

# ETICKÝ KODEX SKUPINY BNP PARIBAS



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world

# SLOVO ÚVODEM





**Jean Lemierre**  
předseda představenstva

**Jean-Laurent Bonnafé**  
generální ředitel (CEO)

**P**ředstavenstvo a vedení Skupiny BNP Paribas věří, že úspěch banky přímo souvisí s chováním jednotlivých zaměstnanců.

Společně usilujeme o to, aby byl další rozvoj Skupiny BNP Paribas založen na odborných znalostech a čestném jednání.

Toho nedosáhneme bez zapojení všech zaměstnanců napříč Skupinou a bez důvěry našich obchodních partnerů, klientů a akcionářů, veřejných činitelů i zástupců občanské společnosti ve všech zemích, kde banka působí.

Za tímto účelem samozřejmě musíme důsledně dodržovat zákony a předpisy. Zároveň je ale třeba udělat ještě další krok a ujistit se, že veškerá naše rozhodnutí vycházejí z hluboko zakořeněného smyslu pro etické jednání. Ta začíná u schopnosti poučit se z nevhodného jednání.

Svět, ve kterém naše banka působí, se neustále mění větší a větší rychlostí. Skupina BNP Paribas se s těmito změnami dokáže vypořádat, pokud je bude předvídat, přizpůsobovat se jim a bude zavádět inovativní řešení. To vše jí umožní firemní kultura založená na neochvějných hodnotách, které jsou aplikovány bez jakýchkoli kompromisů.

V tomto duchu byl vytvořen i Etický kodex, který stanoví pravidla, jimiž se řídíme při veškerém jednání tak, abychom se neodchýlili od svých základních hodnot. Etický kodex řídí naše myšlení i chování. Vyjadřuje to, čím chceme být: jednou z nejuznávanějších evropských bank světového významu a lídrem v udržitelném financování.

Etický kodex je naším pomocníkem při jednání i rozhodování. Neobsahuje univerzální pravidla, která je možné použít na jakoukoli situaci. Měli bychom si jej však dostatečně osvojit, abychom zajistili, že s pomocí vlastního úsudku budeme vždy jednat v jeho duchu.

Pevně věříme, že se všichni naši zaměstnanci zcela ztotožní s uvedenými hodnotami a zásadami, které jsou základem našeho přínosu pro společnost, naší jednoty a především základem našeho úspěchu.



17. prosince 2021

# OBSAH

|  |           |
|--|-----------|
| <b>PŘEHLED</b>   | <b>05</b> |
| <b>A - POSLÁNÍ A HODNOTY</b>   | <b>06</b> |
| ◆ <b>Poslání</b>   | 07        |
| ◆ <b>Hodnoty</b>   | 08        |
| <b>B - PRAVIDLA JEDNÁNÍ</b>  | <b>10</b> |
| <b>1 Zájmy klientů</b>   | 12        |
| ◆ Porozumění potřebám klientů  |           |
| ◆ Spravedlivý přístup ke klientům  |           |
| ◆ Ochrana zájmů klientů  |           |
| ◆ Důvěrnost informací týkajících se klientů  |           |
| ◆ Transparentní komunikace v oblasti prodeje a marketingu  |           |
| ◆ Řádné řešení klientských stížností   |           |
| <b>2 Finanční bezpečnost</b>   | 16        |
| ◆ Boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, úplatkářství, korupci a financování terorismu                                |           |
| ◆ Dodržování sankcí a embarg   |           |
| <b>3 Integrita trhu</b>  | 18        |
| ◆ Dodržování pravidel proti zneužívání trhu  |           |
| ◆ Podpora volné a spravedlivé hospodářské soutěže  |           |
| ◆ Postup při střetu zájmů  |           |
| <b>4 Profesionální etika</b>   | 20        |
| ◆ Přísný zákaz užívání interních informací při soukromých transakcích  |           |
| ◆ Předcházení střetu zájmů při činnostech, které nesouvisejí se Skupinou   |           |
| ◆ Přísný zákaz výměny citlivých obchodních informací s konkurenty a zákaz koordinace obchodních strategií Skupiny s konkurencí |           |
| ◆ Aktivní boj proti úplatkářství a korupci   |           |
| <b>5 Respekt ke kolegům</b>  | 24        |
| ◆ Uplatnění nejvyšších standardů profesního chování  |           |
| ◆ Boj proti veškerým formám diskriminace   |           |
| ◆ Bezpečnost na pracovišti   |           |
| <b>6 Ochrana Skupiny</b>   | 27        |
| ◆ Vytváření a ochrana dlouhodobých hodnot Skupiny BNP Paribas  |           |
| ◆ Odpovědná komunikace   |           |
| ◆ Ochrana informací Skupiny  |           |
| ◆ Etické jednání ve vztahu k třetím osobám   |           |
| ◆ Zodpovědný přístup k rizikům a přísná kontrola rizik   |           |
| ◆ Zodpovědné chování při odchodu ze Skupiny BNP Paribas  |           |
| <b>7 Zapojení do společnosti</b>   | 30        |
| ◆ Podpora dodržování lidských práv   |           |
| ◆ Ochrana životního prostředí a boj proti změnám klimatu   |           |
| ◆ Zodpovědné jednání s veřejnými představiteli   |           |
| ◆ Podpora inkluze ve společnosti   |           |
| <b>C - ETICKÝ KODEX V PRAXI</b>  | <b>33</b> |
| ◆ Rozhodování  |           |
| ◆ Kodex z pohledu vnitrostátních a mezinárodních právních předpisů   |           |
| ◆ Schopnost ozvat se a oznámit problém   |           |
| ◆ Další povinnosti vedoucích a řídicích pracovníků   |           |
| <b>D - DODATEK O BOJI S KORUPCÍ</b>  | <b>38</b> |

## P Ř E H L E D



**ETICKÝ KODEX SKUPINY BNP PARIBAS SE NACHÁZÍ V SAMÉM CENTRU VEŠKERÉHO JEDNÁNÍ. UPRAVUJE VEŠKERÁ ROZHODNUTÍ NA VŠECH ORGANIZAČNÍCH ÚROVNÍCH. VEŠKERÉ INTERNÍ ZÁSADY A POSTUPY V RÁMCI SKUPINY BUDOU PROTO PŘEZKOUMÁNY A V PŘÍPADĚ POTŘEBY UPRAVENY TAK, ABY BYLY V SOULADU S KODEXEM.**

**ETICKÝ KODEX SE SKLÁDÁ ZE TŘÍ ČÁSTÍ. PRVNÍ ČÁST NAZVANÁ „POSLÁNÍ A HODNOTY“ NÁS MÁ PROVÁZET A INSPIROVAT PŘI VEŠKERÉM JEDNÁNÍ. DRUHÁ ČÁST OBSAHUJE „PRAVIDLA JEDNÁNÍ“, KTERÁ JE TŘEBA ZAVÉST A ŘÍDIT SE JIMI. TŘETÍ ČÁST NAZVANÁ „ETICKÝ KODEX V PRAXI“ PŘINÁŠÍ UŽITEČNÉ TIPY, JAK JEDNOTLIVÁ PRAVIDLA JEDNÁNÍ APLIKOVAT V PRAXI.**

### POSLÁNÍ A HODNOTY

#### ◆ Poslání

Vyjádřuje postoje a cíle Skupiny.

#### ◆ Hodnoty

Veškeré naše jednání vychází z přístupu „BNP Paribas Way“. Přístup „BNP Paribas Way“ je založen na čtyřech silných stránkách a čtyřech faktorech, které nás pohánějí vpřed.

### PRAVIDLA JEDNÁNÍ

Pravidla jednání jsou pevně daná pravidla, jimž zaměstnanci Skupiny BNP Paribas<sup>1</sup> musí porozumět a jimiž se musí řídit. Dodržování těchto pravidel hraje klíčovou roli pro naši schopnost prosazovat stanovené hodnoty a etické zásady, což je základní předpoklad pro jednání v souladu s přístupem „BNP Paribas Way“.

### ETICKÝ KODEX V PRAXI

Tato část podrobně popisuje, jak Etický kodex používat v praxi. Jasně vymezuje, co se očekává od jednotlivých zaměstnanců a na co se má každý sám sebe zeptat před tím, než učiní jakékoli rozhodnutí. Zároveň se zabývá souladem kodexu s místními zákony a předpisy a dále zásadami pro oznamování podezření na protiprávní jednání (t.z.v. „whistleblowing policy“). Každá pobočka bude odpovědná za to, aby si v případě potřeby přizpůsobila praktický dopad Etického kodexu na svou činnost a způsob jeho použití.

# POSLÁNÍ A HODNOTY

**SPOLEČENSKÝ PŘÍNOS SKUPINY BNP PARIBAS ZAČÍNÁ U HOSPODÁŘSKÉ ODPOVĚDNOSTI ZA ETICKÉ FINANCOVÁNÍ EKONOMIKY, ČÍMŽ POMÁHÁ SVÝM KLIENTŮM DOSÁHNOUT JEJICH PLÁNŮ A PROJEKTŮ. SKUPINA SE TAKÉ BEZPROSTŘEDNĚ ZAPOJUJE DO DĚNÍ V MÍSTNÍCH KOMUNITÁCH, KDE PODNÍKÁ, A UVĚDOMUJE SI SVOU SPOLEČENSKOU A OBČANSKOU ODPOVĚDNOST I SVOU ODPOVĚDNOST V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ.**



Skupina BNP Paribas prosazuje nejpřísnější zásady chování a etiky v oblasti lidských práv, práce, životního prostředí a boje proti korupci, aby zajistila, že činnost jejích zaměstnanců bude mít pozitivní dopad. Skupina proto uznává řadu zásad a norem, které jsou základem jejího podnikání a které se zavázala respektovat:

- ◆ 10 zásad Iniciativy OSN "Global Compact" a Cíle udržitelného rozvoje stanovené OSN<sup>2</sup>
- ◆ Mezinárodně uznávané normy v oblasti lidských práv, které jsou zakotvené v Mezinárodní listině lidských práv
- ◆ Obecné zásady OSN v oblasti podnikání a lidských práv<sup>3</sup>
- ◆ Osm základních úmluv o pracovních podmínkách vypracovaných Mezinárodní organizací práce (ILO)<sup>5</sup>
- ◆ Mezinárodně uznávané směrnice OECD pro nadnárodní společnosti<sup>4</sup>

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

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

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

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

# POSLÁNÍ

**POSLÁNÍ SKUPINY BNP PARIBAS SPOČÍVÁ VE FINANCOVÁNÍ EKONOMIKY A V PORADENSKÉ ČINNOSTI POSKYTOVANÉ KLIENTŮM V SOULADU S ETICKÝMI ZÁSADAMI, A TO ZA ÚČELEM PODPORY JEJICH PROJEKTŮ, INVESTIC A SPRÁVY JEJICH ÚSPOR. POSLÁNÍ JASNĚ SPECIFIKUJE POSTOJE A CÍL SKUPINY<sup>6</sup>:**

- ◆ Chceme mít pozitivní vliv na zainteresované subjekty - klienty, obchodní partnery, zaměstnance i akcionáře - a na společnost. Chceme přispívat k lepší budoucnosti.
- ◆ Naše vysoce angažované týmy budou poskytovat našim klientům prvotřídní služby a řešení prostřednictvím integrovaného modelu Skupiny.
- ◆ Chceme vytvořit inspirativní a podnětné pracovní prostředí.
- ◆ Chceme se zařadit mezi nejdůvěryhodnější subjekty v našem odvětví tím, že ještě více zapojíme své hodnoty a etický přístup do všeho, co děláme.

V dnešním světě nestačí jen dodržovat zákony a předpisy. Chceme rovněž dokázat, že činnost Skupiny BNP Paribas má pozitivní dopad na všechny zainteresované subjekty v širším slova smyslu a že Skupina je jak prosperující společností, tak zodpovědným hráčem v zemích, kde podniká.

Integrovaný model Skupiny BNP Paribas nám umožňuje poskytovat prvotřídní služby, které klienti požadují a které si zaslouží. Pro udržení integrovaného modelu nestačí jen diverzifikovat rizika. Důležitý je i způsob, jakým všichni naši zaměstnanci jednají s klienty. Integrovaný model Skupiny nám umožňuje dobře poznat klienty a čerpat z rozsáhlých zdrojů a schopností Skupiny a díky tomu nabízet nejlepší možná řešení. Integrovaný model nám dennodenně pomáhá získat si důvěru klientů po celém světě.

Zároveň máme povinnost vnímat, co očekávají naši zaměstnanci, kteří jsou tím nejcennějším, čím Skupina disponuje. Je to především jejich tvrdá práce a nápady, co přináší úspěch Skupiny

BNP Paribas. Aby naši zaměstnanci byli úspěšní, musíme jim poskytovat inspirativní prostředí s dostatečným prostorem pro rozvoj a pro získávání nových dovedností a zkušeností.

Pokud každodenní chování vychází z našich hodnot a pokud všichni jednají způsobem, kterému není co vytknout, posiluje se tím vzájemná důvěra mezi kolegy a klienty. Právě touto důvěrou se Skupina BNP Paribas chce odlišit od své konkurence.

Poslání Skupiny zahrnuje široké spektrum zainteresovaných subjektů. Všichni odpovídáme za to, aby naše hodnoty a pravidla nebyly jen pouhými slovy, ale abychom je proměňovali v činy, a to jak na osobní, tak na kolektivní úrovni v rámci Skupiny BNP Paribas.

Při naplňování svého poslání se bude Skupina BNP Paribas řídit svými hodnotami, z nichž vycházejí veškeré kroky a veškerá rozhodnutí učiněná v rámci celé Skupiny.

## HODNOTY

**NAŠE HODNOTY – TZV. PŘÍSTUP „BNP PARIBAS WAY“ – SDÍLÍ TISÍCE ZAMĚSTNANCŮ SKUPINY BNP PARIBAS. NAŠE ZÁKLADNÍ HODNOTY VZNIKLY NA ZÁKLADĚ SPOLUPRÁCE, DO KTERÉ SE MOHLI ZAPOJIT VŠICHNI ZAMĚSTNANCI SKUPINY BNP PARIBAS.**

Všichni ve Skupině se musí řídit těmito hodnotami při své každodenní činnosti. Zformulování našich hodnot umožňuje stávajícím i budoucím zaměstnancům lépe porozumět tomu, co se od nich očekává a čím se Skupina BNP Paribas odlišuje od ostatních.

