

GEDRAGSCODE



BNP PARIBAS

De bank voor
een wereld in
verandering

VOORWOORD



JEAN LEMIERRE

Voorzitter van de raad van bestuur

JEAN-LAURENT BONNAFÉ

Chief Executive Officer



De raad van bestuur en de directie van BNP Paribas delen de overtuiging dat het succes van de bank 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, de toezichthouders en de vertegenwoordigers van het maatschappelijke middenveld.

Daarvoor moeten we 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 diepgevoortelde morele verantwoordelijkheidszin. Dat begint bij de naleving van de beleidslijnen en de procedures van de groep en de capaciteit om ongepaste activiteiten te identificeren, onmiddellijk te escaleren en eruit te leren.

De wereld waarin de bank actief is, blijft in een snel tempo veranderen. BNP Paribas kan die veranderingen aan 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 zijn met een wereldwijd bereik, en een koploper in duurzame financiën.

De gedragscode is een richtsnoer voor onze handelingen en beslissingen. De gedragsregels moeten strikt worden nageleefd door alle werknemers. Er zijn geen precieze regels die in elke situatie toepasbaar zijn. De medewerkers moeten zich echter de gedragscode zodanig eigen gemaakt hebben dat ze met behulp van de beleidslijnen en procedures, de steun van het management en 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.



OVERZICHT	06
A MISSIE & WAARDEN	07
◆ Missie	08
◆ Waarden	09
B GEDRAGSREGELS	11
◆ 1 Belangen van de klanten	13
De behoeften en situatie van de klanten begrijpen.	13
Klanten eerlijke, duidelijke en niet-misleidende informatie verschaffen.	15
Garanderen dat klanten een eerlijke behandeling krijgen.	16
Klachten van klanten op een gepaste en eerlijke manier behandelen.	16
◆ 2 Financiële veiligheid	17
Bestrijden van witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme.	17
Sancties en embargo's naleven.	18
◆ 3 Marktintegriteit	18
Regels inzake marktmisbruik en eerlijke concurrentie naleven in het kader van marktactiviteiten.	18
Transactionele belangenconflicten voorkomen en vermijden.	20
◆ 4 Beroepsethiek	20
Nooit gebruikmaken van voorkennis of andere vertrouwelijke informatie bij persoonlijke transacties.	20
Belangenconflicten bij mandaten en activiteiten buiten de bank voorkomen en vermijden.	21
Nooit commercieel gevoelige informatie uitwisselen of het commerciële beleid van de groep bespreken met concurrenten.	23

5	Respect voor mensen	23
	De hoogste normen voor professioneel gedrag naleven.	23
	Elke vorm van discriminatie verwerpen.	24
	De veiligheid op de werkplek waarborgen.	25
6	Bescherming van de groep	26
	De waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen.	26
	De informatie van de groep beschermen.	26
	Individuele privacy vrijwaren.	27
	Verantwoordelijk communiceren.	29
	Ethisch omgaan met derden.	29
	Verantwoord risico's nemen waar u nauwlettend op toeziet.	30
	Zich verantwoord gedragen wanneer men de groep BNP Paribas verlaat.	30
7	Omgang met de samenleving	31
	Mensenrechten respecteren.	31
	Het milieu beschermen en de klimaatverandering tegengaan.	32
	Zich verantwoordelijk gedragen in de publieke omgang.	32
	Bijdragen aan een inclusievere maatschappij.	32
C	 DE GEDRAGSCODE IN DE PRAKTIJK	33
	Beslissingen nemen.	34
	Hoe verhoudt de gedragscode zich tot de plaatselijke en internationale wetten?	35
	Vrijuit spreken en bezorgdheid uiten.	36
	Bijkomende verantwoordelijkheden voor managers.	37
D	 ADDENDUM CORRUPTIEBESTRIJDING	38
	Corrupte praktijken en ongeoorloofde beïnvloeding voorkomen, opsporen en tegengaan.	38

OVERZICHT

“ 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 nodig, 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 aan al onze gedragingen ten grondslag moeten liggen. Het tweede gedeelte bestaat uit de gedragsregels die iedereen moet toepassen. Het derde onderdeel, de gedragscode in de praktijk, biedt praktische richtlijnen voor de toepassing van de gedragsregels. ”

A

MISSIE & 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.

B

GEDRAGS-REGELS

De gedragsregels zijn concrete regels die alle medewerkers van de groep BNP Paribas¹ 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.

C

DE GEDRAGS-CODE IN DE PRAKTIJK

In dit gedeelte bespreken we nader hoe de gedragscode moet worden toegepast. Hier wordt duidelijk uiteengezet wat van iedere medewerker verwacht wordt en welke vragen iedereen zich moet stellen alvorens beslissingen te nemen. Ook hoe de gedragscode zich verhoudt tot de lokale wet- en regelgeving en het klokkenluidersbeleid lichten we hier toe. Elke activiteitstak is verantwoordelijk om de praktische gevolgen van de gedragscode op zijn activiteiten, voor zover relevant, af te stemmen en toe te passen.

¹ – Alle personen die worden tewerkgesteld door de groep, zowel intern als extern.

MISSIE & 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 verwezenlijken. 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 corruptiebestrijding², ongeacht de activiteit. 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.

2 – “Zie “D. Addendum Corruptiebestrijding

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 staat³:

- ◆ 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;
- ◆ 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 handelwijzen;
- ◆ Dankzij ons geïntegreerde model verlenen onze uiterst toegewijde teams onze klanten een voortreffelijke service met kwaliteitsoplossingen.

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 het onderscheidende kenmerk bij uitstek 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.

³ – Het doel van de groep BNP Paribas is een tekst op basis van verscheidene documenten (Missie & Visie, Gedragscode, Engagementsmanifest) die hier beschikbaar zijn: <https://group.bnpparibas/en/group/about-us/company-purpose>

WAARDEN

Onze waarden – The BNP Paribas Way – vertegenwoordigen het gezamenlijk standpunt van de medewerkers van de groep BNP Paribas. Onze kernwaarden zijn gegroeid uit een collectief proces waaraan alle personeelsleden van de groep BNP Paribas konden deelnemen. Iedereen in de groep moet zich in zijn dagelijks handelen laten leiden 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 partners, medewerkers, aandeelhouders en de samenleving in de bank stellen.

ONZE STERKE PUNTEN

De aspecten die ons sterk maken, zijn de hoekstenen van de groep BNP Paribas. Ze stellen ons in staat om een geïntegreerd bankmodel en onze leidende posities te handhaven in de toekomst.

STABILITEIT

We bouwen voort op ons solide, op de lange termijn gerichte management, ons gediversifieerde en geïntegreerde businessmodel en onze internationale aanwezigheid.

EXPERTISE

We steunen op de brede, erkende en steeds toenemende kennis van onze teams.

VERANTWOORDELIJKHEID

We bouwen verder aan onze cultuur van verantwoordelijkheid en integriteit om de belangen van onze klanten nog beter te dienen.

EEN GOEDE PLEK OM TE WERKEN

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 zowel hun uitdagingen het hoofd te bieden als mee te bouwen aan de toekomst van de groep BNP Paribas.

FLEXIBILITEIT

We willen eenvoudiger werken, we willen nuttige innovatie en digitale transformatie omarmen.

KLANTENTEVREDENHEID

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 nauw met hen samenwerken.

RESPECT VOOR DE REGELS

We geloven in duidelijke regels om een sterke bedrijfscultuur van naleving van regels en ethisch gedrag te bevorderen.

OPENHEID

We stimuleren een onbevooroordeelde houding ten opzichte van onze stakeholders. We willen ervoor zorgen dat iedereen zich in de groep thuis voelt, inspraak heeft en verantwoordelijkheid kan opnemen.

WAT WE MOETEN DOEN OM ONS DOEL TE BEREIKEN

Om onze missie te laten slagen en onze waarden na te leven, 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, eerlijke, open en verantwoordelijke manier voldoen aan de behoeften van onze klanten en open en eerlijke concurrentie bevorderen door de hoogste ethische normen en compliancerichtlijnen na te leven.
- ◆ Gezamenlijk voortbouwen op onze expertise om uitmuntend te 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 innovatie en digitale ontwikkelingen aanmoedigen.
- ◆ Onze manier van werken verder vereenvoudigen om onze flexibiliteit te vergroten.
- ◆ Mensen de kans geven te experimenteren via een test-en-leerbenadering.
- ◆ Vertrouwen hebben in onze medewerkers en hen de verantwoordelijkheid 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 met het oog op gevarieerde werkervaringen.
- ◆ Talenten ontwikkelen en blijven investeren in onze grootste troef: onze mensen.

DE GEDRAGSREGELS



Om onze waarden – The BNP Paribas Way – in de praktijk te brengen moeten we de regels naleven. In dit document wordt duidelijk uiteengezet wat aanvaardbaar en onaanvaardbaar gedrag 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 groep hanteert een nultolerantiebeleid voor wie deze regels opzettelijk met de voeten treedt.

De regels zijn ingedeeld op basis van de volgende zeven thema's.

GEDRAGSTHEMA	WAARDEN WAT ONS STERK MAAKT EN WAT ONS DRIJFT	GEDRAGSREGELS
1 BELANGEN VAN DE KLANTEN	EXPERTISE – KLANTEN- TEVREDENHEID – VERANTWOOR- DELIJKHEID – RESPECT VOOR DE REGELS	- De behoeften en situatie van de klanten begrijpen. - Klanten eerlijke, duidelijke en niet-misleidende informatie verschaffen. - Garanderen dat klanten een eerlijke behandeling krijgen. - Klachten van klanten op een gepaste en eerlijke manier behandelen.
2 FINANCIËLE VEILIGHEID		- Bestrijden van witwaspraktijken, omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme. - Sancties en embargo's naleven.
3 MARKT- INTEGRITEIT		- Regels inzake marktmisbruik en eerlijke concurrentie naleven in het kader van marktactiviteiten. - Transactionele belangenconflicten voorkomen en vermijden.
4 BEROEPS- ETHIEK		- Nooit gebruikmaken van voorkennis of andere vertrouwelijke informatie bij persoonlijke transacties. - Belangenconflicten bij mandaten en activiteiten buiten de bank voorkomen en vermijden. - Nooit commercieel gevoelige informatie uitwisselen of het commerciële beleid van de groep bespreken met concurrenten.
5 RESPECT VOOR MENSEN	EEN GOEDE PLEK OM TE WERKEN – OPENHEID	- De hoogste normen voor professioneel gedrag naleven. - Elke vorm van discriminatie verwerpen. - De veiligheid op de werkplek waarborgen.
6 BESCHERMING VAN DE GROEP	STABILITEIT – FLEXIBILITEIT	- De waarde van de groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen. - De informatie van de groep beschermen. - Individuele privacy vrijwaren. - 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.
7 OMGANG MET DE SAMENLEVING	VERANTWOOR- DELIJKHEID – RESPECT VOOR DE REGELS	- Mensenrechten respecteren. - Het milieu beschermen en de klimaatverandering tegengaan. - Zich verantwoordelijk gedragen in de publieke omgang. - Bijdragen aan een inclusievere maatschappij.



BELANGEN VAN DE KLANTEN

BNP Paribas verbindt zich ertoe de klantenbelangen te beschermen om hun vertrouwen te winnen. Alle medewerkers moeten steeds het klantenbelang beschermen en zich aan de geldende wetten houden.

Het klantenbelang beschermen is een kernwaarde van BNP Paribas en is de verantwoordelijkheid van alle personeelsleden, van productontwerp en marketing tot dienst na verkoop en klachtenbehandeling. Rekening houden met de behoeften en de situatie van de klanten is cruciaal om positieve klantenervaringen te garanderen en vertrouwen en loyaliteit te kweken.



