

# GEDRAGSCODE VAN DE GROEP BNP PARIBAS



**BNP PARIBAS**

De bank  
voor een wereld  
in verandering

# WOORD VOORAF





### **Jean Lemierre**

Voorzitter van de raad van bestuur



### **Jean-Laurent Bonnafé**

Chief executive officer

**D**e raad van bestuur en de directie van BNP Paribas delen de overtuiging dat het succes van de groep rechtstreeks afhankelijk is van het gedrag van iedere medewerker.

Samen streven we ernaar de toekomst van BNP Paribas te bouwen op funderingen van professionele expertise en integriteit.

Daartoe moeten we de inzet garanderen van alle medewerkers van de groep en het vertrouwen verdienen van onze partners, klanten en aandeelhouders en van de ambtenaren en vertegenwoordigers van het maatschappelijk middenveld in elk land waar de bank zaken doet.

We moeten de wetten en voorschriften uiteraard nauwgezet naleven. Maar we moeten ook verder gaan en erop toezien dat we ons bij elke beslissing laten leiden door een diepgewortelde morele verantwoordelijkheidszin. Daarvoor moeten we om te beginnen leren uit ongepaste praktijken.

De wereld waarin de bank actief is, blijft in een snel tempo veranderen. BNP Paribas kan met deze veranderingen meegaan door erop te anticiperen, zich aan te passen en te innoveren, vertrekkend vanuit een bedrijfscultuur die verankerd is in solide waarden die zonder compromissen worden toegepast.

Op deze manier van denken is onze gedragscode gebaseerd, die de regels vastlegt die gelden voor alles wat we doen, conform onze kernwaarden. De gedragscode bepaalt naast ons gedrag ook onze manier van denken. Ze drukt uit waar wij naar streven: een van de meest gerespecteerde Europese banken en een leider op gebied van duurzame financiering.

De gedragscode is een richtsnoer voor onze handelingen en beslissingen. Er zijn geen precieze regels die in elke situatie toepasbaar zijn. De gedragscode moet echter in die mate deel uitmaken van de bagage van de medewerkers dat ze met behulp van hun eigen gezond verstand de geest ervan altijd eerbiedigen.

Deze waarden en principes liggen aan de basis van onze bijdrage aan de samenleving, onze eenheid en ons succes. We vertrouwen erop dat al onze medewerkers ze ter harte zullen nemen.



*17 december 2021*

# INHOUD

<b>OVERZICHT</b>	<b>05</b>
<b>A - MISSIE EN WAARDEN</b>	<b>06</b>
◆ Missie	07
◆ Waarden	08
<b>B - GEDRAGSREGELS</b>	<b>10</b>
<b>1 Belangen van de klanten</b>	<b>12</b>
◆ Inzicht in de behoeften van klanten	
◆ Garanderen dat de klanten een eerlijke behandeling krijgen	
◆ Beschermen van de klantenbelangen	
◆ Beschermen van vertrouwelijke klanteninformatie	
◆ Transparant communiceren in marketing en verkoop	
◆ Naar eer en geweten omgaan met klachten van klanten	
<b>2 Financiële veiligheid</b>	<b>16</b>
◆ Bestrijden van witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme	
◆ Sancties en embargo's naleven	
<b>3 Marktintegriteit</b>	<b>18</b>
◆ Pljveren voor eerlijke concurrentie	
◆ Regels inzake marktmisbruik naleven	
◆ Omgaan met belangenconflicten	
<b>4 Beroepsethiek</b>	<b>20</b>
◆ Nooit gebruikmaken van voorkennis voor persoonlijke transacties	
◆ Belangenconflicten bij activiteiten buiten de bank voorkomen	
◆ Nooit commercieel gevoelige informatie gebruiken tussen concurrenten en niet overleggen met concurrenten over het commercieel beleid van de groep	
◆ Maatregelen nemen tegen omkoping en corruptie	
<b>5 Respect voor collega's</b>	<b>24</b>
◆ De hoogste normen voor professioneel gedrag naleven	
◆ Elke vorm van discriminatie verwerpen	
◆ De veiligheid op de werkplek waarborgen	
<b>6 Bescherming van de groep</b>	<b>27</b>
◆ De waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen	
◆ De informatie van de groep beschermen	
◆ Verantwoordelijk communiceren	
◆ Ethisch omgaan met derden	
◆ Verantwoord risico's nemen waar u nauwlettend op toeziet	
◆ Zich verantwoord gedragen wanneer men de groep BNP Paribas verlaat	
<b>7 Omgang met de samenleving</b>	<b>30</b>
◆ Pljveren voor de eerbiediging van de mensenrechten	
◆ Het milieu beschermen en de klimaatverandering tegengaan	
◆ Verantwoordelijk handelen in onze contacten met openbare instanties	
◆ Bijdragen aan een meer inclusieve samenleving	
<b>C - DE GEDRAGSCODE IN DE PRAKTIJK</b>	<b>33</b>
◆ Beslissingen nemen	
◆ Hoe verhoudt de gedragscode zich tot de plaatselijke en internationale wetten?	
◆ Vrijuit spreken en bezorgdheid uiten	
◆ Bijkomende verantwoordelijkheden voor managers	
<b>D - ADDENDUM: CORRUPTIEBESTRIJDING</b>	<b>38</b>

# O V E R Z I C H T

“ **DE GEDRAGSCODE VAN DE GROEP BNP PARIBAS LEEFT IN ALLES WAT WE DOEN. HET IS DE LEIDRAAD VOOR ALLE BESLISSINGEN OP ELK NIVEAU IN DE ORGANISATIE. ALLE INTERNE BELEIDSLIJNEN EN PROCEDURES BINNEN DE GROEP ZULLEN DAAROM, INDIEN DAT NODIG GEACHT WORDT, WORDEN HERZIEN EN AFGESTEMD OP DE GEDRAGSCODE.**

**DE GEDRAGSCODE BESTAAT UIT DRIE ONDERDELEN. HET EERSTE ONDERDEEL OVER ONZE MISSIE EN WAARDEN OMVAT DE PRINCIPES DIE DE HOEKSTENEN DIENEN TE ZIJN VOOR ONS GEDRAG. HET TWEDE GEDEELTE BESTAAT UIT DE GEDRAGSREGELS DIE IEDEREEN MOET KENNEN EN TOEPASSEN. HET DERDE ONDERDEEL, DE GEDRAGSCODE IN DE PRAKTIJK, BIEDT NUTTIGE TIPS VOOR HET TOEPASSEN VAN DE GEDRAGSREGELS.**

## MISSIE EN WAARDEN

### ◆ Missie

Verwoordt wat het streven van de groep is en waar zij voor staat.

### ◆ Waarden

The BNP Paribas Way stuurt onze acties. The BNP Paribas Way omvat vier aspecten die ons sterk maken en vier aspecten die ons drijven.

## GEDRAGSREGELS

De gedragsregels zijn concrete regels die alle medewerkers<sup>1</sup> van de groep BNP Paribas moeten kennen en volgen. Deze regels naleven is van essentieel belang om onze waarden en ethische normen in stand te houden, een noodzakelijke voorwaarde om te handelen volgens The BNP Paribas Way.

## DE GEDRAGSCODE IN DE PRAKTIJK

Dit gedeelte bespreekt nader hoe de gedragscode moet worden toegepast. Hier wordt duidelijk uiteengezet wat van iedere medewerker verwacht wordt en welke vragen men zich moet stellen voor men beslissingen neemt. Ook de verhouding van de gedragscode tot de plaatselijke wetten en voorschriften en het klokkenluidersbeleid worden hier toegelicht. Elke activiteitstak moet de praktische gevolgen van de gedragscode voor zijn activiteiten, voor zover relevant, precies hierop afstemmen en toepassen.

<sup>1</sup> - Zowel interne als externe werknemers.

# MISSIE EN WAARDEN

DE MAATSCHAPPELIJKE BIJDRAGE VAN DE GROEP BNP PARIBAS VERTREKT VANUIT HAAR ECONOMISCHE VERANTWOORDELIJKHEID OM DE ECONOMIE OP ETHISCHE WIJZE TE FINANCIEREN EN DE KLANTEN TE HELPEN HUN PLANNEN EN PROJECTEN TE VERWENZELIJKEN. VOORTS IS DE GROEP NAUW BETROKKEN BIJ DE PLAATSELIJKE GEMEENSCHAPPEN WAAR ZE ZAKENDOET EN ERKENT ZE DAT ZE BIJKOMENDE SOCIALE, BURGER- EN MILIEUVERANTWOORDELIJKHEDEN DRAAGT.



Om te garanderen dat het werk van haar medewerkers een positieve impact heeft, handhaaft de groep BNP Paribas de strengste gedrags- en ethische normen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. De groep geeft zich rekenschap van een aantal principes en normen die ten grondslag liggen aan de manier waarop ze zakendoet en verbindt zich ertoe deze na te leven:

- ◆ De 10 Principes van het Global Compact van de Verenigde Naties<sup>2</sup>
- ◆ De leidende principes van de Verenigde Naties betreffende bedrijven en mensenrechten (UNGPs)<sup>3</sup>
- ◆ De internationaal aanvaarde OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen<sup>4</sup>
- ◆ De internationaal aanvaarde mensenrechtennormen, zoals vastgelegd in de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens
- ◆ De 8 basisverdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie<sup>5</sup>

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

3 - [https://www.ohchr.org/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR\\_EN.pdf](https://www.ohchr.org/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf)

4 - <http://www.oecd.org/daf/inv/mne/48004323.pdf>

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

## MISSIE

**DE MISSIE VAN BNP PARIBAS IS OP ETHISCHE WIJZE DE ECONOMIE TE FINANCIEREN EN DE KLANTEN TE ADVISEREN, OM HEN TE HELPEN HUN PROJECTEN TE VERWEZENLIJKEN EN HUN BELEGGINGEN EN SPAARTEGOEDEN TE BEHEREN. DE MISSIE VERWOORDT UITDRUKKELIJK WAT HET STREVEN VAN DE GROEP IS EN WAAR ZE VOOR STAAT<sup>6</sup>:**

- ◆ We willen een positieve impact hebben op onze stakeholders – klanten, commerciële partners, medewerkers, aandeelhouders – en op de samenleving in het algemeen. We willen bijdragen aan een betere toekomst.
- ◆ We bieden onze collega's een motiverende en inspirerende werkomgeving.
- ◆ Dankzij ons geïntegreerd model verlenen onze uiterst toegewijde teams onze klanten een voortreffelijke service met kwaliteitsoplossingen.
- ◆ We willen één van de meest vertrouwenswaardige spelers uit onze sector zijn door onze waarden en onze ethische principes nog meer te integreren in onze dagelijkse handelswijzen.

In de huidige context is het niet voldoende om gewoon de wetten en voorschriften na te leven. We willen ook aantonen dat de activiteiten van BNP Paribas globaal een positieve impact hebben op al onze stakeholders, en dat de groep zowel een winstgevend bedrijf is als een verantwoordelijke speler in de economieën die ze dient.

Dankzij het geïntegreerde model van de groep BNP Paribas kunnen we de klanten de voortreffelijke service bieden die ze verwachten en verdienen. De handhaving van een geïntegreerd model steunt niet enkel op de diversificatie van het risico, maar ook op de manier waarop alle medewerkers de klanten bedienen. Het geïntegreerde model van de groep geeft ons de mogelijkheid gedetailleerde kennis op te doen over onze klanten en te putten uit de uitgebreide middelen en capaciteiten van de groep om de best mogelijke oplossingen te bieden. Op basis van dit geïntegreerde model winnen we elke dag het vertrouwen van klanten over de hele wereld.

We moeten ook steeds oog hebben voor de verwachtingen van onze medewerkers. Zij zijn

de kostbaarste troef van de groep. Hun harde werk en hun ideeën vormen de drijvende kracht achter het succes van de groep BNP Paribas. En om succesvol te zijn, moeten ze werken in een inspirerende en stimulerende omgeving.

Wanneer dagelijkse gedragingen verankerd zijn in onze waarden en iedereen handelt vanuit een onberispelijke houding, wakkert dat het vertrouwen aan van collega's en klanten. Dat vertrouwen moet hét onderscheidende kenmerk van de groep BNP Paribas zijn binnen de sector.

De missie van de groep heeft betrekking op een breed spectrum van stakeholders. Het is de verantwoordelijkheid van iedereen om ervoor te zorgen dat onze waarden en regels geen dode letter blijven maar op zowel persoonlijk als collectief niveau tot leven komen binnen de groep BNP Paribas.

In het nastreven van haar missie laat de groep BNP Paribas zich leiden door haar waarden, die het vertrekpunt vormen voor alle handelingen en beslissingen binnen de organisatie.

<sup>6</sup> - De bedrijfsdoelstelling van de groep BNP Paribas is een tekst die gebaseerd is op de documenten Missie en visie, Gedragscode en Manifest van Betrokkenheid, hier verkrijgbaar: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>

## WAARDEN

**ONZE WAARDEN – THE BNP PARIBAS WAY – VERTEGENWOORDIGEN HET GEZAMENLIJK STANDPUNT VAN DUIZENDEN MEDEWERKERS VAN DE GROEP BNP PARIBAS. ONZE KERNWAARDEN ZIJN GEGROEID UIT EEN COLLECTIEF PROCES WAARAAN ALLE PERSONEELSLEDEN VAN DE GROEP BNP PARIBAS KONDEN DEELNEMEN.**

**E**ledereen in de groep moet zich in zijn dagelijks handelen laten inspireren door deze waarden. De inhoud van de waarden duidelijk uiteenzetten helpt de huidige en toekomstige medewerkers nog beter te begrijpen wat van hen verwacht wordt en wat de groep BNP Paribas zo uniek maakt.

Deze waarden in stand houden is onontbeerlijk voor het nastreven van de groepsstrategie, voor transformatie en groei, en het behouden van het vertrouwen dat klanten commerciële partner, medewerkers, aandeelhouders en de samenleving in de bank stellen.

## WAT ONS STERK MAAKT

De aspecten die ons sterk maken zijn de hoekstenen van de BNP Paribas-groep. Ze stellen ons in staat om ons geïntegreerd universeel bankmodel te handhaven en onze voorstaande positie te versterken naar de toekomst toe.

