánovaná), o ktorej má priamu alebo nepriamu vedomosť, žiadosť alebo príkaz, ktoré dostal, nie sú v súlade s jednou alebo viacerými zásadami uvedenými v tomto kódexe, musí túto skutočnosť čo najskôr oznámiť svojmu nadriadenému.

Každý zamestnanec môže tiež priamo informovať Compliance prostredníctvom "Whistleblowingu".

1. Dary a pozvánky

V súlade so skupinovou politikou týkajúcou sa darov a pozvaní. Zamestnanci nesmú prijímať peňažné dary, či už v hotovosti alebo v akejkoľvek inej forme..

?

Dobry klient ma požiada o adresu, aby mi mohol poslať malý darček ku koncu roka. Môžem mu dať adresu?

Nie, nemôžte. Ponuku odmietnete a o požiadavke klienta informujete svojho nadriadeného.

?

Jeden z mojich dlhoročných klientov mi práve ponúkol lístky na beznádejne vypredané predstavenie. Môžem si tie lístky vziať?

Podrobnosti o tom, kedy a za akých okolností možno takýto dar prijať, by ste si mali pozrieť v zásadách skupiny. V prípade pochybností sa obráťte na svojho nadriadeného alebo na oddelenie Compliance.

?

Dodávateľ mi ponúkol reklamné pero. Môžem ho prijať?

To záleží. Obyčajné pero s logom dodávateľa je propagačný predmet relatívne nízkej hodnoty, takže ho samozrejme môžete prijať. Musíte však odmietnuť akúkoľvek ponuku luxusného pera, ktorého hodnota presahuje hodnotu primeraného darčeka. Správne je informovať svojho nadriadeného, že darček bol odmietnutý. Záležitosť bude následne postúpená na evidenciu oddeleniu Compliance.

?

Starší klient, s ktorým mám skvelý vzťah, mi odovzdal obálku. Čo mám robiť?

Musíte odmietnuť. Akýkoľvek peňažný dar je zakázaný. Informujte svojho nadriadeného a Compliance, ktorí incident zaznamenajú.

?

Blížia sa oslavy konca roka. Keď prídem domov, nájdem škatuľku luxusných hodínok s lístkom, na ktorom stálo: "Od vášho obľúbeného makléra. Srdečne pozdravujem!" Čo mám robiť?

Aj keď ste tento darček dostali domov, zjavne súvisí s vašou prácou. Takýto darček zdvorilo vráťte darcovi a s poďakovaním vysvetlite, že ho nemôžete prijať.

2. Facilitačné a iné platby v hotovosti

Zamestnancom je zakázané poskytovať akékoľvek peňažné sumy verejným činiteľom za účelom urýchlenia alebo vybavenia administratívnych postupov alebo získania povolení, ako sú licencie atď. (tzv. uľahčujúce platby sú definované ako neoficiálne sumy vyplácané verejným činiteľom za účelom urýchlenia ich činnosti).

Bez ohľadu na okolnosti zamestnanci nesmú prijímať ani poskytovať neregistrované platby v hotovosti. Každý prevod peňazí musí byť odôvodnený, schválený a zdokumentovaný.

Okrem toho majú zamestnanci zakázané sprístupniť majetok spoločnosti akejkoľvek osobe bez riadneho povolenia

?

Môj let pristál so štvorhodinovým meškaním. Väčšina cestujúcich čaká v rade na získanie potrebných vstupných víz, čo ešte zvyšuje moje meškanie na stretnutie s dôležitým klientom. Prítomný prijímací úradník jasne naznačuje, že odovzdanie niekoľkých bankoviek skráti čas čakania. Čo mám robiť?

Takúto ponuku musíte odmietnuť, inak sa dopustíte podplácania.

?

V osobnom živote prechádzam ťažké obdobie a jeden z mojich klientov mi ponúkol, že mi požičia peniaze. Som v pokušení ponuku prijať, pretože máme dôverný vzťah a samozrejme, že všetko vrátim. Môžem takúto ponuku prijať?