DE BEHOEFTE EN SITUATIE VAN DE KLANTEN BEGRIJPEN

We moeten de behoeften en de situatie van de klant begrijpen, en het is onze verantwoordelijkheid om:

- ◆ het belang van de klanten voor ogen te houden bij de ontwikkeling van producten;
- ◆ ernaar te streven inzicht te verwerven in de behoeften, verwachtingen en belangen van de klant, om hem passende producten en diensten aan te bieden tegen een faire prijs;
- ◆ bijzondere aandacht te besteden aan kwetsbare klanten;
- ◆ nooit uit naam van een klant op te treden zonder toestemming (bv. volmacht of instructies van de klant).



Een klant wil een product kopen dat hij denkt nodig te hebben, maar volgens het BNP Paribas-productkader is het product niet geschikt voor hem. 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 situatie van de klant. Voer de transactie niet uit als u van mening bent dat het product niet geschikt is voor de klant. Stel eventueel geschikte alternatieven voor. Vraag indien nodig hulp aan uw manager. Het belang van de klant op de lange termijn gaat voor op kortetermijngewin. Bespreek dit in alle eerlijkheid met de klant en laat de transactie desnoods schieten.



Mijn klanten hebben een vastgoedproject. Ze willen graag een hypothecaire lening aangaan om het appartement te kopen waarin ze wonen. Ze zijn op zoek naar een lage rente, om een te grote schuldenlast te vermijden. Ik raad een lening in een vreemde valuta aan, omdat de rente lager ligt dan bij een hypothecaire lening in hun eigen valuta.

Is die aanbeveling gepast, aangezien ik mijn klanten zo een lening met een goede rentevoet kan aanbieden?

Een lening in een vreemde valuta is geen eenvoudig product. Er komen risico's bij kijken die klanten misschien niet altijd begrijpen. Het mag dan ook alleen worden aangeboden aan klanten:

- die het muntrisico waaraan zij zijn blootgesteld volledig begrijpen, en;
- die het vermogen hebben het risico te beperken (dankzij voldoende inkomsten of activa in de vreemde valuta) of die beschikken over voldoende financiële middelen om het potentieel grote verlies op te vangen dat kan voortvloeien uit wisselkoersschommelingen.

Alvorens zo'n product aan te raden, moeten de behoeften en de situatie van de klanten grondig worden geanalyseerd teneinde hen de geschikte producten/diensten voor te stellen.



KLANTEN EERLIJKE, DUIDELIJKE EN NIET-MISLEIDENDE INFORMATIE VERSCHAFFEN

Het is onze plicht de klanten eerlijke, duidelijke en juiste informatie te verschaffen, zodat ze met kennis van zaken beslissingen kunnen nemen:

- ◆ bezorg vóór, tijdens en na het verkoopproces alle nodige informatie, zodat de klanten kunnen begrijpen:
 - wat ze kopen, inclusief het verwachte resultaat, de prijs en de risicokenmerken;
 - waar ze voor betalen, inclusief de prijs van de gekozen producten, diensten en advies;
- ◆ voorzie documentatie met de relevante informatie, die klanten effectief kunnen lezen en begrijpen;
- ◆ zorg dat de informatie via alle kanalen consistent en stipt wordt aangeboden;
- ◆ beantwoord de vragen van klanten tijdig en zo goed en professioneel mogelijk.



Mijn klant heeft net een aanzienlijk bedrag geërfd en wil het graag beleggen in een financieel beleggingsproduct. Ons gamma van financiële beleggingsproducten is breed met verschillende risico- en rendementsniveaus. Aangezien mijn klant de voorkeur geeft aan innovatieve financiële producten, denk ik dat een product met een hoog rendement de juiste keuze is, zowel voor mijn klant als voor de rentabiliteit van de bank.

Wat moet ik doen?

Na te controleren of het voorstel aangepast is aan de behoeften, de situatie, de risicobereidheid en het risicoprofiel van de klant, is het uw plicht de kenmerken, voordelen en risico's van het product/ de dienst (marktrisico, kredietrisico, wisselkoersrisico enzovoort) op een evenwichtige manier voor te stellen aan de klant. Het is uw verantwoordelijkheid na te gaan of de klant de aard van het product en de bijhorende risico's begrijpt, om met kennis van zaken een beslissing te kunnen nemen. Een product met een erg hoog rendement zal ook erg veel risico dragen, en de klant moet de aard en de omvang van dat risico, inclusief de kans op kapitaalverlies, volledig begrijpen.



GARANDEREN DAT KLANTEN EEN EERLIJKE BEHANDELING KRIJGEN

Het is onze plicht alle potentiële gevallen van belangenvermenging die de belangen van onze klanten kunnen schaden actief te identificeren, te voorkomen en te beheren. We moeten die risico's zo doeltreffend mogelijk beperken:

- ◆ Zorg ervoor dat klanten altijd eerlijk worden behandeld;
- ◆ Hanteer een eerlijke en transparante prijsstelling in overeenstemming met de geldende wetten en voorschriften;
- ◆ Ondersteun klanten met financiële moeilijkheden geduldig en zorgvuldig;
- ◆ In onze relatie met externe producenten en verdelers is het onze verantwoordelijkheid om:
 - partners te zoeken die de principes van onze gedragscode naleven;
 - de taken en verantwoordelijkheden van de productontwikkelaar en -verdelers te begrijpen.



KLACHTEN VAN KLANTEN OP EEN GEPASTE EN EERLIJKE MANIER BEHANDELEN

- Het is onze plicht de klachten van klanten op een gepaste en eerlijke manier behandelen:
- ◆ Behandel klachten van klanten tijdig, transparant en naar eer en geweten;
 - ◆ Zorg voor een duidelijk en gratis proces om een klacht te registreren;
 - ◆ Zet eventuele fouten zo snel mogelijk recht.



Een ontevreden klant legde een maand geleden een klacht neer. Hij belt me op en vertelt dat hij geen antwoord heeft ontvangen van de bank. Hij is erg teleurgesteld en is van plan zijn tegoeden over te dragen naar een andere bank.

Wat moet ik doen?

Het is uw plicht de klachten van klanten doeltreffend en snel te behandelen om vertrouwen en loyaliteit te kweken.”

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 geldende wetten ter voorkoming van financiële misdrijven, inclusief de activiteiten die terrorisme financieren, na te leven, en medewerking te verlenen aan internationale acties die ondernomen worden in de financiële sector.

Omdat 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 regelgeving 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 financiële misdrijven zoals fraude, witwaspraktijken, corruptie en de financiering van terrorisme. Er werd een addendum over 'Corrupte praktijken en ongeoorloofde beïnvloeding voorkomen, opsporen en tegengaan' toegevoegd aan de bestaande gedragscode (zie sectie D). Daarom moet iedereen:

- ◆ alert zijn voor en meewerken aan de strijd tegen alle types van financiële 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 controles worden uitgevoerd om te weten wie de klanten zijn en hoe ze de producten en diensten van de groep gebruiken;
- ◆ waakzaam zijn om te voorkomen dat klantentransacties betrekking hebben op omkoping of corruptie;
- ◆ elke verdachte verrichting melden aan het senior management of de plaatselijke Compliance-afdeling.



Vanochtend vroeg een van mijn klanten me een bankgarantie uit te geven voor de export van munitie naar een land waarvoor een wapenembargo geldt.

Wat moet ik doen?

Weiger de transactie en breng uw plaatselijke Compliance-afdeling 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 plaatselijke Compliance-afdeling opdat kan worden nagegaan of het bewijs dat voorhanden is, overtuigend genoeg is. Als dat niet het geval is, zal het betrokken Financial Security-team een verslag van een verdachte activiteit opstellen en aan de gepaste autoriteit bezorgen.

SANCTIES EN EMBARGO'S NALEVEN

De groep verbindt zich ertoe toepasselijke sanctie- en embargoregels na te leven. Dat houdt in dat we:

- ◆ moeten weten welke sanctie- en embargoregels gelden in de markten waarin de groep actief is of waarmee ze contact heeft;
- ◆ het beleid van de groep en de plaatselijke wetten (en elke toepasselijke regelgeving) met betrekking tot sancties en embargo's moeten naleven 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.

REGELS INZAKE MARKTMISBRUIK EN EERLIJKE CONCURRENTIE NALEVEN IN HET KADER VAN MARKTACTIVITEITEN

Iedere medewerker draagt de verantwoordelijkheid om:

- ◆ de regels met betrekking tot het beheer van vertrouwelijke informatie over klanten en marktactiviteiten na te leven: (i) deel of misbruik nooit bevoorrechte informatie ('handel met voorkennis'); (ii) wissel nooit commercieel gevoelige informatie uit met concurrenten;
- ◆ gedrag dat de vlotte werking van de markten vermoedelijk zal verstoren te vermijden; zich te houden aan de marktregels en de normen die bedoeld zijn om de stabiliteit, liquiditeit en transparantie op de markten te bevorderen;

- ◆ nooit, alleen of samen met anderen, te handelen met de intentie de waarde van een financieel instrument of index te manipuleren, ook niet door bedrieglijke of misleidende informatie te verschaffen;
- ◆ proactief elk gedrag aan te geven dat waarschijnlijk een poging tot marktmisbruik inhoudt, ook wanneer die poging faalt. Die waakzaamheid heeft betrekking op gedrag van zowel werknemers als tegenpartijen/klanten;
- ◆ gebruik te maken van de communicatietoestellen die worden verstrekt door de bank en van de toegelaten communicatiekanalen, in lijn met uw rol, de geldende beleidsregels en uitzonderingen.



Ik ben berichten aan het uitwisselen over een transactie met een van mijn tegenpartijen via Bloomberg chat. Mijn gesprekspartner vertelt me dat ze naar een zakenlunch moet, maar beschikbaar blijft via WhatsApp.

Wat doe ik?

Behoudens uitzonderingen is WhatsApp momenteel geen toegelaten kanaal, dus tenzij u formele goedkeuring hebt om WhatsApp te gebruiken voor zakelijke doeleinden, moet u uw gesprekspartner inlichten dat uw interne beleidsregels u niet toelaten dat communicatiekanaal te gebruiken en haar vragen om een kanaal te gebruiken dat werd goedgekeurd door de groep. Ter herinnering: u dient in dergelijke gevallen te antwoorden via een door BNP Paribas verstrekt toestel.



Aan het koffiezetapparaat hoorde ik toevallig niet-publieke informatie die een negatieve impact kan hebben op de waarde van aandelen die een vriend van mij in bezit heeft.

Ik heb geen persoonlijk belang en ben niet betrokken bij transacties met betrekking tot dat aandeel in het kader van mijn functie. Ik wil niet dat mijn vriend geld verliest.

Mag ik de informatie met hem delen?

Nee, u mag geen belangrijke niet-publieke informatie over een aandeel doorspelen aan uw vriend, ongeacht hoe u ze verkreeg. Een andere persoon een tip geven wordt beschouwd als handel met voorkennis en is in strijd met de wet.



TRANSACTIONELE BELANGENCONFLICTEN VOORKOMEN EN VERMIJDEN

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

- ◆ elke situatie waarbij een belangenconflict kan ontstaan voor de groep BNP Paribas proactief herkennen, beheren 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 vroeg me mee te werken aan de financiering van de overname van een bedrijf. Ik weet dat een CIB-bankier een klant heeft in dezelfde sector en ik vermoed dat hij misschien als adviseur optreedt voor die klant voor dezelfde transactie.

Mag ik aan de klant bevestigen dat ik graag de financiering wil verzorgen?