STABILITEIT	VERANTWOORDELIGHEID	EXPERTISE	GOOD PLACE TO WORK
We bouwen voort op ons solide, op het lange termijn gerichte management, ons gediversifieerd en geïntegreerd businessmodel en onze internationale aanwezigheid	We bouwen verder aan onze cultuur van verantwoordelijkheid en integriteit om de belangen van onze klanten nog beter te dienen	We steunen op de brede, erkende en steeds toenemende kennis van onze teams	We bouwen samen aan een fijne, stimulerende werkomgeving waarin iedereen fair en met respect behandeld wordt

## WAT ONS DRIJFT

De aspecten die ons drijven zijn de eigenschappen die alle medewerkers moeten blijven ontwikkelen om uitdagingen het hoofd te bieden en de toekomst van de groep BNP Paribas te bouwen.

WENDBAARHEID	RESPECT VOOR DE REGELS	KLANTENTEVREDENHEID	OPENHEID
We willen eenvoudiger en met meer flexibiliteit werken, we willen nuttige innovaties en digitale omwentelingen omarmen	We geloven in duidelijke regels en in het opvolgen ervan. We geloven in een bedrijfscultuur die ethisch gedrag stimuleert	We geloven dat ons succes afhangt van de mate waarin consumenten en klanten ons als voorkeurbank beschouwen. We willen actief naar onze klanten luisteren en nauwer met hen samenwerken	We stimuleren een onbevooroordeelde houding ten opzichte van onze stakeholders. We willen ervoor zorgen dat iedereen zich in de groep thuis voelt, zijn/haar zeg kan doen en verantwoordelijkheid kan opnemen



## WAT WE MOETEN DOEN OM ONS DOEL TE BEREIKEN

OM ONZE VISIE EN ONZE MISSIE TE LATEN SLAGEN, ZIJN WE BEREID OM BESLISSINGEN TE NEMEN EN KEUZES TE MAKEN DIE VAN MOED GETUIGEN.

We verbinden ons ertoe om voortdurend verbetering na te streven in:

### ONZE MANIER VAN ZAKENDOEN

- ◆ Op een transparante en verantwoordelijke manier voldoen aan de behoeften van onze klanten en een loyale, vrije concurrentie te bevorderen door de hoogste ethische normen en compliancerichtlijnen na te leven
- ◆ Gezamenlijk voortbouwen op onze expertise en uitmuntend worden in de metiers die we willen uitoefenen
- ◆ Stilstaan bij de gevolgen van ons optreden op de rest van de samenleving

### ONZE MANIER VAN WERKEN

- ◆ Nuttige innovaties en digitale ontwikkelingen aanmoedigen
- ◆ Onze manier van werken verder vereenvoudigen om onze wendbaarheid te vergroten
- ◆ Mensen de kans geven te experimenteren via een test-andlearn- aanpak
- ◆ Vertrouwen hebben in onze medewerkers en hun de middelen geven om zakelijke kansen aan te grijpen en onze klantenbasis uit te breiden binnen een welomschreven werkkader
- ◆ Beslissingen nemen op alle niveaus van de organisatie en verantwoordelijkheid dragen voor onze acties

### ONZE MANIER VAN ZORG DRAGEN VOOR ONZE MEDEWERKERS

- ◆ Diversiteit actief stimuleren
- ◆ Mobiliteit aanmoedigen om te zorgen voor gevarieerde werkervaringen
- ◆ Talenten ontwikkelen en blijven investeren in onze grootste troef: onze medewerkers

# GEDRAGSREGELS

OM ONZE WAARDEN –THE BNP PARIBAS WAY – IN DE PRAKTIJK TE BRENGEN MOETEN WE DE REGELS NALEVEN. HIerna WORDT DUIDELIJK UITEENGEZET WAT WEL EN NIET ACCEPTABEL IS. DEZE REGELS NALEVEN IS VAN ESSENTIEEL BELANG OM ONZE WAARDEN EN ETHISCHE NORMEN IN STAND TE HOUDEN, EEN NOODZAKELIJKE VOORWAARDE OM TE HANDELEN VOLGENS THE BNP PARIBAS WAY.

DE REGELS ZIJN INGEDEELD OP BASIS VAN DE VOLGENDE ZEVEN THEMA'S.



GEDRAGSTHEMA	WAARDEN Wat ons sterk maakt en wat ons drijft	GEDRAGSREGELS
<p><b>1</b></p> <p><b>BELANGEN VAN DE KLANTEN</b></p>	<p>EXPERTISE</p> <p>-</p> <p>KLANTENTE-VREDENHEID</p> <p>-</p> <p>RESPECT VOOR DE REGELS</p> <p>-</p> <p>VERANTWOORDELIGHEID</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Inzicht in de behoeften van klanten</li> <li>◆ Garanderen dat de klanten een eerlijke behandeling krijgen</li> <li>◆ Beschermen van de klantenbelangen</li> <li>◆ Beschermen van vertrouwelijke klanteninformatie</li> <li>◆ Transparant communiceren in marketing en verkoop</li> <li>◆ Naar eer en geweten omgaan met klachten van klanten</li> </ul>
<p><b>2</b></p> <p><b>FINANCIAL SECURITY</b></p>	<p>GOOD PLACE TO WORK</p> <p>-</p> <p>OPENHEID</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Bestrijden van witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme</li> <li>◆ Sancties en embargo's naleven</li> </ul>
<p><b>3</b></p> <p><b>MARKTINTEGRITEIT</b></p>	<p>STABILITEIT</p> <p>-</p> <p>WENDBAARHEID</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ IJveren voor eerlijke concurrentie</li> <li>◆ Regels inzake marktmisbruik naleven</li> <li>◆ Belangenconflicten beheersen</li> </ul>
<p><b>4</b></p> <p><b>BEROEPSETHIEK</b></p>	<p>VERANTWOORDELIGHEID</p> <p>-</p> <p>RESPECT VOOR DE REGELS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Nooit gebruikmaken van voorkennis voor persoonlijke transacties</li> <li>◆ Nooit commercieel gevoelige informatie gebruiken tussen concurrenten en niet overleggen met concurrenten over het commercieel beleid van de groep</li> <li>◆ Belangenconflicten buiten de bank uit de weg gaan</li> <li>◆ Maatregelen nemen tegen omkoping en corruptie</li> </ul>
<p><b>5</b></p> <p><b>RESPECT VOOR COLLEGA'S</b></p>	<p>VERANTWOORDELIGHEID</p> <p>-</p> <p>RESPECT VOOR DE REGELS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ De hoogste normen voor professioneel gedrag naleven</li> <li>◆ Elke vorm van discriminatie verwerpen</li> <li>◆ De veiligheid op de werkplek waarborgen</li> </ul>
<p><b>6</b></p> <p><b>BESCHERMING AN DE GROEP</b></p>	<p>VERANTWOORDELIGHEID</p> <p>-</p> <p>RESPECT VOOR DE REGELS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ De waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen</li> <li>◆ De informatie van de groep beschermen</li> <li>◆ Verantwoordelijk communiceren</li> <li>◆ Ethisch omgaan met derden</li> <li>◆ Verantwoord risico's nemen waar u nauwlettend op toeziet</li> <li>◆ Zich verantwoord gedragen wanneer men de groep BNP Paribas verlaat</li> </ul>
<p><b>7</b></p> <p><b>OMGANG MET DE SAMENLEVING</b></p>	<p>VERANTWOORDELIGHEID</p> <p>-</p> <p>RESPECT VOOR DE REGELS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ IJveren voor de eerbiediging van de mensenrechten</li> <li>◆ Het milieu beschermen en de klimaatverandering tegengaan</li> <li>◆ Verantwoordelijk handelen in onze contacten met openbare instanties</li> </ul>

## 1

## BELANG VAN DE KLANT

**ONS SUCCES HANGT AF VAN DE MATE WAARIN DE KLANTEN ONS ALS VOORKEURSBANK BESCHOUWEN. OM HET VERTROUWEN VAN DE KLANTEN TE WINNEN MOETEN ALLE MEDEWERKERS EROP LETTEN DAT ZE HET BELANG VAN DE KLANT BESCHERMEN EN ZICH AAN DE GELDENDE WETTEN HOUDEN.**

Om dat mogelijk te maken investeert BNP Paribas in het begrijpen van de behoeften van de klanten. De communicatie met de klant is open en eerlijk en de aangeboden diensten moeten zo goed mogelijk afgestemd zijn op zijn behoeften en doelstellingen. Alle medewerkers streven ernaar dat er optimaal rekening wordt gehouden met de belangen van de klant op lange termijn. Als een klant niet tevreden is, moet er meteen actie ondernomen worden om het goed te maken.

### INZICHT IN DE BEHOEFTE VAN KLANTEN

We moeten ons bekommeren om de behoeften van de klant, en het is onze verantwoordelijkheid:

- ◆ Ernaar te streven inzicht te verwerven in de behoeften, verwachtingen en belangen van de klant, om hem passende producten en diensten aan te bieden

### GARANDEREN DAT DE KLANTEN EEN EERLIJKE BEHANDELING KRIJGEN

De klant moet een eerlijke behandeling krijgen. Daartoe moeten we:

- ◆ Eerlijk, fair en transparant handelen in alle professionele situaties, om het vertrouwen van de klanten te winnen
- ◆ Niemand zonder geldige reden een voorkeursbehandeling geven
- ◆ Meedenken met klanten in financiële moeilijkheden om een oplossing te vinden die wederzijds voordeel biedt

### BESCHERMEN VAN DE KLANTENBELANGEN

We zetten ons resoluut in om de belangen van de klanten te beschermen. Daarvoor is het nodig dat we:

- ◆ De regels ter bescherming van de consumentenrechten in de markten waar de groep actief is kennen en naleven
- ◆ Het belang van de klanten voor ogen houden bij de ontwikkeling van producten
- ◆ Erop letten dat de producten die we verkopen makkelijk uit te leggen zijn
- ◆ Ervoor zorgen dat de producten begrijpelijk zijn voor de klanten
- ◆ Een eerlijke en transparante prijsstelling hanteren conform de toepasselijke wetten en voorschriften
- ◆ Erop toezien dat we in onze activiteiten de toepasselijke wetten en voorschriften inclusief het mededingingsrecht en de belastingregels naleven



## BESCHERMEN VAN VERTROUWELIJKE KLANTENINFORMATIE

Het is belangrijk dat we in onze relatie met de klant te allen tijde vertrouwelijk handelen.

Dat wil zeggen:

- ◆ Nooit in naam van een klant optreden zonder toestemming (bv. volmacht of instructies van de klant)
- ◆ De relatie met de klant strikt vertrouwelijk houden
- ◆ Klanteninformatie te allen tijde geheim houden tenzij vrijgave en/of gebruik van de informatie toegestaan is door de toepasselijke wetgeving en/ of met de uitdrukkelijke toestemming van de klant
- ◆ Klanteninformatie binnen de groep BNP Paribas alleen delen met collega's die ze nodig hebben om de belangen van de klant te dienen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en de interne regels
- ◆ Enkel gegevens verzamelen die nodig zijn voor een specifiek professioneel doel

Met betrekking tot externe leveranciers is het onze verantwoordelijkheid om:

- ◆ Samen te werken met leveranciers die onze waarden en de principes van onze gedragscode delen
- ◆ Inzicht te hebben in de rollen en verantwoordelijkheden van de producent en de distributeur, en erop toe te zien dat er geen belangenconflicten rijzen die nadelig kunnen zijn voor de klant



**Een klant vertelde mij dat hij/zij weggaat van zijn/haar partner en daarom een rekening wil openen in zijn/haar eigen naam. Hij/ zij vroeg mij hem/haar te zeggen wat zijn/haar partner bij ons op de bank staan heeft, omdat hij-/zijzelf het financieel moeilijk heeft.**

**Mag ik deze klant helpen?**

Zeker niet. U bent gebonden aan het de wetgeving op de privacy en de discretieplicht. U mag niet op dit verzoek ingaan.



**Een bedrijfsleider overweegt de aankoop van een commercieel onroerend goed te financieren met zijn persoonlijk vermogen. Hij vroeg mij hoe hij deze aankoop het beste zou structureren.**

**Mag ik de informatie van deze klant delen met mijn collega's van vermogensbeheer voor ik het met de klant bespreek?**

Ja, als het mag binnen het systeem ter bescherming van data van de groep. Binnen de groep BNP Paribas mag u de informatie delen als dat in het belang van de klant is en de groep in staat stelt de voordelen van haar geïntegreerd model ten volle in te zetten.





