

BNP PARIBAS GRUBU ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ



BNP PARIBAS

The bank for a changing world

ÖNSÖZ





Jean Lemierre
Yönetim Kurulu Başkanı

Jean-Laurent Bonnafé
CEO

BNP Paribas Grubu Yönetimi ve Yönetim Kurulu, bankanın başarısının doğrudan her bir çalışanın davranışlarına bağlı olduğuna inanmaktadır.

BNP Paribas Grubu'nun geleceğini, mesleki uzmanlık ve dürüstlük temellerine dayanarak, birlikte inşa etmek konusunda kararlıyız.

Bunun için, tüm BNPP Grup çalışanlarının bağlılığını sağlamamız ve ortaklarımız, müşterilerimiz ve hissedarlarımızın olduğu kadar, bankamızın faaliyette bulunduğu her ülkede kamu görevlilerinin ve sivil toplum temsilcilerinin de güvenini kazanmamız gerekmektedir.

Bu amaca ulaşmak için, hiç şüphesiz kanun ve yönetmeliklere titizlikle uymalıyız. Aynı zamanda, daha da ileri gitmeli ve verdiğimiz her kararın derin bir ahlaki sorumluluk duygusuyla verildiğinden emin olmalıyız. Bunun için öncelikle, geçmişteki uygunsuz uygulamalardan ders alma becerisine sahip olmamız gerekir.

Bankanın faaliyet gösterdiği dünya, giderek artan bir hızla değişmeye devam etmektedir. BNP Paribas Grubu, taviz vermeksizin uygulanan ve sağlam değerlere dayalı kurum kültürü sayesinde, bu değişimleri önceden tahmin ederek, değişimlere uyum sağlayarak ve yenilikler yaparak yönetebilmektedir.

Temel değerlerimizle tutarlı biçimde tüm eylemlerimizi düzenleyen kuralları belirleyen Etik İlkeler Yönetmeliğimizi de işte bu ruh şekillendirmiştir. Bu Etik İlkeler Yönetmeliği, düşünme biçimimiz ve davranışlarımızda bizlere rehberlik sağlamaktadır. Etik İlkeler Yönetmeliğimiz ulaşmak istediğimiz noktayı göstermektedir: Sürdürülebilir finans sektöründe bir lider ve global çapta bir Avrupa bankası.

Etik İlkeler Yönetmeliği, eylemlerimiz ve kararlarımız için bir rehber niteliğindedir. Her durum için geçerli olabilecek belirli kurallar bulunmamaktadır. Bundan ziyade, Etik İlkeler Yönetmeliğinin, çalışanların kendi kişisel muhakemelerinin de yardımıyla, yukarıda sözü edilen bu ruha her durumda saygı duymalarını sağlayacak kadar içselleştirilmiş olması gerekir.

Bütün çalışanlarımızın topluma katkımızın, birliğimizin ve başarımızın temelini oluşturan bu değer ve ilkeleri bütünüyle içselleştireceğine güveniyoruz.



17 Aralık 2021

İÇİNDEKİLER

GENEL BAKIŞ	05
A - MİSYON VE DEĞERLER	06
◆ Misyon	07
◆ Değerler	08
B - MÜŞTERİLERİN ÇIKARLARI	10
1 Müşterilerin Çıkarları	12
◆ Müşteri ihtiyaçlarını anlamak	
◆ Müşterilere adil davranılmasını sağlamak	
◆ Müşterilerin çıkarlarını korumak	
◆ Müşteri gizliliğini korumak	
◆ Satış ve pazarlamada şeffaf bir iletişimde bulunmak	
◆ Müşteri şikayetleriyle ilgilenirken adil olmak	
2 Finansal güvence	16
◆ Kara para aklama, rüşvet, yolsuzluk ve terörün finansmanı ile mücadele etmek	
◆ Yaptırım ve ambargolara uymak	
3 Piyasa bütünlüğü	18
◆ Serbest ve adil rekabeti desteklemek	
◆ Piyasa bozucu eylemlere karşı kurallara uymak	
◆ Çıkar çatışmalarını yönetmek	
4 Mesleki Etik	20
◆ Kişisel yatırım işlemlerinde asla içeriden edinilen bilgileri kullanmamak	
◆ Şirket dışında yürütülen faaliyetlerde çıkar çatışmalarından kaçınmak	
◆ Hassas ticari bilgileri rakipler ile paylaşmamak ve Grubun ticari politikası doğrultusunda rakipler ile koordine hareket etmemek	
◆ Rüşvet ve yolsuzluğa karşı önlem almak	
5 İş arkadaşlarına saygı	24
◆ İşle ilişkili davranışlarda en yüksek standartları uygulamak	
◆ Her türlü ayrımcılığı reddetmek	
◆ İşyerinde emniyeti sağlamak	
6 Grubun korunması	27
◆ BNP Paribas Grubu' nun uzun dönemde değerini inşa etmek ve korumak	
◆ Grubun bilgilerini korumak	
◆ Sorumlu iletişimde bulunmak	
◆ Şirket dışı taraflara karşı etik kurallara uygun davranmak	
◆ Riskleri yakından kontrol altında tutmak ve sorumlu biçimde risk almak	
◆ BNP Paribas Grubu'ndan ayrılırken sorumlu davranmak	
7 Toplumla ilişkiler	30
◆ İnsan Haklarına saygıyı güçlendirmek	
◆ Çevreyi korumak ve iklim değişikliğine karşı mücadele	
◆ Şirketi dışarıda temsil ederken sorumlu davranmak	
◆ Kapsayıcı bir topluma katkı sağlamak	
C - ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN UYGULANMASI	33
◆ İnsan Haklarına saygıyı güçlendirmek	
◆ Etik İlkeler Yönetmeliği yerel ve uluslararası kanunlara uygun mu?	
◆ Çekinmeden konuşmak ve endişeleri dile getirmek	
◆ Yöneticiler için ek sorumluluklar	
D - YOLSUZLUKLA MÜCADELE EKİ	38