Prosazování těchto hodnot je klíčové pro naplňování strategie transformace a růstu Skupiny za současného zachování důvěry, kterou klienti, obchodní partneři, zaměstnanci, akcionáři i širší veřejnost vkládají do naší banky.

## NAŠE SILNÉ STRÁNKY

Silné stránky tvoří pevné základy Skupiny BNP Paribas a umožní nám udržet si i v budoucnosti integrovaný univerzální bankovní model a přední pozice.

| STABILITA  | ODPOVĚDNÝ PŘÍSTUP   | ODBORNÉ ZNALOSTI  | PŘÍJEMNÉ PRACOVNÍ PROSTŘEDÍ  |
|--|---|---|--|
| Opíráme se o stabilní vedení s dlouhodobou vizí, diverzifikovaný a integrovaný obchodní model a mezinárodní věhlas | Snažíme se co nejlépe vyhovět našim klientům a proto je i součástí naší firemní kultury odpovědnost a čestné jednání. | Opíráme se o existující a stále se rozšiřující znalosti svých zaměstnanců | Vytváříme pracovní prostředí, ve kterém se s lidmi jedná spravedlivě a s respektem |

## FAKTORY, KTERÉ NÁS POHÁNĚJÍ VPŘED

Jedná se o oblasti, které naši zaměstnanci musí neustále zdokonalovat a rozvíjet, aby se dokázali úspěšně vypořádat se svými úkoly a utvářeli budoucí podobu Skupiny BNP Paribas.

| FLEXIBILITA   | DODRŽOVÁNÍ PŘEDPISŮ   | SPOKOJENÝ KLIENT   | OTEVŘENOST   |
|---|---|--|--|
| Usilujeme o zjednodušení jednotlivých postupů, zavádění užitečných inovací a digitální transformaci | Věříme, že prosazováním jasných pravidel podpoříme prostředí, v němž budou dodržovány předpisy i zásady etiky | Domníváme se, že zárukou úspěchu je být tím prvním, na koho se spotřebitelé a klienti obrátí. Pozorně jim nasloucháme a úzce s nimi spolupracujeme | Ke všem zainteresovaným subjektům se snažíme přistupovat otevřeně. Snažíme se, aby se nikdo ve Skupině necítil vyčleněn, ale naopak věřil, že může vyjádřit svůj názor a má sílu něco změnit |



## CENA ZA ÚSPĚCH

**ŽÍT PODLE STANOVENÝCH HODNOT A DOSÁHNOUT VYTYČENÉHO POSLÁNÍ ZNAMENÁ, ŽE MUSÍME BÝT PŘIPRAVENI ČINIT ODVÁŽNÉ KROKY A ODVÁŽNÁ ROZHODNUTÍ.**

Skupina usiluje o neustálé zdokonalování:

### JAK PODNIKÁME

- ◆ K potřebám klientů přistupujeme transparentně a čestně, otevřeně a zodpovědně, podporujeme otevřenou a spravedlivou hospodářskou soutěž s těmi nejpřísnějšími normami a zásadami etiky a dodržováním pravidel.
- ◆ Společně stavíme na odborných znalostech, abychom dosáhli vynikajících výsledků v podnikání.
- ◆ Zamýšlíme se nad možnými dopady našeho jednání na širší veřejnost.

### JAK PRACUJEME

- ◆ Podporujeme digitální a užitečné inovace.
- ◆ Stále zdokonalujeme způsob své práce, abychom byli flexibilnější.
- ◆ Umožňujeme zaměstnancům experimentovat dle strategie „vyzkoušej a pouč se“ (test and learn).
- ◆ Důvěřujeme zaměstnancům a poskytujeme jim pravomoci k tomu, aby v rámci jasně vymezeného rámce vytvářeli obchodní příležitosti a rozvíjeli vztahy s klienty.
- ◆ Rozhodujeme na všech úrovních Skupiny a neseme odpovědnost za své jednání.

### JAK PEČUJEME O ZAMĚSTNANCE

- ◆ Aktivně propagujeme rozmanitost.
- ◆ Podporujeme mobilitu zaměstnanců, abychom jim umožnili získat různé zkušenosti.
- ◆ Rozvíjíme talent a průběžně investujeme do toho nejcennějšího, čím Skupina disponuje: do svých zaměstnanců.

# PRAVIDLA JEDNÁNÍ

ABYCHOM ŽILI V SOULADU SE SVÝMI HODNOTAMI, TJ. DLE PŘÍSTUPU „BNP PARIBAS WAY“, MUSÍME DODRŽOVAT JISTÁ PRAVIDLA. V TOMTO KODEXU NALEZNETE JASNĚ POPSANÉ UKÁZKY VHODNÉHO A NEPŘIJATELNÉHO CHOVÁNÍ. DODRŽOVÁNÍ TĚCHTO PRAVIDEL HRAJE KLÍČOVOU ROLI PRO NAŠI SCHOPNOST PROSAZOVAT STANOVENÉ HODNOTY A ETICKÉ STANDARDY, COŽ JE ZÁKLADNÍ PŘEDPOKLAD PRO JEDNÁNÍ V SOULADU S PŘÍSTUPEM „BNP PARIBAS WAY“.

PRAVIDLA JSOU USPOŘÁDÁNA DO SEDMI KATEGORIÍ:



KATEGORIE JEDNÁNÍ

HODNOTY  
SILNÉ STRÁNKY A FAKTORY,  
KTERÉ NÁS POHÁNĚJÍ VPŘED

PRAVIDLA JEDNÁNÍ

**1**  
**ZÁJMY KLIENTŮ**

**2**  
**FINANČNÍ  
BEZPEČNOST**

**3**  
**INTEGRITA TRHU**

**4**  
**PROFESNÍ ETIKA**

**5**  
**RESPEKT KE  
KOLEGŮM**

**6**  
**OCHRANA  
SKUPINY**

**7**  
**ZAPOJENÍ DO  
SPOLEČNOSTI**

ODBORNÉ ZNALOSTI

-

SPOKOJENÝ KLIENT

-

ODPOVĚDNOST

-

DODRŽOVÁNÍ  
PŘEDPISŮ

PŘÍJEMNÉ PRACOVNÍ  
PROSTŘEDÍ

-

OTEVŘENOST

STABILITA

-

FLEXIBILITA

ODPOVĚDNOST

-

DODRŽOVÁNÍ  
PŘEDPISŮ

- ◆ Porozumění potřebám klientů
- ◆ Spravedlivý přístup ke klientům
- ◆ Ochrana zájmů klientů
- ◆ Důvěrnost informací týkajících se klientů
- ◆ Transparentní komunikace v oblasti prodeje a marketingu
- ◆ Řádné řešení klientských stížností

- ◆ Boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, úplatkářství, korupci a financování terorismu
- ◆ Dodržování sankcí a embarg

- ◆ Podpora volné a spravedlivé hospodářské soutěže
- ◆ Dodržování pravidel proti zneužívání trhu
- ◆ Postup při střetu zájmů

- ◆ Přísný zákaz užívání interních informací při soukromých transakcích
- ◆ Přísný zákaz výměny citlivých obchodních informací s konkurenty a zákaz koordinace obchodních strategií Skupiny s konkurencí
- ◆ Předcházení střetu zájmů při činnostech, které nesouvisí se Skupinou
- ◆ Aktivní boj proti úplatkářství a korupci

- ◆ Uplatnění nejvyšších standardů profesního chování
- ◆ Boj proti veškerým formám diskriminace
- ◆ Bezpečnost na pracovišti

- ◆ Vytváření a ochrana dlouhodobých hodnot Skupiny BNP Paribas
- ◆ Ochrana informací Skupiny
- ◆ Odpovědná komunikace
- ◆ Etické jednání ve vztahu k třetím osobám
- ◆ Zodpovědný přístup k rizikům a přísná kontrola rizik
- ◆ Zodpovědné chování při odchodu ze Skupiny BNP Paribas

- ◆ Podpora dodržování lidských práv
- ◆ Ochrana životního prostředí a boj proti změnám klimatu
- ◆ Zodpovědné jednání při veřejném vystupování
- ◆ Podpora inkluze ve společnosti



## ZÁJMY KLIENTŮ

**NÁŠ ÚSPĚCH SPOČÍVÁ V TOM, ŽE JSME PRVNÍ, NA KOHO SE NAŠI KLIENTI OBRÁTÍ. ABYCHOM SI ZÍSKALI DŮVĚRU KLIENTŮ, MUSÍ VŠICHNI ZAMĚSTNANCI VŽDY JEDNAT TAK, ABY CHRÁNILI JEJICH ZÁJMY A ZÁROVEŇ POSTUPOVALI V SOULADU S VEŠKERÝMI PŘÍSLUŠNÝMI PRÁVNÍMI PŘEDPISY.**

**Z**a tímto účelem Skupina BNP Paribas investuje do toho, aby porozuměla potřebám svých klientů. S klienty komunikujeme otevřeně a upřímně, nabízíme jim služby, které co možná nejlépe odpovídají jejich potřebám a cílům. Všichni zaměstnanci se vždy snaží zohlednit dlouhodobé zájmy klientů. Pokud není klient spokojen, je potřeba okamžitě zjednat nápravu.

### POROZUMĚNÍ POTŘEBÁM KLIENTŮ

Je naší povinností porozumět potřebám klientů a naším úkolem je:

- ◆ neustále se snažit porozumět potřebám, očekáváním a zájmům klientů, abychom jim poskytli nejvhodnější produkty a služby

### SPRAVEDLIVÝ PŘÍSTUP KE KLIENTŮM

Spravedlivý přístup ke klientům je klíčový a očekává se, že:

- ◆ budeme při veškeré své profesní činnosti postupovat spravedlivě, čestně a transparentně, abychom získali důvěru klientů
- ◆ se budeme vyhýbat nežádoucímu zvýhodňování některých klientů
- ◆ budeme spolupracovat s klienty, kteří se ocitli ve finančních problémech, abychom jejich situaci vyřešili ke vzájemné spokojenosti

### OCHRANA ZÁJMŮ KLIENTŮ

Důsledně se snažíme chránit nejlepší zájmy klientů, a proto musíme:

- ◆ znát a dodržovat pravidla, která chrání práva spotřebitelů na jednotlivých trzích, kde Skupina působí
- ◆ navrhovat produktové portfolio podle potřeb klientů
- ◆ zajistit, aby bylo možné prodávané produkty snadno vysvětlit
- ◆ zajistit, aby byly produkty pro klienty srozumitelné
- ◆ stanovovat ceny spravedlivě a transparentně dle platných zákonů a předpisů
- ◆ zajistit, aby byla naše činnost v souladu s příslušnými zákony a předpisy, a to včetně zákonů upravujících hospodářskou soutěž a daňové předpisy



## DŮVĚRNOST INFORMACÍ TÝKAJÍCÍCH SE KLIENTŮ

- ◆ dodržovat zákaz jednat jménem klienta bez příslušného oprávnění (např. pověření nebo pokynu ze strany klienta)

### Ve vztahu k externím distributorům jsme povinni:

- ◆ snažit se navazovat spolupráci s těmi distributory, kteří sdílejí naše hodnoty a zásady našeho Etického kodexu
- ◆ pochopit role a povinnosti výrobce a distributora produktů a zajistit, aby nedocházelo k žádnému střetu zájmů, který by mohl mít negativní dopad na klienty

### Je důležité zachovávat důvěrnost informací, které se týkají klientů, což znamená, že musíme:

- ◆ považovat veškeré vztahy s klienty za přísně důvěrné
- ◆ po celou dobu zachovávat důvěrnost informací, které se týkají klientů, není-li zveřejnění takových informací a/nebo jejich použití povoleno příslušnými zákony a/nebo pokud klient neposkytl výslovný souhlas se zveřejněním a/nebo použitím těchto informací.
- ◆ sdílet informace, které se týkají klientů, v rámci Skupiny BNP Paribas pouze s kolegy, kteří je skutečně potřebují znát, aby v souladu s příslušnými zákony a interními pravidly jednali v nejlepším zájmu klientů
- ◆ shromažďovat pouze nezbytné údaje pro daný profesní účel
- ◆ dodržovat systém informačních bariér zavedený ve Skupině



**Klient se na mě obrátil s tím, že se bude rozvádět, a proto si chce založit účet na své jméno. Z důvodu jistých finančních potíží mě požádal o informace o soukromých prostředcích svého manžela / své manželky uložených u téže banky.**

#### **Mám klientovi vyhovět?**

V žádném případě. Jste povinni zachovávat bankovní tajemství. Musíte klienta odmítnout.



**Podnikatel uvažuje o koupi nemovitosti ke komerčním účelům ze soukromých zdrojů. Požádal mě o radu, jak koupí nejlépe strukturovat.**

**Mohu před jednáním s klientem poskytnout informace o klientovi kolegům ze správy majetku?**

Pokud je to v souladu se systémem informačních bariér zavedeným ve Skupině, tak ano. V rámci Skupiny BNP Paribas je možné sdílet informace, pokud je to v nejlepším zájmu klienta a umožní to Skupině plně využít hodnoty svého integrovaného modelu.