## TRANSPARANT COMMUNICEREN IN MARKETING EN VERKOOP

In alle commerciële mededelingen aan klanten wordt transparantie nagestreefd met betrekking tot de aangeboden producten en diensten. Het is de bedoeling dat wij:

- ◆ Erop letten dat alle communicatie aan klanten eerlijk, transparant, makkelijk te begrijpen en niet misleidend is
- ◆ Integer handelen in de verkoop en de marketing van de producten en diensten van de groep
- ◆ Alle nodige informatie bezorgen, zodat de klanten begrijpen:
  - Wat ze kopen, inclusief de verwachte prestaties, de prijs en de risicokenmerken
  - Waar ze voor betalen, inclusief de prijs van de gekozen producten, diensten en advies
- ◆ De vragen van klanten tijdig en zo goed mogelijk beantwoorden



**Een klant wil een product kopen dat hij denkt nodig te hebben, maar het product is voor hem niet geschikt. Hoewel er al vaak over gepraat is, weigert hij alternatieven te overwegen en dreigt hij naar de concurrentie te stappen.**

**Wat moet ik doen?**

*Het is uw plicht de nodige tijd uit te trekken om de klant de kenmerken van het product en de daaraan verbonden risico's duidelijk te maken. We moeten onze klanten immers alle nodige informatie verschaffen. Leg uit waarom het product volgens u al dan niet zal voldoen aan de behoeften en wensen van de klant. Voer de transactie niet uit als u van mening bent dat het product niet goed is voor de klant. Stel eventueel geschikte alternatieven voor. Vraag indien nodig hulp aan uw manager. Het belang van de klanten op de lange termijn en de reputatie van de groep gaan voor op kortetermijngewin. Bespreek dit in alle eerlijkheid met de klant en laat de transactie desnoods schieten.*





***Een bedrijfsklant wil een transactie aangaan om een specifiek risico af te dekken. Jammer genoeg kan de onderliggende blootstelling niet perfect afgedekt worden in de markt. De enige oplossing is het gebruik van een vervangende index (proxy-index) waarvan in het verleden gebleken is dat er een hoge mate van correlatie bestaat met de evolutie van de onderliggende blootstelling. Ons marketingmateriaal toont aan dat dit de afgelopen vijf jaar een zeer efficiënte afdekking opleverde. Hoe deel ik dit mee aan de klant?***

*Een hoge mate van correlatie in het verleden biedt geen garantie dat deze afdekking in de toekomst in correlatie zal staan met de onderliggende blootstelling. Wijs de klant op dit risico, ook al wordt het gering geacht. Illustreer indien nodig de potentiële impact aan de hand van simulaties.*



### **NAAR EER EN GEWETEN OMGAANMET KLACHTEN VAN KLANTEN**

Het is onze plicht naar eer en geweten om te gaan met klachten van klanten, wat wil zeggen dat we:

- ◆ Klachten van klanten tijdig, transparant en naar eer en geweten behandelen
- ◆ Eventuele fouten zo snel mogelijk rechtzetten

2

## FINANCIËLE VEILIGHEID

**DE GROEP BNP PARIBAS WIL HAAR KLANTEN DIENEN. TEGELIJK MOET DE GROEP ZICH ECHTER VOORTDUREND BEWUST ZIJN VAN DE IMPACT DIE HAAR ACTIES KUNNEN HEBBEN OP DE SAMENLEVING. DE GROEP BNP PARIBAS VERBINDT ZICH ERTOE ALLE TOEPASSELIJKE WETTEN TER VOORKOMING VAN CRIMINELE EN TERRORISTISCHE ACTIVITEITEN NA TE LEVEN EN MEDEWERKING TE VERLENEN AAN INTERNATIONALE ACTIE DIE ONDERNOMEN WORDT VIA DE FINANCIËLE SECTOR.**

**O**mdat deze wetten soms complex zijn en anders worden toegepast in verschillende bedrijfstakken en regio's, is de groep voorstander van duidelijke regels die een sterke cultuur van respect voor de wet en ethisch gedrag bevorderen.

### **BESTRIJDEN VAN WITWASPRAKTIJKEN, OMKOPING, CORRUPTIE EN DE FINANCIERING VAN TERRORISME**

Het is de verantwoordelijkheid van iedere medewerker de groep te ondersteunen in de strijd tegen economische misdrijven zoals fraude, witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme. Daarom moet iedereen:

- ◆ Alert zijn voor en meewerken aan de strijd tegen alle types van economische misdrijven zoals fraude, witwaspraktijken en de financiering van terrorisme, ongeacht de omstandigheden of de betrokken stakeholders
- ◆ Erop letten dat de nodige due diligence-analyses en andere controles worden uitgevoerd om te weten wie de klanten zijn en hoe ze de producten en diensten van de groep gebruiken
- ◆ Waakzaam zijn voor klantentransacties die mogelijk betrekking hebben op omkoping of corruptie. Meld verdachte verrichtingen aan de directie of de plaatselijke Compliance Officer





***Vanochtend vroeg een van mijn klanten me een garantiebrieven op te stellen voor de export van munitie naar een land waarvoor een wapenembargo geldt.***

***Wat moet ik doen?***

*Weiger de transactie en breng uw Compliance-contactpersoon op de hoogte.*



***Ik heb gemerkt dat op de rekening van een ambtenaar uit de entourage van een minister in een land waar de groep actief is net een grote som geld gestort is. Hij gaf me een uitleg voor de omvang van het bedrag, maar ik vind het toch verdacht.***

***Wat moet ik doen?***

*Meld deze verrichting aan uw Compliance-contactpersoon opdat zou kunnen worden nagegaan of het bewijs dat voorhanden is, overtuigend genoeg is. Is dat niet het geval, dan moet een verslag m.b.t. een verdachte verrichting worden opgesteld en verzonden naar de bevoegde autoriteit.*



## SANCTIES EN EMBARGO'S NALEVEN

De groep verbindt zich ertoe toepasselijke sancties en embargo's na te leven. Dat houdt in dat we:

- ◆ Moeten weten welke economische sancties en embargo's gelden in de markten waar de groep actief is of waarmee ze contact heeft
- ◆ Het beleid van de groep en de plaatselijke wetten moeten naleven met betrekking tot sancties en embargo's in landen waarin de groep actief is
- ◆ Elke poging om de sancties te omzeilen moeten melden aan de afdeling Financial Security van de groep



***Een van mijn klanten deed een overschrijving in USD aan een begunstigde die gevestigd is in een land onder embargo. De overschrijving werd geweigerd. Enkele dagen later trachtte hij hetzelfde bedrag over te schrijven naar dezelfde begunstigde, maar deze keer met een ander adres in een land waarvoor geen financiële sancties gelden:***

***moet ik hier iets aan doen?***

*Jazeker. Er moet onmiddellijk een verslag gestuurd worden naar de afdeling Financial Security van de groep en er moet een 'lookback' uitgevoerd worden op de rekening om te controleren of er in het verleden geen vergelijkbare verrichtingen hebben plaatsgevonden.*

3

## MARKTINTEGRITEIT

**EERLIJKE EN GOED FUNCTIONERENDE MARKTEN ZIJN ESSENTIEEL VOOR EEN GOED DRAAIENDE EN GROEIENDE ECONOMIE. DE GROEP BNP PARIBAS VERBINDT ZICH ERTOE DE INTEGRITEIT VAN DE MARKTEN IN STAND TE HOUDEN EN TE BESCHERMEN. DE GROEP VERWERPT CONCURRENTIEVERSTOREND GEDRAG EN VERBINDT ZICH ERTOE VERDER TE BOUWEN AAN ONZE CULTUUR VAN VERANTWOORDELIJKHEID EN INTEGRITEIT OM DE BELANGEN VAN ONZE KLANTEN NOG BETER TE DIENEN.**

### IJVEREN VOOR VRIJE EN EERLIJKE CONCURRENTIE

Ijveren voor vrije en eerlijke concurrentie is een engagement van de Groep en betekent dat we:

- ◆ De mededingingswetten naleven in alle rechtsgebieden waarin de groep werkzaam is
- ◆ Nooit concurrentievoordeel trachten te behalen via onethische of onwettige praktijken
- ◆ Altijd samenwerken met de bevoegde regulerende instanties
- ◆ Erop letten altijd eerlijk en integer te handelen in commerciële relaties met klanten, leveranciers en/of distributeurs en in geval van twijfel advies te vragen aan de bevoegde juridisch adviseur of compliance manager

### REGELS INZAKE MARKTMISBRUIK NALEVEN

Iedere medewerker draagt de verantwoordelijkheid om:

- ◆ De regels inzake marktmisbruik, inclusief de regels betreffende handel met voorkennis, nauwgezet na te leven en altijd samen te werken met de marktreguleringsautoriteiten
- ◆ Proactief te werk te gaan in het herkennen en melden van potentieel marktmisbruik en actie te ondernemen om het risico van nadeel voor de klant en de markt te minimaliseren
- ◆ Vertrouwelijke markt- en klantinformatie en -gegevens te beschermen en geen foute of misleidende markt informatie te verspreiden
- ◆ Informatiebarrières (ook wel 'Chinese Walls'-richtlijnen en -procedures genoemd) na te leven
- ◆ Geen misbruik te maken van voorkennis

- ◆ Er nooit naar te streven een marktprijs op een niveau te krijgen dat geen weerspiegeling is van vraag en aanbod op de markt (inclusief marktindices en benchmarks)
- ◆ Nooit mee te werken aan operaties bedoeld om de marktwaarde van bepaalde activa of passiva fictief aan te passen om inkomsten of winst te genereren of verliezen te vermijden
- ◆ Gedrag dat de vlote werking van de markten vermoedelijk zal verstoren te vermijden; altijd bonafide te handelen en ernaar te streven stabiliteit, liquiditeit en transparantie in de markten te bevorderen



**Een klant vroeg me mee te werken aan de financiering van de overname van een bedrijf. Een collega van mij in de CIBdivisie adviseert echter een concurrent van mijn klant m.b.t. dezelfde transactie.**

**Mag ik deze financiering verzorgen?**

*Leg het geval voor aan het Belangenconflictencomité van de groep BNP Paribas. U moet er zeker van zijn dat er geen belangenconflict is voor de bank voor u de financiering afsluit en voor u informatie vrijgeeft aan de klant.*



## OMGAAN MET BELANGENCONFLICTEN

De groep BNP Paribas is een internationale financiële instelling die klanten in vele landen bedient via verschillende activiteitstakken. Om mogelijke belangenconflicten waarbij de groep BNP Paribas betrokken is te beheersen, is het van cruciaal belang dat we:

- ◆ Elke situatie waarin een belangenconflict kan ontstaan voor de groep BNP Paribas proactief herkennen, beheersen en melden
- ◆ Nooit een volmacht accepteren of een transactie aangaan in naam van de groep BNP Paribas zonder eerst te controleren of er geen belangenconflict ontstaat voor de groep



**Een klant stelt vragen over de aard van de koop-/verkooporders van een andere grote klant waar wij voor werken.**

**Wat moet ik zeggen?**

*Het is strikt verboden informatie vrij te geven over de plannen van klanten of tegenpartijen in transacties.*



**Tijdens een vergadering kreeg ik weet van nietpublieke informatie die een negatieve impact kan hebben op aandelen die een vriend van mij in bezit heeft. Ik zou het erg vinden als mijn vriend zijn geld verliest. Zelf heb ik in deze zaak geen financieel belang.**

**Mag ik de informatie discreet delen met mijn vriend?**

*Nee. U mag de informatie niet met uw vriend delen. Als u beschikt over relevante niet-publieke informatie over effecten, is ook iemand anders inlichten een vorm van handel met voorkennis en mogelijk een overtreding van de wet.*



## 4

## BEROEPSETHIEK

**DE INTEGRITEIT EN ETHISCHE NORMEN VAN IEDERE INDIVIDUELE WERKNEMER ZIJN DE FUNDAMENTELE BOUWSTENEN VAN DE GEDRAGSCODE VAN DE GROEP BNP PARIBAS. DE REGELS IN DIT GEDEELTE MOETEN ZORGEN VOOR DE HANDHAVING VAN HOGE NORMEN INZAKE INDIVIDUELE INTEGRITEIT EN BEROEPSETHIEK.**

### NOOIT GEBRUIKMAKEN VAN VOORKENNIS VOOR PERSOONLIJKE TRANSACTIES

Alle medewerkers verbinden zich ertoe deze regels te volgen:

- ◆ Voer nooit persoonlijke effecten- of andere financiële transacties uit als u in het bezit bent van vertrouwelijke informatie die daar betrekking op heeft, verkregen tijdens uw professionele activiteiten
- ◆ Geef nooit vertrouwelijke informatie prijs aan familieleden of vrienden
- ◆ Leef de interne richtlijnen van de groep na inzake persoonlijke effecten en andere financiële transacties voor eigen rekening en respecteer de beperkingen op persoonlijke transacties
- ◆ Bovendien moeten medewerkers die in aanraking komen met relevante niet-publieke informatie (MNPI) – zogenaamde ‘sensible’ medewerkers – zich ertoe verbinden:
- ◆ Goed te weten welke beperkingen op hen van toepassing zijn inzake persoonlijke transacties
- ◆ Al hun persoonlijke verrichtingen in financiële instrumenten te melden

### BELANGENCONFLICTEN BIJ ACTIVITEITEN BUITEN DE BANK VOORKOMEN

De beroepsethiek heeft ook betrekking op wat men doet buiten de groep BNP Paribas. Iedere medewerker moet er met name aan denken:

- ◆ Altijd vooraf de goedkeuring aan te vragen voor het opnemen van een bedrijfsmandaat buiten de groep BNP Paribas; nieuwe medewerkers moeten bestaande bedrijfsmandaten altijd melden
- ◆ Bedrijfsactiviteiten buiten de groep BNP Paribas die de reputatie van de bank kunnen schaden of aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten altijd te melden<sup>7</sup>
- ◆ De groep nooit te betrekken bij persoonlijke activiteiten zonder voorafgaande formele goedkeuring
- ◆ Het interne beleid van de groep inzake bijkomende activiteiten na te leven

<sup>7</sup> – Met uitzondering van vakbondsactiviteiten als omschreven in de Franse ‘Code du travail’.