Alvorens dat mandaat te aanvaarden, moet u er zeker van zijn dat er geen conflict bestaat tussen deze rol en de andere rollen die BNP Paribas mogelijk vervult. Als er een conflict wordt geïdentificeerd, moet u het dossier doorverwijzen naar het belangenconflictencomité van de groep.”

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 de hoogste norm inzake individuele integriteit en beroepsethiek.



NOOIT GEBRUIKMAKEN VAN VOORKENNIS OF ANDERE VERTROUWELIJKE INFORMATIE BIJ PERSOONLIJKE TRANSACTIES

Alle werknemers moeten de volgende regels naleven:

- ◆ Buiten het normale verloop van de professionele activiteiten, is de bekendmaking van vertrouwelijke informatie strikt verboden (ook wanneer het advies of ondersteuning aan een derde partij betreft);
- ◆ Werknemers mogen voor persoonlijke transacties in financiële instrumenten nooit gebruik maken van vertrouwelijke informatie, noch transacties uitvoeren wanneer ze beschikken over voorkennis (handel met voorkennis);
- ◆ Alle werknemers die als ‘sensitive’ zijn geclassificeerd moeten bovendien het interne beleid met betrekking tot verrichtingen voor eigen rekening strikt naleven, waarbij ze met name nooit persoonlijke transacties mogen uitvoeren die verwant zijn aan hun professionele verantwoordelijkheden en ze al hun relevante effectenrekeningen en persoonlijke transacties moeten melden.



BELANGENCONFLICTEN BIJ MANDATEN EN ACTIVITEITEN BUITEN DE BANK VOORKOMEN EN VERMIJDEN

BNP Paribas is er voorstander van dat zijn werknemers deelnemen aan sociale activiteiten en moedigt hen aan een rol op te nemen in hun gemeenschap. Die mandaten en bijkomende activiteiten kunnen evenwel leiden tot conflicten tussen de professionele en de privébelangen.

Iedere medewerker moet er dan ook aan denken:

- ◆ het interne beleid van de groep inzake activiteiten buiten de bank na te leven;
- ◆ 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 Paribas⁴ die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten altijd te melden;
- ◆ de groep nooit te betrekken bij persoonlijke activiteiten zonder voorafgaande formele goedkeuring.



Ik ben een relatiebeheerder bij BNP Paribas en beheer privé ook bedrijven. Ik overweeg mijn persoonlijke bedrijfsactiviteiten te ontwikkelen met klanten van BNP Paribas, aangezien die beleggen in gelijkaardige bedrijven.

Loop ik risico?

Ja. Ten eerste had u de potentiële of gepercipieerde belangenconflicten moeten identificeren en evalueren en die privé-bedrijven moeten aangeven bij uw manager en bij Compliance. Ten tweede mag u uw professionele activiteiten bij BNP Paribas niet vermengen met uw persoonlijke activiteiten, en uw tijd en middelen bij de bank niet gebruiken, noch uw bankactiviteiten aanwenden ten voordele van uw privébedrijven.



Ik beheer vastrentende transacties voor bedrijven bij BNP Paribas. Mijn partner werkt voor een tegenpartij die een zakelijke relatie heeft met BNP Paribas en mag handelen uit naam van die tegenpartij om contact te leggen of te onderhandelen met BNP Paribas voor prijsstellingen en offertes voor vastrentende transacties.

Loop ik risico?

Misschien. Ten eerste moet u deze persoonlijke relatie evalueren en aangeven bij uw manager en bij Compliance, aangezien ze mogelijk voor een belangenconflict zorgt. Ten tweede dient u ervoor te zorgen dat u niet betrokken bent bij de transacties met deze tegenpartij en de beperkende maatregelen na te leven die werden opgelegd.

4 – Exclusief vakbondsactiviteiten zoals gedefinieerd in het Franse arbeidsrecht



Er werd me een positie aangeboden in de raad van bestuur van een onderneming en ik heb het aanbod aanvaard, aangezien de activiteiten van de onderneming geen concurrentie vormen voor die van BNP Paribas.

Loop ik risico?

Misschien, aangezien u mogelijk niet beschikt over alle informatie over die onderneming en haar relatie met BNP Paribas, en of dat kan leiden tot een potentieel of gepercipieerd belangenconflict. U dient die positie te evalueren en aan te geven bij uw manager en bij Compliance en hun voorafgaande toestemming te verkrijgen, aangezien ze mogelijk voor een belangenconflict kan zorgen.”



Voor de organisatie van het volgende jaarlijkse seminar overweeg ik een hotel aan de kust voor te stellen dat eigendom is van mijn schoonbroer. Ik ben ervan overtuigd dat de charmante locatie een doorslaand succes zal zijn, en zeker omdat het hotel goedkoper is dan de concurrentie. Bovendien komt het ook de familie goed uit!

Mag dat?

Ongeacht de troeven van de diensten die uw persoonlijke relatie kan aanbieden, moet het leveranciersselectieproces doorlopen worden. Als het hotel van uw schoonbroer deel uitmaakt van de selectie, mag u geen invloed uitoefenen op de beslissing, om een belangenconflict te vermijden.”



Ik wil graag een klant uitnodigen op een internationaal sportevenement dat wordt gesponsord door BNP Paribas, maar de klant woont in het buitenland en de onthaalkosten kunnen oplopen.

Is dat mogelijk?

Op zulke evenementen worden heel wat klanten uitgenodigd om het merk en het imago van de onderneming te promoten. Uitnodigingen zijn mogelijk binnen de limieten die worden opgelegd door de procedures. U moet voorafgaand de goedkeuring vragen van uw directe manager en van Compliance met betrekking tot de vervoers- en verblijfskosten.”

NOOIT COMMERCIEEL GEVOELIGE INFORMATIE UITWISSELEN OF HET COMMERCIËLE BELEID VAN DE GROEP BESPREKEN MET CONCURRENTEN

Deze regels gelden ongeacht de context (beroepsvereniging, bij formele uitwisselingen zoals partnerschappen of in een informeel kader zoals sociale evenementen, enzovoort) en het medium (gesproken, geschreven.)



Ik werk aan een aanbesteding en ben me ervan bewust dat een collega van een andere bank ook werkt aan een bod. We overwegen samen een bod uit te brengen, zodat we de koek kunnen verdelen.

Loop ik risico?

Misschien, het wordt geval per geval bekeken. Neem onmiddellijk contact op met Compliance/Legal alvorens actie te ondernemen.

5

RESPECT VOOR MENSEN

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 blijf geven van een professionele houding.

DE HOOGSTE NORMEN VOOR PROFESSIONEEL GEDRAG NALEVEN

Ledereen 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;
- ◆ alle mensen respectvol behandelen;
- ◆ erover waken dat de interacties met mensen te allen tijde professioneel en effectief zijn;
- ◆ luisteren naar de inbreng van mensen en die op prijs stellen, ook als ze standpunten vertolken die verschillen van de uwe.



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 hun eventuele bezorgdheden over bepaalde gedragingen kunnen en moeten melden zonder angst voor represailles.



Ik ben manager en ik heb gesprekken opgevangen die wijzen op niet-conform gedrag in een ander activiteitendomein. Het valt niet onder mijn verantwoordelijkheid. Moet ik mijn bezorgdheid toch uiten?

Alle mensen, managers en anderen, hebben de verantwoordelijkheid om hun bezorgdheid te uiten m.b.t. gedrag dat mogelijk wetten, voorschriften, de gedragscode, het beleid of de procedures van de groep schendt. Iedereen heeft het recht een melding te maken en geen enkele werknemer mag gesanctioneerd, ontslagen of gediscrimineerd worden, rechtstreeks of onrechtstreeks, omdat ze te goeder trouw een melding hebben gemaakt. Om een melding te maken, kunt u nu gebruik maken van één enkel beveiligd platform waarop alarmsignalen worden verzameld, ongeacht of ze betrekking hebben op 'Respect voor mensen' of op een andere situatie. Dit platform, het BNP Paribas Whistleblowing Platform (klokkenluidersplatform), is toegankelijk [via de volgende link](#). Alvorens er gebruik van te maken, kunt u de situatie bespreken met iemand naar keuze. Dat kan uw eigen manager zijn, of om het even welke andere manager:

- uw HRBP en/of een plaatselijke HR-medewerker;
- een medewerker van het team Diversiteit, Gelijkheid & Inclusie, of, als die er zijn op uw locatie, een medische of sociale medewerker, of een personeelsvertegenwoordiger.



ELKE VORM VAN DISCRIMINATIE VERWERPEN

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

- ◆ een 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 bepalen;
- ◆ zich onthouden van seksuele intimidatie of gedrag dat als dusdanig kan worden opgevat. Onder 'seksuele intimidatie' wordt elk gedrag van seksuele aard verstaan dat de waardigheid van mensen aantast, beschouwd wordt als ongewenst, onaanvaardbaar, ongepast of kwetsend voor wie ermee te maken krijgt en een suggestieve, vijandige, onstabiele of kwetsende werkomgeving creëert.
- ◆ alle vormen van discriminatie, pesterijen of intimidatie tegenover andere medewerkers, klanten of andere personen die een relatie hebben met de groep BNP Paribas op basis van verboden factoren als geslacht, nationaliteit, gezondheid, handicap, leeftijd en identiteit (inclusief afkomst) verwerpen;



Ik hoorde iemand racistische taal gebruiken in uitlatingen over iemand anders.

Wat moet ik doen?

U kunt de 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 afdeling Human Resources of het klokkenluiderskanaal gebruiken 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.



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 in de gebouwen van de groep BNP Paribas.



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, waarin slachtoffers van discriminatie en intimidatie niet het gevoel krijgen dat hun klachten worden genegeerd of gebagatelliseerd en waarin ze geen represailles hoeven te vrezen.

U kunt de betrokkenen rechtstreeks aanspreken als u zich daar goed bij voelt. Meld de situatie in elk geval via het BNP Paribas Whistleblowing Platform. Alvorens er gebruik van te maken, kunt u uw bezorgdheden bespreken met iemand naar keuze, uw manager of uw HR-contactpersoon.

BESCHERMING VAN DE GROEP

Alle medewerkers hebben de verplichting de leefbaarheid op lange termijn van de activiteiten van de groep BNP Paribas 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 de klantenrelaties;
- ◆ misbruik van deze middelen en troeven ten gunste van een ander, zowel opzettelijk als door nalatigheid, voorkomen, met name op een manier die de belangen van de groep BNP Paribas in gevaar kan brengen;
- ◆ succes op lange termijn altijd laten voorgaan op kortetermijngewin, in lijn met de strategische richtlijnen van de groep BNP Paribas, om het merk en de reputatie van de groep BNP Paribas te beschermen.

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 één van haar strategische troeven is, die essentieel is voor haar activiteiten.

Door het gebruik van nieuwe technologische mogelijkheden voor gegevensbeheer (bv. cloud, big data, artificiële intelligentie, blockchain) en digitale toepassingen (sociale media, e-mail, gedeelde ruimtes, ...) ontstaan nieuwe bronnen van risico's, zoals risico's met betrekking tot de cyberveiligheid. De groep moet voorbereid zijn op de bedreiging van 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 strengste normen, richtlijnen, vereisten en best practices met betrekking tot cyberveiligheid aanhangt en in de praktijk brengt, in overeenstemming met de gouden regels voor cyberveiligheid en het cyberveiligheidskader van de groep;
- ◆ de goedgekeurde behandelingsregels te allen tijde toepast in elke fase van de informatielevenscyclus, om te waarborgen dat de informatie van de groep zorgvuldig en gepast wordt ingedeeld (d.w.z. privé, publiek, intern, vertrouwelijk, geheim), gebruikt, opgeslagen, geraadpleegd, vrijgegeven, overgedragen en verwijderd;
- ◆ tijdens zijn werk bij BNP Paribas of bij vertrek uit de groep zonder voorafgaande goedkeuring geen informatie (bv. gegevens, bestanden, documenten) van BNP Paribas zal verspreiden buiten de groep via persoonlijke dragers en/of externe fysieke of logische opslag (bv. digitale opslagruimtes) of op papier.