## TRANSPARENTNÍ KOMUNIKACE V OBLASTI PRODEJE A MARKETINGU

Veškerá obchodní sdělení adresovaná klientům by měla být transparentní ve vztahu k nabízeným službám a produktům a očekává se, že:

- ◆ se budeme snažit zajistit, aby byla veškerá sdělení adresovaná zákazníkům spravedlivá, upřímná, transparentní, srozumitelná a aby nebyla zavádějící
- ◆ budeme prodávat a propagovat produkty Skupiny a služby čestným způsobem
- ◆ budeme odpovídat na dotazy klientů včas a jak nejlépe dovedeme
- ◆ budeme poskytovat informace nezbytné k tomu, aby klienti pochopili:
  - co si kupují, včetně předpokládaného plnění, ceny a charakteristiky rizik
  - za co platí, včetně nákladů na zvolené produkty, služby a poradenství



**Klient si chce koupit produkt, o kterém se domnívá, že jej potřebuje, ale v rámci systému řízení rizik Skupiny BNP Paribas není daný produkt vyhodnocen jako vhodný. Navzdory mnoha jednáním klient odmítá zvážit alternativní řešení a vyhrožuje, že se obrátí na konkurenci.**

**Jak se mám zachovat?**

*Jste povinni strávit s klientem dostatek času na to, abyste mu pomohli porozumět vlastnostem daného produktu a souvisejícím rizikům, jelikož klientům musíme poskytnout veškeré relevantní informace. Měli byste klientovi vysvětlit, proč se domníváte, že daný produkt vyhovuje, nebo naopak nevyhovuje cílům a potřebám klienta. Pokud se domníváte, že daný produkt není v zájmu příslušného klienta, pak byste transakci uzavírat neměli. Můžete navrhnout jedno nebo více alternativních řešení. V případě potřeby požádejte o pomoc svého nadřízeného. Dlouhodobé zájmy klientů a pověst Skupiny by měla mít přednost před krátkodobými zisky. Otevřeně si s klientem promluvte a je-li to nutné, odmítněte transakci uzavřít.*





**Klient, v tomto případě obchodní společnost, chce uzavřít transakci k zajištění rizika podkladového aktiva. Dané podkladové aktivum však bohužel není možné na trhu dokonale zajistit. Jediným řešením je využití zástupného indexu, u něhož se v minulosti ukázalo, že úzce koreloval s vývojem daného podkladového aktiva. Dle příslušných podkladů byl tento způsob zajištění v předchozích 5 letech velmi efektivní.**

**Jak bych to měl klientovi oznámit?**

*Jistá korelace v minulosti nezaručuje, že daný způsob zajištění bude korelovat s podkladovým aktivem i v budoucnu. Měli byste klientovi zdůraznit možná rizika, i když se pravděpodobnost jejich výskytu zdá být zanedbatelná. V případě potřeby můžete klientovi názorně ukázat možný dopad.*



## ŘÁDNÉ ŘEŠENÍ KLIENTSKÝCH STÍŽNOSTÍ

Jsme povinni řádným způsobem řešit stížnosti klientů, což znamená, že:

- ◆ musíme řešit stížnosti klientů spravedlivě, transparentně a včas
- ◆ zjistíme-li chybu, musíme ji co možná nejdříve napravit

## 2

## FINANČNÍ BEZPEČNOST

**SKUPINA BNP PARIBAS JE ZAMĚŘENÁ NA POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SVÝM KLIENTŮM. ZÁROVEŇ SE ALE NEUSTÁLE SNAŽÍ VNÍMAT MOŽNÝ DOPAD SVÉHO JEDNÁNÍ NA ŠIRŠÍ VEŘEJNOST. SKUPINA BNP PARIBAS SE ZAVÁZALA DODRŽOVAT VEŠKERÉ PLATNÉ PRÁVNÍ PŘEDPISY ZA ÚČELEM PŘEDCHÁZENÍ TRESTNÉ A TERORISTICKÉ ČINNOSTI A RESPEKTOVAT MEZINÁRODNÍ OPATŘENÍ ZAVÁDĚNÁ PROSTŘEDNICTVÍM FINANČNÍHO SEKTORU.**

**J**elikož tyto právní předpisy mohou být složité a mohou existovat rozdíly v jejich použití mezi jednotlivými odvětvími a zeměpisnými oblastmi, Skupina se z toho důvodu zavázala k prosazování jasných pravidel s cílem podpořit přísné dodržování předpisů a zásad etiky.

### BOJ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI, ÚPLATKÁŘSTVÍ, KORUPCI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

**Všichni zaměstnanci jsou povinni podporovat boj Skupiny proti hospodářské kriminalitě, včetně podvodů, legalizace výnosů z trestné činnosti, úplatkářství, korupce a financování terorismu. Všichni proto musí:**

- ◆ být ve střehu a přispívat v boji proti všem formám hospodářské kriminality, včetně podvodů, legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, bez ohledu na okolnosti a zainteresované subjekty
- ◆ sledovat, zda transakce klientů nesouvisí s úplatkářstvím či korupcí. Jakékoli podezřelé transakce nahláste některému z členů vedení, nebo místnímu oddělení Compliance
- ◆ ujistit se, že jsou prováděny přiměřené prověrky due diligence (due diligence je pojem, který označuje právní, ekonomickou, finanční či technickou prověrku) a kontroly, abychom poznali klienty a zjistili, jakým způsobem používají produkty a služby Skupiny





**Dnes dopoledne mě jeden z klientů požádal o bankovní záruku na vývoz střeliva ze země, na kterou byly uvaleny sankce (zákaz obchodování se zbraněmi).**

**Jak mám postupovat?**

*Měli byste transakci odmítnout a upozornit příslušné oddělení Compliance.*



**Všiml jsem si, že státní úředník, který má blízko k úřadujícímu ministrovi v zemi, kde Skupina působí, nedávno obdržel na účet značný finanční obnos. Navzdory poskytnutému vysvětlení se mi převod velké částky zdá podezřelý.**

**Jak se mám zachovat?**

*Měli byste na danou transakci upozornit příslušné oddělení Compliance, aby jeho pracovníci prověřili, že poskytnuté důkazy jsou dostatečně přesvědčivé.*

*Pokud nejsou, je potřeba vyplnit oznámení o podezřelé transakci (tzv. Suspicious Transaction Report) a zaslat jej příslušnému orgánu.*



## **DODRŽOVÁNÍ SANKCÍ A EMBARG**

Skupina se zavázala dodržovat příslušné sankce a embarga, z čehož vyplývá povinnost:

- ◆ porozumět příslušným hospodářským sankcím a embargům, která byla uvalena na trhy, kde Skupina působí, nebo s nimiž je v kontaktu
- ◆ dodržovat zásady Skupiny a místní zákony s ohledem na sankce a embarga platná v zemi, kde Skupina působí
- ◆ nahlásit oddělení finanční bezpečnosti Skupiny (Group Financial Security - GFS), jakýkoliv pokus obejít daný sankční režim



**Jeden z mých klientů se pokusil převést částku v USD na účet příjemce s bydlištěm v zemi, na niž bylo uvaleno embargo. Transakce byla zamítnuta. O několik dnů později se pokusil převést stejnou částku na účet stejného příjemce, tentokrát však s adresou v zemi, na kterou se žádné finanční sankce nevztahují.**

**Mám nějak zasáhnout?**

*Rozhodně ano. Oznámení o pokusu obejít embargo (tzv. circumvention report) by mělo být okamžitě zasláno místnímu oddělení Compliance. Je potřeba prověřit historii transakcí na účtu a ověřit, zda v minulosti došlo k podobným transakcím. Informace o možném pokusu obejít embargo se následně zasílá také na oddělení finanční bezpečnosti Skupiny (GFS).*



## 3

## INTEGRITA TRHU

**SPRAVEDLIVĚ A ÚČINNĚ FUNGUJÍCÍ TRHY JSOU ZÁKLADEM EFEKTIVNÍ A ROSTOUCÍ EKONOMIKY. SKUPINA BNP PARIBAS SE ZAVÁZALA DODRŽOVAT A CHRÁNIT INTEGRITU TRHŮ. SKUPINA ODSUZUJE JEDNÁNÍ OMEZUJÍCÍ HOSPODÁŘSKOU SOUTĚŽ A ZAVÁZALA SE POSTUPOVAT V SOULADU S KULTUROU ODPOVĚDNOSTI A ČESTNÉHO JEDNÁNÍ, ABY DOKÁZALA LÉPE VYHOVĚT ZÁJMŮM SVÝCH KLIENTŮ.**

### PODPORA VOLNÉ A SPRAVEDLIVÉ HOSPODÁŘSKÉ SOUTĚŽE

Skupina se zavázala podporovat volnou a spravedlivou hospodářskou soutěž, což znamená, že:

- ◆ dodržuje zákony upravující hospodářskou soutěž ve všech zemích, kde Skupina působí
- ◆ vždy spolupracuje s orgány s působností v oblasti hospodářské soutěže
- ◆ nikdy neusiluje o konkurenční výhody prostřednictvím neetického či protiprávního jednání
- ◆ vždy se stará o to, aby v komerčních vztazích s klienty, dodavateli a/nebo distributory jednala spravedlivě a čestně a v případě pochybností požádá o radu příslušného pracovníka právního oddělení či oddělení Compliance

### DODRŽOVÁNÍ PRAVIDEL PROTI ZNEUŽÍVÁNÍ TRHU

Všichni zaměstnanci jsou povinni:

- ◆ bez výjimky dodržovat pravidla proti zneužívání trhu, včetně pravidel upravujících obchodování osob, které mají přístup k neveřejným informacím (insider dealing rules), a vždy spolupracovat s orgány, které dohlíží na daný trh
- ◆ chránit důvěrné informace týkající se trhu a klientů a neposkytovat žádné nepravdivé či zavádějící informace týkající se trhu
- ◆ být proaktivní při identifikování a hlášení možného zněužití trhu a zároveň jednat tak, aby se minimalizovalo riziko poškození zákazníka a nebo narušení trhu
- ◆ dodržovat systém informačních bariér (přezdívaný „čínská zeď“ zásad a postupů)
- ◆ nezneužívat interní informace

- ◆ nikdy nejednat s úmyslem zmanipulovat ceny na trhu tak, aby neodrážely nabídku a poptávku na trhu (včetně tržních indexů a referenčních hodnot)
- ◆ nikdy se neúčastnit operací, jejichž účelem je fiktivně pozměnit tržní hodnotu aktiv či pasiv za účelem generování výnosů nebo zisku, popř. zabránění ztrát
- ◆ vyhýbat se chování, které by mohlo poškodit hladké fungování trhů a vždy jednat v dobré víře a ve snaze podpořit stabilitu, likviditu a transparentnost na trzích



**Klient se zajímá o povahu transakcí typu „nákup a zpětný prodej“ jiného velkého klienta, s nímž spolupracujeme.**

**Co mu mám říct?**

*Je přísně zakázáno vyrazovat jakékoli informace týkající se záměrů některého z našich klientů či protistrany.*



## POSTUP PŘI STŘETU ZÁJMŮ

Skupina BNP Paribas je globální bankovní institucí, která poskytuje služby klientům v mnoha zemích prostřednictvím mnoha linií podnikání. Abychom vyřešili případný střet zájmů týkající se Skupiny BNP Paribas, který se může vyskytnout, je důležité:

- ◆ být proaktivní při identifikaci, řešení a oznamování případů, kdy by se Skupina BNP Paribas mohla ocitnout ve střetu zájmů
- ◆ nikdy nepřijmout pověření nebo závazek k provedení transakce jménem Skupiny BNP Paribas bez předchozího ověření, že nedojde ke střetu zájmu



**Klient mě požádal, abych se zapojil do financování akvizice cílové společnosti. Kolega z Corporate and Institutional Banking (CIB) však poskytuje poradenské služby konkurentovi v rámci stejné transakce.**

**Mám se zapojit do financování?**

*Měli byste případ postoupit výboru Skupiny BNP Paribas pro řešení střetu zájmů (tzv. Conflict of Interests Committee). Před tím, než zahájíte jakoukoliv finanční transakci a poskytnete informace klientovi, se musíte ujistit, že se banka neocitne ve střetu zájmů.*



**Při jednání jsem se dozvěděl neveřejné informace, které by mohly negativně ovlivnit akcie, jež vlastní jeden z mých přátel. Nerad bych, aby přítel přišel o peníze, přičemž já sám nejsem v dané záležitosti nijak finančně zainteresován.**

**Mohu mu informaci diskrétně sdělit?**

*Ne. Svému příteli byste tuto informaci rozhodně sdělovat neměli. Pokud máte k dispozici neveřejnou informaci, která se týká jakýchkoli cenných papírů, její sdělení jiné osobě se považuje za zneužití neveřejných informací (insider trading) a možné porušení zákona.*



## 4

## PROFESNÍ ETIKA

**POCTIVÉ A ETICKÉ JEDNÁNÍ KAŽDÉHO ZAMĚSTNANCE JE ZÁKLADNÍM PILÍŘEM ETICKÉHO KODEXU SKUPINY BNP PARIBAS. CÍLEM PRAVIDEL UVEDENÝCH V TÉTO ČÁSTI JE ZAJISTIT PROFESIONÁLNÍ A ETICKÉ JEDNÁNÍ JEDNOTLIVCŮ.**

### PŘÍSNÝ ZÁKAZ UŽÍVÁNÍ INTERNÍCH INFORMACÍ PŘI SOUKROMÝCH TRANSAKČÍCH

Všichni zaměstnanci by měli dodržovat tato pravidla:

- ◆ Nikdy nevyužívejte důvěrné informace, se kterými jste se setkali při práci, k provádění transakcí s vlastními cennými papíry či financemi
- ◆ Nikdy nesdělujte důvěrné informace rodinným příslušníkům a blízkým příbuzným
- ◆ Dodržujte interní zásady Skupiny týkající se osobních cenných papírů a transakcích probíhajících na osobním účtu a respektujte omezení soukromé obchodní činnosti

Zaměstnanci, kteří přicházejí do styku s významnými neveřejnými informacemi (MNPI – Material Non-Public Information), jsou označováni jako senzitivní zaměstnanci a jsou povinni:

- ◆ ujistit se, že jsou si vědomi omezení, která se na ně vztahují, jde-li o soukromé transakce
- ◆ uvádět veškeré relevantní soukromé transakce ve finančních dokumentech

### PŘEDCHÁZENÍ STŘETU ZÁJMŮ PŘI VNĚJŠÍCH AKTIVITÁCH

Profesionální etické jednání se týká i činností mimo Skupinu BNP Paribas, proto musí každý zaměstnanec dbát těchto opatření:

- ◆ Vždy žádejte o předběžné schválení každého pověření jednat za Skupinu BNP Paribas navenek, nově příchozím zaměstnancům vždy předložte stávající pověření
- ◆ Vždy informujte o veškeré obchodní činnosti mimo Skupinu BNP Paribas<sup>7</sup>, která by mohla ohrozit pověst banky nebo vést ke střetu zájmů
- ◆ Nikdy Skupinu nezapojujte do soukromé činnosti bez předchozího formálního schválení
- ◆ Dodržujte interní zásady Skupiny pro externí činnosti

<sup>7</sup> – Excluding trade union activities as defined in the French 'Code du travail'.

**Člověk, který kupuje mé auto, mě požádal o pomoc s financováním koupě, protože ví, že pracuji ve Skupině BNP Paribas.**

**Jak se mám zachovat?**

Nesmíte se vystavit střetu zájmů. Proto nemůžete kupujícímu s financováním pomoci. Můžete však kupujícího nasměrovat do pobočky v místě jeho bydliště. Pokud v této pobočce pracujete, obraťte se na vedoucího.