***Ik ben al enkele maanden verantwoordelijk voor de relaties van de bank met bepaalde leveranciers. Als resultaat van een aanbestedingsprocedure koos ik 'Caterers & Co' om de catering te verzorgen voor een klantenevent. Nu moet ik een caterer zoeken voor het huwelijksfeest van mijn dochter.***

***Wat moet ik doen?***

*Er moet een duidelijk onderscheid gemaakt worden tussen privé- en beroepsbelangen om situaties die belangenconflicten kunnen veroorzaken te voorkomen. Uw relatie met 'Caterers & Co' ontstond in een professionele context; het is dan ook geen goed idee van dezelfde caterer te gebruiken in een privécontext.*



***Ik wil een onlinebedrijf opstarten en naast mijn baan bij de groep BNP Paribas dus ook bedrijfsleider worden.***

***Mag dat?***

*Het is niet toegestaan manager of bestuurder te worden van uw bedrijf zonder de uitdrukkelijke goedkeuring van de groep BNP Paribas. Die goedkeuring moet u formeel aanvragen bij de groep BNP Paribas, waarbij u aangeeft wat het mandaat dat u in het bedrijf gaat uitoefenen precies inhoudt. Aan de hand van dit voorafgaande goedkeuringsproces kan de bank nagaan of er sprake is van een belangenconflict (afhankelijk van de geografische ligging, uw rol bij de bank, de aard van het bedrijf enz.). Eens de toestemming verkregen is zal uw mandaat opgenomen worden in een gegevensbestand, net zoals ieder ander privaat mandaat of mandaat voor externe activiteiten die u verklaard hebt. In geval van een verandering in uw mandaat of in uw functie zal het nodig zijn BNP Paribas daarvan op de hoogte te stellen zodat een herevaluatie van het risico op belangenvermenging plaats kan vinden*



***Ik vertegenwoordig de groep BNP Paribas in een beroepsvereniging. Een marktstudie (benchmarking) is gepland. Ik moet informatie betreffende mijn entiteit doorsturen.***

***Mag ik commercieel gevoelige informatie doorsturen?***

*Nee, tenzij de uitwisseling bilateraal is tussen uzelf en de vereniging, de vereniging de vertrouwelijkheid van deze informatie garandeert en de teruggave aan alle leden samengevoegd en geanonimiseerd is.*



***De man die mijn auto wil kopen weet dat ik bij de groep BNP Paribas werk en heeft me gevraagd hem te helpen bij de financiering van de aankoop.***

***Wat moet ik doen?***

*Zorg dat u niet in een situatie verzeilt die een belangenconflict met zich meebrengt. Regel de financiering voor de koper dan ook niet zelf. Verwijs hem door naar het kantoor bij hem in de buurt. Als dat het kantoor is waar u werkt, spreek dan uw manager hierover aan.*



***Mijn partner heeft een bedrijf dat trainingen organiseert en heeft bij de groep BNP Paribas een offerte ingediend om een van onze trainingsprogramma's te verzorgen.***

***Is dat een probleem?***

*Uw partner mag gerust een offerte indienen bij de groep BNP Paribas. Om mogelijke belangenconflicten te vermijden moet u de band tussen u beiden wel melden aan uw manager en het inkoopteam. De offerte van uw partner zal worden beoordeeld binnen onze standaard inkoopprocedures. Onthoud u van deelname aan dat proces.*





**NOOIT COMMERCIEEL GEVOELIGE  
INFORMATIE UITWISSELEN  
TUSSEN CONCURRENTEN EN  
NIET OVERLEGGEN MET  
CONCURRENTEN OVER HET  
COMMERCIEEL BELEID VAN  
DE GROEP**

De regels zijn van toepassing ongeacht de context (beroepsvereniging, sociaal evenement, interbancair project...) en het communicatiemiddel (mondeling, schriftelijk)



*Omdat ik in mijn privéleven in een moeilijke periode zit, stelt een klant me voor mij geld te lenen. Het idee spreekt me aan omdat ik een vertrouwensband heb met die persoon. Bovendien zal ik hem het geld zeker terugbetalen.*

*Mag ik ingaan op het voorstel van de klant?*

*Zeker niet. Dit zou leiden tot een belangenconflict. Weiger het voorstel en zoek een andere oplossing.*





### MAATREGELEN NEMEN TEGEN OMKOPING EN CORRUPTIE, MET NAME MET BETREKKING TOT GESCHENKEN EN VERTIER

Corruptie is onaanvaardbaar voor de groep BNP Paribas, ongeacht de vorm of de omstandigheden. De groep en alle medewerkers hanteren een nultolerantie ten opzichte van omkoping en corruptie. Beide fenomenen moeten actief bestreden worden. Daarom is het nodig dat we::

- ◆ Nooit direct of indirect vragen naar illegale commissie of deze aanbieden
- ◆ Nooit ongepaste bedrijfsvoordelen beloven, geven of aanvaarden die mogelijk een impact hebben op het gewenste gedrag van de begunstigde

**Van iedere medewerker wordt dan ook verwacht dat hij het interne beleid van de groep inzake geschenken en vertier (uitnodigingen) naleeft en zich ertoe verbindt:**

- ◆ De beperkingen en niet toegestane activiteiten na te leven die zijn vastgelegd in de interne richtlijnen van de groep in elk land waar de groep actief is
- ◆ Na te gaan of het aanvaarden of aanbieden van geschenken of vertier wettelijk toegelaten is
- ◆ Toestemming te vragen aan Compliance voor elke uitzondering op het beleid van de groep
- ◆ Elk geschenk of vertier dat het vastgestelde redelijke bedrag overschrijdt aan te geven bij Compliance



*Een klant die ik al lang ken bood me tickets aan voor een optreden dat volledig uitverkocht is.*

*Mag ik die tickets aanvaarden?*

*Sla daar het beleid van de groep BNP Paribas inzake geschenken en vertier op na. Daarin worden de criteria voor het aanvaarden van relatiegeschenken in detail uiteengezet. Als u nog steeds twijfelt, leg de kwestie dan voor aan uw manager of aan de plaatselijke Compliance Officer.*



5

## RESPECT VOOR COLLEGA'S

DE GROEP BNP PARIBAS STREEFT ERNAAR EEN STIMULERENDE WERKOMGEVING TE BEVORDEREN WAAR MENSEN EERLIJK BEHANDELD WORDEN, EN VERWACHT VAN ALLE MEDEWERKERS DAT ZE IN ALLE OMSTANDIGHEDEN BLIJK GEVEN VAN EEN PROFESSIONELE HOUDING.

### DE HOOGSTE NORMEN VOOR PROFESSIONEEL GEDRAG NALEVEN

Iedereen heeft de verantwoordelijkheid zich professioneel en verantwoordelijk te gedragen tegenover mensen. In dat kader moeten we:

- ◆ Proactief de permanente beleidslijnen en procedures van de groep en andere instructies van het management m.b.t. onze professionele activiteiten kennen en naleven
- ◆ De toepasselijke professionele geheimhoudingsregels te allen tijde in acht nemen
- ◆ Ledereen met respect behandelen
- ◆ Erop letten dat het contact met mensen te allen tijde professioneel en efficiënt is
- ◆ Luisteren naar de inbreng van iedereen en die op prijs stellen, ook als ze standpunten vertolken die verschillen van de onze



**Hoe kan ik als manager en leidinggevende correct gedrag binnen de organisatie aanmoedigen?**

*Geef het goede voorbeeld en neem de hoogste ethische normen in acht. Creëer een sfeer die open en eerlijke communicatie stimuleert en moedig het bespreken van ethiek en integriteit m.b.t. tot zakelijke beslissingen aan tijdens teamvergaderingen. Maak aan de medewerkers duidelijk dat ze eventuele bezorgdheden over bepaalde gedragingen kunnen en moeten melden zonder angst voor represailles.*







***Ik ben manager en ik heb besprekingen opgevangen die wijzen op niet-conform gedrag in een ander activiteitsgebied. Het valt niet onder mijn verantwoordelijkheid.***

***Moet ik mijn bezorgdheid toch uiten?***

*Elke medewerker, ook managers, hebben de verantwoordelijkheid om hun bezorgdheid m.b.t. gedrag dat mogelijk wetten, voorschriften of de Gedragscode schendt, te uiten. U kunt dit bespreken met uw manager. Als u zich daar niet goed bij voelt, kunt u het ook ter sprake brengen bij de afdeling Compliance of het klokkenluiderskanaal gebruiken. Het te goeder trouw melden van zaken die bezorgdheid oproepen heeft geen represailles tot gevolg.*



## ELKE VORM

### VAN DISCRIMINATIE VERWERPEN

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe een positieve werksfeer te handhaven waarin alle medewerkers waardig en met respect worden behandeld. Uit respect voor anderen mogen medewerkers niemand binnen de groep discrimineren. De medewerkers moeten:

- ◆ De eerlijke behandeling van alle kandidaten in het rekruteringsproces bevorderen, hun oordeel steeds baseren op objectief vastgestelde competenties en vaardigheden, zorgen voor gelijke kansen en de beloning op een eerlijke en billijke manier regelen
- ◆ Alle vormen van discriminatie, pesterijen of intimidatie tegenover andere medewerkers, klanten of andere personen die een relatie hebben met de groep BNP Paribas verwerpen op basis van verboden factoren, zoals geslacht, nationaliteit, gezondheidstoestand, handicap, leeftijd, identiteit (inclusief afkomst)
- ◆ Ze mogen in geen geval seksuele intimidatie toepassen of zich op een manier gedragen die als zodanig kan worden opgevat. Onder



***Ik hoorde hoe iemand racistische taal gebruikte in uitlatingen over iemand anders.***

***Wat moet ik doen?***

*U kunt die persoon daar rechtstreeks op aanspreken als u zich daar goed bij voelt, maar u moet dit in elk geval melden aan uw manager en/ of de HR-afdeling om uw bezorgdheid te uiten. Het is misschien makkelijker om het te negeren, maar we zijn allemaal samen verantwoordelijk voor het creëren en handhaven van een werkomgeving die respect en samenwerking stimuleert.*



‘seksuele intimidatie’ wordt elk gedrag van seksuele aard verstaan dat de waardigheid elk gedrag van seksuele aard dat de waardigheid aantast, beschouwd wordt, beschouwd wordt als ongewenst, onaanvaardbaar, ongepast en kwetsend voor wie ermee te maken krijgt en een suggestieve, vijandige, onstabiele of kwetsende werkomgeving creëert



***Ik was er getuige van toen iemand ongepaste, seksueel suggestieve opmerkingen maakte aan het adres van iemand anders.***

***Wat moet ik doen?***

*Het is ieders verantwoordelijkheid om mee te werken aan het creëren en in stand houden van een werkomgeving waarin ieders waardigheid wordt gerespecteerd en slachtoffers van discriminatie en intimidatie niet het gevoel krijgen dat hun klachten worden genegeerd of gebagatelliseerd en geen represailles hoeven te vrezen. Praat met de betrokkenen als u zich daar goed bij voelt. Breng de zaak in elk geval ter sprake bij uw manager en vraag advies aan uw HRcontactpersoon.*



## **DE VEILIGHEID OP DE WERKPLEK WAARBORGEN**

De veiligheid op de werkplek is voor de groep een cruciaal sterk punt, en het behoort tot de verantwoordelijkheid van iedere werknemer om:

- ◆ Mee te ijveren voor een veilige werkplek voor de dagelijkse bezigheden en het interne beleid van de groep na te leven
- ◆ In de hoedanigheid van manager te pogen actie te ondernemen om de werkomstandigheden van de teams te verbeteren
- ◆ Elke activiteit te melden die een gevaar kan inhouden voor de fysieke veiligheid van een medewerker of een extern persoon die actief is op de terreinen van de groep BNP Paribas

## 6

## BESCHERMING VAN DE GROEP

ALLE MEDEWERKERS HEBBEN DE VERPLICHTING DE LEEFBAARHEID VAN DE ACTIVITEITEN VAN DE GROEP BNP PARIBAS OP LANGE TERMIJN TE BESCHERMEN EN IN STAND TE HOUDEN. OM HAAR SOLIDE, OP LANGE TERMIJN GERICHTE MANAGEMENT TE HANDHAVEN, MOET DE GROEP HAAR STABILITEIT VOORTDUREND VERSTEVIGEN, IN HET BELANG VAN DE GROEP ZELF, HAAR AANDEELHOUDERS EN DE ECONOMIE ALS GEHEEL.

### DE WAARDE VAN DE GROEP BNP PARIBAS OP LANGE TERMIJN OPBOUWEN EN BESCHERMEN

Om de waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn op te bouwen en te beschermen is het essentieel dat we:

- ◆ Alle activa en troeven van de groep helpen te beschermen, waaronder materiële activa, technologische activa, intellectuele eigendom, financiële activa, de naam en het merk van het bedrijf en zijn band met de klanten
- ◆ Misbruik van deze middelen en troeven ten gunste van een ander, met opzet of uit verzuim, voorkomen
- ◆ Succes op lange termijn altijd laten voor gaan op kortetermijngewin, om het merk en de reputatie van de groep BNP Paribas te beschermen

### VERANTWOORDELIJK COMMUNICEREN

Het is belangrijk dat we verantwoordelijk communiceren. Daarom moeten we erop letten:

- ◆ Nooit de reputatie van de bank in gevaar te brengen wanneer we extern het woord nemen over enig onderwerp dat verband houdt met de groep BNP Paribas
- ◆ Nooit commercieel gevoelige informatie uitwisselen met concurrenten
- ◆ Het interne beleid van de groep na te leven aangaande het gebruik van digitale tools en sociale media



***Wat moet ik doen als een journalist mij belt en vragen stelt over de activiteiten van de groep BNP Paribas?***

*Alle vragen van de media moeten zonder ze te beantwoorden worden doorverwezen naar Media Relations. Daarnaast moet u de goedkeuring hebben van uw manager en Media Relations voor elk mediaoptreden en voor uw externe toespraken in uw hoedanigheid als medewerker van BNP Paribas.*





***Ik werk voor een entiteit binnen de groep BNP Paribas die een niet-bancaire activiteit heeft. Ik moet deelnemen aan een vergadering met sommige van mijn concurrenten.***

***Zijn de regels van het mededingingsrecht van toepassing?***

*Ja, het mededingingsrecht is van toepassing op alle medewerkers van de groep BNP Paribas, ongeacht de betrokken activiteit, of deze gereguleerd is of niet.*



## DE INFORMATIE VAN DE GROEP BESCHERMEN

Het is van cruciaal belang dat we de informatie van de groep in alle omstandigheden beschermen. Aan de groep BNP Paribas worden voortdurend enorme hoeveelheden gevoelige gegevens toevertrouwd, wat een van haar strategische troeven is die essentieel is voor haar activiteiten. Door het gebruik van nieuwe technologische mogelijkheden voor gegevensbeheer (bv. cloud, 'big data') en digitale toepassingen (sociale netwerken, e-mail...) ontstaan nieuwe bronnen van risico's, zoals risico's m.b.t. de cyberveiligheid. De groep moet voorbereid zijn op deze risico's en op pogingen om de integriteit van haar gegevens aan te tasten. In deze context vertrouwt de groep erop dat iedere medewerker:

- ◆ De hoogste normen op het gebied van informatieveiligheid in acht neemt
- ◆ Alle vertrouwelijke gegevens en informatie met betrekking tot klanten, medewerkers, de bank zelf en andere mensen en organisaties beveiligd en beschermt
- ◆ Te allen tijde toeziet op nauwgezet(te) en gepast(e) gebruik, toegang, opslag, vrijgave, overdracht en verwijdering van deze gegevens, inclusief onlinegegevens



## ETHISCH OMGAAN MET DERDEN

De groep beschermen houdt ook in dat we ethisch omgaan met derden en dus:

- ◆ Streven naar relaties met de leveranciers van de groep die wederzijds voordeel opleveren, om ethisch gedrag in de hele toeleveringsketen te bevorderen en risico's m.b.t. wederzijdse afhankelijkheid te voorkomen
- ◆ De interne controles, richtlijnen en procedures van de groep m.b.t. leveranciers naleven
- ◆ Het mededingingsrecht respecteren om een vrije en loyale concurrentie tussen deze partijen te bevorderen, ongeacht de betrokken markten (gereguleerde en niet-gereguleerde)



