























































































## A

## DEFINIZIONI

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

IL CODICE DI CONDOTTA ANTICORRUZIONE DEL GRUPPO BNP PARIBAS DEFINISCE E ILLUSTRA I COMPORTAMENTI DA EVITARE IN QUANTO ASSOCIABILI A CORRUZIONE O A TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE (DI SEGUITO COLLETTIVAMENTE “CORRUZIONE”, O INDIVIDUALMENTE “CORRUZIONE” E “TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE”).

#### CORRUZIONE

Si parla di corruzione quando una persona propone, offre, promette, autorizza, concede, sollecita o accetta, direttamente o indirettamente, a proprio beneficio o a beneficio di terzi, un vantaggio indebito (come ad esempio un dono o un compenso) per compiere, agevolare od omettere un atto che rientra nel quadro delle sue funzioni.

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

In questo contesto, gli atti di corruzione attiva e passiva sono punibili indipendentemente l’uno dall’altro

(nel senso che il reato di corruzione attiva o passiva è punibile anche in assenza della fattispecie opposta). Per finire, la corruzione è punita più severamente se coinvolge funzionari pubblici<sup>14</sup>.

#### TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE

Si parla di traffico di influenze illecite se un funzionario pubblico propone, sollecita o accetta, facendo abuso della propria influenza reale o presunta, vantaggi di qualsiasi tipo per ricevere da un’autorità o da un’amministrazione pubblica una decisione o un trattamento favorevole.

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

Chi esercita un traffico di influenze illecite utilizza la propria influenza presso persone con poteri decisio-

nali per corromperle e convincerle ad agire o ad astenersi da un’azione. In altre parole, il traffico di influenze illecite consiste nel promettere qualcosa a una persona, non perché essa compia gli atti propri della sua funzione o da essa facilitati, ma affinché utilizzi la sua influenza presso un terzo, a prescindere dal fatto che tale influenza sia reale o presunta, al fine di ottenere una decisione o un trattamento favorevole.

**I collaboratori del Gruppo BNP Paribas non devono mai partecipare, direttamente o indirettamente, ad atti di corruzione o di traffico di influenze illecite proibiti dalla legge e dal presente Codice di condotta anticorruzione.**

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

<sup>14</sup> - Per funzionario pubblico si intende una persona che:

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





## C

## ESEMPI

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

**TUTTI I COLLABORATORI CHE SONO OGGETTO DI PRESSIONI, O RAGIONEVOLMENTE RITENGONO CHE UNA SITUAZIONE DI CUI SONO DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE A CONOSCENZA VIOLI UNO O PIÙ PRINCIPI DEL CODICE DI CONDOTTA ANTICORRUZIONE, DEVONO SEGNALARE I LORO SOSPETTI IL PIÙ PRESTO POSSIBILE AL LORO DIRETTO SUPERIORE O ALL'UFFICIO COMPLIANCE.**

Se per qualsiasi motivo non può effettuare la segnalazione in questo modo, il collaboratore ha la possibilità di esercitare anonimamente il diritto di allerta etico/whistleblowing previsto dalla procedura del Gruppo “Dispositivo di allerta etico / Whistleblowing” (accessibile dal database delle Procedure)<sup>18</sup>. Il collaboratore che ha effettuato in buona fede la segnalazione (whistleblower) di fatti contrari al presente Codice di condotta anticorruzione non può essere oggetto di ritorsione. Il whistleblower è protetto dalla legge e dal dispositivo di allerta etico del Gruppo BNP Paribas.

Tutti i terzi (clienti, partner, intermediari, ecc.) indebitamente sollecitati nel quadro delle loro relazioni con il Gruppo BNP Paribas e oggetto di tentativo di Corruzione da parte di un collaboratore del Gruppo sono invitati a segnalarlo il prima possibile (cfr. infra, in particolare il capitolo “Far emergere e segnalare perplessità” del Codice di condotta del Gruppo).

## 1

### CONFLITTI DI INTERESSE

I collaboratori devono seguire le regole in materia di individuazione, prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse privati, per evitare che un interesse personale possa influenzare le loro azioni o decisioni creando una situazione di Corruzione (cfr. infra, capitolo “Gestire i conflitti di interesse” del Codice di condotta del Gruppo e le procedure “Policy generale di gestione dei conflitti d'interesse del Gruppo”, “Policy generale sui conflitti di interesse che coinvolgono collaboratori”, “Procedura applicabile ai mandati e alle attività esterne private del collaboratori del Gruppo BNP Paribas”, accessibili dal database delle Procedure).