De dag loopt ten einde en mijn presentatie voor de vergadering van de stuurgroep morgen is bijna klaar. Om de taak thuis af te werken, overweeg ik de voorbereidende documenten en het (als vertrouwelijk bestempelde) presentatie-ontwerp naar mijn persoonlijke e-mailadres te sturen, zodat ik mijn professionele laptop op kantoor kan laten.

Is dat een goede manier van werken?

Het is tegen het beleid van BNP Paribas om documenten van de groep over te dragen naar een persoonlijk e-mailadres of toestel. De naleving van het gegevensbeschermingsbeleid is cruciaal om gegevenslekken te voorkomen. Doorheen de groep zijn verscheidene tools ter voorkoming van gegevenslekken ('Data Leakage Prevention' of DLP) geïmplementeerd om elke ongeautoriseerde overdracht van bankgegevens te detecteren en te verhinderen. Werkgerelateerde taken dienen afgewerkt te worden op toestellen die werden verstrekt door de onderneming, om de veiligheid van de gegevens te waarborgen. De gegevensbehandelingsregels van de groep niet naleven kan disciplinaire en juridische gevolgen hebben.



INDIVIDUELE PRIVACY VRIJWAREN

Bij onze dagelijkse bezigheden verwerken wij grote hoeveelheden gegevens, waaronder de persoonsgegevens van onze individuele klanten, werknemers en partners. Hun privacy bewaren, hun gegevens beschermen en hun vertrouwen behouden, zijn van het grootste belang voor BNP Paribas, ook nu snelgroeiende nieuwe technologieën bijkomende mogelijkheden creëren om klanten van dienst te zijn en waarde te creëren voor de groep.

De werknemers van de groep verbinden zich ertoe om:

- ◆ de regels van de groep voor de bescherming van persoonsgegevens na te leven;
- ◆ persoonsgegevens uitsluitend te verzamelen en verwerken voor duidelijke en legitieme doeleinden;
- ◆ ervoor te zorgen dat alle personen geïnformeerd worden over de verwerking van hun persoonsgegevens;
- ◆ persoonsgegevens niet langer te bewaren dan nodig voor het voorziene verwerkingsdoel en dan vereist volgens wettelijke verplichtingen.



Laten we een reëel scenario bekijken dat zich kan voordoen bij onze aanwervingsmanagers. Beeld u in dat u een sollicitatiegesprek moet afnemen voor een vacature in uw team. Als klantenadviseur retail banking hebt u een bevoorrechte toegang tot de klantengegevens. Bij uw voorbereiding merkt u dat de kandidaat zowel over persoonlijke als professionele rekeningen beschikt, twee kinderen heeft en gescheiden is.

**Is het gepast die persoonlijke informatie te gebruiken bij het gesprek?
Is het gepast die persoonlijke informatie te gaan opzoeken vóór het gesprek?**

Volgens het beleid van de groep mogen de persoonsgegevens van klanten enkel worden gebruikt voor de doeleinden waarvoor ze werden verzameld. In dit voorbeeld werd de informatie verzameld voor bankdoeleinden, niet voor HR-doeleinden, en mag ze dus niet worden gebruikt tijdens het aanwervingsproces. Bovendien moeten de gegevens die worden aangewend om iemand in dienst te nemen, rechtstreeks verband houden met de positie.

Dit scenario toont aan hoe belangrijk het is om de gegevensbeschermingsregels na te leven en om ervoor te zorgen dat onze aanwervingsprocessen stoelen op integriteit en respect voor de privacy van de kandidaat.



Ik ben een klantenadviseur retail banking. Een recente vraag van een collega over de spaarrekening van zijn grootmoeder brengt me in een moeilijke situatie. Zij is een van mijn klanten. Mijn collega wil graag een nieuw huis kopen en vertrouwt erop dat zij hem financieel zal steunen.

Wat moet ik doen?

Zo pakt u de situatie aan met integriteit:

- bescherm de privacy: de toegang tot persoonsgegevens is strikt beperkt tot de doeleinden waarvoor ze werden ingezameld, in dit geval dus bankdoeleinden;
- vermijd persoonlijk gebruik: klantengegevens raadplegen voor persoonlijke redenen is niet toegelaten. Het is uw taak de gegevens van uw klanten te beschermen, niet om ze aan te wenden voor persoonlijke vragen;
- rapporteer misbruik: als u op misbruik van klantengegevens stuit, hebt u de verantwoordelijkheid dat door te spelen aan uw manager en aan de medewerker voor gegevensbescherming ('Data Protection Officer' of DPO);
- respecteer het bankgeheim: bovenal moet u de vertrouwelijkheid van de gegevens van uw klanten beschermen.

Door deze richtlijnen te volgen, houdt u het vertrouwen dat uw klanten en de groep in u stellen en zorgt u ervoor dat uw professionele gedrag onberispelijk blijft.

VERANTWOORDELIJK COMMUNICEREN

Het is onze plicht om verantwoordelijk te communiceren. Daarom moeten we ervoor zorgen:

- ◆ nooit de reputatie van de Bank in gevaar te brengen wanneer we extern spreken over welk onderwerp dan ook dat verband houdt met de groep BNP Paribas;
- ◆ nooit commercieel gevoelige informatie uit te wisselen met concurrenten, tenzij voor legitieme aanvragen (toezichthouders, management, enzovoort);
- ◆ het interne beleid van de groep na te leven aangaande het gebruik (publiceren, delen of interactie) van digitale tools en interne en externe sociale media.



Ik werk voor een entiteit van de groep BNP Paribas die geen bankdiensten verleent. Ik moet deelnemen aan een meeting met enkele van mijn concurrenten.

Zijn de concurrentieregels van toepassing?

Ja, de concurrentieregels gelden voor alle werknemers van de groep BNP Paribas, ongeacht de activiteit, of die nu gereguleerd is of niet.

ETHISCH OMGAAN MET DERDE PARTIJEN

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

- ◆ treven naar relaties met de leveranciers van de groep die wederzijds voordeel opleveren, om ethisch gedrag in de hele toeleveringsketen te bevorderen en risico's met betrekking tot wederzijdse afhankelijkheid te voorkomen;
- ◆ de interne controles, richtlijnen en procedures van de groep m.b.t. leveranciers naleven;
- ◆ de mededingingswetgeving naleven om vrije en eerlijke concurrentie tussen die marktspeelers te bevorderen, ongeacht de betrokken markten (gereguleerd of niet gereguleerd).



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

Wat moet ik doen?

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



VERANTWOORD RISICO'S NEMEN WAAR U NAUWLETTEND OP TOEZIET

Risicobewustzijn, risicobeheer en risicocontrole zijn van cruciaal belang om de groep en haar reputatie te beschermen. Specifieke comités waken erover dat de beste beslissingen gezamenlijk genomen worden (bv. Kredietcomité, Nieuwe Activiteiten Comité), en er worden formele processen gehanteerd om kwesties naar een hoger niveau door te schuiven. Het is belangrijk dat iedereen binnen zijn takenpakket verantwoordelijk handelt in dit soort kwesties. Daarom is het onze plicht dat we:

- ◆ handelen op basis van de best practices van de groep BNP Paribas op het gebied van compliance, fraudepreventie, en risicobeheer en interne controles in het algemeen. BNP Paribas hanteert een ruime definitie van fraude en verwacht dat zijn werknemers zich onberispelijk gedragen;
- ◆ al het mogelijke doen om te anticiperen op risico's die zich kunnen voordoen tijdens de dagelijkse activiteiten;
- ◆ streng toezien op risico's, om de klanten en het hele financiële systeem te beschermen;
- ◆ een strikt collectief proces begrijpen en hanteren 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 opvolgen en tegen elkaar afwegen naarmate ze zich voordoen.



Mijn collega voert transacties uit die verder reiken dan de limieten van zijn mandaat, zondertoestemming van de klant, om een fout of vergissing te verbergen.

Wat moet ik doen?

Alle informatie over een geval van fraude, een poging tot fraude of een ernstig vermoeden van fraude dat u ter ore komt, moet onmiddellijk worden geëscaleerd naar uw management, de risicoafdeling en de "Inspection Générale".



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 groep BNP Paribas, 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.

7

OMGANG MET DE SAMENLEVING

De groep BNP Paribas streeft ernaar bij te dragen tot verantwoorde en duurzame wereldwijde ontwikkeling. Ze streeft ernaar een leider te zijn in duurzame financiering en een positieve impact te hebben op de maatschappij als geheel, zowel in haar eigen activiteiten als in haar toeleveringsketen en via de producten en diensten die haar ondernemingen hun klanten aanbieden. In dit gedeelte van de gedragscode worden de regels en vereisten voor de medewerkers uiteengezet om dit streven te ondersteunen.

MENSENRECHTEN RESPECTEREN

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe de mensenrechten te eerbiedigen bij haar activiteiten en de mensenrechten te bevorderen binnen haar invloedssfeer, d.w.z. onder haar medewerkers, leveranciers, klanten, bedrijven waarin de groep investeert en in de gemeenschappen waar de groep actief is. In het bijzonder wil de groep via haar financierings-, investerings- en beleggingsactiviteiten niet medeplichtig zijn aan mogelijke schendingen van de mensenrechten.

Van de medewerkers van de groep BNP Paribas wordt verwacht dat ze de mensenrechten eerbiedigen en dat ze met name:

- ◆ altijd stilstaan bij de rechtstreekse en onrechtstreekse impact van hun activiteiten op de mensenrechten;
- ◆ ervoor zorgen dat de criteria m.b.t. de impact op de mensenrechten die de groep heeft bepaald als kader voor haar activiteiten (eigen activiteiten, financieringen en beleggingen en inkopen) worden nageleefd.



Een van mijn klanten, een distributiegroep met activiteiten in tal van landen, wordt ervan beticht medeplichtig te zijn aan de schending van de mensenrechten. Ngo's beschuldigen een van haar voornaamste leveranciers van dwangarbeid in zijn fabrieken. Maatschappelijke organisaties en invloedrijke personen hebben andere financiële instellingen al publiekelijk onder druk gezet om hun relatie met de klant te beëindigen. Wat moet ik doen?

BNP Paribas heeft een robuust kader uitgebouwd om de ESG-risico's (ecologie, sociaal & governance) met betrekking tot zijn financierings- en beleggingsactiviteiten te beheren. Daarbij moet zo snel mogelijk contact worden opgenomen met de controversiële klant om de gegrondheid van de beschuldigingen na te gaan. Als daaruit blijkt dat de ESG-vereisten van de groep niet werden nageleefd, moet er een remediëeringsplan worden opgesteld, waarvan de implementatie regelmatig wordt opgevolgd door de relatiebeheerder die, indien nodig, beroep kan doen op de CSR-contactpersoon van zijn entiteit en gebruik kan maken van de collectieve expertise van het volledige CSR-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 financierings- en beleggingsactiviteiten of die een rechtstreeks gevolg is van haar eigen activiteiten te beperken. In die context beschouwt de groep de strijd tegen de klimaatverandering als een prioriteit en verbindt zij zich ertoe haar portefeuille af te stemmen op trajecten die collectieve koolstofneutraliteit tegen 2050 mogelijk maken en haar klanten te begeleiden bij de omschakeling naar een duurzame en koolstofarme economie.