**Chci začít podnikat na internetu a vést tuto společnost a přitom nadále pracovat ve Skupině BNP Paribas.**

**Je takové jednání povolené?**

Bez výslovného schválení Skupinou BNP Paribas nemůžete být vedoucím ani jednatelem své společnosti. Musíte se formálně obrátit na Skupinu BNP Paribas a detailně popsat funkci, kterou byste v takové společnosti zastával/a. Toto předchozí schválení bance umožní prověřit, jestli dochází ke střetu zájmů (v závislosti na zeměpisné oblasti, Vaší práci v bance, povaze podnikání atd.). Po schválení bude Vaše pověření zapsáno do databáze společně s dalšími funkcemi či externí činností, jež jste případně nahlásil/a. V případě změny takové funkce či pozice musíte informovat oddělení Compliance, aby bylo možné riziko střetu zájmů znovu posoudit.

**Můj partner vede školicí společnost a zaslal Skupině BNP Paribas žádost o uspořádání jednoho z našich školení.**

**Je to v pořádku?**

Váš partner může žádost Skupině BNP Paribas poslat. Aby se předešlo případnému střetu zájmů, měl/a byste svého nadřízeného a oddělení nákupu o svém vztahu informovat. Tento případný střet zájmů byste měl také nahlásit oddělení Compliance. Žádost vašeho partnera bude projednána v souladu se standardními postupy schvalování, kterých byste se neměl/a účastnit.

**Klient mi nabízí, že mi půjčí peníze, protože zrovna procházím těžkým obdobím v soukromém životě. Zvažuji nabídku, protože náš vztah je vybudovaný na důvěře. Navíc mu peníze samozřejmě vrátím.**

**Mám klientovu nabídku přijmout?**

V žádném případě. Takové jednání by vedlo ke střetu zájmů. Musíte nabídku odmítnout a nalézt jiné řešení. Také byste měl o této situaci informovat oddělení Compliance.

**Již několik týdnů mám na starosti vztah banky s některými dodavateli. Na základě výběrového řízení jsem vybral/a společnost Caterers & Co, aby zajistila občerstvení na setkání se zákazníky. Teď potřebuji vybrat společnost, která zajistí občerstvení na svatbu mého dítěte.**

**Jak se mám zachovat?**

Abyste se vyhnul/a střetu zájmů, musíte jasně oddělit své soukromé a profesní zájmy. Váš vztah se společností Caterers & Co začal v pracovním prostředí, proto byste jej neměl/a přenášet do prostředí soukromého.



**PŘÍSNÝ ZÁKAZ VÝMĚNY  
CITLIVÝCH OBCHODNÍCH  
INFORMACÍ S KONKURENTY  
A ZÁKAZ KOORDINACE  
OBCHODNÍ STRATEGIE  
SKUPINY S KONKURENCÍ**

Tato pravidla platí bez ohledu na jejich kontext (na půdě profesní asociace, v komunikaci ve formálním či neformálním styku, u mezibankovního projektu atd.)



**Zastupuji Skupinu BNP Paribas v profesní asociaci. Plánuje se studie o trhu (srovnávací). Jsem požádán/a o předložení informací za naši společnost.**

**Mohu sdílet citlivé obchodní informace?**

*Nikoli, ledaže je sdílení informací oboustranné mezi Vámi a asociací, asociace zaručí důvěrnost takových informací a informace bude členům předána v souhrnné a anonymizované formě.*





## AKTIVNÍ BOJ PROTI ÚPLATKÁŘSTVÍ A KORUPCI

Korupce je pro Skupinu BNP Paribas v jakékoli podobě a za všech okolností nepřijatelná. Skupina a všichni zaměstnanci uplatňují nulovou toleranci vůči úplatkářství a korupci, proti kterým je potřeba aktivně bojovat. Proto je nutné dodržovat tyto zásady:

- ◆ Nikdy přímo ani nepřímo nepožadujte ani nenabízejte jakoukoli neoprávněnou výhodu (např. odměnu, úplatek, atp.)
- ◆ Nikdy neslibujte, neposkytujte ani nepřijímejte neoprávněnou obchodní výhodu, která by mohla ovlivnit jednání příjemce

**Proto musí každý zaměstnanec dodržovat interní zásady Skupiny ohledně darů a pozvání a musí se řídit těmito pravidly:**

- ◆ Respektujte omezení a zákazy uvedené v interních zásadách Skupiny, které jsou podrobně popsány v každé zemi, ve které Skupina působí
- ◆ Ověřte, že je přijímání či nabízení darů nebo pozvání zákonné
- ◆ Jakoukoli výjimku ze zásad Skupiny si nechte schválit oddělením Compliance
- ◆ Oznamte oddělení Compliance jakýkoli dar nebo pozvání, které jdou nad rámec stanovené přiměřené hodnoty



**Stálý zákazník mi nabídl lístky na velký vyprodaný zábavní program.**

**Mohu lístky přijmout?**

*Měl/a byste si prostudovat zásady Skupiny BNP Paribas o darech a pozváních, ve kterých jsou podrobně popsána kritéria pro přijímání darů. Pokud si ani potom nebudete jistý/jistá, obraťte se na svého nadřízeného nebo na místního pracovníka oddělení Compliance.*



## 5

## RESPEKT KE KOLEGŮM

SKUPINA BNP PARIBAS VYTVÁŘÍ PODNĚTNÉ PRACOVNÍ PROSTŘEDÍ, VE KTERÉM LIDÉ JEDNAJÍ SPRAVEDLIVĚ, A OČEKÁVÁ OD SVÝCH ZAMĚSTNANCŮ, ŽE SE BUDOU CHOVAT ZA VŠECH OKOLNOSTÍ PROFESIONÁLNĚ.

### UPLATNĚNÍ NEJVYŠŠÍCH STANDARDŮ PROFESNÍHO CHOVÁNÍ

Každý by se měl k ostatním lidem chovat profesionálně a odpovědně, v souladu s těmito pravidly:

- ◆ Dodržujte a aktivně se zajímejte o trvalé zásady, postupy a další pokyny Skupiny týkající se profesní činnosti.
- ◆ Vždy dodržujte platná pravidla profesního jednání.
- ◆ Ke všem lidem se chovejte s respektem.
- ◆ Udržujte komunikaci s ostatními lidmi za všech okolností na profesionální úrovni a komunikujte efektivně.
- ◆ Vyslechněte si návrhy jiných lidí a važte si jich, i když se Vaše názory liší.



**Jak mohu jako manažer/ka a vedoucí propagovat ve společnosti správné jednání?**

*Měl/a byste jít příkladem a jednat v souladu s nejvyššími etickými normami. Vytvářejte prostředí, ve kterém bude probíhat otevřená a upřímná komunikace, podporujte při přijímání obchodních rozhodnutí na schůzích diskuze o etickém a poctivém jednání. Dejte zaměstnancům na vědomí, že mohou a měli by nahlásit jakékoli podezření na neetické jednání, aniž by se báli možného postihu.*







**Jsem manažer/ka a zaslechl/a jsem rozhovor, ze kterého vyplývá, že na jiném oddělení dochází k neetickému jednání. Nespadá to do mé kompetence, mám i tak své podezření oznámit?**

Všichni kolegové, včetně manažerů, jsou povinni upozornit na chování, které by mohlo být v rozporu se zákony, předpisy nebo Etickým kodexem. Své problémy můžete sdělit svému nadřízenému. Pokud je Vám tento způsob nepříjemný, můžete své připomínky nahlásit na oddělení Compliance nebo využijte kanál pro oznamování podezření na protiprávní jednání (tzv. Whistleblowing). Za oznámení takového problému vám nehrozí žádný postih, pokud jednáte v dobré víře.



## BOJ PROTI VEŠKERÝM FORMÁM DISKRIMINACE

Závazkem Skupiny BNP Paribas je udržování pozitivního pracovního prostředí, ve kterém se se všemi lidmi jedná důstojně a s respektem. Respektovat ostatní znamená také nediskriminovat, proto zaměstnanci nesmí diskriminovat žádného pracovníka Skupiny. Zaměstnanci musí dodržovat tato pravidla:

- ◆ Podporujte spravedlivé jednání s kandidáty ve výběrovém řízení, rozhodujte se vždy na základě objektivního hodnocení jejich schopností a dovedností, dbejte na nabízení rovných příležitostí a platové ohodnocení stanovujte spravedlivě a přiměřeně
- ◆ Odmítejte veškeré formy diskriminace, šikany či obtěžování jiných zaměstnanců, zákazníků nebo jiných osob, které spolupracují se Skupinou BNP Paribas, na základě zakázaných faktorů, jako je pohlaví, národnost, zdravotní stav, handicap, věk či identita (včetně etnického původu)



**Zaslechl/a jsem rozhovor, v němž používala jedna osoba vůči jiné rasistické narážky.**

**Jak se mám zachovat?**

Pokud vám to nevadí, můžete tuto osobu samozřejmě na nevhodné chování upozornit přímo, každopádně byste se měl/a obrátit na svého nadřízeného a/nebo personální oddělení nebo využít kanál pro oznamování podezření na protiprávní jednání (tzv. Whistleblowing). Možná je snazší dělat, že nic nevidíte, ale všichni se podílíme na vytváření a udržování pracovního prostředí, ve kterém se lidé respektují a spolupracují.



- ◆ Je nepřijatelné, abyste se dopouštěli sexuálního obtěžování nebo se chovali způsobem, který by mohl být za sexuální obtěžování považován. „Sexuální obtěžování“ je definováno jako chování sexuální povahy, které má vliv na důstojnost lidí, které obtěžovaný/obtěžovaná vnímá jako nežádoucí, nepřijatelné, nevhodné a urážlivé a které vytváří nepříjemné, nepřátelské, nestabilní či urážlivé pracovní prostředí



**Byl/a jsem svědkem situace, kdy měla jedna osoba vůči jiné nemístné poznámky se sexuální podtextem.**

**Jak se mám zachovat?**

*Každý z nás se podílí na vytváření a udržování pracovního prostředí, ve kterém je respektována jeho důstojnost a ve kterém nebudou mít oběti diskriminace a obtěžování pocit, že jsou jejich stížnosti přehlíženy či bagatelizovány, nebudou mít strach z odvety. Pokud vám to nečiní potíže, promluvte si s oběma stranami, každopádně však záležitost předložte svému nadřízenému a požádejte o radu pracovníka personálního oddělení.*



## BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI

Skupina považuje bezpečnost na pracovišti za klíčovou záležitost, a proto je každý zaměstnanec povinen dodržovat tato pravidla:

- ◆ Podílejte se při běžné činnosti na vytváření bezpečného pracoviště a dodržujte interní zásady Skupiny
- ◆ Podílejte se jako manažer/ka aktivně na zlepšování pracovních podmínek týmů
- ◆ Nahlaste jakoukoliv činnost, která by mohla ohrozit fyzickou bezpečnost zaměstnance nebo externí osoby, která v prostorách Skupiny BNP Paribas vyřizuje obchodní záležitost

## 6

## OCHRANA SKUPINY

VŠICHNI ZAMĚŠTNANCI JSOU POVINNI CHRÁNIT A PODPOROVAT DLOUHODOBÉ FUNGOVÁNÍ SKUPINY BNP PARIBAS. OD SKUPINY SE OČEKÁVÁ, ŽE SI UDRŽÍ STABILNÍ VEDENÍ S DLOUHODOBÝM SMĚŘOVÁNÍM, PROTO MUSÍ NEUSTÁLE POSILOVAT SVOU STABILITU V ZÁJMU SKUPINY, SVÝCH AKCIONÁŘŮ I ŠIRŠÍHO HOSPODÁŘSTVÍ.

### VYTVÁŘENÍ A OCHRANA DLOUHODOBÝCH HODNOT SKUPINY BNP PARIBAS

Abychom mohli budovat a chránit trvalou hodnotu Skupiny BNP Paribas, je důležité, aby pracovníci dodržovali tato pravidla:

- ◆ Podílejte se na ochraně majetku Skupiny, včetně fyzického, technologického a duševního vlastnictví a finančního majetku, obchodní firmy společnosti, značky a vztahů se zákazníky
- ◆ Předcházejte zneužití tohoto majetku a zdrojů ve prospěch další osoby, ať je úmyslné, nebo z nedbalosti
- ◆ Vždy dávejte přednost dlouhodobému úspěchu před chvilkovým ziskem, ochráníte tak značku a pověst Skupiny BNP Paribas

### ODPOVĚDNÁ KOMUNIKACE

Jste povinni komunikovat za všech okolností odpovědně, a proto:

- ◆ Nikdy neohrožujte pověst banky, když mluvíte na jakékoli téma týkající se Skupiny BNP Paribas
- ◆ Nikdy si s konkurencí nevyměňujte citlivé obchodní informace
- ◆ Dodržujte interní zásady Skupiny ohledně používání digitálních nástrojů a sociálních médií



***Jak se mám zachovat, když mi zavolá novinář a vyptává se mě na činnost Skupiny BNP Paribas?***

*Veškerá média odkažte bez komentáře na oddělení pro vztah s médii. K tomu, abyste mohl/a vystoupit v médiích nebo pronášet projevy mimo pracoviště jménem společnosti BNP Paribas, potřebujete souhlas nadřízeného a oddělení pro vztah s médii.*





**Pracuji pro jeden ze subjektů Skupiny BNP Paribas, který vykonává nebankovní činnost. Mám se zúčastnit schůzky, na níž budou i někteří z našich konkurentů.**

**Platí zde pravidla regulující hospodářskou soutěž?**

*Ano, zákony regulující hospodářskou soutěž platí pro všechny zaměstnance Skupiny BNP Paribas bez ohledu na dotčenou činnost nebo to, zda tato činnost je či není regulovaná.*



## OCHRANA INFORMACÍ SKUPINY

Ochrana informací Skupiny za všech okolností je naprosto zásadní. Skupina BNP Paribas pracuje s velkým množstvím citlivých údajů nezbytných pro její činnost, které jsou jejím strategickým majetkem. Využívání nových technologií pro správu dat (např. cloud, big data) a digitální aplikace (sociální sítě, e-mail...) představuje nová rizika jako například ohrožení kybernetické bezpečnosti. Skupina musí být připravena čelit takovým hrozbám a pokusům poškodit integritu dat. Proto Skupina spoléhá na to, že bude každý zaměstnanec dodržovat tato pravidla:

- ◆ Říďte se nejpřísnějšími normami zabezpečení informací
- ◆ Chraňte a zabezpečte veškeré důvěrné údaje a informace týkající se zákazníků, zaměstnanců banky a dalších osob a organizací
- ◆ Zajistěte za všech okolností obezřetné a vhodné používání, přístup, ukládání, sdělování, přenos a mazání těchto údajů, včetně údajů na internetu



## ETICKÉ JEDNÁNÍ VE VZTAHU K TŘETÍM OSOBÁM

Chránit Skupinu znamená také jednat eticky ve vztahu ke třetím osobám, tedy:

- ◆ Budovat vzájemně výhodné vztahy s dodavateli Skupiny, a šířit tak etické jednání například dodavatelským řetězcem a předcházet rizikům spojeným se vzájemnou závislostí
- ◆ Dodržovat interní kontrolní mechanismy, zásady a postupy Skupiny týkající se dodavatelů
- ◆ Dodržovat právní předpisy na ochranu svobodné a spravedlivé hospodářské soutěže mezi těmito účastníky trhu bez ohledu na dotčené trhy (regulované i neregulované)



**Všiml/a jsem si v tisku zprávy o tom, že se manažer jednoho z našich dodavatelů zapletl do korupčního skandálu.**

**Jak se mám zachovat?**

*Měl/a byste záležitost bezodkladně probrat se svým nadřízeným a oddělením nákupu. Dodavatelé Skupiny jsou povinni dodržovat stejné etické normy jako její pracovníci. Je pravděpodobné, že oddělení nákupu již o záležitosti ví a dodavatele prověřuje, ale je lepší být v zájmu Skupiny obzvláště opatrný.*



## ZODPOVĚDNÝ PŘÍSTUP K RIZIKŮM A PŘÍSNÁ KONTROLA RIZIK

Informování o rizicích, řízení rizik a kontrola rizik jsou stěžejními nástroji k ochraně Skupiny. Jednotlivé výbory se starají o to, aby byla společně přijata ta nejlepší rozhodnutí prostřednictvím formálních postupů a postupného schvalování. Každý je povinen jednat v rámci svých kompetencí v těchto záležitostech odpovědně. Proto je nutné dodržovat tyto povinnosti:

- ◆ Jednejte v souladu s osvědčenými postupy Skupiny BNP Paribas v oblasti dodržování předpisů, předcházení podvodům, řízení rizik a vnitřní kontroly obecně
- ◆ Snažte se předvídat rizika, která mohou při běžné činnosti hrozit
- ◆ Důslednou kontrolou rizik chraňte zákazníky i finanční systém jako celek.
- ◆ Předtím, než učiníte rozhodnutí nebo se k něčemu zavázete, seznámte se s důsledným a koordinovaným postupem, který je založen na pevné a propojené kultuře řízení rizik a je závazný na všech úrovních Skupiny, a řiďte se jím
- ◆ Aktivně sledujte a udržujte v rovnováze aktuální rizika a výsledky



**Neshodneme se s kolegou na tom, jestli nestandardní transakce s vysokou mírou vystavení riziku vyžaduje další schválení.**

**Jak se mám zachovat?**

*Banka má normy a postupy, pomocí kterých snadněji určíte, které transakce vyžadují zvýšenou kontrolu, a dozvíte se, jak máte postupovat. Neobvyklé nebo vysoce rizikové transakce posuzují zkušené schvalovací výbory, které pomáhají chránit společnost a její klienty. Pro Skupinu je důležitá pohotovost při rozpoznání rizika, takže pokud váháte, vždy se ozvěte. Pokud jste přesvědčen/a, že transakce vyžaduje další schválení, obraťte se na svého nadřízeného a příslušné kontrolní oddělení. Díky oznámení bude transakce dále přezkoumána, takže bude ochráněna Skupina a všichni zúčastnění.*



## ZODPOVĚDNÉ CHOVÁNÍ PŘI ODCHODU ZE SKUPINY BNP PARIBAS

**I zaměstnanci, kteří Skupinu BNP Paribas opouští, nesou stále vůči Skupině a jejím zákazníkům odpovědnost, a jsou proto povinni dodržovat tato pravidla:**

- ◆ Pokud Skupinu opouštíte, nikdy neukládejte informace (např. data, složky, dokumenty), které patří Skupině BNP Paribas, na externí úložiště
- ◆ Po opuštění Skupiny si neponechávejte dokumenty, které patří Skupině BNP Paribas
- ◆ Dodržujte interní zásady Skupiny a osobní povinnost bránit vzniku nekalé soutěže



## ZAPOJENÍ DO SPOLEČNOSTI

SKUPINA BNP PARIBAS USILUJE O TO, ABY PŘÍSPÍVALA K ODPOVĚDNÉMU A UDRŽITELNÉMU GLOBÁLNÍMU ROZVOJÍ. CÍLEM SKUPINY JE BÝT LÍDREM V UDRŽITELNÉM FINANCOVÁNÍ A MÍT POZITIVNÍ VLIV NA SPOLEČNOST JAKO CELEK, JAK PŘI SVÉ VLASTNÍ ČINNOSTI, TAK PROSTŘEDNICTVÍM PRODUKTŮ A ŘEŠENÍ, KTERÉ JEJÍ PODNÍKY NABÍZÍ SVÝM ZÁKAZNÍKŮM. TATO ČÁST PRAVIDEL JEDNÁNÍ SE VĚNUJE PRAVIDLŮM A POŽADAVKŮM, KTERÉ MUSÍME JAKO ZAMĚSTNANCÍ SKUPINY BNP PARIBAS DODRŽOVAT, ABYCHOM MOHLI TĚCHTO CÍLŮ DOSÁHNOUT.



### PODPORA DODRŽOVÁNÍ LIDSKÝCH PRÁV

Skupina BNP Paribas je odhodlána bojovat za dodržování lidských práv ve své sféře vlivu, tedy mezi zaměstnanci, dodavateli, zákazníky a komunitami, ve kterých působí. Skupina se především odmítá podílet na jakémkoli potenciálním porušování lidských práv prostřednictvím své finanční a investiční činnosti.

Předpokládáme, že zaměstnanci Skupiny BNP Paribas budou dodržování lidských práv podporovat a budou především dodržovat tato pravidla:

- ◆ Vždy zvažujte přímý i nepřímý dopad své činnosti na lidská práva po celém světě
- ◆ Dodržujte při práci v sektorech financovaných v rámci CSR (Corporate Social Responsibility - společenské odpovědnosti firem) pravidla společnosti/projektu týkající se lidských práv a investiční politiku<sup>8</sup>



**Jeden z mých klientů, distributorská Skupina s činností v mnoha zemích, čelí obvinění ze spoluúčasti na porušování lidských práv. Jeden z jeho hlavních dodavatelů byl neziskovými organizacemi obviněn z využívání nucené práce ve svých provozovnách. Organizace občanské společnosti a vlivné osobnosti již veřejnými vyjádřeními přiměly jiné finanční instituce k ukončení spolupráce s tímto zákazníkem.**

**Jak se mám zachovat?**

*BNP Paribas zavedla robustní rámec pravidel pro řízení rizik ESG (životní prostředí, společnost a vnitřní řízení) týkajících se jejích finančních a investičních činností. Na základě jejich aplikace je nutné tohoto kontroverzního zákazníka co nejdříve kontaktovat a prověřit opodstatněnost obvinění proti němu. Pokud takový rozhovor umožní identifikovat porušení požadavků ESG zastávaných Skupinou, je třeba, aby byl vypracován plán nápravy a v pravidelných intervalech sledováno jeho plnění, a to ze strany relationship manažera, který se může v případě potřeby obrátit na kontaktní osobu CSR: (Corporate Social Responsibility) své společnosti, případně využít kolektivních odborných zkušeností sítě CSR BNP Paribas.*



## OCHRANA ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ A BOJ PROTI ZMĚNÁM KLIMATU

Skupina BNP Paribas se snaží snížit negativní dopad na životní prostředí, který vzniká nepřímo z její finanční a investiční činnosti nebo přímo jejím vlastním působením. Proto Skupina považuje boj proti změnám klimatu za prioritu a je odhodlána řídit své podnikání a financovat přechod na bezuhlíkové hospodářství do roku 2050 (Aliance pro bankovníctví s čistými nulovými emisemi<sup>9</sup>), a to zejména podporou svých zákazníků v přechodu na nové energetické a ekologické fungování. Zaměstnanci Skupiny BNP Paribas musí dodržovat tato pravidla:

- ◆ Vždy zvažujte přímý i nepřímý dopad své činnosti po celém světě na životní prostředí
- ◆ Dodržujte při práci v sektorech financovaných v rámci CSR: (Corporate Social Responsibility neboli společenská odpovědnost firem) pravidla společnosti/projektu týkající se vlivu na životní prostředí a investiční politiku<sup>10</sup>
- ◆ Aktivně přispívejte k dosahování cílů stanovených Skupinou, konkrétně usilujte o snížení negativního vlivu na životní prostředí plynoucího z každodenních činností

9 – V roce 2021 se BNP Paribas stala signatářem Net-Zero Banking Alliance, skupiny 57 bank. Tyto banky se zavázaly vyrovnat emise skleníkových plynů, produkované jejich půjčkami a vlastními investičními aktivitami, k dosažení požadované uhlíkové neutrality do roku 2050. Signatáři se zavazují ke stanovení průběžných cílů, ke každoročnímu zveřejnění svého pokroku a s tím souvisejících akčních plánů.

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



**Obrátil se na mne obchodník se zemědělskými produkty (s exotickým ovocem, sójovými boby, kukuřicí), abychom financovali některé jeho transakce.**

**Jak se mám zachovat?**

*Sektor zemědělství je zahrnut ve směrnici CSR pro financování a investice. Tato směrnice byla v roce 2021 zpřísněna kvůli boji proti odlesňování v Amazonii a oblasti Cerrada souvisejícím s produkcí hovězího masa a sóji. Proto byste měl/a kontaktovat místního zástupce CSR a ověřit, jak k této společnosti přistupovat, pokud jde o kritéria vyplývající ze směrnice (lidská práva, ochrana životního prostředí atd.) a nových požadavků týkajících se boje proti odlesňování. V tomto konkrétním případě je důležité se dotázat společnosti na původ obchodovaných sójových bobů a na její strategii v oblasti boje proti odlesňování v jejím dodavatelském řetězci sójových bobů nejpozději do roku 2025, pokud pochází z povodí Amazonky nebo Cerrado.*



### **ZODPOVĚDNÉ JEDNÁNÍ S VEŘEJNÝMI PŘEDSTAVITELI**

Skupina BNP Paribas chce smysluplně podporovat demokratický systém tím, že poskytne veřejným subjektům, které přijímají rozhodnutí striktně v souladu s právními a etickými pravidly, podklady do jejich diskuzí a pomůže jim učinit spravedlivá a informovaná rozhodnutí. Proto jsme povinni jednat s orgány veřejné moci odpovědně a s respektem.

### **PODPORA INKLUZE VE SPOLEČNOSTI**

Skupina využívá všechny páky, které má k dispozici coby poskytovatel finančních a investičních služeb, zaměstnavatel a patron, aby podpořila udržitelný a harmonický rozvoj společnosti. Angažuje se zejména v podpoře hospodářského, sociálního a kulturního rozvoje společnosti. Skupina se také snaží věnovat zvláštní pozornost klientům ve zranitelných situacích a umožnit jejich přístup prostřednictvím vývoje přizpůsobených a dostupných finančních produktů a služeb. Zaměstnanci Skupiny BNP Paribas jsou povinni zohledňovat také dopad svých činností na společnost.



# ETICKÝ KODEX V PRAXI

ETICKÝ KODEX OBJASŇUJE VŠEM ZAMĚSTNANCŮM, CO SE OD NICH NA JEJICH PRACOVNÍCH POZICÍCH A PŘI VÝKONU JEJICH FUNKCÍ OČEKÁVÁ. ROČNÍ HODNOCENÍ UMOŽŇUJE VEDOUCÍM PRACOVNÍKŮM ZDŮRAZNIT ČLENŮM TÝMU DŮLEŽITOST „JEDNÁNÍ V DUCHU HODNOT“ A POUKÁZAT NA SPRÁVNÉ CHOVÁNÍ POPSANÉ V ETICKÉM KODEXU.

Tento postup přinese také větší transparentnost a jednoznačnost zaměstnancům ohledně „obecných etických norem“, jejichž dodržování očekává Skupina BNP Paribas a příslušné regulační orgány.

Školení (e-learning), které bylo připraveno a distribuováno mezi všechny pracovníky, pomáhá zaměstnancům plnit dobře jejich pracovní povinnosti s ohledem na priority stanovené Etickým kodexem. Všichni zaměstnanci Skupiny jsou povinni dodržovat tato pravidla:

- ◆ Seznamte se a dodržujte všechna pravidla chování obsažená v Etickém kodexu.
- ◆ Všimněte si dění okolo sebe a upozorněte ostatní, pokud nejednají v souladu s kodexem
- ◆ Absolvujte veškerá povinná a doporučená školení, abyste pochopili své povinnosti
- ◆ V případě potřeby využijte k nahlášení připomínek Skupinové postupy pro oznamování podezření na protiprávní jednání (Whistleblowing)
- ◆ Pracujte a jednejte v souladu s Etickým kodexem ve všech aspektech své pracovní pozice

Skupina BNP Paribas uznává a odměňuje pracovníky kteří vezmou její hodnoty za své, jdou příkladem a jednají v souladu s Etickým kodexem. Stejně tak Skupina netoleruje porušování Etického kodexu. Vůči zaměstnancům, kteří poruší Etický kodex, budou přijata příslušná opatření v souladu s místními zákony, předpisy a zásadami personálního oddělení Skupiny<sup>11</sup>.

## ROZHODOVÁNÍ

PŘESTOŽE PRAVIDLA CHOVÁNÍ POMÁHAJÍ PŘI ROZHODOVÁNÍ, NEEEXISTUJE PRAVIDLO PRO KAŽDOU SITUACI. V KONEČNÉM DŮSLEDKU MUSÍTE SPRÁVNÉ ROZHODNUTÍ UČINIT NA ZÁKLADĚ SVÉHO ZDRAVÉHO ÚSUDKU A V SOULADU S HODNOTAMI SKUPINY. POKUD NENÍ PLÁNOVANÉ ROZHODNUTÍ V SOULADU S TĚMITO HODNOTAMI, MĚLI BYSTE SE SAMI SEBE ZEPTAT, PROČ BYSTE MĚLI TAKTO JEDNAT.