GENEL BAKIŞ

“ ATILAN HER ADIMIN TEMELİNDE BNP PARIBAS GRUBU ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ YER ALMAKTADIR. YÖNETMELİK, KURUMUN TÜM DÜZEYLERİNDE VERİLEN KARARLARI YÖNLENDİRMEKTEDİR. BU NEDENLE, GRUP GENELİNDEKİ TÜM POLİTİKA VE PROSEDÜRLER GÖZDEN GEÇİRİLİP GEREKTİĞİNDE ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ İLE TUTARLI HALE GETİRİLECEKTİR.

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ, ÜÇ BÖLÜMDEN OLUŞMAKTADIR. MİSYON VE DEĞERLER İLE İLGİLİ OLAN İLK BÖLÜM, TÜM DAVRANIŞLAR İÇİN REHBERLİK SAĞLAMAYI VE ÇALIŞANLARA BU KONUDA İLHAM VERMEYİ AMAÇLAMAKTADIR. İKİNCİ BÖLÜM, PAYLAŞILMASI VE UYGULANMASI GEREKEN DAVRANIŞ KURALLARINI İÇERMEKTEDİR. ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN UYGULANMASI BAŞLIĞINI TAŞIYAN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMDE İSE, BU KURALLARIN NASIL UYGULANACAĞINA DAİR BİRTAKİM FAYDALI KILAVUZLAR SUNULMAKTADIR.

MİSYON VE DEĞERLER

Misyon

Grubun temsil ettiği ilkeleri, varoluş nedeni ve amacının ne olduğunu ifade eder.

Değerler

Her adımımızda rehberlik sağlar. Dört Güçlü Yönümüzü ve Değişimi Yaratacak Dört İtici Gücümüzü temel olarak oluşturulmuştur.

DAVRANIŞ KURALLARI

Davranış kuralları, tüm BNP Paribas Grubu çalışanlarının anlaşılması ve uyması gereken somut kuralları ifade etmektedir. Bu kurallara uygun davranmak değerlerimizi ve etik standartlarımızı muhafaza edebilmemiz için vazgeçilmez bir şarttır.

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN UYGULANMASI

Bu bölümde, Etik İlkeler Yönetmeliğinin nasıl uygulanacağı ile ilgili detaylar verilmektedir. Her çalışandan neler beklendiği açıkça ifade edilmekte ve herkesin bir karar vermeden önce kendisine sorması gereken sorular belirtilmektedir. Ayrıca, bu yönetmeliğin, yerel kanunlara ve yönetmeliklere uygunluğu ele alınmakta ve ihbar politikamıza değinilmektedir. Her işletme, kendi faaliyetleriyle ilgili olarak, Etik İlkeler Yönetmeliğinin pratik uygulamalarını kendine uygun hale getirmek ve kullanmaktan sorumludur.

MİSYON VE DEĞERLER

BNP PARİBAS GRUBUNUN TOPLUMA KATKISI, MÜŞTERİLERİMİZİN PLAN VE PROJELERİNİ GERÇEKLEŞTİRMELERİNE YARDIMCI OLARAK, ETİK BİR ANLAYIŞLA EKONOMİ İÇİN KAYNAK YARATMA SORUMLULUĞU İLE BAŞLAMAKTADIR. BUNUN ÖTESİNDE, GRUP, TOPLUM, ÇEVRE VE VATANDAŞLIK AÇISINDAN EK SORUMLULUKLARI OLDUĞUNUN BİLİNCİYLE, FAALİYETTE BULUNDUĞU YERLERDEKİ YEREL TOPLULUKLARLA YAKINDAN İLGİLENMEKTEDİR.