De medewerkers 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;
- ◆ ervoor zorgen dat de milieucriteria die de groep heeft bepaald als kader voor haar activiteiten (eigen activiteiten, financieringen en beleggingen en inkopen) worden nageleefd;
- ◆ actief bijdragen tot het bereiken van de door de groep vastgelegde doelstellingen om de milieu-impact van haar dagelijkse activiteiten te verminderen.

ZICH VERANTWOORDELIJK GEDRAGEN IN DE PUBLIEKE ONGANG

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 als ondersteuning in 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 overheidsinstanties.



Ik werd benaderd door een handelaar in landbouwproducten (exotisch fruit, sojabonen, maïs) om een van zijn transacties te financieren. Wat moet ik doen?

Voor de landbouwsector bestaat een financierings- en beleggingsbeleid. In dat beleid wordt specifiek de nood aangestipt om op te treden tegen de ontbossing die komt kijken bij de Braziliaanse productie van rundvlees en sojabonen in het Amazonegebied en de regio Cerrado. U dient dan ook contact op te nemen met uw plaatselijke duurzaamheidsverantwoordelijke om na te gaan hoe de onderneming scoort op de criteria van het beleid (mensenrechten, milieubescherming enzovoort) en op de vereisten met betrekking tot ontbossing. In dit specifieke geval moet de onderneming ondervraagd worden over de oorsprong van de verhandelde sojabonen, en in het bijzonder of die uit het Amazonegebied of de regio Cerrado in Brazilië komen, en zo ja, of zij een 100% traceerbaarheid toepast en er op geen enkele manier sprake is van ontbossing in haar toeleveringsketen voor sojabonen.”

BIJDRAGEN AAN EEN INCLUSIEVERE MAATSCHAPPIJ

De groep maakt gebruik van alle hefboomen waarover ze beschikt als verstrekker van financiële en beleggingsdiensten, werkgever en sponsor om de duurzame en harmonieuze ontwikkeling van de maatschappij te bevorderen. Ze zet zich met name in om de economische, sociale en culturele ontwikkeling van de regio's te bevorderen. De groep wil ook speciale aandacht besteden aan klanten in kwetsbare situaties en haar diensten toegankelijker maken door de ontwikkeling van op maat gemaakte en laagdrempelige financiële producten en diensten. De werknemers van de groep BNP Paribas moeten ervoor zorgen dat ze 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 die worden uiteengezet in de gedragscode. Alle medewerkers van de groep moeten:

- ◆ 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 opleidingen volgen om hun verantwoordelijkheden te begrijpen;
- ◆ de vertrouwelijkheid van de informatie waarborgen, inclusief de naleving van de regels rond het bankgeheim.
- ◆ werken en zakendoen met inachtneming van de gedragscode in alle aspecten van hun functie;

Alle medewerkers van de Groep dienen de klokkenluidersprocedure van de groep te benutten om hun stem te laten horen en hun bekommernissen zo nodig tijdig te melden.

De groep zal 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 groep⁵.

⁵ - Inclusief het document 'Règlement interieur de BNP Paribas SA' in Frankrijk

BESLISSINGEN NEMEN

Hoewel de gedragsregels een leidraad vormen voor elke beslissing, inclusief beleidsregels, procedures en managementondersteuning, is er niet voor elke situatie een specifieke regel. Uiteindelijk moeten we ons om de juiste beslissing te nemen, laten leiden door ons eigen beoordelingsvermogen 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.



**ALS HET ANTWOORD OP EEN VAN DEZE VRAGEN NEE IS,
STOP DAN METEEN EN PRAAT EROVER!**

Als u twijfels hebt of iets u zorgen baart, vraag dan advies aan een bevoegd persoon:
Uw directe manager, 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.

Om 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 regelgevers, juridische stappen, boetes, straffen en andere negatieve gevolgen hebben voor de groep.

De groep BNP Paribas verbindt zich ertoe altijd samen te werken met de bevoegde toezichthoudende 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 toezichthouder, 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: het onberispelijkste gedrag in onze sector, binnen het kader van de wetten en regels die gelden in de markten waarin de groep zakendoet. 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 de strengste ethische criteria die van toepassing zijn.

VRIJUIT SPREKEN EN BEZORGDEHEID 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 een zo eerlijk en doeltreffend mogelijke wijze een antwoord op te bieden.

Als u als werknemer een schending van de gedragscode waarneemt of vermoedt, bijvoorbeeld als u een ongelijke behandeling van twee klanten of interne fraude vaststelt, of als u vermoedt dat er sprake is van corruptie (onder meer ongeoorloofde beïnvloeding) of van concurrentievervalsing, of als u getuige bent van discriminatie of intimidatie, dient u dat onmiddellijk te rapporteren.

U BESCHIKT OVER VERSCHIEDENE KANALEN⁶:

Om een melding te maken, kunt u nu gebruik maken van een enkel beveiligd platform⁶ waarop alarmsignalen worden verzameld, ongeacht of ze betrekking hebben op 'Respect voor mensen'⁷ of voor een andere situatie⁸.

◆ Voor een melding in verband met Respect voor mensen

Als u overweegt een melding te maken, wil u de situatie misschien bespreken met een gesprekspartner naar keuze alvorens gebruik te maken van het beveiligde platform.

Dat kan uw manager of om het even welke andere manager zijn, uw HRBP (*human resources business partner*) en/of een plaatselijke HR-medewerker, een medewerker van het team Diversiteit, Gelijkheid & Inclusie, of, als die er zijn op uw locatie, een medische of sociale medewerker, of een personeelsvertegenwoordiger.

◆ Voor een melding in verband met alle andere situaties

Als u van plan bent een melding te maken via het platform, hebt u de keuze uit verschillende kanalen⁹.

U kunt ook contact opnemen met uw directe manager (uw manager op dagelijkse basis) of een hogergeplaatste manager in uw activiteitssector, als een gesprek met uw directe manager geen optie is.

Elke situatie die in strijd is met de wetgeving, de regels, de gedragscode, het groepsbeleid of de groepsprocedures moet gerapporteerd worden en zal onpartijdig, onafhankelijk en vertrouwelijk behandeld worden door

de klokkenluidersreferenten van Compliance of de HR Conduct-referenten die verantwoordelijk zijn voor 'Respect voor mensen'.

Iedereen heeft het recht een melding te maken en geen enkele werknemer mag gesanctioneerd, ontslagen of gediscrimineerd worden, rechtstreeks of onrechtstreeks, om te goeder trouw een melding te hebben gemaakt.

De feiten, de identiteit van de klokkenluider en de identiteit van de betrokken personen blijven doorheen het volledige proces vertrouwelijk.

De personen die de meldingen behandelen, zijn onderworpen aan strenge vertrouwelijkheidsregels.

Een werknemer mag niet onderworpen worden aan represailles voor een melding die te goeder trouw werd gemaakt. Die bescherming geldt evenzeer voor werknemers die een getuigenis hebben afgelegd of bewijs hebben aangeleverd voor het onderzoek.

Een werknemer die het gevoel heeft het slachtoffer te worden van professionele represailles naar aanleiding van een melding, kan die situatie rapporteren.

Niets in deze of andere beleidsregels van BNP Paribas verbiedt u om mogelijke overtredingen van wetten, regels of voorschriften aan om het even welke overheidsinstantie of -entiteit te rapporteren.

6 - Dit platform, het BNP Paribas Whistleblowing Platform (klokkenluidersplatform), is toegankelijk via de volgende link [EthicsPoint - groep BNP Paribas](#)

7 - Groepsbeleid inzake Respect voor mensen RHG0063

8 - Klokkenluidersprocedure van de groep CPL0038

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

BIJKOMENDE VERANTWOORDELIJKHEDEN VOOR MANAGERS

Managers hebben de plicht om het goede voorbeeld te geven en zich te houden aan de hoogste ethische gedragsnormen. 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 om de naleving van de gedragscode als een onderdeel in de prestatiebeoordeling op te nemen;
- ◆ zich actief bewust zijn van de risico's die inherent zijn aan het werk van hun collega's en 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 ongeoorloofd gedrag worden vastgesteld.

ADDENDUM CORRUPTIEBESTRIJDING



CORRUPTIE PRAKTIJKEN
EN ONGEoorloofde
BEÏNVLOEDING
VOORKOMEN,
OPSPOREN EN
TEGENGAAN

INHOUDSOPGAVE

ADDENDUM CORRUPTIEBESTRIJDING

A – Definitie van verboden gedrag dat kan worden opgevat als omkoping, corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding	40
B – Basisprincipes om corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding te bestrijden	41
C – Voorbeelden van verboden gedrag dat kan worden opgevat als corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding	42
◆ Belangenvermenging	42
◆ Geschenken, uitnodigingen en entertainment	44
◆ Faciliterende betalingen	46
◆ Vertrouwelijkheid van gegevens	47
◆ Filantropie, partnerschap, sponsoring en gerelateerde schenkingen	48
◆ Belangenvertegenwoordiging (lobbyen)	50
◆ Aanwerving	50
◆ Andere voorbeelden over klanten, leveranciers, tussenpersonen en andere derde partijen	52

Het addendum over corruptiebestrijding bij de gedragscode van de groep geldt voor alle werknemers en hogere kaderleden van BNP Paribas, die ongeacht de omstandigheden moeten voldoen aan de relevante procedures en controles, met name die met betrekking tot **financiële veiligheid en beroepsethiek** (zie hierboven voor de hoofdstukken van de gedragscode van de groep over 'Financiële veiligheid' en 'Beroepsethiek').

Het addendum over corruptiebestrijding bij de gedragscode van de groep is een openbaar document dat vrijelijk beschikbaar is voor iedereen, inclusief de partners van BNP Paribas.

A

DEFINITIE VAN VERBODEN GEDRAG

DAT KAN WORDEN OPGEVAT ALS OMKOPING, CORRUPTIE OF ONGEOORLOOFDE BEÏNVLOEDING

Het addendum over corruptiebestrijding bij de gedragscode van de groep BNP Paribas bevat de definitie en voorbeelden van verboden gedrag dat kan worden opgevat als omkoping, corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding (hierna samen ‘corruptie’ genoemd, of afzonderlijk ‘corruptie’ en ‘ongeoorloofde beïnvloeding’).

CORRUPTIE

Corruptie treedt op wanneer een persoon rechtstreeks of onrechtstreeks, voor eigen belangen of voor die van een derde partij, een ongeoorloofd voordeel voorstelt, aanbiedt, belooft, goedkeurt, vraagt of aanvaardt voor het uitvoeren, faciliteren, vermijden of uitstellen van een handeling die deel uitmaakt van hun takenpakket. Zo kan de omkoper de corrupte partij bijvoorbeeld cash aanbieden om een bankrekening te openen.

Corruptie veronderstelt de betrokkenheid van minstens twee partijen, natuurlijke of rechtspersonen, overheids- of private actoren. Er wordt gesproken over actieve corruptie wanneer de omkoper een ongeoorloofd voordeel aanbiedt, en over passieve corruptie wanneer de corrupte partij een ongeoorloofd voordeel aanvaardt of vraagt. Corruptie kan onrechtstreeks optreden als er een derde partij of een tussenpersoon betrokken is of bevoordeeld wordt.

Bij één enkel geval van corruptie kunnen zowel daden van actieve als

van passieve corruptie onafhankelijk van elkaar bestraft worden: ook als één van beide niet bewezen is, kan de andere daad worden bestraft. Ten slotte wordt corruptie zwaarder bestraft als de handelingen worden gesteld door een overheidsfunctionaris.