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

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

*È proibito accettare soldi da clienti (o da qualsiasi altro partner di BNP Paribas), specialmente se ciò può creare una situazione di conflitto di interessi e quindi metterti in difficoltà nell'esercizio imparziale delle tue funzioni. Devi rifiutare l'offerta e informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.*





***Sono stato/a incaricato/a di scegliere un fornitore di energia verde per i nuovi uffici ma esercito un mandato in una delle società fornitrici.***

***Come devo comportarmi?***

*Per evitare una situazione di conflitto di interessi non partecipare al processo di selezione e informa il tuo diretto superiore. La proposta della società sarà valutata dall'ufficio Acquisti seguendo la regolare procedura.*



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

***È consentito?***

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



***Un buon socio d'affari mi offre di soggiornare gratuitamente (senza che si sappia) nel suo appartamento personale in una stazione balneare per le mie prossime vacanze. Caso vuole che io sia responsabile di importanti decisioni che lo riguardano.***

***Posso accettare?***

*No, devi rifiutare questa offerta che ti metterebbe in una situazione di conflitto di interessi e rischia di influenzare le tue decisioni future su questo socio, inoltre potrebbe essere considerata un vantaggio indebito. Informa senza indugio il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.*



## 2

### REGALI, INVITI E SPESE DI RAPPRESENTANZA

Regali e inviti di ragionevole valore offerti o accettati per cortesia o a titolo commerciale sono gesti comuni nei rapporti d'affari. Il loro valore, la loro frequenza e, in generale, le circostanze in cui possono essere accettati od offerti sono regolamentate per evitare che siano visti come il corrispettivo di un vantaggio indebito o la condizione per l'esercizio di un potere d'influenza.

È pertanto assolutamente necessario rispettare le policy interne del Gruppo BNP Paribas in materia di regali e inviti, nonché quelle concernenti le spese di rappresentanza (cfr. infra, il capitolo "Etica professionale" del Codice di condotta del Gruppo e la procedura "Policy interna in materia di regali e inviti", accessibile dal database delle Procedure).

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



**Un cliente mi ha incaricato dell'apertura dei conti di varie filiali operanti in nuovi mercati.**

**Vorrei esprimergli la mia gratitudine e ringraziarlo della fedeltà dimostrata.**

**Posso fargli un regalo, o invitarlo a un ristorante di lusso**

Consulta le policy in materia di regali e inviti per verificare gli importi autorizzati e dichiararli al tuo diretto superiore e all'ufficio Compliance.



**Un cliente anziano che apprezza il tuo lavoro ti consegna una busta contenente del denaro in contante.**

**Come devi comportarti?**

Devi rifiutare: i regali di denaro contante non sono mai consentiti. Devi inoltre segnalare questo episodio al tuo diretto superiore e comunicarlo all'ufficio Compliance perché venga documentato.



**Un importante distributore mi invita, assieme ad altri partner commerciali, a trascorrere una vacanza in uno chalet di lusso in una località di sport invernali, coprendo tutte le relative spese.**

**Posso accettare?**

Questo sontuoso invito supera il valore previsto dalle procedure in vigore e può influenzare le tue decisioni riguardanti il distributore. Per questo motivo lo devi rifiutare, segnalarlo e informare il tuo diretto superiore, l'ufficio Acquisti e l'ufficio Compliance, i quali riconsidereranno l'integrità etica del distributore.



**Vorrei invitare un cliente a un evento sportivo internazionale sponsorizzato da BNP Paribas che ha luogo all'estero, ma le spese di ospitalità potrebbero essere troppo elevate.**

**Posso farlo?**

Per definizione, uno sponsor invita a questo genere di eventi un gran numero di persone per promuovere il suo marchio e la sua immagine. Gli inviti sono consentiti nei limiti previsti dalle procedure. Prima di procedere, devi ottenere l'autorizzazione del tuo diretto superiore e dell'ufficio Compliance per le spese di trasporto e ospitalità.



**Questa mattina ho ricevuto da un nostro regolare fornitore un pacco con dei nuovi tablet ultima versione per tutti i membri del mio team.**

**Posso tenerli?**

No, devi rifiutare e restituire i tablet il cui valore supera il totale autorizzato, in quanto potrebbero influenzare le tue decisioni relative al fornitore in questione. Devi inoltre informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance e riconsiderare l'integrità etica del fornitore.