Rozhodne nie. Mohlo by to viesť ku konfliktu záujmov a vykazovať znaky korupcie. Ponuku musíte odmietnuť a nájsť iné riešenie.

3. Dôvernoscť informácií

Zamestnanci nesmú výmenou za ponuku prezradiť žiadne informácie týkajúce sa spoločnosti. Rovnako zamestnanci nesmú za žiadnych okolností zisťovať dôverné informácie týkajúce sa projektu, transakcie, konkurenta, tretej strany atď. s cieľom získať výhodu.

?

Klient má záujem o informácie týkajúce sa objednávok alebo výsledkov predaja iného dôležitého klienta. Na oplátku ponúka zvýšenie objemu obchodov s našou spoločnosťou. Ako mám reagovať?

Je prísne zakázané odovzdávať akékoľvek dôverné informácie týkajúce sa našich klientov alebo obchodných partnerov komukoľvek mimo našej Spoločnosti.

?

Tesne som nesplnil obchodné ciele a obávam sa o svoj bonus. Chcel som sa spýtať, či by som mohol zavolať priateľovi, ktorý pracuje na ministerstve a má na starosti tender, ktorého sa zúčastňuje môj najväčší klient a chcel by ho vyhrať. Získanie dôverných informácií by mohlo pomôcť môjmu klientovi vyhrať tender a on by mi na oplátku poslal ďalšie zákazky. Môžem teda kontaktovať toho človeka na ministerstve?

Nie. Je prísne zakázané pokúšať sa získať dôverné informácie, najmä s cieľom získať výhody.

4. Dary neziskovým organizáciám a financovanie politických strán

Zamestnanci nesmú poskytovať dary neziskovým organizáciám s cieľom získať neoprávnené výhody buď pre spoločnosť, alebo pre seba. Rovnako nesmú poskytovať žiadne výhody tretím osobám, napr. zástupcom, konzultantom atď, ktorí pracujú pre tieto organizácie. Rovnaké opatrenia sa vzťahujú aj na politické strany. V prípade pochybností by sa zamestnanci mali poradiť so svojim nadriadeným.

?

Zavolať mi môj klient, ktorý mi s radosťou oznámil, že vyhral dôležitú zákazku v Malajzii. Chcel vedieť, ako môže poslať "dar" miestnej neziskovej organizácii. V skutočnosti ho o to požiadal zástupca štátnej spoločnosti, ktorá zákazku zadala. Čoskoro som zistil, že túto mimovládnu organizáciu vlastní generálny riaditeľ danej štátnej spoločnosti. Čo by som mal robiť?

Do takejto transakcie sa nesmiete zapojiť. Pre vášho klienta je to len "ale môže to byť spojené s korupciou. Musíte to nahlásiť svojmu nadriadenému alebo oddeleniu Compliance.

?

Blížia sa voľby. Starosta môjho mesta, ktorý je zároveň naším klientom, ktorý mi pomohol, keď som sa sem presťahoval, ma oslovil s prosbou o láskavosť, aby som prispel na jeho politickú kampaň. Čo mám urobiť?

Starostovu žiadosť musíte odmietnuť. Vyhovením a účasťou na kampani sa vystavujete riziku úplatkárstva a korupcie.

Patria sem aj charitatívne organizácie, nadácie, federácie, združenia atď. Tieto ustanovenia sa však nevzťahujú na rozhodnutia prijaté v rámci politiky sociálnej zodpovednosti spoločnosti BNP.

5. Lobovanie a sponzorstvo

Zamestnanci nesmú zapájať spoločnosť alebo jej majetok do žiadnych lobistických alebo sponzorských aktivít, pokiaľ na to nie sú oprávnení z titulu svojej funkcie. Ak sa niektorý zamestnanec zapojí do takýchto aktivít v rámci svojho osobného života, musí zabezpečiť, aby nedošlo ku konfliktu záujmov. V prípade pochybností by sa zamestnanci mali poradiť so svojím nadriadeným.