*Je to zákonné?*



*Mohl/a bych o tomto rozhodnutí bez problémů říct třetí osobě?*

**NEŽ SE ROZHODNETE  
JEDNAT, POLOŽTE  
SI TYTO OTÁZKY:**



*Je toto rozhodnutí v souladu s Etickým kodexem a zásadami Skupiny?*



*Jsem si jistý/á, že toto rozhodnutí neohrozí důvěru zákazníků, akcionářů a společnosti obecně?*



*Zvážil/a jsem důkladně možná rizika?*

**POKUD JSTE NA KTEROUKOLIV  
Z OTÁZEK ODPOVĚDĚL/A ZÁPORNĚ,  
NEPOKRAČUJTE A OZVĚTE SE!**

Pokud máte jakékoliv problémy nebo pochybnosti, vyhledejte pomoc u: přímého nadřízeného, vyššího nadřízeného, právního oddělení nebo oddělení Compliance.

## KODEX Z POHLEDU VNITROSTÁTNÍCH A MEZINÁRODNÍCH PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ

**VŠICHNI ZAMĚSTNANCI SE MUSÍ SEZNÁMIT S MEZINÁRODNÍMI NORMAMI A DODRŽOVAT PŘÍSLUŠNÉ ZÁKONY, PRAVIDLA, PROFESNÍ NORMY A PŘEDPISY VE VŠECH OBLASTECH, KTERÉ SE VZTAHUJÍ NA JEJICH PRACOVNÍ ČINNOST.**

**O**dvětví, ve kterém pracujeme, je přísně regulováno, aby byla zajištěna stabilita finančního systému. Znalost a dodržování zákonů a předpisů, podle kterých Skupina funguje, není zásadní pouze pro naše podnikání, ale dělá z nás to, co jsme. Naším cílem není pouze jednat v souladu s literou zákona, ale také s jejím duchem a záměrem. Dodržování zákona je nutnost. Nespravedlivé, klamavé a urážlivé chování by mělo negativní dopad na vztah se zákazníky, ohrozilo by pověst Skupiny a mohlo by vést ke kritice ze strany regulačních orgánů, žalobám, pokutám, sankcím a dalším postihům Skupiny.

Skupina BNP Paribas vždy spolupracuje s příslušnými regulačními orgány.

Když budete mít dotaz ohledně zákonů a předpisů, které se vztahují na vaši práci, nebo si nebude jistí, jak odpovědět regulačnímu orgánu, obraťte se na příslušné Compliance, právní nebo daňové oddělení.

Etický kodex uvádí, co se očekává od každého z nás, tzn. být nejlepší v oboru, ovšem v rámci platných zákonů a předpisů. Pokud by došlo k rozporu mezi vnitrostátními právními předpisy a pravidly uvedenými v kodexu, bude Skupina BNP Paribas jednat v souladu s platnými místními právními předpisy a najde způsob, jak předpisy zapracovat do Etického kodexu. V případě, že situace vyžaduje interpretaci zaměstnanci Skupiny, musí tato interpretace proběhnout v souladu s nejpřísnějšími nároky na etické jednání.

## SCHOPNOST OZVAT SE A OZNÁMIT PROBLÉM

**SKUPINA BNP PARIBAS BERE PŘIPOMÍNKY KLIENTŮ, DODAVATELŮ, ZAMĚSTNANCŮ, AKCIONÁŘŮ A ŠIRŠÍ KOMUNITY VELMI VÁŽNĚ. SKUPINA VĚNUJE PŘIPOMÍNKÁM PARTNERŮ POZORNOST, SNAŽÍ SE JIM POROZUMĚT A ŘEŠIT JE SPRAVEDLIVĚ A EFEKTIVNĚ.**

**Pokud jako zaměstnanec budete svědkem porušení Etického kodexu nebo budete mít důvodné podezření, že k němu došlo, například si všimnete nerovného zacházení s dvěma zákazníky, s nimiž by jinak mělo být jednáno rovným způsobem, nebo si všimnete interního podvodu, pojmete podezření ohledně protisoutěžní nebo korupční praktiky (včetně zneužívání vlivu), případně budete svědkem diskriminačního či obtěžujícího jednání atd., musíte je nahlásit.**

**Máte k dispozici několik komunikačních kanálů<sup>12</sup>:**

- 1** Váš přímý nadřízený (pracovník pověřený dohledem), nebo pokud vám nevyhovuje oslovit svého přímého nadřízeného, vyšší nadřízený pro vaši oblast činnosti.

Například pokud Vám některý z kolegů sdělí negativní informace o osobě manažera klientské společnosti, o které se dozvěděl díky osobnímu vztahu a která může ovlivnit rozhodovací proces a myslíte si, že tyto informace jsou důvěrné, proberte to s nadřízeným.
- 2** Komunikační kanály personálního oddělení, které se řídí stanovenými postupy ve vztahu k chování porušujícímu Etický kodex, pokud jde o jeho ustanovení o respektu ke kolegům, v případech prokázání nebo podezření z porušení takových pravidel o respektu ke kolegům.
- 3** Vnitřní systém Skupiny pro oznamování (Whistleblowing) v souladu se směrnicí o systému oznamování, včetně speciálních pravidel o zachování důvěrnosti, a ustanovení uvedená na stránce Skupiny Echonet<sup>12</sup> nebo v databázi interních předpisů (Systém oznamování protiprávního jednání - Whistleblowing).<sup>13</sup>

Například jste se dozvěděli, že zaměstnanec oddělení fúzí a akvizic BNP Paribas byl osobně pověřen jako zprostředkovatel pro prodej společnosti, pro nějž jste navrhl manažera.

Oznámení je právem zaměstnance a žádný zaměstnanec nesmí být terčem odvetných opatření jako: potrestání, propuštění nebo přímé či nepřímé diskriminační jednání za oznámení učiněné na základě osvědčených postupů a v dobré víře.

<sup>12</sup> – Směrnice Skupiny pro systém oznamování CPL0038FR, Whistleblowing

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

## DALŠÍ POVINNOSTI VEDOUCÍCH A ŘÍDÍCÍCH PRACOVNÍKŮ

**VEDOUcí A ŘÍDÍcÍ PRACOVNÍCI MAJÍ POVINNOST JÍT PŘÍKLADEM A DODRŽOVAT NEJPŘÍSNĚJŠÍ NORMY JEDNÁNÍ A ZÁROVEŇ SE UJIŠŤOVAT, ŽE JSOU TYTO NORMY JASNÉ A SROZUMITELNÉ JEJICH PODŘÍZENÝM.**

### **Musí dodržovat tato pravidla:**

- ◆ Vytvářejte prostředí, ve kterém budou lidé otevření, čestní a budou se k sobě chovat s respektem
- ◆ Informujte své podřízené a další kolegy o líteře i duchu Etického kodexu
- ◆ Dodržujte postupy Skupiny a zaveďte dodržování Etického kodexu jako faktor při řízení výkonnosti
- ◆ Uvědomujte si rizika, která představuje práce kolegů, a podílejte se na kontrole kvality práce svých podřízených
- ◆ Jděte příkladem, s úctou a upřímností komunikujte se zákazníky, kolegy a dalšími lidmi spolupracujícími se Skupinou BNP Paribas a zároveň dodržujte platná pravidla týkající se důvěrných informací (dohody o mlčenlivosti)
- ◆ Reagujte efektivně a rychle na jakékoli připomínky, se kterými se na Vás kolegové obrátí, a v případě, že odhalíte chyby nebo nevhodné jednání, bezodkladně jednejte

D

DODATEK



# ETICKÝ KODEX: BOJ PROTI KORUPCI

## OBSAH DODATEK

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>A</b> | <b>CHOVÁNÍ, KTERÉHO JE TŘEBA SE VYVAROVAT,<br/>JELIKOŽ BY SE MOHLO VYKLÁDAT JAKO<br/>ÚPLATKÁŘSTVÍ NEBO ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU</b> | <b>40</b> |
| <b>B</b> | <b>STĚŽEJNÍ PROTIKORUPČNÍ ZÁSADY A OPATŘENÍ<br/>PRO BOJ PROTI ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU</b>  | <b>41</b> |
| <b>C</b> | <b>PŘÍKLADY ZAKÁZANÉHO CHOVÁNÍ,<br/>KTERÉ BY SE MOHLO VYKLÁDAT JAKO<br/>ÚPLATKÁŘSTVÍ NEBO ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU</b>              | <b>42</b> |
| <b>1</b> | Střety zájmů  | 42        |
| <b>2</b> | Dary, pozvání a výdaje na pohoštění   | 44        |
| <b>3</b> | Odměny za urychlení vyřízení  | 45        |
| <b>4</b> | Důvěrnost údajů   | 46        |
| <b>5</b> | Patronství, charita a sponzorství   | 46        |
| <b>6</b> | Zastupování zájmů (lobbying)  | 47        |
| <b>7</b> | Přijímání pracovníků  | 49        |
| <b>8</b> | Rizika spojená se zákazníky, dodavateli a zprostředkovateli   | 49        |

Tento dodatek k Etickému kodexu o boji proti korupci se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny (včetně externistů) na všech úrovních organizace, kteří musí za všech okolností zajistit dodržení všech příslušných postupů a kontrol, zejména těch týkajících se finanční bezpečnosti a profesní etiky (viz výše kapitoly „Finanční bezpečnost“ a „Profesní etika“ Etického kodexu Skupiny).

Tento Dodatek k Etickému kodexu o boji proti korupci je veřejný dokument přístupný široké veřejnosti, včetně partnerů BNP Paribas.

## A

## CHOVÁNÍ, KTERÉHO JE TŘEBA SE VYVAROVAT, JELIKOŽ BY MOHLO BÝT VYKLÁDÁNO JAKO KORUPCE NEBO ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU

TENTO DODATEK K ETICKÉMU KODEXU SKUPINY BNP PARIBAS O BOJI PROTI KORUPCI UVÁDÍ A DEMONSTRUJE PŘÍKLADY NEŽÁDOUCÍHO CHOVÁNÍ, KTERÉ BY SE MOHLO VYKLÁDAT JAKO KORUPCE NEBO ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU (DÁLE JEN SPOLEČNĚ „KORUPCE“, NEBO JEDNOTLIVĚ „KORUPCE“ A „ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU“).

### KORUPCE

Ke korupci dochází, pokud některá osoba navrhne, nabídne, slíbí, schválí, poskytne, vyžádá si nebo přijme, přímo či nepřímo, ve prospěch svůj nebo třetí osoby, neoprávněnou výhodu (např. dar nebo odměnu) za splnění, urychlení nebo zdržení se jednání, které spadá do výkonu její činnosti.

Korupce zahrnuje interakci nejméně dvou osob, fyzických či právnických, veřejnoprávních nebo soukromoprávních. Korupce se považuje za aktivní, pokud korumpující osoba nabízí neoprávněnou výhodu, a za pasivní, pokud korumpovaná osoba přijme neoprávněnou výhodu nebo si ji vyžádá. Korupce může být nepřímá, pokud zapojuje nebo zvyhodňuje třetí stranu nebo zprostředkovatele.

V jednotlivých případech korupce jsou aktivní i pasivní jednání postižitelná nezávisle na sobě (jedno může být potrestáno, zatímco druhé se neprokáže). V neposlední řadě je korupce trestána

přísněji, pokud se jí dopustí veřejný činitel.<sup>14</sup>

### ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU

Ke zneužívání vlivu dochází, pokud veřejný činitel nabídne, vyžádá si nebo přijme jakoukoli výhodu za zneužití svého skutečného nebo vnímaného vlivu za účelem získání rozhodnutí nebo nastolení určité situace u veřejnoprávního nebo správního orgánu.

Obdobně jako korupce může být zneužívání vlivu aktivní (pokud je nabídnuto), nebo pasivní (pokud je vyžádáno nebo přijato).

Zatímco korumpovaná strana jedná nebo se zdrží jednání při výkonu své vlastní funkce, pachatel zneužívá svého vlivu nad osobou, která má pravomoc jednat nebo se zdržet jednání. Zneužívání vlivu může znamenat například příslib nikoli toho, že by daná osoba mohla sama učinit určité jednání v rámci svých povinností nebo je urychlit, ale spíše

uplatnění svého vlivu (ať již skutečného nebo vnímaného) na třetí stranu k získání rozhodnutí nebo příznivého stanoviska.

**Zaměstnanci Skupiny BNP Paribas se nesmějí za žádných okolností přímo či nepřímo podílet na korupčních praktikách nebo zneužívání vlivu, které jsou zakázány zákonem a tímto dodatkem k Etickému kodexu.**

Jako finanční instituce může být banka rovněž vystavena případům korupce nebo zneužívání vlivu zahrnující třetí stranu. Zaměstnanci nesmějí Banku uvést do situace, kdy by byla zapojena do jakékoli transakce, v níž vznikne riziko korupce nebo porušení povinnosti Banky plynoucí z regulace, zejména v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu.

<sup>14</sup> – Veřejný činitel znamená jakoukoli osobu, která:

- zastává v některém státě pozici nebo veřejnou funkci, zejména volenou, politickou, správní nebo soudní, ať již jmenovanou nebo volenou (státní úředník, místní volený zástupce, poslanec, soudce atd.);
- vykonává veřejnou funkci pro stát, včetně veřejnoprávního subjektu nebo orgánu;
- náleží k mezinárodní organizaci veřejného práva.



## B

## STĚŽEJNÍ PROTİKORUPČNÍ ZÁSADY A OPATŘENÍ PRO BOJ PROTI ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU

PRO BNP PARIBAS JE KORUPCE ZA VŠECH OKOLNOSTÍ NAPROSTO NEPŘIJATELNÁ. SKUPINA BNP PARIBAS JEDNÁ V SOULADU SE ZÁKONEM „SAPIN II“ ZE DNE 9. PROSINCE 2016 O TRANSPARENTNOSTI, BOJI PROTI KORUPCI A MODERNIZACI EKONOMIKY, ZÁKONEM SPOJENÉHO KRÁLOVSTVÍ PROTI ÚPLATKÁŘSTVÍ, ZÁKONEM USA O ZAHRANIČNÍCH KORUPČNÍCH PRAKTIKÁCH (FCPA)<sup>15</sup> A DALŠÍMI PLATNÝMI A ÚČINNÝMI ZÁKONY.