ONGEOORLOOFDE BEÏNVLOEDING

Ongoorloofde beïnvloeding treedt op wanneer overheidsfunctionarissen¹ om het even welk voordeel aanbieden, vragen of aanvaarden om hun reële of gepercipieerde invloed aan te wenden om een voordelige beslissing, een goedkeuring of een gunstige situatie af te dwingen van een overheidsinstantie of administratie.

Net als corruptie kan ongeoorloofde beïnvloeding actief (wanneer het wordt voorgesteld) of passief (wanneer het wordt gevraagd of aanvaard) optreden.

Terwijl een corrupte partij handelt, of net niet handelt, door zijn eigen taken uit te voeren, misbruikt de dader van ongeoorloofde beïnvloe-

ding zijn invloed over de persoon die kan handelen of net niet handelen. Zo kan ongeoorloofde beïnvloeding eruit bestaan iets te beloven waarbij de dader geen handelingen moet stellen die deel uitmaken van zijn takenpakket, maar veeleer zijn (reële of gepercipieerde) invloed op een derde partij aanwendt om een gunstige beslissing of goedkeuring te bekomen.

Werknemers van BNP Paribas mogen in geen geval rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan corrupte praktijken of ongeoorloofde beïnvloeding, die verboden zijn bij wet en ook gelden als een inbreuk op het addendum over corruptiebestrijding bij de gedragscode van de groep BNP Paribas

Als financiële instelling kan BNP Paribas ook blootstaan aan corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding waarbij een derde partij betrokken is. Werknemers mogen geen handelingen stellen waardoor de bank het risico loopt verward te raken in corruptie of witwaspraktijken.

1- Een overheidsfunctionaris is gedefinieerd in overeenstemming met de “Wolfsberg ABC Guidance” en omvat minimum elke persoon die:

- een ambt of overheidsfunctie uitoefent, met name een verkozen, politieke, administratieve, gerechtelijke of monarchistische functie, in een land, zij het aangesteld of verkozen (ambtenaar, lokaal verkozen afgevaardigde, kandidaat voor een politiek ambt, medewerker of vertegenwoordiger van een politieke partij, parlamentslid, rechter enzovoort) of geërfd (koninklijke familie);
- een publieke functie uitoefent voor een land, inclusief voor een overheids-bedrijf of -instelling, een staatsbedrijf of een door de staat gecontroleerde entiteit
- deel uitmaakt van een internationale publieke instelling.

B

BASISPRINCIPES OM CORRUPTIE EN ONGEOORLOOFDE BEÏNVLOEDING TE BESTRIJDEN

Voor BNP Paribas is corruptie absoluut onaanvaardbaar, ongeacht de omstandigheden. De groep BNP Paribas houdt zich aan de wet-Sapin II van 9 december 2016 betreffende transparantie, de bestrijding van corruptie en de modernisering van de economie, alsook aan de UK Bribery Act, de US Foreign Corrupt Practices Act (FCPA), als aan andere toepasselijke wetten.

De groep BNP Paribas heeft een globaal kader geïmplementeerd om corruptie² te voorkomen, op te sporen en te bestrijden. Het is opgebouwd uit de volgende maatregelen en procedures:

- ◆ De voor iedereen toegankelijke [corruptiebestrijdingsverklaring van de CEO van de groep](#)³ waarin wordt bevestigd dat BNP Paribas een nultolerantiebeleid hanteert voor corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding;
- ◆ Een specifiek team dat op groepsniveau toezicht houdt op de governance,

en dat wordt ondersteund door een internationaal netwerk van anti-corruptiecorrespondenten;

- ◆ Een kader om corruptie op te sporen en te voorkomen, dat werd gebaseerd op het in kaart brengen van de mogelijke risico's en dat regelmatig wordt bijgewerkt;
- ◆ Procedures om duidelijk te maken wat we verwachten van klanten, tussenpersonen, leveranciers en andere derde partijen op het vlak van due diligence;

◆ De gedragscode van de groep, inclusief het addendum over corruptiebestrijding;

- ◆ Opleidingen en bewustmakingscampagnes;
- ◆ Een klokkenluiderssysteem;
- ◆ Een disciplinair regime in geval van inbreuken door werknemers;
- ◆ Een interne controlestructuur (inclusief boekhoudkundige controles) en opvolging van risico- en resultaatsindicatoren.

Van de groep BNP Paribas, de hogere kaderleden en alle werknemers wordt verwacht dat ze nultolerantie voor corruptie aan de dag leggen en er actief tegen strijden. Elke vorm van corruptie is dan ook volledig verboden en moet gerapporteerd worden: d.w.z. corruptie van werknemers (ofwel om een persoonlijk voordeel te bekomen, ofwel een groepsvoordeel), alsook corruptie bij onze klanten of partners die we opmerken in het kader van een transactie of bij onze activiteiten.

Deelnemen aan of betrokken zijn bij corruptie wordt beschouwd als professioneel wangedrag. Elke werknemer die gedrag vertoont dat niet in overeenstemming is met het addendum over corruptiebestrijding van de gedragscode van de groep, kan onderworpen worden aan disciplinaire maatregelen, onverminderd eventuele gerechtelijke vervolging.

Corruptie voorkomen en opsporen is ieders verantwoordelijkheid, ongeacht de omstandigheden en de zakelijke belangen die op het

spel staan. Er wordt verwacht dat werknemers van BNP Paribas niet rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij corruptie en het is hun professionele plicht al het mogelijke doen om corruptie mee te voorkomen of te beëindigen.

Vragen over het addendum over corruptiebestrijding? Gelieve contact op te nemen met uw directe manager of Compliance/uw anti-corruptiecorrespondent.

² – Een samenvatting van de corruptiebestrijdingsmaatregelen van BNP Paribas is beschikbaar via de volgende link: https://cdn-group.bnpparibas.com/uploads/file/summary_of_bnp_paribas_global_anti_corruption_policy_and_program_january_2025.pdf

³ – De corruptiebestrijdingsverklaring van de Chief Executive Officer is beschikbaar via de volgende link: [Scanned Document \(bnpparibas.com\)](#)

C

VOORBEELDEN VAN VERBODEN GEDRAG

DAT KAN WORDEN OPGEVAT ALS CORRUPTIE OF ONGEOORLOOFDE BEÏNVLOEDING

Werknemers die druk ervaren of die een goede reden hebben om te geloven dat een situatie waarvan ze rechtstreeks of onrechtstreeks op de hoogte zijn, niet strookt met een of meer van de principes uiteengezet in het addendum over corruptiebestrijding of met de procedures en beleidsregels van de groep, moeten dat zo snel mogelijk rapporteren aan hun directe manager of Compliance.



BELANGENVERMENGING

Als de melding niet mogelijk is via die kanalen, kan de werknemer gebruik maken van het strikt vertrouwelijke klokkenluiderskanaal dat deel uitmaakt van de klokkenluidersprocedure van de groep BNP Paribas (toegankelijk via de proceduredatabase). De klokkenluider die te goeder trouw een inbreuk op het addendum over corruptiebestrijding meldt, mag niet onderworpen worden aan represailles. De klokkenluider wordt beschermd door de wet en door het klokkenluiderssysteem van de groep BNP Paribas.

Elke externe partij (klanten, partners, leveranciers, tussenpersonen, anderen) die ongeoorloofde of corrupte verzoeken ontvangt tijdens hun interactie met de groep BNP Paribas, wordt aangemoedigd dat zo spoedig mogelijk te rapporteren (zie hierboven voor het hoofdstuk over 'Vrijuit spreken en bezorgdheid uiten').

De werknemers moeten de interne regels voor het opsporen, het voorkomen en het beheren van privébelangenconflicten naleven, teneinde te voorkomen dat het persoonlijke belang hun acties of beslissingen op corrupte of onterechte wijze kan beïnvloeden (zie hierboven voor het hoofdstuk over 'Belangenconflicten bij mandaten en activiteiten buiten de bank voorkomen en vermijden' alsook de procedures met betrekking tot belangenconflicten die toegankelijk zijn via de proceduredatabase).



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 verboden geld aan te nemen van klanten (of van een andere partner van BNP Paribas), aangezien dat u in een situatie van corruptie en belangenvermenging kan brengen en het dus moeilijk kan maken om uw professionele taken onpartijdig uit te voeren.

U dient dit voorstel te weigeren en uw directe manager en Compliance in te lichten.





Ik kreeg de taak een leverancier van groene energie te kiezen voor een nieuw pand, maar ik ben de vertegenwoordiger van een van de mededingende ondernemingen.

Wat moet ik doen?

Neem niet deel aan het selectieproces om eventuele belangenconflicten te vermijden en breng uw directe manager op de hoogte. Alle biedingen zullen worden beoordeeld als onderdeel van de inkoopprocedures.”



Een van mijn klanten heeft me het gebruik van haar persoonlijke appartement aan zee aangeboden voor een gratis (en volledig vertrouwelijke!) vakantie. Ik ben evenwel de besluitvormer voor al haar rekeningen en bankproducten en -diensten.

Mag ik die uitnodiging aanvaarden?

Nee, u moet dit voorstel weigeren, aangezien het u zou blootstellen aan belangenvermenging, uw toekomstige beslissingen betreffende deze zakelijke relatie kan beïnvloeden, en/of aanzien kan worden als corruptie. Breng meteen uw directe manager en Compliance op de hoogte.”



Een kennis, die een kaderlid is in een onderneming die ik goed ken, vertrouwde me het geheim toe van het verkoopproces van een van onze concurrenten: hij zei me dat ik deze kans niet mocht missen want dat ze een koper zoeken! Toen ik mijn due diligence van de doelonderneming deed, bleek evenwel dat de vrouw van mijn kennis een van de grootste aandeelhouders is.

Doet dat ertoe?

Ja: uw kennis heeft een belangenconflict, en u, door uw relatie, waarschijnlijk ook. Bovendien heeft uw kennis u vertrouwelijke informatie doorgespeeld, wat vermoedelijk beschouwd zal worden als een ongeoorloofd voordeel (zie hieronder). Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte, en neem niet deel aan het beslissingsproces.”



GESCHENKEN, UITNODIGINGEN EN ENTERTAINMENT

Redelijke geschenken en uitnodigingen maken deel uit van de normale gang van zaken, zolang ze worden aangeboden of aanvaard als hoffelijk gebaar of ter promotie van een bedrijf, zonder de intentie de ontvanger te corrumperen of te beïnvloeden. De monetaire waarde, de frequentie en, algemener, de omstandigheden waarin geschenken en uitnodigingen mogen worden aanvaard of aangeboden, zijn beperkt, zodat ze niet kunnen worden beschouwd of gepercipieerd als beloning voor een ongeoorloofd voordeel of als een voorwaarde om invloed uit te oefenen.

Het is dan ook verplicht de interne beleidsregels van de groep BNP Paribas rond geschenken, uitnodigingen en entertainment na te leven (zie hierboven voor het hoofdstuk 'Beroepsethiek' alsook de procedure rond geschenken en uitnodigingen, die beschikbaar is via de proceduredatabase).

Ongeacht de omstandigheden en de betalingswijze mogen werknemers van BNP Paribas geen geld aanvaarden van of geven aan derde partijen. Alle betalingen en kosten moeten legitiem zijn en gerechtvaardigd, goedgekeurd en opgenomen worden in de boekhouding. Werknemers mogen geen activa van de groep BNP Paribas ter beschikking stellen zonder over de gepaste goedkeuring te beschikken.



Bij elk kantoorbezoek staat mijn klant erop een enveloppe met enkele bankbiljetten op mijn bureau achter te laten.

Wat moet ik doen?