Môžem pozvať klienta na medzinárodné podujatie sponzorované bankou BNP Paribas, aj keď hodnota presahuje "oprávnenú" hranicu a nemá prakticky žiadny komerčný prínos?

Pomerne veľa klientov je pozývaných na takéto typy podujatí s cieľom zviditeľniť značku a jej imidž. Vo všetkých prípadoch, keď sa klientom ponúka napríklad ubytovanie alebo náhrada cestovného, je však potrebný predchádzajúci súhlas Compliance.

6. Konflikt záujmov a korupčné praktiky

týkajúce sa protistrán, ako sú sprostredkovatelia, zástupcovia, dodávatelia, subdodávatelia a partneri spoločného podniku

S cieľom predchádzať konfliktom záujmov a riadiť ich musia všetci zamestnanci dodržiavať pravidlá stanovené skupinou BNP.

- ◆ Zamestnanci nesmú vstupovať do obchodných vzťahov s protistranami, ktoré neboli schválené spoločnosťou. Vstup do obchodného vzťahu so sprostredkovateľom na základe osobného vzťahu môže zamestnancov vystaviť konfliktu záujmov alebo situáciám zahŕňajúcim korupčné praktiky.
- ◆ Poplatky protistrany a sprostredkovateľa musia byť primerané poskytovaným službám. Zamestnanci im nesmú ponúkať žiadne neobvyklé sadzby, provízie alebo neprimerané výhody.
- ◆ Subdodávateľské zmluvy alebo iné typy vstupov sa nikdy nesmú zadávať fyzickej alebo právnickej osobe s priamym prepojením na hlavného dodávateľa.
- ◆ Zamestnanci nesmú vstúpiť do rokovaní so spoločnosťou, ktorú priamo alebo nepriamo kontroluje verejný činiteľ alebo osoba s úzkym vzťahom k verejnému činiteľovi.
- ◆ Zamestnanci musia vždy používať štandardizované vzory zmlúv
- ◆ Zamestnanci sa musia uistiť, že protistrana má protikorupčnú politiku podobnú politike BNP Paribas, a zabezpečiť, aby súčasťou zmluvnej dohody boli doložky o audite a vstupe.
- ◆ V zahraničných krajinách môžu byť niektoré zmluvy o verejnom obstarávaní prístupné len prostredníctvom agentov, ktorí poznajú miestne trhy, alebo sprostredkovateľov, ktorí sú skutočne určení orgánmi týchto krajín. Zamestnanci nesmú poskytovať žiadne provízie, poplatky alebo licenčné poplatky vyberané takýmto sprostredkovateľmi, ak tieto prostriedky musia prechádzať cez (1) účet nachádzajúci sa v inej krajine, ako je krajina, v ktorej je obstarávaný subjekt registrovaný, alebo so sídlom v inej krajine, ako je krajina, v ktorej sa zmluva uzatvára, alebo (2) účet vedený na meno tretej spoločnosti alebo otvorený v daňovom raji alebo v krajine s vysokým bankovým tajomstvom. Zamestnanci nesmú vykonávať hotovostné transakcie a všetky hotovostné transakcie sa overujú, ako aj účel všetkých takýchto prevodov.

Zamestnancom sa zakazuje zúčastňovať sa na finančných transakciách, ktoré niektoré spoločnosti využívajú vo svojom odvetví podnikania na to, aby podnietili zahraničných investorov k obchodovaniu s určitými miestnymi subdodávateľmi alebo sprostredkovateľmi, tzv. kvázi monopolom. Podobne sa zamestnanci nesmú zúčastňovať na finančných operáciách, pri ktorých sa zisky dosahujú zmenou sprostredkovateľov v krátkom čase.