***Ik heb in de pers vernomen dat een manager bij een van onze leveranciers betrokken is bij een corruptieschandaal.***

***Wat moet ik doen?***

*Meld dit onmiddellijk aan uw manager en het inkoopteam. De leveranciers van de groep moeten zich aan dezelfde ethische normen houden als de groep zelf. Waarschijnlijk is men bij het Inkoopteam al van de zaak op de hoogte en wordt het dossier van de leverancier herbekeken, maar in het belang van de groep is beter het zekere voor het onzekere te nemen.*



## ◆ VERANTWOORD RISICO'S NEMEN WAAR U NAUWLETTEND OP TOEZIET

Risicobewustzijn, risicobeheer en risicocontrole zijn van kritiek belang om de groep te beschermen. Via specifieke comités worden de beste beslissingen gezamenlijk genomen (cf. Kredietcomité, Comité Nieuwe Activiteiten enz.), en er worden formele processen gehanteerd om kwesties naar een hoger niveau door te schuiven. Het is belangrijk dat iedereen in zijn verantwoordelijkheidsgebied verantwoordelijk handelt aangaande dit soort kwesties. Daarom is het nodig dat we:

- ◆ Procedures van de groep BNP Paribas toepassen op het gebied van compliance, fraudepreventie, risicobeheer en interne controles in het algemeen
- ◆ Al het mogelijke doen om te anticiperen op risico's die zich kunnen voordoen tijdens dagelijkse activiteiten
- ◆ Ons erop toeleggen streng toe te zien op risico's, om de klanten en het hele financiële systeem te beschermen
- ◆ Een strikt collectief proces hanteren en begrijpen dat gebaseerd is op een sterke, gezamenlijke risicocultuur die inwerkt op alle niveaus van de groep, alvorens we beslissingen nemen of toezeggingen doen
- ◆ Risico's en resultaten actief monitoren en in rekening brengen naarmate ze zich voordoen



***Ik ben het niet eens met een collega over de vraag of een ongebruikelijke transactie met een hoge risicoblootstelling naar een hoger niveau moet worden doorgeschoven.***

***Wat moet ik doen?***

*De bank hanteert normen en processen om u te helpen transacties die nader moeten worden onderzocht te herkennen en daar gevolg aan te geven. Ongebruikelijke transacties en transacties met een hoog risico worden voorgelegd aan specifieke, ervaren goedkeuringscomités die de onderneming en haar klanten helpen te beschermen. De onderneming stelt risicobewustzijn op prijs. Als u twijfelt, mag u niet aarzelen daar uiting aan te geven. Als u van mening bent dat de zaak op een hoger niveau moet worden bekeken, moet u dit ter sprake brengen bij uw manager en de relevante controlefuncties. Als u uw bezorgdheid uit, zal de transactie nader worden bestudeerd, waardoor de groep en alle betrokkenen beschermd worden.*

## ◆ ZICH VERANTWOORD GEDRAGEN WANNEER MEN DE GROEP BNP PARIBAS VERLAAT

**Ook wanneer hij de groep BNP Paribas verlaat draagt de medewerker nog steeds verantwoordelijkheid ten opzichte van de groep en haar klanten. Daarom:**

- ◆ Mag hij bij het verlaten van de groep nooit informatie (bv. gegevens, bestanden, documenten) die eigendom is van de BNP Paribas groep overbrengen naar een externe locatie
- ◆ Mag hij na het verlaten van de groep nooit documenten bewaren die eigendom zijn van de groep BNP Paribas
- ◆ Moet hij indien van toepassing de interne richtlijn van de groep en de persoonlijke verplichting naleven om geen oneerlijke concurrentie te bedrijven



## OMGANG MET DE SAMENLEVING

DE GROEP BNP PARIBAS STREEFT ERNAAR BIJ TE DRAGEN TOT VERANTWOORDELIJKE EN DUURZAME WERELDWIJDE ONTWIKKELING. HET HEEFT DE AMBITIE EEN LEIDER TE ZIJN OP GEBIED VAN DUURZAME FINANCIERING EN EEN POSITIEVE IMPACT TE HEBBEN OP DE MAATSCHAPPIJ IN HAAR GEHEEL MAAR OOK IN HAAR EIGEN WERKZAAMHEDEN EN IN DE PRODUCTEN EN OPLOSSINGEN DIE HAAR ACTIVITEITEN AAN HUN KLANTEN AANBIEDEN. IN DIT GEDEELTE VAN DE GEDRAGSREGELS WORDEN DE REGELS EN VEREISTEN UITEENGEZET DIE DE MEDEWERKERS MOETEN HELPEN OM DIT STREVEN TE ONDERSTEUNEN.



### IJVEREN VOOR DE EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe erop te letten dat de mensenrechten worden geëerbiedigd binnen haar invloedssfeer, d.w.z. onder haar medewerkers, leveranciers en klanten en in de gemeenschappen waar de groep actief is. Meer specifiek wil de groep via haar financierings- en beleggingsactiviteiten niet medeplichtig zijn aan mogelijke schendingen van de mensenrechten.

Van de medewerkers van de groep BNP Paribas wordt verwacht dat ze het respect voor de mensenrechten bevorderen en dat ze met name:

- ◆ Altijd stilstaan bij de wereldwijde rechtstreekse en onrechtstreekse impact van hun activiteiten op de mensenrechten
- ◆ Erop letten dat bij het werken in sectoren waarvoor een CSR-beleid voor financiering en beleggingen bestaat de criteria m.b.t. de impact van het bedrijf/project op de mensenrechten worden nageleefd<sup>8</sup>



**Eén van mijn klanten, een distributiegroep met vestigingen in vele landen, wordt beschuldigd van medeplichtigheid aan schending van de mensenrechten. Eén van haar belangrijkste leveranciers is door NGO's beschuldigd van het gebruik van dwangarbeid in haar fabrieken. Maatschappelijke organisaties en invloedrijke personen hebben reeds publiekelijk druk gezet op andere financiële instellingen om hun relatie met deze klant stop te zetten.**

**Wat moet ik doen?**

*BNP Paribas heeft een robuust beheerkader voor ESG-risico's (Ecologisch, Sociaal & Governance) ingevoerd met betrekking tot haar financierings- en investeringsactiviteiten. In toepassing daarvan moet zo snel mogelijk contact opgenomen worden met de controversiële klant zodat de gegrondheid van de beschuldigingen geverifieerd kan worden. Als deze dialoog toelaat niet-naleving van de ESG-vereisten te identificeren, moet een remediëeringsplan opgesteld worden, en moet de implementatie daarvan regelmatig gecontroleerd worden door de relatiebeheerder, die indien nodig beroep kan doen op de MVO-referent van zijn bedrijf alsook op de collectieve expertise van het MVO-netwerk van BNP Paribas.*



## HET MILIEU BESCHERMEN EN DE KLIMAATVERANDERING TEGENGAAN

De groep BNP Paribas streeft ernaar de milieu-impact die onrechtstreeks voortvloeit uit haar rol als bank of een rechtstreeks gevolg is van haar eigen activiteiten te beperken. In die context beschouwt de groep BNP Paribas de strijd tegen de klimaatverandering als een prioriteit en heeft zich ertoe verbonden haar financieringsactiviteiten te richten op een koolstofneutrale economie tegen 2050 (Net-Zero Banking Alliance<sup>9</sup>), met name door haar klanten bij hun energie- en ecologische overgang te begeleiden. De werknemers van de groep BNP Paribas dragen er verantwoordelijkheid voor dat ze:

- ◆ Altijd stilstaan bij de rechtstreekse en onrechtstreekse milieu-impact die voortvloeit uit hun activiteiten over de hele wereld
- ◆ Erop letten dat bij het werken in sectoren waarvoor een CSR-beleid voor financiering en beleggingen bestaat de criteria m.b.t. de milieuimpact van het bedrijf/project worden nageleefd<sup>10</sup>
- ◆ Actief bijdragen tot het bereiken van de door de groep vastgelegde doelstellingen om de milieu- impact van haar dagelijkse activiteiten te verminderen

9 – In 2021 is BNP Paribas lid geworden van de Net-Zero Banking Alliance, een groep van 57 banken die zich ertoe verbinden de emissie van broeikasgassen die het gevolg zijn van hun kredietactiviteiten zowel als investeringen voor eigen rekening in lijn te brengen met het vereiste traject om koolstofneutraliteit te bereiken in 2050. De leden verbinden zich tot tussentijdse doelstellingen en tot de jaarlijkse publicatie van hun voortgang en de daaraan verbonden actieplannen.

10 – <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>



***Ik ben benaderd door een handelaar in landbouwgrondstoffen (exotisch fruit, soja, mais) voor de financiering van een van zijn transacties.***

***Wat moet ik doen?***

*De landbouwsector is gedekt door een MVO-beleid voor financiering en investering. Dit beleid is in 2021 versterkt om de ontbossing in de Amazone en de Cerrado verbonden met de productie van rundvlees en soja tegen te gaan. U moet dus contact opnemen met uw lokale MVO-referent om te controleren hoe u dit bedrijf moet evalueren met betrekking tot de criteria van het beleid (mensenrechten, milieubescherming...) en de nieuwe vereisten met betrekking tot ontbossing. In dit specifieke geval is het belangrijk het bedrijf te bevragen met betrekking tot de herkomst van de verhandelde soja en haar strategie voor het verbannen van de ontbossing uit haar toeleveringsketen voor soja uiterlijk in 2025 indien deze uit de Amazone of de Cerrado afkomstig is.*



### **VERANTWOORDELIJK HANDELEN IN ONZE CONTACTEN MET OPENBARE INSTANTIES**

De groep BNP Paribas wil een constructieve bijdrage leveren aan het democratische proces, door met strikte naleving van de wettelijke en ethische regels informatie te bezorgen aan de besluitvormers ter ondersteuning van hun besprekingen en om hen te helpen eerlijke en geïnformeerde beslissingen te nemen. Het is dan ook onze plicht verantwoordelijk te handelen ten opzichte van overheden

### **BIJDRAGEN AAN EEN MEER INCLUSIEVE SAMENLEVING**

De groep gebruikt alle hefboomen waarover zij beschikt als bank, werkgever en sponsor, om een duurzame en harmonieuze ontwikkeling van de samenleving te bevorderen. Zij handelt met name ten voordele van de economische, sociale en culturele ontwikkeling van de regio's waarin zij actief is. De groep besteedt ook bijzondere aandacht aan klanten in een kwetsbare situatie en zorgt ervoor dat zij gemakkelijk toegang hebben tot bankdiensten door middel van de ontwikkeling van aangepaste en laagdrempelige financiële producten en diensten. De werknemers van de groep BNP Paribas moeten ervoor zorgen dat zij rekening houden met de sociale impact van hun activiteiten.



# DE GEDRAGSCODE IN DE PRAKTIJK

DE GEDRAGSCODE SCHEPT VOOR ALLE MEDEWERKERS DUIDELIJKHEID OVER WAT ER VAN HEN VERWACHT WORDT BIJ HET UITOEFENEN VAN HUN FUNCTIES EN VERANTWOORDELIJKHEDEN. VIA DE JAARLIJKSE PRESTATIE-EVALUATIE KUNNEN DE MANAGERS HET BELANG VAN HET UITDRAGEN VAN DE WAARDEN ONDERSTREPEN, EN GEPAST GEDRAG ZOALS OMSCHREVEN IN DE GEDRAGSCODE BIJ HUN TEAMLEDEN IN DE KIJKER ZETTEN.



Zulk voorbeeldig gedrag zal ook bijdragen tot het scheppen van meer duidelijkheid en transparantie bij de medewerkers omtrent de 'algemene ethische standaard' die verwacht wordt door de groep BNP Paribas en de bevoegde regelgevende instanties.

De door de onderneming ontwikkelde training (e-learning) die aan alle personeelsleden wordt verstrekt, helpt de medewerkers bij het uitoefenen van hun functies en verantwoordelijkheden met inachtneming van de prioriteiten uiteengezet in de Gedragscode. Alle medewerkers van de groep worden gevraagd:

- ◆ Alle gedragsregels die in de Code aan bod komen kennen en naleven
- ◆ Alert zijn en anderen erop aanspreken als ze de geest van de Gedragscode niet naleven
- ◆ Alle nodige aangeboden training volgen om hun verantwoordelijkheden te begrijpen
- ◆ De klokkenluidersprocedure van de groep gebruiken om wanneer nodig hun bezorgdheid te melden
- ◆ Werken en zakendoen met inachtneming van de Gedragscode in alle aspecten van hun functie

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe mensen die onze waarden belichamen en voorbeeldig zijn in het naleven van de Gedragscode erkentelijk te zijn en te belonen. Evenzeer zal de groep geen schendingen van de Gedragscode tolereren. Er zullen gepaste maatregelen worden genomen tegen medewerkers die zich niet houden aan de Gedragscode, conform de plaatselijke wetten en regels en het HR-beleid van de groep<sup>11</sup>.

<sup>11</sup> – Met inbegrip van het document 'Reglement interieur de BNP Paribas SA' in Frankrijk.

## BESLISSINGEN NEMEN

HOEWEL DE GEDRAGSREGELS EEN LEIDRAAD VORMEN VOOR ELKE BESLISSING, IS ER NIET VOOR ELKE SITUATIE EEN SPECIFIEKE REGEL. UITEINDELIJK MOETEN WE ONS OM DE JUISTE BESLISSING TE NEMEN, LATEN LEIDEN DOOR ONS EIGEN INZICHT EN DE WAARDEN VAN DE GROEP. ALS WAT U VAN PLAN BENT HIER NIET MEE STROOKT, MOET U ZICH AFVRAGEN WAAROM U HET ZOU DOEN.



*Is het wettig?*



*Is het gebaseerd op een gedetailleerde kijk op de risico's die het met zich meebrengt?*

**STEL UZELF  
VOOR U HANDELT  
DEZE VRAGEN**



*Strookt het met de Gedragscode en de beleidslijnen van de groep?*



*Heb ik er vertrouwen in dat het het vertrouwen van de klanten, aandeelhouders en de samenleving als geheel niet zal aantasten?*



*Zou ik de beslissing zonder me ongemakkelijk te voelen kunnen uitleggen aan een derde?*

**ALS HET ANTWOORD OP EEN VAN DEZE VRAGEN NEE IS,  
STOP DAN EN UIT UW BEZORGDHEID!**

Als u twijfels hebt of iets u zorgen vraagt dan advies aan een bevoegd persoon: uw lijnmanager, senior manager, legal of compliance.