U moet weigeren: het is verboden om geld te aanvaarden, ongeacht het bedrag, zelfs uit beleefdheid. Breng verslag uit over uw weigering aan uw directe manager en aan Compliance en maak een aantekening in het gepaste register.



Vanochtend ontving ik een pakket van een grote leverancier met hypermoderne tablets voor elk lid van mijn comité.

Mag ik die houden?

Nee, u moet weigeren en de tablets terugsturen om te vermijden dat ze uw opinie over de leverancier onterecht beïnvloeden, des te meer omdat hun waarde de monetaire limieten overschrijdt. U moet ook uw directe manager en Compliance inlichten en samen met Procurement de integriteit van de leverancier opnieuw evalueren.





Mijn klant was zeer tevreden over het nieuwe krediet dat net werd toegekend en bood me een hypermodern digitaal horloge aan.

Wat moet ik doen?

Stuur het geschenk vriendelijk terug en licht uw directe manager en Compliance in. Geschenken die niet teruggestuurd kunnen worden, zullen aan een non-profitorganisatie worden geschonken.”



De perfecte timing en plek om de aankoopdirecteur van onze klant uit te nodigen, zei mijn collega: dit restaurant kreeg net zijn derde ster! Die hernieuwing van ons contract is zo goed als binnen!

Is dat toegelaten?

Uitnodigingen mogen niet gebruikt worden om corrupte praktijken te plegen met als doel een ongeoorloofd voordeel te verkrijgen. Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte.”



Mijn collega en ik kregen een doos champagneflessen van dezelfde aankoper.



Waarom aanvaardt u deze gratis VIP tickets niet, vroeg mijn leverancier me?

Uw bedrijf is ook een sponsor van dit sportevenement, dus u hoeft niet langer te twijfelen, we feesten vanavond voort!

Is het terecht dat ik aarzel om die geschenken en uitnodigingen te aanvaarden?

Controleer steeds het beleid rond geschenken en uitnodigingen om te zien of u ze mag aanvaarden in het licht van de omstandigheden, voldoe aan de aangiftevereisten en verwittig uw directe manager, Compliance en Procurement als het van een leverancier komt.”



FACILITERENDE BETALINGEN

Faciliterende betalingen zijn kleine omkoopsommen om de routinehandelingen van overheidsfunctionarissen te faciliteren.

Werknemers mogen ambtenaren geen geld te geven, ongeacht het bedrag, om administratieve procedures te versnellen of vlotter te laten verlopen of om toelatingen te verkrijgen zoals licenties, vergunningen, enz.

? Mijn vlucht is net geland met vier uur vertraging. Een heleboel passagiers staan aan te schuiven voor het noodzakelijke inreisvisum en 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.

? De functionaris die de vergunning moet afgeven om onze kantoren te renoveren, nam contact met me op: onze aanvraag ligt momenteel onderaan de stapel ... maar kan prioritair worden in ruil voor een kleine enveloppe.

What should I do in these situations?

U moet deze voorstellen weigeren, aangezien faciliterende betalingen verboden zijn. Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte. ”

Mijn klant heeft tal van vergunningen en goedkeuringen nodig om van start te gaan met zijn nieuwe infrastructuurproject. Ze hebben evenwel vertraging opgelopen en mijn klant is bezorgd. Hij oefent druk op me uit om de zaak in beweging te krijgen.

Wat kan ik doen?

Faciliterende betalingen zijn verboden, ook op verzoek van de klant, en ongeacht de zakelijke belangen die op het spel staan. Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte. ”



VERTROUWELIJKHEID VAN GEGEVENS

Werknemers mogen in geen geval informatie die toebehoort aan de groep BNP Paribas of haar zakelijke relaties vrijgeven, *a fortiori* in ruil voor een ongeoorloofd voordeel. Op dezelfde manier mogen werknemers in geen geval vertrouwelijke informatie over een project, transactie, concurrent, derde partij, enzovoort doorspelen of opvragen met als doel een ongeoorloofd voordeel of een beloning te verkrijgen of te verschaffen.

Zie hierboven voor het hoofdstuk over de 'Bescherming van de groep', alsook de procedures rond bescherming van gegevens en vertrouwelijke informatie die toegankelijk zijn via de procedure-database.



Door 'groen' te beleggen zal mijn klant zijn activiteiten diversifiëren, waardoor hij vermoedelijk minder zaken zal doen met de bank ... tenzij hij in het geheim vertrouwelijke informatie over zijn concurrenten ontvangt.

Mag ik vertrouwelijke informatie delen met mijn klant om de zakelijke relatie te handhaven of te ontwikkelen?

In alle omstandigheden is het ten strengste verboden om vertrouwelijke informatie te onthullen aan een derde partij, met name informatie over een klant of een andere partner van de groep, *a fortiori* in ruil voor een ongeoorloofd voordeel of een beloning.



Een stagiaire vertelde me dat een van haar kennissen haar cash geld aanbood in ruil voor informatie over de portefeuille van mijn klant.

Wat kan ik doen?

Het is ten strengste verboden klantgerelateerde informatie vrij te geven, met name over hun rekeningen of betalingsmethodes, *a fortiori* in ruil voor een beloning. Vraag de stagiaire het voorstel te weigeren en breng uw directe manager, Compliance en Human Resources op de hoogte.



Een externe consultant, die momenteel werkt voor de zakenpartner die ik nieuwe producten tracht te verkopen, zegt dat hij me kan helpen door bepaalde vertrouwelijke informatie over de zakenpartner te delen ... in ruil voor een nieuwe opdracht bij de bank.

Wat doe ik?

Weiger het voorstel en licht uw directe manager, Compliance en Procurement in.



Een externe assistent die werd ingehuurd om me bij te staan tijdens een grote aanbestedingsronde, bood aan om vertrouwelijke informatie over onze concurrenten te onthullen in ruil voor een hoger factuurbedrag.

Wat moet ik antwoorden?

Weiger het voorstel en licht uw directe manager, Compliance en Procurement in.



FILANTROPIE, PARTNERSCHAP, SPONSORING EN GERELATEERDE SCHENKINGEN

Schenken via filantropie, partnerschappen en sponsoring ten gunste van organisaties die in het algemeen of maatschappelijk belang werkzaam zijn (culturele of sportverenigingen, humanitaire organisaties, enzovoort), kunnen onrechtmatig en/of corrupt misbruikt worden als een manier om omkoopsommen te versluizen of om een ongeoorloofd voordeel of beloning te ontvangen. Het is dan ook verplicht de procedures met betrekking tot filantropie, partnerschappen, sponsoring en de bijhorende KY vereisten na te leven. Deze zijn toegankelijk via de proceduredatabase.

In geen geval mogen schenkingen in het kader van filantropie, partnerschappen en sponsoring worden aangevraagd of toegekend om invloed uit te oefenen, of om een ongeoorloofd voordeel of een beloning te verkrijgen voor de groep BNP Paribas, haar werknemers of haar partners. Met name bij een schenking aan een stichting die toebehoort aan een politiek prominent persoon of een verwant tussenpersoon in het kader van de afsluiting van een lokaal contract is bijzondere waakzaamheid geboden en dient de due diligence nauwkeurig uitgevoerd te worden. Twijfels of onzekerheid? Gelieve contact op te nemen met uw directe manager of Compliance.



Deze ochtend stond in alle kranten dat de milieubeschermingsstichting die als begunstigde werd gekozen voor onze volgende filantropische actie betrokken is bij een corruptieschandaal.

Wat moet ik doen?

U kunt de transactie best pauzeren terwijl u in samenwerking met Compliance en de communicatiedienst de oprechtheid van de stichting analyseert in het licht van die negatieve informatie.



Ik maak me zorgen: de media rapporteren over een ongezien schandaal. Het lijkt erop dat de stichting van een klant jarenlang betalingen heeft doorgesluisd naar politici.

Wat moet ik doen?

Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte van dit negatieve nieuwsbericht en pas de Know Your Client-procedures toe op de relatie. ”



Wat zou het geweldig zijn als we de aanbesteding voor het nieuwe sociale en groene ontwikkelingsproject van de stad zouden kunnen binnenhalen! Een beambte van de stad liet doorschemeren dat ik kon rekenen op zijn onvoorwaardelijke steun in ruil voor een schenking aan de volleybalploeg van de stad.

Mag ik dat aanvaarden?

Nee, filantropie, partnerschappen en sponsoring mogen niet worden misbruikt om gunstige beslissingen, en zeker niet van overheidsfunctionarissen, of andere voordelen te verkrijgen. Breng uw manager en Compliance op de hoogte. ”



Een uitvoerend producent vroeg de bank om sponsoring om met zijn volgende film zijn dromen te verwezenlijken: de film wordt vast een doorslaand succes! Hij zal mijn steun uiteraard niet vergeten: mijn gezin en ik worden getrakteerd op een all-inclusive bezoek aan het volgende internationale filmfestival en een verblijf in het beste hotel van de stad.

Mag ik dat aanvaarden?

Nee, sponsorgelden moeten toegekend worden in overeenstemming met de processen en procedures van de communicatiedienst en mogen niet afhankelijk zijn van een beloning. Breng uw manager, Compliance en de communicatiedienst op de hoogte en doe de vereiste aangiftes. ”

BELANGENVERTEGENWOORDIGING (LOBBYEN)

Belangenvertegenwoordiging of lobbyen bestaat eruit informatie te verstrekken aan publieke besluitvormers met het doel hun beslissingen te beïnvloeden, vaak met betrekking tot de inhoud van een wet of regelgevend besluit. Ongepaste druk of beloning met als doel het corrupt beïnvloeden of verkrijgen van een gunstige mening/ beslissing, met name een individuele beslissing, kan echter worden beschouwd als corruptie.

Om de zakelijke belangen van BNP Paribas te vertegenwoordigen, zullen de relaties met publieke besluitvormers daarom uitsluitend onderhouden worden door daartoe gemachtigde werknemers, die geïdentificeerd worden in de beleidsregels die toegankelijk zijn via de proceduredatabase.

Ten slotte zijn schenkingen of subsidies door of vanwege entiteiten van BNP Paribas aan politieke partijen of comités, of ten voordele van politici verboden.

? Dit nieuwe wetsvoorstel zal onze sector sterk beïnvloeden en niet in ons voordeel spelen, maar we hoeven ons geen zorgen te maken: ik ken de publieke besluitvormer die een doorslaggevende rol heeft bij de goedkeuring van de tekst. Ik kan hem vast overtuigen om de inhoud van het wetsvoorstel bij te spijkeren in ruil voor een lang weekend aan zee. ...Wacht, mag dat eigenlijk?

Nee. Publieke besluitvormers uitnodigen met de intentie hen te beïnvloeden om een gunstige wet- of regelgeving, opinie of beslissing te verkrijgen is verboden, ongeacht de omvang van de belangen.

AANWERVING

In geen geval mag aanwerving worden toegestaan of geweigerd in ruil voor een ongeoorloofd voordeel, of als een voorwaarde om invloed uit te oefenen.

Aanwervingen worden gereguleerd door de procedures van de afdeling Human Resources van de groep BNP Paribas, die toegankelijk zijn via de proceduredatabase en te allen tijde moeten worden toegepast.

? Een externe consultant die momenteel een tijdelijke opdracht van zes maanden afwerkt, vroeg mijn hulp om een voltijds contract te krijgen. In ruil belooft hij me een percentage van zijn toekomstige loon.

Wat moet ik doen?

Weiger het verzoek en licht uw directe manager, Compliance en de afdeling Human Resources in.

? Een zakenpartner, met wie ik een langdurige relatie heb, belooft me dat hij meer zaken zal doen met de bank als ik een stageplek regel voor zijn zoon, die net is afgestudeerd aan een gerenommeerde universiteit.