Okrem toho nesmú byť zapojení do tokov týkajúcich sa operácií, pri ktorých je cena tovaru alebo služieb neobvykle vyššia ako trhovacia cena, pričom úloha sprostredkovateľa je nejasná alebo bez zjavnej pridanej hodnoty.



Som zodpovedný za vzdelávacie programy a v súčasnosti som jediný, kto vyberá dodávateľov školení. Môj priateľ má spoločnosť, ktorá sa špecializuje na školenia, a pripravil ponuku pre našu spoločnosť. Je to povolené?

Váš priateľ môže predložiť svoj návrh našej spoločnosti. Aby sa predišlo akejkoľvek možnosti konfliktu záujmov alebo praktikám, ktoré by sa mohli považovať za korupciu, musíte o tom informovať svojho priameho nadriadeného a Compliance. Návrh bude preskúmaný, ale bez vašej účasti.



Istý čas som bol zodpovedný za vzťahy s dodávateľmi našej spoločnosti. Po riadnom výberovom konaní som vybral spoločnosť "XY", aby zabezpečovala catering pre naše podujatia s klientmi. Teraz potrebujem nájsť niekoho, kto by zabezpečil catering na svadbe mojej dcéry, a od spoločnosti "XY" som dostal ponuku na zľavu. Čo mám robiť?

Je potrebné jasne rozlišovať medzi súkromnými a profesionálnymi záujmami, aby sa predišlo situáciám, ktoré vytvárajú konflikt záujmov alebo možnú korupciu. Vzťah s "XY" bol nadviazaný v rámci pracovnej agendy, preto by ten istý subjekt nemal byť využívaný na súkromné účely.



V novinách som sa dočítal, že generálny riaditeľ jedného z našich dodávateľov je zapletený do prípadu korupcie. Čo mám robiť?

Musíte okamžite informovať svojho nadriadeného a oddelenie obstarávania. Od dodávateľov sa očakáva, že budú dodržiavať rovnaké etické zásady ako skupina BNP Paribas. Verejné obstarávanie o tom už pravdepodobne vie a vykonáva hodnotenie dodávateľa, ale je lepšie podať informáciu znova.

5. Riziko zákazníka, úvěrové riziko a riziko soudních sporů

Politicky exponované osoby (PEP) představují vzhledem na svoje postavení a vliv mimořádně vysoké riziko bez ohledu na to, či jde o místní nebo zahraniční osoby, či jsou to asistenti, poradcovia alebo vládni úradníci. To isté platí pre politické strany, odborové a profesijné organizácie, športové federácie a charitatívne alebo kultúrne nadácie. Počas celého obdobia obchodného vzťahu musia zamestnanci zachovávať primeranú opatrnosť a vykonávať kontroly stanovené v postupoch finančnej bezpečnosti skupiny.

Zamestnanci nesmú poskytnúť pôžičku, ponúknuť produkt alebo službu alebo zastaviť prebiehajúce právne konanie výmenou za neoprávnené použitie. Akékoľvek obchodné gestá vrátane gest výmenou za odporúčanie nových klientov musia byť vykonané v súlade s pravidlami skupiny BNP Paribas alebo schválené nadriadeným.

?

Jeden z mojich najdôležitejších klientov je politicky exponovaná osoba s cennou sieťou kontaktov, ktorá by sa mohla hodiť. Ešte som sa s ním osobne nestretol, pretože za neho koná jeho účtovník. Jedného dňa som dostal žiadosť o preplatenie faktúry na 46 000 € ako splátku úveru na súkromné lietadlo. O ničom takom som nebol informovaný. Podarilo sa mi zistiť, že lietadlo patrí spoločnosti registrovanej na Kajmanských ostrovoch. Čo mám robiť?

Túto záležitosť musíte okamžite nahlásiť svojmu nadriadenému, resp. Compliance.

?

Všimol som si, že na účet štátneho zamestnanca blízkeho ministrovi bola práve pripísaná pomerne vysoká suma peňazí. Vysvetlil mi účel a podrobnosti transakcie, ale stále mám pochybnosti. Čo mám robiť?