**Un broker mi invita a pranzo in un ristorante di lusso.**

**Posso accettare?**

*Devi stabilire se si tratta di un invito professionale o personale e consultare la policy interna in materia di regali e inviti.*



**Qualche settimana più tardi lo stesso broker invia al mio indirizzo di casa due biglietti di prima categoria per il teatro. La nota di accompagnamento dice: "Ti auguro una buona serata! Spero di poter contare su di te per nuovi affari!".**

**Posso accettare?**

*Devi rifiutare questi biglietti e restituirli al mittente. A parte il loro valore, la frequenza dei regali e degli inviti ti deve insospettire circa le vere intenzioni della persona che li offre, tanto più perché ti sono stati inviati all'indirizzo di casa. Devi segnalarli e valutare l'integrità di questa persona con il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance.*



### GRATIFICHE (PAGAMENTI DI FACILITAZIONE)

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

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



**Il mio aereo è atterrato con 4 ore di ritardo. Ci sono decine di persone in coda per il visto obbligatorio. Arriverò in ritardo all'appuntamento con un cliente importante. Un agente doganale mi fa capire che con la dovuta ricompensa potrei ridurre il tempo d'attesa.**

**Come devo comportarmi?**

*Devo rifiutare la proposta perché il pagamento di gratifiche è vietato dal regolamento interno e informare il mio diretto superiore e l'ufficio Compliance.*



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

**Come devo comportarmi?**

*Devo rifiutare la proposta perché il pagamento di gratifiche è vietato dal regolamento interno e informare il mio diretto superiore e l'ufficio Compliance.*

















**Ho notato che un mio cliente che lavora nel settore delle telecomunicazioni ha aperto una nuova filiale in un Paese ad alto rischio di corruzione. Di recente il cliente ha effettuato un bonifico ingente a favore della figlia del Presidente attualmente in carica in tale Paese. La spiegazione fornita dal cliente per giustificare questo bonifico sospetto è complessa e quasi del tutto incomprensibile.**

**Come devo comportarmi?**

*Devi segnalare questa operazione al tuo diretto superiore e all'ufficio Compliance.*



**Dopo avermi parlato delle sue difficoltà finanziarie, un cliente cessa di effettuare i rimborsi della linea di credito in scadenza. Quando lo contatto, mi propone una "soluzione semplice": se cancello il credito estinguendo i suoi debiti (write-off) si dichiara disposto a dividere "al 50%".**

**Come devo comportarmi?**

*Non devi accettare la proposta: un write-off con cancellazione dei crediti, se indebito, avvantaggia il cliente debitore. La proposta va segnalata al diretto superiore e all'ufficio Compliance.*



## FORNITORI

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

Si rimanda inoltre al capitolo "Protezione del Gruppo" del Codice di condotta del Gruppo e alla procedura di "Conoscenza del fornitore" accessibile dal database delle Procedure.



**In occasione di una gara d'appalto, una delle società partecipanti mi contatta per sapere se accetterei di aiutarla ad essere selezionata come fornitore del Gruppo se mi riconoscesse un 5% sul fatturato totale futuro.**

**Mi sono servito di diversi fornitori per la manutenzione di alcuni immobili. Poco tempo dopo, uno di questi mi fa consegnare dei biglietti per un prestigioso torneo sportivo che si tiene all'altro capo del mondo.**

**Come devo comportarmi?**

*In entrambi i casi devi rifiutare e avvisare immediatamente il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance, nonché la funzione Acquisti perché riesamini l'integrità etica del fornitore.*



## INTERMEDIARI

Come tutti i partner del Gruppo BNP Paribas, anche gli intermediari sono sottoposti a procedure di valutazione e controllo (cfr. la procedura "Policy del Gruppo sugli intermediari", accessibile dal database delle Procedure).



**Ultimamente le vendite di una quota del mio portafoglio sono diminuite. Quando contatto il distributore interessato per capire il motivo, mi risponde che in cambio di una bustarella che lo aiuterebbe a organizzare le sue prossime vacanze ritroverebbe senz'altro la motivazione e darebbe priorità assoluta alla vendita dei miei prodotti.**

**Cosa devo rispondergli?**

*Devi rifiutare categoricamente questa offerta e informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance perché riesaminino l'integrità etica di questo intermediario.*



**Un mediatore d'affari mi propone un sistema per far aumentare rapidamente il numero di prestiti immobiliari con un accordo "win-win" in base al quale degli investitori potrebbero facilmente investire nella mia attività chiudendo un occhio sulle condizioni di ammissibilità, mentre lui riceverebbe un piccolo pagamento extra a titolo di ringraziamento.**

**Come devo comportarmi?**

*A prescindere dalla posta in gioco, non è mai consentito accettare questo tipo di proposte. Devi informare il tuo diretto superiore e l'ufficio Compliance e porre fine al rapporto con questo intermediario.*



GLI ESEMPI CITATI MOSTRANO QUANTO SIANO NUMEROSI I CASI IN CUI IL GRUPPO BNP PARIBAS PUÒ ESSERE ESPOSTO A RISCHI DI CORRUZIONE O DI TRAFFICO DI INFLUENZE ILLECITE.

**In caso di dubbio, a prescindere dalla situazione in cui si trovano, i collaboratori devono parlare con il loro diretto superiore o con l'ufficio Compliance.**



**BNP PARIBAS**

La banca  
per un mondo  
che cambia