? Een politicus neemt contact op met u en vraagt u om zijn neefje aan te werven. Ze zullen u beiden erg dankbaar zijn.

Mag ik hen aanwerven?

Vraag uw contactpersoon in beide situaties om de gewone aanwervingsprocedure die wordt beheerd door de afdeling Human Resources te volgen. Breng ook uw directe manager, Compliance en de afdeling Human Resources op de hoogte, en vertel hen over de omstandigheden en verzoeken waarmee de sollicitaties gepaard gaan. ”

? Een taxatiebedrijf waar ik vroeger mee werkte, vraagt om de onderwaardering van de herverkoopprijs van landbouwtractors goed te keuren, in ruil voor een baan voor mijn dochter, die recent afstudeerde en op zoek is naar haar eerste job in die sector.

Mag ik mijn beslissingsbevoegdheid aanwenden om een familielid te laten aanwerven door een tegenpartij van BNP Paribas?

Nee: u moet de processen en procedures voor herverkoop en partnerselectie nauwgezet naleven en mag geen misbruik maken van uw beslissingsbevoegdheid. Breng uw directe manager, Compliance, de afdeling Human Resources en Procurement op de hoogte, en vertel hen over de omstandigheden waarmee dit verzoek gepaard gaat. ”



ANDERE VOORBEELDEN OVER KLANTEN, LEVERANCIERS, TUSSENPERSONEN EN ANDERE DERDE PARTIJEN

Klanten, leveranciers en tussenpersonen worden beoordeeld⁵ met betrekking tot het corruptierisico dat ze vertegenwoordigen of overbrengen, d.w.z. op basis van hoogrisicofactoren die worden bepaald door de wet, de regelgeving en de autoriteiten: bijvoorbeeld bepaalde activiteitssectoren en landen, politiek prominente personen, bepaalde types transacties zoals fusies en overnames, enzovoort.

Daarom moeten de medewerkers ervoor zorgen dat de procedures voor de analyse en de opvolging van derde partijen ('Know Your') in elke fase van de zakelijke relatie worden toegepast en dat ze het anti-corruptiebeleid naleven door te voldoen aan de verplichtingen van de groep

BNP Paribas, met name door de contractuele documentatie aan te passen waar nodig (anti-corruptieclausules, beëindigingsclausules, enzovoort).

Daarenboven moeten de werknemers gebruik maken van BNP Paribas-modelcontracten, de aanbestedingsprocedures naleven en geen beroep doen op dienstverleners die niet werden goedgekeurd.

Werknemers mogen geen zakelijke relatie, contract of verbintenis aangaan, ongepaste rentevoeten of commissies, producten of diensten aanbieden of toekennen in ruil voor een beloning of een ongeoorloofd voordeel of als een voorwaarde om invloed uit te oefenen.

KLANTEN

Werknemers mogen geen rekening openen, lening toekennen, financiering of om het even welke ander product of dienst verstrekken met het doel een beloning te ontvangen, een ongeoorloofd voordeel te verstrekken of te

verkrijgen, voor zakelijke of persoonlijke doeleinden (zie het beleid rond 'Know Your Client' dat toegankelijk is via de proceduredatabase).



Een klant die ik ontmoette op de tennisclub, vertelde met dat hij er niet in slaagde een lening te krijgen voor een van zijn ondernemingen en vroeg me wat het moest kosten om hem daar wat 'bij te helpen'.



Een klant vraagt om een goedkope lening: ik krijg in ruil een retrocessie op de commissie.



Wanneer ik een potentiële klant vertelde dat ik geen rekening voor hem kon openen, vroeg hij me om de beleidsvereisten te laten vallen in ruil voor een enveloppe.



Terwijl we zijn rekening met negatief saldo bespraken legde een klant uit dat hij een moeilijke periode doormaakt. Als ik hem kosteloos in het rood zou laten gaan, dan krijg ik een zwembad voor een prikje.

Wat moet ik zeggen?

U moet deze onaanvaardbare verzoeken weigeren, aangezien ze in strijd zijn met het beleid van de groep BNP Paribas, ze onmiddellijk rapporteren aan uw directe manager, Compliance en Procurement, zodat de integriteit van de leverancier opnieuw geëvalueerd kan worden.

⁵ – Presentatie van het algemene kader van Know Your Client, tussenpersonen en leveranciers van BNP Paribas, toegankelijk via https://cdn-group.bnpparibas.com/uploads/file/2024_juin_resume_procedures_kyc_kyj_kys_vf_fr.pdf



Mijn klant heeft net een nieuwe dochteronderneming geopend in een land waar corruptie hoogtij viert. Vervolgens vroeg hij zonder een duidelijke verklaring om een aanzienlijk bedrag over te schrijven naar de dochter van de president van dat land.

Wat moet ik doen?

U moet deze verdachte transactie rapporteren aan uw directe manager en Compliance. ”



Een klant die actief is in een gevoelige sector kondigt een aanzienlijke geldoverdracht aan om het saldo te vereffenen van een contract met een onderneming in een corruptiegevoelig land, dat ook al negatief in de pers kwam. Het bedrag van de overdracht lijkt hoger te zijn dan het verschuldigde bedrag van het contract. Volgens mijn klant is het verschil te wijten aan 'diverse kosten' in het voordeel van de eigenaar van de buitenlandse onderneming.

Mag ik die instructies uitvoeren?

Om betrokkenheid bij de betaling van een corrupte transactie te vermijden, blokkeert u de transactie, past u de procedures voor financiële veiligheid toe en brengt u uw directe manager en Compliance op de hoogte. ”



Mijn klant haalde een belangrijk buitenlands contract binnen en vroeg me vervolgens om een groot bedrag over te maken aan een stichting die geregistreerd is in een belastingparadijs en toebehoort aan de tussenpersoon die werkt voor de overheid van het land waar het contract werd binnengehaald.

Wat moet ik doen?

Blokkeer deze transactie en pas de evaluatieprocedures toe. Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte. ”



Vanwege een gebrek aan cashflow en de onmogelijkheid zijn kredietfaciliteit terug te betalen, stelt mijn klant me een 'eenvoudig alternatief' voor: een afschrijving toekennen, waardoor ze al hun schulden meteen kunnen aflossen, in ruil voor een '50-50'-verdeling met mij.

Wat moet ik doen?

U kunt dit voorstel niet aanvaarden: de afschrijving zou de schuldenaar (klant) op corrupte wijze bevoordelen. U moet dit voorstel rapporteren aan uw directe manager en Compliance. ”

LEVERANCIERS

Integriteit is een onontbeerlijke voorwaarde voor leveranciers om samen te werken met de groep BNP Paribas⁶. De medewerkers moeten daarom de reputatie van de groep beschermen tegen elke handeling die die integriteit in het gedrang kan

brenge, door de inkoopprocedures toe te passen die toegankelijk zijn via de proceduredatabase.

Zie ook hierboven voor het hoofdstuk over de 'Bescherming van de groep' alsook de procedures rond 'Know Your Supplier', die toegankelijk zijn via de proceduredatabase.

? Tijdens een inschrijvingsperiode voor aanbestedingen, neemt een van de mededingende ondernemingen contact met me op: als ik ervoor zorg dat ze worden geselecteerd, krijg ik een terugbetaling van 5% op de toekomstige facturen.

? Kort nadat de aanbesteding voor een bouwproject werd uitgeschreven, neemt een van de mededingende leveranciers contact met me op: als zij worden geselecteerd, krijg ik een splinternieuwe keuken!

? Een leverancier die mijn manager erg goed kent, stelt voor onze nieuwe oplossing gratis te testen: ik moet hem alleen selecteren en me voorbereiden op mijn uitbetaling!

Wat moet ik doen?

In elk geval moet u weigeren en onmiddellijk uw directe manager, Compliance en ook Procurement verwittigen, zodat de integriteit van de leverancier opnieuw geëvalueerd kan worden.

TUSSENPERSONEN

Zoals elke tegenpartij van BNP Paribas zijn tussenpersonen onderworpen aan due diligence en controles (zie de 'Know Your Intermediary'-procedure van de groep die toegankelijk is via de proceduredatabase).

? De verkoopcijfers van mijn makelaar zijn recent gedaald. Hij nodigde me uit op een golfterrein en legde uit dat hij gemotiveerder zou zijn dan ooit en de verkoop van mijn producten absolute prioriteit zou geven als zijn marge werd opgetrokken.

Wat moet ik hem antwoorden?

U moet dit aanbod beslist weigeren en uw directe manager en Compliance inlichten om de integriteit van deze tussenpersoon opnieuw te evalueren.

6 – Handvest voor duurzame inkoop, toegankelijk via: [sustainable_sourcing_charter_eng.pdf \(bnpparibas.com\)](https://sustainable.sourcing.charter.bnpparibas.com)



Een zakelijke tussenpersoon stelde voor het aantal hypothecaire leningen snel op te voeren dankzij een 'win-win'-overeenkomst: investeerders zouden makkelijk de weg vinden naar mijn bedrijf als ik een oogje zou dichtknijpen bij de toelatingsvoorwaarden en zijn rekening wat zou spijsen.

Wat moet ik doen?

U mag nooit ingaan op zulk aanbod, ongeacht de zakelijke opportuniteiten. Breng uw directe manager en Compliance op de hoogte om de relatie met deze tussenpersoon te beëindigen.



Kon ik de aanbesteding van deze vermogensbeheerder maar binnenhalen! Dan zou ik mijn doelstellingen erg snel behalen. Het preselectieproces wordt georganiseerd door een externe consultant die ik erg goed ken: hij heeft een fikse vinger in de pap! Hij kan me vast een handje helpen: misschien moet ik hem een toekomstig mandaat aanbieden om de situatie naar mijn hand te zetten?

Mag ik dat doen?

Nee, u moet volgens de regels van de aanbesteding van de vermogensbeheerder inschrijven en het beleid van BNP Paribas naleven, zonder een nieuw mandaat te beloven om vertrouwelijke informatie te verkrijgen.



Als ik deze vermogensbeheerder steun in het nakende inschrijvingscomité, kan ik in ruil vast vragen om me voor te stellen aan een tussenpersoon om te investeren in vastgoed tegen een lage marktprijs ... en bovendien zal ik mijn doelstellingen behalen!

Mag dat?

Nee, u mag geen misbruik maken van uw beslissingsbevoegdheid in ruil voor een ongeoorloofd voordeel, ook niet om uw professionele doelstellingen te behalen.

ANDERE DERDE PARTIJEN



Mijn klant verkent een nieuwe exportopportunity. Hij moet daarbij vertrouwen op een overzeese agent met goede lokale contacten om een groot verkoopcontract voor apparatuur te onderhandelen en binnen te halen.

Moet ik iets doen?

Wees voorzichtig: de aanwezigheid van tussenpersonen brengt extra risico met zich mee en vereist de gepaste due diligence. Neem eerst contact op met uw directe manager en Compliance. ”



Met een autoveiling in het vooruitzicht stelt een koper me een win-win-deal voor: zijn voorgestelde prijs opleggen en een commissie krijgen voor elk gewonnen lot!



Een verdeler vraagt om mijn klanten naar zijn bedrijf te leiden in ruil voor een omkoopsom.

Hoe moet ik reageren?

In elke situatie moet u weigeren en onmiddellijk contact opnemen met uw directe manager en Compliance, zodat de integriteit van die kopers geëvalueerd kan worden. ”

De bovenstaande voorbeelden illustreren het brede scala aan situaties met een corruptierisico waarmee de groep BNP Paribas geconfronteerd kan worden.

Zit u met twijfels? Gelieve contact op te nemen met uw directe manager of Compliance.



BNP PARIBAS

De bank voor
een wereld in
verandering