Skupina BNP Paribas definovala a zavedla systém odhalování, prevence a potírání korupce<sup>16</sup>, který sestává z následujících opatření a postupů:

- ◆ Pokud jde o korupci a zneužívání vlivu, vedení Skupiny BNP Paribas uplatňuje politiku nulové tolerance, která je všem přístupná<sup>17</sup>.
- ◆ Vnitřní řízení specializované na danou problematiku, podporované mezinárodní sítí protikorupčních korespondentů
- ◆ Program odhalování a prevence Korupce, založený na pravidelné aktualizaci rizikových map
- ◆ Postupy a kontroly, které se pravidelně revidují
- ◆ Etický kodex o boji proti korupci, který je součástí Etického kodexu Skupiny
- ◆ Školení a osvětové kampaně
- ◆ Interní systém oznamování protiprávního jednání (whistleblowing)
- ◆ Disciplinární řád pro případy porušení pravidel ze strany zaměstnanců

Skupina BNP Paribas, její nejvyšší vedení a všichni zaměstnanci na všech úrovních (včetně externistů) musejí nejen uplatňovat nulovou toleranci vůči korupci, ale musí proti ní i aktivně bojovat. Proto je zcela zakázána jakákoli forma korupce a musí být ohlášena, a to nejen případy týkající se některého zaměstnance (ať již pro osobní prospěch nebo prospěch Skupiny), ale i případy týkající se našich zákazníků nebo partnerů, o nichž bychom se dozvěděli v průběhu transakce uskutečňované v rámci činností Skupiny BNP Paribas.

Účast zaměstnance na případu korupce představuje profesní pochybení. Každý zaměstnanec, který jedná v rozporu s tímto dodatkem k Etickému kodexu, je disciplinárně odpovědný, čímž není dotčena možnost trestního stíhání.

Ať jsou v sázce jakékoli okolnosti a zájmy, prevence a odhalování korupce jsou odpovědností každého z nás. Kromě zákazu jakékoli formy účasti na korupčních praktikách jsou zaměstnanci vázáni profesní povinností dělat vše, co je v jejich silách, aby pomohli zabránit korupci a zastavit ji, jestliže se o ní dozví.

Máte k Etickému kodexu o boji proti korupci otázky? Kontaktujte svého přímého nadřízeného nebo kontaktní osobu pro oblast korupce v oddělení Compliance.

<sup>15</sup> – Zákon USA proti zahraničním korupčním praktikám (FCPA)

<sup>16</sup> – Shrnutí protikorupčních opatření BNP Paribas je dostupné na následujícím odkazu: [https://group.bnpparibas/uploads/file/summary\\_updated\\_abc\\_policy\\_legal\\_edits\\_002.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf)

<sup>17</sup> – Prohlášení generálního ředitele o boji proti korupci, dostupné na tomto odkazu: [https://group.bnpparibas/uploads/file/statement\\_coc\\_va.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf)

## C

## PŘÍKLADY

## ZAKÁZANÉHO CHOVÁNÍ, KTERÉ BY MOHLO BÝT VYKLÁDÁNO JAKO KORUPCE NEBO ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU

ZAMĚSTNANEC, KTERÝ JE POD TLAKEM NEBO KTERÝ SE DŮVODNĚ DOMNÍVÁ, ŽE SITUACE, KTERÁ MU JE PŘÍMO ČI NEPŘÍMO ZNÁMA, NENÍ V SOULADU S JEDNOU NEBO NĚKOLIKA ZÁSADAMI UVEDENÝMI V TOMTO DODATKU K ETICKÉMU KODEXU O BOJI PROTI KORUPCI, MUSÍ TUTO SKUTEČNOST NEPRODLENĚ OZNÁMIT SVÉMU PŘÍMÉMU NADŘÍZENÉMU NEBO ODDĚLENÍ COMPLIANCE.

## 1

## STŘETY ZÁJMŮ

Pokud toto není ve svém důsledku možné nebo vhodné, může zaměstnanec využít své právo podat oznámení anonymně, jak vyplývá ze směrnice Skupiny „Systém oznamování protiprávního jednání - Whistleblowing“ (přístupný v databázi interních předpisů). Oznamovatel je chráněn zákonem a systémem Skupiny BNP Paribas pro ochranu práv oznamovatelů, přičemž oznámení v dobré víře nesmí vést k odvetným opatřením.

Třetí strany (zákazníci, partneři, zprostředkovatelé atd.), jež byly v rámci svých vztahů se Skupinou BNP Paribas osloveny s neoprávněným požadavkem a staly se obětí pokusu o korupční praktiku ze strany zaměstnance Skupiny, se vyzývají, aby takové jednání co nejdříve ohlásily (viz výše zmíněná kapitola „Schopnost ozvat se a upozornit na problém“ v Etickém kodexu Skupiny).

Zaměstnanci se musí řídit interními pravidly pro odhalování, prevenci a řízení střetů osobních zájmů, aby zabránili tomu, že osobní zájem ovlivní jejich jednání nebo rozhodnutí a uvede je do situace, která znamená korupci (viz výše kapitola „Řízení rizika střetu zájmů“ Etického kodexu Skupiny a dále „Politika předcházení střetu zájmů“, „Politika darů a pozvání“, „Směrnice o prevenci zneužívání trhu a souvisejících střetů zájmů“ a „Směrnice pro hlášení funkcí a některých dalších mandátů zaměstnanců Skupiny BNP Paribas“ přístupné z databáze interních předpisů).



***V soukromém životě procházím těžkým obdobím a jeden z mých klientů mi nabídl, že mi půjčí peníze. Jsem v pokušení nabídku přijmout, protože máme vztah založený na důvěře a samozřejmě mu peníze vrátím.***

***Mohu tuto laskavou nabídku svého klienta přijmout?***

*Je zakázáno přijímat od zákazníků (nebo jiných partnerů BNP Paribas) peníze, zejména proto, že vás to může uvést do situace střetu zájmů, a tak způsobit obtíže při tom, abyste své povinnosti vykonávali nestranným způsobem. Proto byste měl/a tuto nabídku odmítnout a informovat svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.*





**Byl jsem pověřen výběrem dodavatele zelené energie pro nové prostory a zároveň zastávám pozici v jedné ze společností, které podávají nabídku.**

**Co bych měl/a udělat?**

Pro vyloučení střetu zájmů se výběrového řízení neúčastněte a informujte svého přímého nadřízeného. O této situaci také informujte oddělení Compliance. Nabídka této společnosti bude prostudována v rámci postupů z oblasti nákupu.



**Pro organizaci příštího výročního semináře jsem v pokušení navrhnout přímořský hotel, který patří mému švagrovi. Jsem si jist, že kouzlo tohoto místa bude mít zaručený úspěch, zejména když je hotel levnější než konkurence. A navíc ještě pomůžu rodině!**

**Je to dovolené?**

Ať je kvalita služeb nabízených vašimi blízkými osobami jakákoli, musí být zahájen řádný proces výběru dodavatele. Bude-li hotel vašeho švagra součástí výběru, neúčastněte se rozhodování, abyste se vyhnul/a střetu zájmů a o této situaci informujte oddělení Compliance.



**Jeden dobrý obchodní partner mi pro příští dovolenou nabízí zdarma (a diskrétně) svůj apartmán v přímořském letovisku. Náhodou jsem také osobou s rozhodovací pravomocí v důležité věci, která se ho týká.**

**Mohu nabídku přijmout?**

Nikoli, musíte odmítnout, protože kvůli tomuto návrhu byste se dostal/a do střetu zájmů, a to by mohlo ovlivnit vaše budoucí rozhodnutí v tomto vztahu a mohlo být vnímáno jako neoprávněná výhoda. Neprodleně informujte svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.



## 2

### Dary, pozvání a výdaje na pohoštění

Přiměřené dary a pozvání jsou běžným obchodním chováním, pokud jsou nabídnuty nebo přijaty jako pozornost nebo pro obchodní účely. Je stanoven limit jejich hodnoty, četnost a okolnosti, za nichž mohou být přijaty nebo nabídnuty, aby se zabránilo tomu, že budou vnímány jako úplata za neoprávněnou výhodu nebo jako podmínka pro uplatnění vlivu.

Proto je zcela zásadní dodržovat interní zásady Skupiny BNP Paribas týkající se darů, pozvání a výdajů na pohoštění (viz výše kapitola „Profesní etika“ v Etickém kodexu Skupiny a také „Politika darů a pozvání“ přístupná v databázi vnitřních předpisů).

Bez ohledu na okolnosti a použité platební prostředky nesmí zaměstnanci přijímat ani poskytovat peníze. Uskutečněná platba nebo vzniklý výdaj musí být legitimní, odůvodněný, schválený a zaznamenaný v účetnictví. Zaměstnanci nesmějí bez řádného předešlého odsouhlasení poskytnout jakékoli osobě majetek Skupiny BNP Paribas.



**Klient mě pověřil otevřením účtů pro několik dceřiných společností s předpokladem uzavření nových kontraktů. Rád bych mu vyjádřil svou vděčnost a poděkoval za loajalitu.**

**Mohu mu věnovat dar nebo ho pozvat do dobré restaurace?**

Ověřte si povolené částky ve firemních zásadách pro dary a pozvání a oznamte situaci svému přímému nadřízenému a oddělení Compliance.



**Velký distributor mě zve společně s dalšími obchodními partnery do luxusní rezidence v lyžařském letovisku a nabízí úhradu všech výdajů.**

**Mohu nabídku přijmout?**

Tato velkorysá pozvánka přesahuje hodnotu uvedenou v interních směrnících a může ovlivnit vaše rozhodnutí týkající se tohoto distributora. Musíte proto nabídku odmítnout, nahlásit ji a informovat přímého nadřízeného, oddělení nákupu a Compliance, aby bylo možné znovu vyhodnotit integritu distributora.



**Makléř mě zve na oběd do dobré restaurace.**

**Mohu pozvání přijmout?**

Musíte posoudit, zda je toto pozvání profesní nebo soukromé, a ověřit si aktuální firemní zásady pro dary a pozvání. V případě otázek se obraťte na oddělení Compliance.



**O několik týdnů později mi tentýž makléř zašle domů dva VIP lístky do divadla. K nim je přiložena kartička: „Užijte si večer! Počítám s vámi pro další obchody!“**

**Mohu je přijmout?**

Tyto lístky musíte odmítnout a vrátit. Kromě hodnoty by vás před úmysly makléře měla varovat i četnost darů a pozvání, zejména pokud vám je zasílá domů. Nahlaste je a vyhodnoťte integritu třetí strany se svým přímým nadřízeným a oddělením Compliance.



**Dnes ráno mi přišel balík od jednoho z hlavních dodavatelů, v němž byly špičkové tablety pro každého člena mé pracovní Skupiny.**

**Mohu si je ponechat?**

Nikoli, musíte odmítnout a tablety vrátit. Hodnota přesahující dovolené částky by mohla ovlivnit váš úsudek ohledně daného dodavatele. Musíte rovněž informovat svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance, aby bylo možné znovu vyhodnotit integritu tohoto dodavatele.





**Rád bych pozval klienta na mezinárodní sportovní akci sponzorovanou BNP Paribas, ale klient je ze zahraničí a náklady na cestu a ubytování se mohou vyšplhat neúměrně vysoko.**

**Je to možné?**

Na tento druh událostí zveme mnoho klientů za účelem propagace značky a image naší společnosti. Pozvánky jsou dovolené v rámci limitů uvedených v interních směrnících. Než klientovi učiníte jakoukoli nabídku ohledně nákladů na ubytování a cestování, je nutný předchozí souhlas přímého nadřízeného a oddělení Compliance.



**Starší zákazník, se kterým mám výborný vztah, mi dává obálku obsahující hotovost.**

**Co mám udělat?**

Musíte ji odmítnout. Je zakázáno přijímat jakékoli peněžní dary. Poté musíte svému přímému nadřízenému sdělit, že jste dar odmítli, a uvědomit oddělení Compliance, aby tento případ zaznamenalo.



3

### ODMĚNY ZA URYCHLENÍ VYŘÍZENÍ

„Platby za urychlení vyřízení“ jsou obecně malé peněžní obnosy placené úředníkům, aby si přednostně všimli (a tedy „urychlili“) provedení určitých správních formalit.

Zaměstnancům je zakázáno předávat úředníkům veřejné správy finanční částky v jakékoli výši za účelem urychlení nebo hladkého vyřízení správních řízení nebo získání oprávnění, jako jsou licence, povolení atd.



**Můj let měl na přistání čtyřhodinové zpoždění. Desítky cestujících čekají ve frontě na nezbytné vstupní vízum a je zřejmé, že se dostavím pozdě na schůzku s významným klientem. Imigrační úředník jasně naznačuje, že předání několika bankovek by čekací dobu zkrátilo.**

**Co bych měl/a udělat?**

Tuto nabídku musíte odmítnout, protože platby za urychlení vyřízení jsou zakázané, a informovat svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.



**Kontaktoval mě správní úředník ohledně podání žádosti o povolení rekonstrukce podnikatelských prostor. Sděluje mi, že žádost je úplně naspodu stohu žádostí k vyřízení a že malá obálka by napomohla tomu, aby se věci věnoval přednostně.**

**Jak se mám zachovat?**

Tento návrh musíte odmítnout, protože platby za urychlení vyřízení jsou zakázané, a informovat svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.



## 4

**DŮVĚRNOST ÚDAJŮ**

Zaměstnanci nesmějí za žádných okolností zveřejňovat informace náležející Skupině BNP Paribas nebo jejím obchodním partnerům, tím spíše ne výměnou za neoprávněnou výhodu. Stejně tak je zaměstnancům za všech okolností zakázáno sdělovat nebo požadovat důvěrné informace týkající se jakéhokoli projektu, transakce, konkurenta, třetí strany atd., s úmyslem přijmout nebo získat neoprávněnou výhodu.

Viz výše kapitola „Ochrana zájmů klientů“ v Etickém kodexu Skupiny a dále „Obecná směrnice Skupiny BNP Paribas o ochraně osobních údajů“, „Směrnice o zpracování osobních údajů“, „Směrnice o cirkulaci vnitřních informací“ a „Směrnice o prevenci zneužívání trhu a souvisejících střetů zájmů“ přístupné z databáze interních předpisů.