## HOE VERHOUDT DE GEDRAGSCODE ZICH TOT DE PLAATSELIJKE EN INTERNATIONALE WETTEN?

**VAN ALLE MEDEWERKERS WORDT VERWACHT DAT ZE VERTROUWD ZIJN MET DE INTERNATIONALE NORMEN EN IN ALLE DOMEINEN DE TOEPASSELIJKE WETTEN, REGELS EN VOORSCHRIFTEN NALEVEN, NET ALS DE BEROEPSNORMEN DIE GELDEN VOOR HUN PROFESSIONELE ACTIVITEITEN.**

**O**m de stabiliteit van het financieel systeem te waarborgen is de sector waarin wij werkzaam zijn streng gereguleerd.

Op de hoogte zijn van de wetten en regels volgens dewelke de groep opereert en ze naleven vormt niet enkel een essentieel onderdeel van onze activiteit maar is ook een fundamenteel aspect van wie we zijn. Wij streven ernaar de wet niet enkel naar de letter maar ook naar de geest na te leven. De wet naleven is een absolute noodzaak. Oneerlijke of misleidende praktijken of misbruik hebben een negatieve impact op het klantenvertrouwen, brengen de reputatie van de groep in gevaar en kunnen kritiek van regulatoren, juridische stappen, boetes, straffen en andere negatieve impact op de groep tot gevolg hebben.

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe altijd samen te werken met de bevoegde regulerende instanties.

Als u een vraag hebt over de wetten en regels die van toepassing zijn op uw activiteit of wat u moet antwoorden aan een regulator, neem dan contact op met de bevoegde contactpersoon bij Compliance, Legal of Fiscale zaken voor hulp en advies.

De gedragscode zet uiteen wat van ieder van ons verwacht wordt, met name het meest onberispelijke gedrag in onze sector, binnen het kader van de wetten en regels die gelden in de markten waar de groep zaken doet. In geval van een conflict tussen de nationale wetgeving en de regels van de gedragscode, leeft de groep BNP Paribas de toepasselijke plaatselijke wetten na en gaat ze op zoek naar passende manieren om de regels van de Code toe te passen en na te leven. Wanneer een specifieke situatie vereist dat de medewerkers van de groep afgaan op hun eigen interpretatie, moet dat gebeuren volgens zo streng mogelijke ethische criteria.

## VRIJUIT SPREKEN EN BEZORGDHEID UITEN

**DE GROEP BNP PARIBAS IS HEEL ALERT VOOR DE BEZORGDHEDEN VAN KLANTEN, LEVERANCIERS, MEDEWERKERS, AANDEELHOUDERS EN DE GEMEENSCHAP ALS GEHEEL. DE GROEP VINDT HET CRUCIAAL TE LUISTEREN NAAR DE BEZORGDHEDEN DIE ONZE STAKEHOLDERS UITSPREKEN, DEZE TE BEGRIJPEN EN ER OP ZO EERLIJK EN DOELTREFFEND MOGELIJKE WIJZE EEN ANTWOORD OP TE BIEDEN.**

Als u als medewerker getuige bent van een overtreding van de Gedragscode of een dergelijke overtreding vermoedt, bijvoorbeeld als u een ongelijke behandeling van twee klanten, een interne fraude, of een daad van corruptie (met inbegrip van beïnvloeding) of concurrentievervalsing vermoedt, of u getuige bent van een daad van discriminatie, of intimidatie, moet u dit melden.

Er zijn verschillende kanalen hiervoor beschikbaar<sup>12</sup>:

- 1 Uw hiërarchisch verantwoordelijke (uw directe dagelijkse leidinggevende) of een hoger geplaatste manager in uw activiteitsgebied als het voor u problematisch is hier met uw directe hiërarchisch verantwoordelijke over te spreken. Indien dit niet mogelijk is.
- 3 De interne klokkenluiderskanalen van de Groep, overeenkomstig de klokkenluidersprocedure (whistleblowing), inclusief de specifieke geheimhoudingsregels en de bepalingen die staan uiteengezet op de Echonet-pagina van de Groep<sup>13</sup>.

U heeft bijvoorbeeld waargenomen dat een van uw collega's nadelige informatie over de bedrijfsleider van een klant, waarvan hij via een persoonlijke relatie kennis heeft genomen en waarvan u denkt dat deze vertrouwelijk is, heeft toevertrouwd aan de Verantwoordelijke van een BNP Paribas-zakencentrum.

Bijvoorbeeld, u bent te weten gekomen dat een medewerker van een Fusie-Overnameafdeling van BNP Paribas persoonlijk tussenpersoon is geweest voor de verkoop van een onderneming waarvan u de bedrijfsleider aan hem had voorgesteld.

- 2 De HR-kanalen, die omkaderd worden door de rechtsprocedure betreffende gedragingen die niet in overeenstemming zijn met de gedragscode in haar bepalingen met betrekking tot het respect voor de collega's, in geval van vermeende of bewezen schending van de regels betreffende het respect voor collega's.
- Een interne waarschuwing lanceren is een recht en geen enkele medewerker mag het voorwerp uitmaken van represailles, zoals: gestraft worden, ontslagen worden uit zijn functies of onderworpen worden aan een discriminerende behandeling, rechtstreeks of onrechtstreeks, omwille van het feit dat hij in goed vertrouwen en overeenkomstig de beste praktijken een interne waarschuwing heeft gelanceerd.

12 – Groepsprocedure Ethisch Waarschuwingssysteem CPL0038FR

13 – <https://echonet.bnpparibas/pages/5ddbdee47135fc36152b47a2>

## BIJKOMENDE — VERANTWOORDELIJKHEDEN — VOOR MANAGERS

**MANAGERS HEBBEN DE PLIJCH OM HET GOEDE VOORBEELD TE GEVEN EN DE HOOGSTE ETHISCHE GEDRAGSNORMEN IN ACHT TE NEMEN. ZE MOETEN ER OOK VOOR ZORGEN DAT DIE NORMEN HELDER EN TRANSPARANT ZIJN VOOR DE PERSONEN DIE AAN HEN RAPPORTEREN.**

### **Ze moeten:**

- ◆ Een sfeer creëren die open, eerlijke en respectvolle communicatie stimuleert
- ◆ Zowel de letter als de geest van de gedragscode communiceren aan hun eigen medewerkers en andere collega's
- ◆ De procedures van de groep toepassen opdat de naleving van de gedragscode een onderdeel is van de prestatie
- ◆ Actief begrip opbrengen voor de risico's die inherent zijn aan het werk van hun collega's
- ◆ bijdragen tot het garanderen van de kwaliteit van het werk van hun medewerkers
- ◆ Het voorbeeld geven in eerlijke en respectvolle communicatie met klanten, collega's en andere mensen betrokken bij de groep BNP Paribas, zonder de toepasselijke vertrouwelijkheidsregels te schenden
- ◆ Snel en doeltreffend reageren op de bezorgdheden die collega's uiten en onmiddellijk actie ondernemen wanneer fouten of niet-conform gedrag worden vastgesteld.

D

ADDENDUM



GEDRAGSCODE  
CORRUPTIEBESTRIJDING

# INHOUD

## ADDENDUM

<b>A</b>	<b>DEFINITIES VAN TE VERMIJDEN GEDRAGINGEN DIE KUNNEN WORDEN GEASSOCIEERD MET CORRUPTIE OF ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING</b>	<b>40</b>
<b>B</b>	<b>BASISPRINCIPES VAN DE BESTRIJDING VAN CORRUPTIE EN ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING</b>	<b>41</b>
<b>C</b>	<b>ILLUSTRATIES VAN TE VERMIJDEN GEDRAG DAT MOGELIJK KAN WORDEN GEASSOCIEERD MET OMKOPING OF ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING</b>	<b>42</b>
<b>1</b>	<b>Belangenvermenging</b>	<b>42</b>
<b>2</b>	<b>Geschenken, uitnodigingen en vertegenwoordigingskosten</b>	<b>44</b>
<b>3</b>	<b>Complaisance (Betaling van faciliteiten)</b>	<b>45</b>
<b>4</b>	<b>Vertrouwelijkheid van gegevens</b>	<b>46</b>
<b>5</b>	<b>Mecenaat, schenkingen en sponsoring</b>	<b>46</b>
<b>6</b>	<b>Lobbywerk</b>	<b>47</b>
<b>7</b>	<b>Rekruteringen</b>	<b>49</b>
<b>8</b>	<b>Klantenrisico, risico's met betrekking tot leveranciers en tussenpersonen</b>	<b>49</b>

Deze anticorruptie gedragscode is van toepassing op de managers en alle medewerkers van de groep (inclusief externe medewerkers), die ervoor moeten zorgen dat nalevings- en controleprocedures in alle omstandigheden worden toegepast, met name die met betrekking tot financiële veiligheid en professionele ethiek (zie hierboven, hoofdstukken "Financiële zekerheid" en "Beroepsethiek" van de groeps gedragscode).

De Gedragscode is een openbaar document, toegankelijk voor iedereen, ook voor de partners van BNP Paribas.

## A

## DEFINITIES

### VAN TE VERMIJDEN GEDRAGINGEN DIE KUNNEN WORDEN GEASSOCIEERD MET CORRUPTE OF ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING

DE ANTICORRUPTE GEDRAGSCODE VAN DE GROEP BNP PARIS DEFINIEERT EN ILLUSTREREET DE TE VERMIJDEN GEDRAGINGEN DIE KUNNEN WORDEN GEASSOCIEERD MET CORRUPTE OF ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING (HIERNA SAMEN “CORRUPTE” GENOEMD, OF AFZONDERLIJK “CORRUPTE” EN “ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING”).

#### CORRUPTE

Er is sprake van corruptie als een persoon direct of indirect, voor eigen voordeel of dat van derden, een ongepast voordeel (bijvoorbeeld een geschenk, een vergoeding) voorstelt, aanbiedt, belooft, autoriseert, toewijst, vraagt of aanvaardt voor het verrichten, vergemakkelijken of nalaten van enige handeling in het kader van de uitoefening van hun functie.

Corruptie veronderstelt de interactie van tenminste twee personen, natuurlijke of wettelijk, publieke of private. Corruptie wordt gezien als actief wanneer de omkoper een ongepast voordeel biedt, terwijl er passieve corruptie is wanneer de omkoper een ongepast voordeel accepteert of vraagt. De corruptie kan indirect zijn als het een derde of een tussenpersoon betreft of bevoordeelt.

In hetzelfde corrupte stelsel zijn actieve en passieve omkoping onafhankelijk

van elkaar strafbaar (het ene kan worden bestraft, zelfs als het andere niet wordt gekenmerkt). Ten slotte wordt corruptie zwaarder bestraft wanneer zij wordt gepleegd door een overheidsambtenaar<sup>14</sup>.

#### BEÏNVLOEDING

Er is sprake van beïnvloeding als een ambtenaar een voordeel aanbiedt, vraagt of aanvaardt om zijn werkelijke of vermeende invloed te misbruiken om van een autoriteit of een openbaar bestuur een gunstige beslissing of situatie te verkrijgen.

Net als corruptie kan beïnvloeding actief zijn (als het wordt voorgesteld) of passief (als gevraagd of geaccepteerd).

Daar waar de omkoper handelt, of daarvan afziet, in de uitoefening van zijn eigen functies, gebruikt de beïnvloeder zijn invloed bij diegene die de

macht heeft om op te treden of zich te onthouden. Beïnvloeding bestaat bijvoorbeeld uit het beloven van iets om de handelingen van zijn ambt niet uit te voeren of daardoor te worden gefaciliteerd, maar om zijn invloed te gebruiken bij een derde persoon, om een beslissing of een gunstige mening te verkrijgen, of deze invloed echt is of verondersteld.

**Werknemers van de groep BNP Paribas mogen onder geen enkele omstandigheid, direct of indirect, deelnemen aan corruptie- of beïnvloedingspogingen, aangezien dit laatste verboden is door de wet en door deze anticorruptie gedragscode.**

De Bank kan ook als kredietinstelling worden blootgesteld aan een daad van corruptie of beïnvloeding waarbij er een derde partij is. Medewerkers mogen de Bank niet laten deelnemen aan een transactie als er een risico op corruptie en/of witwassen bestaat.

<sup>14</sup> – Een openbaar ambtenaar is iedere persoon die:

- in een land een openbaar ambt of functie bekleedt, met inbegrip van een verkiesbaar, politiek, administratief of gerechtelijk ambt, hetzij benoemd hetzij gekozen (ambtenaar, gemeenteraadslid, parlamentslid, magistraat, enz)
- een openbare functie voor een land vervult, ook voor een overheidsbedrijf of een overheidsinstantie;
- behoort tot een openbare internationale organisatie.



## B

## BASISPRINCIPES VAN DE BESTRIJDING VAN CORRUPPIE EN ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING

VOOR BNP PARIBAS IS CORRUPPIE ABSOLUUT ONAANVAARDBAAR, ONGEACHT DE OMSTANDIGHEDEN. DE GROEP BNP PARIBAS LEEFT DE FRANSE WET VAN 9 DECEMBER 2016 INZAKE TRANSPARANTIE, DE STRIJD TEGEN CORRUPPIE EN DE MODERNISERING VAN HET ECONOMISCH LEVEN (BEKEND ALS DE SAPIN II-WET) NA, EVENALS DE UK BRIBERY ACT EN FCPA<sup>15</sup> EN ANDERE TOEPASSELIJKE WETTEN.

De groep BNP Paribas heeft een systeem gedefinieerd en geïmplementeerd voor het opsporen, voorkomen en bestrijden van corruptie<sup>16</sup>, dat bestaat uit de volgende maatregelen en procedures:

- ◆ Een nultolerantiebeleid van het management van de groep BNP Paribas met betrekking tot corruptie en beïnvloeding, toegankelijk voor iedereen<sup>17</sup>;
- ◆ Toegewijd bestuur, steunend op een internationaal netwerk van anticorruptiecorrespondenten;
- ◆ Een programma voor detectie en preventie van corruptie, gebaseerd op het regelmatig bijwerkt in kaart brengen van risico's;
- ◆ Regelmatig herziene procedures en controles;
- ◆ De gedragscode van de groep, waarin de gedragscode voor corruptiebestrijding is opgenomen;
- ◆ Opleidingen en bewustmakingscampagnes;
- ◆ Een intern waarschuwingssysteem;
- ◆ Een tuchtregime bij wangedrag van de werknemers.