O prevode by ste mali informovať svojho nadriadeného alebo Compliance. Zároveň musíte poskytnúť presvedčivú podpornú dokumentáciu k transakcii. V prípade pochybností bude vypracované hlásenie o podozrivej transakcii FAU.

?

Dnes ráno ma jeden z mojich klientov požiadal, aby som vložil peniaze bez vysvetlenia, odkiaľ pochádzajú. Zároveň sa zaujímal, či by sa mu mohol zvýšiť úverový limit, aby zohľadňoval vklad. Aké kroky by som mal podniknúť?

Transakciu musíte odmietnuť a informovať Compliance.

?

Viem, že v obci, v ktorej žijem, sa v súčasnosti vypracúva územný plán. Zároveň som si všimol niekoľko nezvyčajných transakcií na účte zvoleného úradníka. Čo mám robiť?

Existuje riziko úplatkárstva, o týchto platbách musíte informovať Compliance.

?

Človek, ktorý kupuje moje ojazdené auto, taktiež pracuje pre BNP Paribas. Požiadal ma o pomoc s financovaním. Na oplátku mi ponúka o niečo nižšiu cenu za vozidlo. Čo mám robiť?

Takejto situácii sa treba vyhnúť, pretože sa môže považovať za konflikt záujmov alebo podplácanie. Záujemcovi treba ponúknuť inú možnosť financovania, napr. prostredníctvom bankára inej pobočky a pod. Ak to nie je možné, musíte o situácii informovať svojho nadriadeného.

?

Jeden z mojich klientov je vládny úradník s právomocami. Všimol som si, že z času na čas sú na účet pripísané platby, ktoré sú niekoľkonásobne vyššie ako deklarovaný mesačný príjem. Platby pochádzajú od jeho rodiny a priateľov, ktorí majú tiež účty v našej banke, a zvyčajne nasledujú odchádzajúce transakcie v podobnej výške smerované na účty spoločností, ktoré vlastní. Úradník má plnú moc na vedenie účtov svojich priateľov a rodiny. Napriek tomu, že ide o štátneho úradníka, zvažujem, že niekoho informujem. Čo by som mal urobiť?

O zaznamenaných skutočnostiach musíte informovať nadriadeného, transakciu odmietnuť a informovať Compliance.

?

Pracujem ako manažérka firemných zákazníkov v krajine so zlou ekonomickou situáciou. Môj klient mi povedal, že jeho spoločnosť má finančné problémy, a preto prestal splácať svoje úvery. Chceli sme vytvoriť splátkový plán, ale od iného klienta som sa dozvedel, že generálny riaditeľ zadlženej spoločnosti je na úteku. Vzhľadom na hospodársku situáciu v regióne a finančné ťažkosti klienta som v pláne požiadať o odpísanie dlhu. Môžem to urobiť bez konzultácie s firmou Risk?

Nie. Je potrebné navrhnuť a spustiť proces záchrany. Akékoľvek odpísanie by bolo účelovým vzdaním sa pohľadávky, ktoré by bolo v prospech klienta - dlžníka. Odpísanie by sa zároveň mohlo považovať za neoprávnenú výhodu poskytnutú bankou.

?

Už viac ako tri mesiace pozorujem, že na účet môjho klienta prichádzajú vysoké platby od spoločností so sídlom v krajine "A". Tieto platby sú sprevádzané správou "Platba za konzultáciu" alebo "Rôzne". Môj klient ma neustále žiada, aby som prijaté platby previedol na iný účet na meno inej jeho spoločnosti v krajine "B", ktorá je tiež súčasťou môjho portfólia. Z tohto účtu sa finančné prostriedky prevádzajú na účet tretej spoločnosti. Zistil som, že ide o spoločnosť s väzbami na štát. Čo mám robiť?

O týchto skutočnostiach musíte informovať svojho nadriadeného alebo Compliance.