**Investicemi do zelených technologií si můj klient diverzifikuje své obchodní toky a bude banku využívat méně ... ledaže by diskrétně dostával důvěrné informace o svých konkurentech.**

**Mám oprávnění předávat mu takové důvěrné informace k udržení nebo zvýšení objemů obchodů u naší banky?**

*Za všech okolností je přísně zakázáno prozrazovat důvěrné informace osobě mimo Skupinu BNP Paribas, zejména informace týkající se zákazníka nebo jiného partnera Skupiny, tím spíše výměnou za neoprávněnou výhodu.*



## 5

**PATRONSTVÍ, CHARITA A SPONZORSTVÍ**

Dary pro organizace všeobecného nebo sociálního zájmu (kulturní asociace, humanitární organizace,...) či patronace, jakož i sponzorování akcí či projektů (sportovních, kulturních atd.) se může odklonit od původního záměru, pokud se s nimi spojí platba nebo přijetí neoprávněné výhody, případně dojde ke zneužití prostředků. Proto je zcela zásadní uplatnit postupy hodnocení třetích stran / projektů (viz několik směrnic o hodnocení třetích stran, např. „Poznej svou charitu (KYCH)“, „Poznej svého X (KYX)“ atp., přístupných z databáze interních předpisů).

Za žádných okolností nesmí být patronství, darování nebo sponzorství vyžadováno nebo poskytováno jako podmínka pro uplatnění vlivu nebo za účelem získání neoprávněných výhod pro Skupinu BNP Paribas, její zaměstnance nebo partnery. Zejména „dar“ nadaci

náležející politicky exponované osobě v souvislosti s uzavřením smlouvy musí podléhat obzvláštní obezřetnosti. V případě pochybností by měli zaměstnanci požádat o radu svého přímého nadřízeného nebo oddělení Compliance.



**Z ranních novin jsem se dočetl/a, že nadace na podporu životního prostředí, nad níž hodlá převzít naše společnost patronaci, je dotčena korupčním skandálem.**

**Co bych měl/a udělat?**

*Měl/a byste transakci pozastavit po dobu, než po povinné konzultaci s oddělením Compliance zhodnotíte bezúhonnost nadace ve světle těchto nových nepříznivých informací.*





**Zákazník pracující v citlivém obchodním sektoru mě žádá o peněžní převod označený jako „dar“ ve prospěch nadace nacházející se v zemi, v níž existuje riziko korupce a kde právě vyhrál veřejnou zakázku. Při prověřování jsem zjistil/a, že tuto nadaci nepřímo vlastní politicky exponovaná osoba.**

**Co bych měl/a udělat?**

*Měl/a byste transakci pozastavit po dobu, než po povinné konzultaci s oddělením Compliance zhodnotíte bezúhonnost nadace ve světle těchto nových nepříznivých informací.*



**Jsem znepokojen/a: tisk oznámil bezprecedentní skandál týkající se zákazníka, jehož nadace podle všeho zprostředkovávala po mnoho let platby politikům.**

**Co bych měl/a udělat?**

*Informujte přímého nadřízeného a oddělení Compliance a na tento vztah uplatněte postupy hodnocení rizik.*

## 6

### ZASTUPOVÁNÍ ZÁJMŮ (LOBBING)

Zastupování zájmů je činnost spočívající v poskytování informací veřejným činitelům, jsou-li potřebné, za účelem ovlivnění jejich rozhodnutí. Ovlivňování veřejného rozhodování může cílit zejména na obsah zákona nebo regulačního aktu.

Zastupování zájmů jménem BNP Paribas mohou činit pouze osoby k tomu oprávněné vnitřními předpisy přístupnými z databáze interních předpisů.



**Mám dobrý vztah s osobou zaměstnanou u veřejnoprávního orgánu, jenž má rozhodující roli při vypracování návrhu zákona s dopadem na celý náš obor. Text tohoto návrhu zjevně není v zájmu vůbec nikoho. Naštěstí mám dojem, že známého mohu přesvědčit ke změně ustanovení tohoto zákona výměnou za víkend u moře.**

**Je to dovolené?**

*Taková situace je považovaná za korupci a ve Skupině BNP Paribas je zakázaná bez ohledu na to, jaké okolnosti jsou v sázce.*

## 7

**PŘIJÍMÁNÍ PRACOVNÍKŮ**

Za žádných okolností nesmí dojít k přijetí nového zaměstnance nebo jeho odmítnutí za neoprávněnou výhodu nebo jako podmínka pro uplatnění vlivu.

Přijímání zaměstnanců se řídí předpisy z oblasti lidských zdrojů Skupiny BNP Paribas přístupnými z databáze interních předpisů a ty se musí za všech okolností aplikovat.



**Konzultant aktuálně přijatý na šestiměsíční výpomoc mě žádá, abych mu pomohl/a získat zaměstnání u Skupiny na plný úvazek. Výměnou mi slibuje určitou procentní část svého nového platu.**

**Co bych měl/a udělat?**

*Odmítněte tuto žádost a informujte svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.*



**Dlouholetý obchodní partner mi slibuje, že navýší objem svých obchodů, pokud svolím a vezmu na praxi jeho syna, který právě absolvoval prestižní univerzitu.**

**Kontaktuje vás politik a žádá o přijetí svého synovce do zaměstnání.**

**Oba vám budou velmi vděční.**

**Mohu tyto zaměstnance přijmout?**

*U obou těchto dvou příkladů musíte předat příslušné žádosti oddělení lidských zdrojů a musí být dodrženo obvyklé přijímací řízení. Rovněž informujte HR, jakož i přímého nadřízeného a oddělení Compliance, o okolnostech a požadavcích týkajících se těchto žádostí.*





## 8

## RIZIKA SPOJENÁ SE ZÁKAZNÍKY, DODAVATELI A ZPROSTŘEDKOVATELI

Zákazníci, dodavatelé a zprostředkovatelé Skupiny BNP Paribas jsou posuzováni s ohledem na riziko korupce, které mohou představovat. Zákony a příslušné orgány definovaly určité faktory jako vysoce rizikové: například určité typy transakcí jako fúze a akvizice, určité sektory činností nebo země, politicky exponované osoby atd.

Zaměstnanci proto musí zajistit, aby se ve všech fázích obchodního vztahu uplatňovalo hodnocení a monitoring třetích stran a dále aby byla dodržována pravidla boje proti korupci, která odpovídají závazkům Skupiny BNP Paribas, spolu s případnou úpravou smluvní dokumentace (protikorupční ustanovení, ustanovení o možnostech

ukončení smluvního vztahu atd.). Stejně tak musí zaměstnanci používat standardní smluvní šablony banky, dodržovat pravidla výběrových řízení a nevyužívat služby neschválených poskytovatelů.

Zaměstnanci nesmějí vstupovat do obchodních vztahů nebo smluvních závazků, nabízet nebo poskytovat sazby a provize nebo produkt či službu Skupiny BNP Paribas výměnou za neoprávněnou výhodu nebo jako podmínku pro uplatnění vlivu.

### ZÁKAZNÍCI

Zaměstnanci nesmějí otevřít účet, přidělit úvěr nebo poskytnout financování či jiný produkt nebo službu Skupiny BNP Paribas za účelem přijetí nebo získání neoprávněné výhody, ať již pro komerční nebo osobní účely (viz směrnice „KYC - Poznej svého klienta“ přístupná z databáze interních předpisů).



***Klient, kterého potkávám v tenisovém klubu, mi vypráví o problémech jedné z jeho společností při získávání úvěru: veškeré pokusy získat financování u bank selhaly. Ptá se mě, kolik by ho stála „malá výpomoc“.***

***Během jedné obchodní předváděcí akce se na mě obrátí potenciální klient, který by si chtěl otevřít účet. Když vidí mé váhání, nabídne jednání prostřednictvím třetí strany, která by mi předala obálku jako poděkování.***

***Co bych měl v těchto dvou případech říci?***

*U obou těchto příkladů musíte tyto nepřijatelné žádosti odmítnout jako odporující zásadám Skupiny BNP Paribas a nahlásit je přímému nadřízenému a oddělení Compliance.*





**Dnes ráno mě jeden z mých zákazníků požádal, abych přijal nějaké vklady v hotovosti, aniž by mi vysvětlil, odkud peníze pocházejí. Pokud nad tím přivřu oči, zákazník navrhl, že výměnou za to zaplatí neobvykle vysoký úrok na svém úvěrovém rámci, což by mi opravdu pomohlo dosáhnout mých cílů plnění.**

**Jaké kroky bych měl/a podniknout?**

Musíte tuto transakci odmítnout a neprodleně informovat oddělení Compliance a svého přímého nadřízeného.



**Všiml/a jsem si, že můj zákazník z oboru telekomunikací právě otevřel novou dceřinou společnost v zemi s rizikem korupce. Nedávno tento zákazník uskutečnil převod velké částky na jméno dcery prezidenta této země. Vysvětlení zákazníka pro tuto podezřelou transakci bylo obtížně srozumitelné.**

**Co bych měl/a udělat?**

Musíte tuto transakci neprodleně nahlásit oddělení Compliance a svému přímému nadřízenému.



**Je mi známo, že územní plán v místě našeho působení prochází revizí. Všiml jsem si, že na účet zákazníka, který je místním voleným úředníkem, přicházejí neobvyklé platby.**

**Co bych měl/a udělat?**

Existuje zde podezření ze zneužívání vlivu, musíte proto o těchto platbách neprodleně informovat oddělení Compliance a svého přímého nadřízeného.



**Zákazník pracující v citlivém sektoru oznámí převod významné částky jako vypořádání nedoplatku ze smlouvy uzavřené se společností nacházející se v zemi s rizikem korupce. Všimnu si, že ohledně této společnosti panují negativní informace, pokud jde o korupci, a že převáděná částka je mnohem vyšší než ta, která vyplývá ze smlouvy. Můj zákazník k tomu uvádí, že rozdíl je dán „mimořádnými výdaji“.**

**Mohu tyto pokyny provést?**

Abyste se vyhnul/a zapojení do korupce, transakci pozastavte, uplatněte postupy z oblasti finanční bezpečnosti a informujte svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.





**Po získání velkého kontraktu v zahraničí mi zákazník zadá pokyn zaplatit velkou částku peněz na účet nadace registrované v daňovém ráji a náležející zprostředkovateli, který pracuje pro protistranu ve veřejném sektoru.**

**Co bych měl/a udělat?**

*Odložte transakci a uplatněte postupy pro hodnocení protistran. Informujte svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance.*



**Zákazník poté, co mě informoval o svých problémech s likviditou, zastavil úhrady splátek svého úvěrového produktu. Když ho kontaktuji, nabídne mi „snadné řešení“: sjednat s ním prominutí dluhu, které mu umožní své dluhy odepsat, přičemž získaný prospěch si rozdělíme na půl.**

**Co bych měl/a udělat?**

*Tuto nabídku nemůžete přijmout: odepsání dluhu formou jeho prominutí, pokud k němu nejsou dány podmínky, přinese dlužníkovi/zákazníkovi neodůvodněný prospěch. Musíte tento návrh nahlásit svému přímému nadřízenému a oddělení Compliance.*



## DODAVATELÉ

Integrita dodavatelů je stěžejní podmínkou jejich vztahu se Skupinou BNP Paribas. Zaměstnanci musí zajistit, že pověst Skupiny bude chráněna před jakýmkoli jednáním, které by narušovalo integritu Skupiny, uplatněním takových postupů pro nákupy produktů a služeb, která vyplývají z interních předpisů.

Viz rovněž výše kapitola „Ochrana Skupiny“ v Etickém kodexu Skupiny, a dále směrnice „Poznej svého dodavatele - Know Your Supplier“ přístupná z databáze interních předpisů.



**Během nabídkového řízení mě kontaktuje zúčastněná společnost: pokud jí pomůžu v jejím výběru jakožto budoucího dodavatele Skupiny, společnost mi bude vyplácet 5 % z částky jejích budoucích faktur.**

**Využívám několik dodavatelů pro údržbu budovy. Krátce poté mi jeden z nich pošle vstupenky na prestižní sportovní turnaj, který se koná přes půl světa.**

**Co bych měl/a udělat?**

*V každém případě musíte odmítnout a okamžitě upozornit svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance i oddělení nákupu, aby bylo možné přehodnotit integritu daného dodavatele.*



## — ZPROSTŘEDKOVATELÉ —

Stejně jako jakýkoli jiný partner Skupiny BNP Paribas podléhají zprostředkovatelé hodnocení a kontrolám (viz „Směrnice Poznej svého zprostředkovatele (KYI)“ přístupná v databázi interních předpisů).



***V poslední době poklesly prodeje v části mého portfolia. Kontaktoval jsem distributora s dotazy, abych pochopil důvody tohoto poklesu. Zdá se, že distributor by byl motivovanější a dal by absolutní prioritu prodeji mých produktů výměnou za příspěvek, který by mu pomohl zorganizovat si příští dovolenou.***

***Jak mu mám odpovědět?***

*Tuto žádost musíte striktně odmítnout a informovat přímého nadřízeného a oddělení Compliance, aby přehodnotilo integritu tohoto zprostředkovatele.*



***Zprostředkovatel obchodních příležitostí mi navrhuje, že bych mohl/a rychle zvýšit počet spotřebitelských úvěrů díky oboustranně výhodné dohodě: investoři by mohli snadněji přistupovat do mého obchodního plánu, když zavřu oči nad výběrovými parametry a něco málo mu přidám k jeho výdělkům.***

***Jak se mám zachovat?***

*Ať jsou údajné obchodní problémy jakéhokoli charakteru, je zakázáno se k takovým návrhům vyjádřit kladně. Informujte svého přímého nadřízeného a oddělení Compliance, aby s tímto zprostředkovatelem ukončili vztah.*



VÝŠE UVEDENÉ PŘÍKLADY UKAZUJÍ ŠIROKOU ŠKÁLU SITUACÍ, V NICHŽ BY SKUPINA BNP PARIBAS MOHLA BÝT VYSTAVENA RIZIKU KORUPCE A ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU.

**Mají-li zaměstnanci jakékoli pochybnosti bez ohledu na situaci, s níž se setkají, musí se s takovou záležitostí obrátit na přímého nadřízeného nebo oddělení Compliance.**



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world