Niet alleen mag corruptie niet worden getolereerd door de groep BNP Paribas, haar managers en medewerkers, maar moet het ook actief worden bestreden. Elke vorm van corruptie moet dus volledig worden verboden en gerapporteerd, niet alleen die waaraan een werknemer zou deelnemen (of het nu om een persoonlijk voordeel of een voordeel voor de groep is), maar ook die welke waarschijnlijk zal voorkomen bij onze klanten of partners en waarvan we kennis verkrijgen van een transactie die werd uitgevoerd in het kader van de activiteiten van de groep BNP Paribas.

De deelname van een werknemer aan een daad van corruptie vormt een beroepsfout. Elke werknemer die handelt in strijd met deze anticorruptie gedragscode is onderworpen aan dis-

ciplinaire maatregelen, onverminderd eventuele gerechtelijke vervolging.

Ongeacht de omstandigheden en belangen die in het geding zijn, het voorkomen en opsporen van corruptie is een zaak van iedereen. Medewerkers van BNP Paribas hebben niet alleen de verplichting om niet deel te nemen aan corrupte handelingen, maar hebben ook de professionele plicht om alles te doen wat binnen hun mogelijkheden ligt om corruptie te helpen voorkomen of voorkomen als zijn kennis verkrijgen van corruptie.

Heeft u een vraag over de anticorruptie gedragscode? Neem contact op met uw lijnmanager of contact voor compliance/corruptiebestrijding.

15 – Foreign Corrupt Practices Act (Verenigde Staten)

16 – Samenvatting van het anticorruptiesysteem van BNP Paribas is beschikbaar via de volgende link: [https://group.bnpparibas/uploads/file/summary\\_updated\\_abc\\_policy\\_legal\\_edits\\_002.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf)

17 – Anticorruptieverklaring van de Chief Executive Officer, beschikbaar via de volgende link: [https://group.bnpparibas/uploads/file/statement\\_coc\\_va.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf)

## C

## ILLUSTRATIES

VAN TE VERMIJDEN GEDRAG DAT MOGELIJK  
KAN WORDEN GEASSOCIEERD MET OMKOPING  
OF ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING

ELKE WERKNEMER DIE ONDER DRUK STAAT OF DIE REDELIJKERWIJS MEENT DAT EEN SITUATIE WAARVAN HIJ DIRECT OF INDIRECT OP DE HOOGTE IS, EN DIE NIET VOLDOET AAN EEN OF MEER VAN DE PRINCIPES DIE ZIJN UITEENGEZET IN DE ANTICORRUPTIE GEDRAGSCODE, MOET DIT ZO SNEL MOGELIJKE MELDEN AAN ZIJN LIJNMANAGER OF AAN COMPLIANCE.

## 1

## BELANGENVERMENGING

Indien de melding niet op deze manier kan gebeuren, kan de werknemer in alle vertrouwelijkheid gebruik maken van zijn recht op ethiekwaarschuwing, zoals voorzien in de groepsprocedure “Intern meldingssysteem/ klokkenluiden” (toegankelijk vanuit de proceduresdatabase)<sup>18</sup>. Werknemers die te goeder trouw feiten melden (klokkenluiders) die in strijd zijn met deze gedragscode voor anticorruptie, kunnen niet worden onderworpen aan represailles. De klokkenluider wordt beschermd door de wet en het ethische klokkenluiderssysteem van de groep BNP Paribas.

Elke derde partij (klanten, partners, tussenpersonen, enz.) die ongepast wordt aangesproken in het kader van haar relaties met de groep BNP Paribas en die het voorwerp uitmaakt van een poging tot corruptie door een medewerker van de groep, wordt verzocht dit zo snel mogelijk te melden (zie hierboven, in het bijzonder het hoofdstuk “Een mening uiten en kwesties aan de orde stellen” van de gedragscode van de groep).

De werknemers moeten de interne regels naleven die de groep oplegt met betrekking tot de detectie, de preventie en het beheer van private belangenvermenging, om te verhinderen dat een persoonlijke belang hun handelingen of beslissing beïnvloedt en hen in een positie van corruptie (zie hierboven, hoofdstuk “Omgaan met belangenconflicten” van de groep gedragscode, en de procedures “Algemeen beleid voor het beheer van belangenvermenging van de groep”, “Algemeen beleid met betrekking tot belangenvermenging waarbij werknemers betrokken zijn”, “Procedure met betrekking tot externe mandaten en private activiteiten van de werknemers van de groep BNP Paribas” die toegankelijk zijn vanuit de procedures database).



***Ik heb het de laatste tijd moeilijk in mijn privéleven en een van mijn klanten stelt mij voor me wat geld te lenen. Ik ben geneigd daarop in te gaan, omdat wij een vertrouwensrelatie hebben en ik hem uiteraard zal terugbetalen.***

***Mag ik dat aanbod van mijn klant aanvaarden?***

*Het is niet toegelaten geld van klanten (of andere partners van BNP Paribas) te ontvangen omdat dit u in een positie van belangenconflict kan brengen, en het dus moeilijk kan maken uw functie op een onpartijdige manier te vervullen. U moet dat aanbod dus weigeren en uw lijnmanager en Compliance hiervan op de hoogte stellen.*





***Ik ben aangewezen om een leverancier van groene energie voor onze nieuwe kantoren te kiezen terwijl ik mandataris ben voor een van de inschrijvende bedrijven.***

***Wat moet ik doen?***

*Om een belangenconflict te voorkomen onthoud u zich van deelname aan de selectieprocedure en informeert u uw lijnmanager. De offerte van dat bedrijf partner zal worden beoordeeld binnen onze standaard inkoopprocedures.*



***Voor het organiseren van het volgende jaarlijks seminar ben ik geneigd een hotel aan zee dat eigendom is van mijn schoonbroer voor te stellen. Ik ben er zeker van dit voorstel aantrekkelijk zal zijn, vooral omdat dit hotel goedkoper is dan concurrerende hotels. En daarenboven zal dit een opsteker zijn voor de familie!***

***Is dit toegelaten?***

*Om het even wat de kwaliteit is van de diensten die door uw persoonlijke relaties aangeboden worden, de standaard inkoopprocedure moet gebruikt worden. Als het hotel van uw schoonbroer deel is van deze procedure moet u zich onthouden om te vermijden dat u zich in een belangconflict stort.*



***Een goede zakenrelatie stelt mij voor om (in alle discretie) gratis gebruik te maken van zijn persoonlijk appartement in een badstad tijdens mijn volgende vakantie. Ik ben toevallig de beslisser over belangrijke zaken die haar aangaan.***

***Mag ik dit aanvaarden?***

*Nee, u moet dit aanbod afslaan omdat dit u in een belangenconflict zal plaatsen en kan leiden tot een beïnvloeding van uw toekomstige beslissingen haar aangaande, en gezien kan worden als een ongeoorloofd voordeel. Breng snel uw lijnmanager en Compliance op de hoogte.*



## 2

### GESCHENKEN, UITNODIGINGEN EN VERTEGENWOORDIGINGSKOSTEN

Bescheiden geschenken en uitnodigingen zijn gewone handelingen in het bedrijfsleven wanneer zij uit hoffelijkheid worden aangeboden of aanvaard. Hun waarde, hun frequentie en in het algemeen de omstandigheden waarin zij aanvaard of aangeboden worden zijn zo bepaald dat zij niet kunnen beschouwd worden als de tegenprestatie van een ongeoorloofd voordeel of uitoefenen van een beïnvloeding.

Daarom is het noodzakelijk om het interne beleid van de groep BNP Paribas met betrekking tot geschenken en uitnodigingen en met betrekking tot vertegenwoordigingskosten na te leven (zie hierboven hoofdstuk “Professionele ethiek” van de gedragscode van de groep, en de procedure “Beleid inzake geschenken en uitnodigingen” toegankelijk vanuit de procedures database).

Ongeacht de omstandigheden en de vorm van betaling mogen werknemers geen geld aanvaarden noch aanbieden. Elke betaling en elke uitgave moet legitiem, gerechtvaardigd, goedgekeurd en in de boekhouding opgenomen zijn. Medewerkers mogen geen activa van de groep BNP Paribas ter beschikking stellen, tenzij zij daartoe zijn gemachtigd door een daartoe bevoegde persoon.



**Een klant heeft me zojuist de opening van rekeningen voor verscheidene van zijn filialen toevertrouwd, waarbij nieuwe markten op het spel staan. Ik wil hem graag mijn dankbaarheid betuigen en hem bedanken voor zijn trouw.**

**Mag ik hem een geschenk aanbieden of hem uitnodigen in een sterrenrestaurant?**

Raadpleeg het beleid met betrekking tot geschenken en uitnodigingen om de toegestane bedragen te controleren, en meld dit aan je lijnmanager en aan Compliance.



**Een belangrijke distributeur nodigt mij en andere zakenpartners uit in een luxe chalet in een wintersportoord, alle kosten inbegrepen.**

**Mag ik dit aanvaarden?**

Deze overdadige uitnodiging overtreft de waarde voorzien in het beleid, en kan uw beslissingen over deze distributeur beïnvloeden. U moet daarom weigeren, de uitnodiging aangeven, en uw lijnmanager, Inkoop en Compliance op de hoogte brengen, zodat de betrouwbaarheid van deze distributeur opnieuw kan worden beoordeeld.



**Een oudere klant met wie u een uitstekende relatie heb, geeft u een envelop.**

**Wat doet u?**

U mag die niet aanvaarden: elke schenking van geld is verboden. U moet uw oversten informeren dat u de gift hebt geweigerd en dit laten registreren door de afdeling Compliance.



**Ik wil een klant uitnodigen voor een internationaal sportevenement dat gesponsord wordt door BNP Paribas, maar hij bevindt zich in het buitenland en de accommodatiekosten kunnen hoog oplopen.**

**Is dit mogelijk?**

Per definitie nodigt de sponsor een groot aantal mensen uit op deze evenementen om zijn merk en imago te promoten. Uitnodigingen zijn mogelijk binnen de grenzen van de procedures. Voor reis- en accommodatiekosten moet u vooraf toestemming krijgen van uw lijnmanager en van Compliance.



**Vanmorgen ontving ik een pakje van een belangrijke leverancier met daarin de nieuwste tablets voor elk lid van mijn comité.**

**Mag ik deze behouden?**

Nee, u moet deze weigeren en terugsturen omdat de waarde de toegestane bedragen overschrijden, en zij waarschijnlijk uw oordeel over die leverancier zullen beïnvloeden. U moet ook uw lijnmanager en Compliance op de hoogte brengen, en de betrouwbaarheidsstatus van deze leverancier opnieuw beoordelen.





**Een makelaar biedt me een lunch aan in een sterrenrestaurant.**

**Mag ik dit aanvaarden?**

*U moet beoordelen of de uitnodiging een zakelijke of een vrijetijdsuitnodiging is en de huidige procedure voor geschenken en uitnodigingen raadplegen.*



**Een paar weken later stuurt dezelfde makelaar me twee eerste klas kaartjes voor het theater bij mij in de buurt. Op zijn kaart staat: "Fijne avond! Ik reken op je om mij nieuwe deals toe te vertrouwen!".**

**Mag ik dit aanvaarden?**

*U moet de kaartjes weigeren en terugsturen. Behalve de waarde ervan, moet de frequentie van de geschenken en uitnodigingen u waarschuwen voor de bedoelingen van de schenker ervan, vooral als ze naar uw privaat adres gestuurd worden. Meld ze, en beoordeel de betrouwbaarheidsstatus van de derde partij met uw lijnmanager en Compliance.*



### COMPLAISANCE (BETALING VAN FACILITATIES)

"Facilitaties" zijn gewoonlijk kleine geldbedragen die aan een overheids-ambtenaar worden betaald om de afhandeling van bepaalde administratieve formaliteiten te versnellen (en dus te "faciliteren").

Werknemers mogen geen geld, in welke vorm dan ook, aan overheids-ambtenaren geven om administratieve procedures te versnellen of te vergemakkelijken, of om machtigingen (licenties, vergunningen, enz.) te verkrijgen.



**Mijn vlucht is net geland met vier uur vertraging. Tientallen passagiers staan aan te schuiven voor het noodzakelijke inreisvisum. Ik dreig te laat te komen voor een vergadering met een belangrijke klant. Een immigratieambtenaar laat duidelijk verstaan dat enkele bankbiljetten de wachttijd aanzienlijk zouden kunnen inkorten.**

**Wat moet ik doen?**

*Ik moet het voorstel weigeren omdat facilitatiebetalingen verboden zijn, en mijn lijnmanager en Compliance op de hoogte brengen.*



**Ik word gecontacteerd door een ambtenaar van de administratie naar aanleiding van de indiening van een vergunning voor de verbouwing van een bedrijfspand. Hij geeft aan dat mijn aanvraag ver onderaan ligt in de stapel die hij moet verwerken, en dat een kleine enveloppe het mogelijk zou maken dit met voorrang te verwerken.**

**Wat moet ik doen?**

*Ik moet het voorstel weigeren omdat facilitatiebetalingen verboden zijn, en mijn lijnmanager en Compliance op de hoogte brengen.*



## 4

## VERTROUWELIJKHEID VAN GEGEVENS

Werknemers mogen in geen geval informatie die aan de groep BNP Paribas of haar zakenrelaties toebehoort mededelen, vooral niet in ruil voor een ongepast voordeel. Ook mogen ze nooit vertrouwelijke informatie over een project, transactie, concurrent, derde, enz. mededelen of opvragen om een oneerlijk voordeel te behalen of te verkrijgen.

Zie hierboven, hoofdstuk “De belangen van cliënten” van de gedragscode van de groep), en ook de procedures “GROEP BNP PARIBAS Algemeen beleid met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens - Risk0379” en “Algemeen beleid met betrekking tot marktintegriteit - CPL0241” toegankelijk vanaf de procedures database.



**Door “groen” te investeren zal mijn klant zijn handelsstroom diversifiëren en minder een beroep doen op de Bank... tenzij hij vertrouwelijke informatie over zijn concurrenten krijgt.**

**Mag ik deze vertrouwelijke informatie doorgeven om de business voor de Bank te behouden of uit te breiden?**

*Het is in alle omstandigheden ten strengste verboden vertrouwelijke informatie te onthullen aan een persoon buiten de groep BNP Paribas, in het bijzonder informatie die betrekking heeft op een klant of een andere partner van de groep, zeker in ruil voor een ongepast voordeel.*



## 5

## MECENAAT, SCHENKINGEN EN SPONSORING

Mecenaat en schenkingen aan organisaties die in het algemeen of sociaal belang werkzaam zijn (culturele en humanitaire verenigingen, enz.), en sponsoring van evenementen of projecten (sport, cultuur, enz.) kunnen misbruikt worden wanneer ze gepaard gaan met het betalen of ontvangen van een onrechtmatig voordeel, of met misbruik van middelen. Daarom is het absoluut noodzakelijk een evaluatieprocedure voor derden/projecten toe te passen (zie de verschillende evaluatieprocedures voor derden, toegankelijk vanaf de procedures database).

In geen geval mag sponsoring, donatie of mecenaat gevraagd of verleend worden als voorwaarde voor het uitoefenen van invloed, of met het doel een ongepast voordeel te verkrijgen voor de groep BNP Paribas, haar medewerkers of haar partners. Met name bij de betaling van een “gift” aan een

stichting die eigendom is van een politiek prominente persoon in het kader van het sluiten van een overeenkomst is bijzondere waakzaamheid geboden. In geval van twijfel moeten werknemers raad vragen aan hun lijnmanager of Compliance.



**Ik maak me zorgen: de pers bericht over een ongekend schandaal rond een cliënt wiens stichting jarenlang betalingen aan politici zou hebben laten doorstromen.**

**Wat moet ik doen?**

*Informeer uw lijnmanager en Compliance om de evaluatieprocedures van de risico's van deze relatie toe te passen.*





**Een klant die in een gevoelige sector werkt vraagt me een overschrijving met de vermelding “schenking” te sturen naar een stichting die gevestigd is in een land waar er een risico op corruptie is, en waar hij net een overheidsopdracht binnengehaald heeft. Na enig onderzoek ontdek ik dat deze stichting indirect eigendom is van een politiek prominente persoon.**

**Wat moet ik doen?**

*U mag de overschrijving niet uitvoeren. Informeer uw lijnmanager en Compliance om de voor deze situatie toepasselijke evaluatieprocedures toe te passen.*



**In de ochtendkrant ontdek ik dat de stichting voor milieuhulp waarvan de groep overweegt beschermheer te worden, het onderwerp is van een corruptieschandaal.**

**Wat moet ik doen**

*U moet de transactie opschorten terwijl de betrouwbaarheid van de stichting beoordeeld wordt in het licht van deze nieuwe ongunstige informatie, in overleg met de afdeling Compliance.*



## VERTEGENWOORDIGING VAN INTERESSES (LOBBYWERK)

Lobbywerk is de activiteit van het verstrekken van informatie aan overheidsambtenaren, waar toepasselijk met het doel hun beslissingen te beïnvloeden. De invloed op de publieke beslissing kan met name de inhoud van een wet of een regelgevende handeling omvatten.

Lobbywerk namens BNP Paribas mag alleen gebeuren door personen die daartoe gemachtigd zijn volgens interne beleidslijnen, die toegankelijk zijn via de procedures database.



**Ik heb een goede relatie met iemand die bij een overheidsinstantie werkt en een beslissende rol speelt bij het opstellen van een wetsvoorstel dat gevolgen heeft voor de hele sector. Het is duidelijk dat deze tekst niemand helpt. Gelukkig denk ik dat ik hem met een weekendje aan zee kan overhalen de richting van de wet te veranderen.**

**Is dit toegelaten?**

*Deze situatie wordt als corruptie beschouwd en wordt door BNP Paribas verboden, ongeacht de belangen die ermee gemoeid zijn.*

## 7

**WERVING**

In geen geval mag aanwerving worden toegestaan of geweigerd in ruil voor een ongepast voordeel, of als voorwaarde voor de uitoefening van invloed.

Voor aanwervingen gelden de Human Resources-procedures van de groep BNP Paribas, die toegankelijk zijn vanaf de procedure database, en die in alle omstandigheden moeten worden toegepast.



***Een consultant die momenteel aangeworven is voor een ondersteunende opdracht van 6 maanden, vraagt me hem te helpen een voltijdse baan binnen de groep te krijgen. In ruil daarvoor belooft hij een percentage van zijn nieuwe salaris met mij te delen.***

***Wat moet ik doen?***

*Weiger deze sollicitatie en breng uw lijnmanager en Compliance op de hoogte.*



***Een langdurige zakenrelatie belooft me zijn zakelijke relatie verder te ontwikkelen als ik ermee instem zijn zoon als stagiair aan te nemen, die net aan een topschool is afgestudeerd.***

***U wordt gecontacteerd door een politicus, die u vraagt zijn neef een baan te geven. Zij zullen u beiden dankbaar zijn.***

***Kan ik deze aanwervingen accepteren?***

*In beide gevallen moet u de sollicitatie doorsturen naar Human Resources, die de gebruikelijke wervingsprocedure volgt. Breng hen en uw lijnmanager ook op de hoogte van de omstandigheden en eisen rond deze sollicitaties, evenals Compliance.*





## 8

## RISICO'S MET BETREKKING TOT KLANTEN, LEVERANCIERS EN TUSSENPERSONEN

De klanten, leveranciers en tussenpersonen van de groep BNP Paribas worden beoordeeld op de corruptierisico's die ze kunnen inhouden. Wetten en bevoegde autoriteiten hebben namelijk bepaalde risicofactoren als hoog aangemerkt: bijvoorbeeld bepaalde soorten transacties zoals fusies en overnames, bepaalde sectoren of landen, politiek prominente personen, enz.

Werknemers moeten er daarom voor zorgen dat ze de procedures voor evaluatie en controle van derden in alle stadia van de zakelijke relatie toepassen, en dat ze een anti-omkopingsbeleid volgen dat in overeenstemming is met de verplichtingen van de groep BNP Paribas door waar nodig de contractuele documentatie aan te passen

(anti-omkopingsclausules, exit-clausules, enz.). Ook moeten de werknemers de standaard contractmodellen van de Bank gebruiken, de aanbestedingsprocedures volgen en afzien van het gebruik van niet-goedgekeurde contractanten.

Werknemers mogen geen zakelijke relatie of contractuele verbintenis aangaan, geen tarieven en commissies aanbieden of toekennen, of een product of dienst van de groep BNP Paribas in ruil voor een ongepast voordeel of als voorwaarde om invloed uit te oefenen.

### KLANTEN

Medewerkers mogen geen rekening openen, krediet of financiering verlenen, of enig ander product of dienst van de groep BNP Paribas aanbieden om een ongepast voordeel te behalen of te verkrijgen, hetzij voor commerciële of persoonlijke doeleinden (zie de beleidslijnen met betrekking tot "Ken uw klant", toegankelijk vanaf de Procedures database).



**Een klant die ik op de tennisclub ontmoet vertelt me over de moeilijkheden die een van zijn bedrijven ondervindt om een krediet te krijgen: al zijn pogingen om bij de banken een krediet te krijgen zijn mislukt. Hij vraagt me hoeveel een klein "duwtje" hem zou kosten?**

**Op een handelsbeurs word ik benaderd door een prospect die een rekening wil openen. Als hij me ziet aarzelen, stelt hij voor dat hij zou handelen via een genomineerde, die me uit dankbaarheid een envelop zou geven.**

**Wat moet ik in beide gevallen antwoorden?**

*U moet dergelijke verzoeken weigeren. Zij zijn onaanvaardbaar en in strijd met het beleid van de groep BNP Paribas, en u moet ze melden aan uw lijnmanager en aan Compliance.*





**Vanmorgen vroeg een van mijn klanten me om grote stortingen in contanten te aanvaarden maar wilde me niet vertellen waar het geld vandaan kwam. Als ik een oogje dichtknijp, biedt de klant aan in ruil een abnormaal hoge rente op zijn kredietlijn te betalen, wat me enorm zou helpen mijn objectieven te bereiken.**

**Welke maatregelen moet ik nemen?**

*U moet de transactie weigeren en Compliance op de hoogte brengen.*



**Na het binnenhalen van een belangrijk contract in het buitenland, geeft mijn klant me opdracht een grote som geld te storten op de rekening van een stichting die in een belastingparadijs geregistreerd is, en die toebehoort aan een tussenpersoon gelinkt aan de plaatselijke overheid van het land waar het contract werd binnengehaald.**

**Wat moet ik doen?**

*Schort de transactie op en pas de beoordelingsprocedures toe. Informeer uw lijnmanager en Compliance.*



**Ik weet dat de lokale stadsplanning momenteel wordt herzien. Ik zie ook dat een klant van de bank die ook een gemeenteraadslid is, een aantal atypische betalingen op zijn rekening krijgt.**

**Wat moet ik doen?**

*Er is een vermoeden van beïnvloeding en u moet deze transacties aan Compliance melden.*



**Een klant die in een gevoelige sector werkt vertelt me dat hij een grote overschrijving zal ontvangen om het saldo te vereffenen van een contract met een bedrijf dat gevestigd is in een land waar er een corruptierisico is. Ik ontdek dat over dit bedrijf ongunstige informatie bestaat met betrekking tot corruptie en dat het bedrag van de overschrijving veel hoger is dan het contractuele bedrag. Volgens mijn klant kan het verschil verklaard worden door “diverse kosten”.**

**Mag ik zijn instructies uitvoeren?**

*Om te vermijden dat u verwickeld raakt in de afwikkeling van een corruptiezaak, schort u de transactie op, past u de financiële veiligheidsprocedures toe, en informeert u uw lijnmanager en Compliance.*





***Ik merk op dat mijn klant die actief is in de telecommunicatiesector net een nieuw filiaal geopend heeft in een corruptiegevoelig land. Onlangs maakte deze klant een grote overschrijving ten gunste van de dochter van de zittende president in dat land. De klant gaf me een moeilijk te begrijpen verklaring voor deze verdachte overschrijving.***

***Wat moet ik doen?***

*U moet deze transactie melden aan uw lijnmanager en Compliance.*



***Een klant stopt met de terugbetalingen van zijn kredietfaciliteit nadat hij me verteld heeft over zijn cashflowproblemen. Als ik contact met hem opneem, biedt hij me een "eenvoudig alternatief" aan: hem een write-off (kwijtschelding van schulden) verlenen, waardoor hij zijn schulden kan afschrijven in ruil voor een "50-50" verdeling.***

***Wat moet ik doen?***

*U mag dit voorstel niet aanvaarden: een write-off met kwijtschelding van de schulden geeft een voordeel aan de debiteur-klant, als dit niet geoorloofd is. U moet dit voorstel melden aan uw lijnmanager en aan Compliance.*



## LEVERANCIERS

De integriteit van leveranciers is een essentiële voorwaarde voor hun relatie met de groep BNP Paribas. Werknemers moeten ervoor zorgen dat de reputatie van de groep beschermd wordt tegen onethische daden door de aanbestedings- en evaluatieprocedures toe te passen die beschikbaar zijn in de procedures database.

Zie ook hierboven, hoofdstuk "De bescherming van de groep" van de gedragscode van de groep, en de procedure "Ken de leverancier" toegankelijk vanaf de procedures databank.



***Tijdens een aanbesteding neemt een inschrijvend bedrijf contact met me op: als ik bereid ben hen te helpen als leverancier van de groep gekozen te worden, betalen ze me 5% van hun toekomstige facturen.***

***Ik vraag verschillende leveranciers voor het onderhoud van gebouwen voor een offerte. Kort daarna laat een van hen mij kaartjes bezorgen voor een prestigieus sporttoernooi aan de andere kant van de wereld.***

***Wat moet ik doen?***

*In beide gevallen moet u weigeren en onmiddellijk uw lijnmanager en Compliance waarschuwen, alsook de Dienst Inkoop zodat de betrouwbaarheid van de leverancier opnieuw kan worden beoordeeld.*



## — TUSSENPERSONEN —

Net zoals alle partners van de groep BNP Paribas zijn de tussenpersonen onderworpen aan beoordelingen en controles (zie procedure “Groepsbeleid met betrekking tot tussenpersonen”, toegankelijk vanaf de procedures database).



***De laatste tijd daalt de verkoop van een deel van mijn portefeuille. Ik neem contact op met de betrokken distributeur om uit te zoeken waarom. Hij zou zeker weer gemotiveerd raken, en absolute voorrang geven aan de verkoop van mijn producten, in ruil voor een enveloppe om hem te helpen zijn volgende vakantie te organiseren.***

***Wat moet ik antwoorden?***

*U moet dit verzoek resoluut afwijzen, en uw lijnmanager en Compliance op de hoogte brengen zodat ze de betrouwbaarheid van deze tussenpersoon opnieuw kunnen beoordelen.*



***Een aanbrengrer stelt voor dat ik het aantal vastgoedleningen snel zou kunnen verhogen dankzij een “win-win” overeenkomst: investeerders zouden zich gemakkelijk bij mijn bedrijf aansluiten zolang ik de toelatingsvoorwaarden door de vingers zie, en in ruil voor een beetje extra voor hem om de eindjes aan elkaar te knopen.***

***Wat moet ik doen?***

*Ongeacht de vermeende commerciële belangen mag deze vorm van colportage niet aanvaard worden. Informeer uw lijnmanager en Compliance om de relaties met deze tussenpersoon te beëindigen.*



DE BOVENSTAANDE ILLUSTRATIES TONEN DE GROTE  
VERScheidenheid VAN SITUATIES WAARIN DE  
GROEP BNP PARIBAS BLOOTGESTELD KAN WORDEN AAN  
HET RISICO VAN CORRUPTE OF BEÏNVLOEDING.

**In geval van twijfel, ongeacht de situatie, moeten werknemers  
raad vragen aan hun lijnmanager of Compliance.**



**BNP PARIBAS**

De bank  
voor een wereld  
in verandering