Çalışanları tarafından gerçekleştirilen çalışmaların olumlu etkilerinin olduğundan emin olmak amacıyla, BNP Paribas Grubu, İnsan Hakları, çalışma, çevre ve yolsuzlukla mücadele alanında en yüksek davranış ve etik standartlarını korumaktadır. Dolayısıyla, Grup, iş yapma biçiminin temelinde yatan ilke ve normlara bağlılığını korumak konusunda kararlıdır:

- ◆ Birleşmiş Milletler Küresel Sözleşmesi'nin 10 ilkesi ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları²
- ◆ Birleşmiş Milletler Ticaret ve İnsan Hakları Rehber İlkeleri (UNGP)³
- ◆ Çokuluslu şirketler için uluslararası kabul görmüş OECD Kuralları⁴
- ◆ Uluslararası İnsan Hakları Sözleşmesinde belirtildiği üzere, uluslararası kabul görmüş İnsan Hakları standartları
- ◆ Uluslararası Çalışma Örgütü tarafından düzenlenen 8 temel Çalışma Sözleşmesi⁵

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

3 - 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>

MİSYON

BNP PARIBAS GRUBU'NUN MİSYONU, EKONOMİ İÇİN KAYNAK SAĞLAMAK VE MÜŞTERİLERİNİN PROJELERİNİ, YATIRIMLARINI VE TASARRUF YÖNETİMLERİNİ ETİK BİR BİÇİMDE DESTEKLEMELİK ÜZERE DANIŞMANLIK YAPMAKTIR. MİSYON, AÇIK BİR BİÇİMDE GRUBUN TEMSİL ETTİĞİ İLKELERİ VE VAROLUŞ AMACINI İFADE ETMEKTEDİR⁶:

- ◆ Tüm paydaşlarımız- müşterilerimiz, iş ortaklarımız, çalışanlarımız, hissedarlarımız- ve toplum için olumlu etki yaratmak istiyoruz.
- ◆ Çalışanlarımıza çalışmak için ilham verici ve teşvik edici bir ortam sunacağız.
- ◆ İşlerine tutkuyla bağlı ekiplerimiz, BNPP Grubunun entegre modelini kullanarak, müşterilerimize birinci sınıf hizmet ve çözümler sunar.
- ◆ Her hareketimizde, her davranışımızda değerlerimize ve etik ilkelerimize bağlı kalarak, içinde bulunduğumuz sektörde en güvenilir aktörlerden biri olmak isteriz.

Bugünün ortamında, sadece kanunlara ve yönetmeliklere saygılı olmak yeterli değildir. Bizler aynı zamanda, BNP Paribas Grubu'nun faaliyetlerinin tüm paydaşlarımızı olumlu yönde etkileyeceğini ve BNPP Grubunun hem karlı bir şirket, hem de hizmet verdiği ekonomilerde sorumluluk sahibi bir aktör olduğunu ortaya koymak istiyoruz.

BNP Paribas Grubunun entegre modeli, müşterilerimizin talep ettiği ve hak ettiği birinci sınıf hizmeti sunmamıza imkan vermektedir. Entegre bir modelle hareket etmek, sadece riskin dağıtılması anlamına gelmez. Bu, aynı zamanda, tüm çalışanlarımızın müşterilerimize hizmet etme biçimiyle de ilgilidir. Grubun entegre modeli, hem müşterilerimizle ilgili detaylı bilgiye sahip olmamızı, hem de Grubun mümkün olan en iyi çözümleri sunmak için sahip olduğu geniş kaynaklar ve kapasiteden faydalanmamızı sağlamaktadır. Entegre model, her gün dünyanın dört bir yanındaki müşterilerimizin güvenini kazanmamıza imkan vermektedir.

Ayrıca, Grubun en değerli varlıkları olan çalışanlarımızın beklentilerini de daima göz

önünde bulundurmak gibi bir görevimiz bulunuyor. BNP Paribas Grubu'nun başarılı olmasını sağlayan, çalışanlarımızın yoğun çalışmaları ve fikirleridir. Başarılı olmak için, çalışanlarımızın kendilerine ilham veren ve motivasyon sağlayan bir ortamda çalışmaları gerekmektedir.

Çalışanlarımızın her gün sergilediği davranışlar değerlerimizle uyumlu olduğunda ve herkes kusursuz davranışlar sergilediğinde, bu durum, iş arkadaşlarımız ve müşterilerimizde güven yaratacaktır. BNP Paribas Grubu'nu sektörde diğer aktörlerden ayıran da bu güven olacaktır.

Grubun misyonu, geniş bir paydaş yelpazesini kapsamaktadır. Herkes, değerlerimiz ve kurallarımızın sadece sözde kalmamasını sağlamak ve BNP Paribas Grubu içinde hem kişisel hem de müşterek çalışmalarımızda bu değerlere ve kurallara bağlı kalmaktan sorumludur.

BNP Paribas Grubu, bu misyona ulaşmak için çalışırken, organizasyon genelindeki tüm eylemlerin ve verilen tüm kararların temelinde yer alan değerler yol gösterici olacaktır.

ORTAK DEĞERLERİMİZ

ORTAK DEĞERLERİMİZ BINLERCE BNP PARIBAS GRUBU ÇALIŞANININ ORTAK GÖRÜŞÜNÜ TEMSİL ETMEKTEDİR. TEMEL DEĞERLERİMİZ, TÜM BNP PARIBAS GRUBU ÇALIŞANLARININ KATKIDA BULUNMAYA DAVET EDİLDİĞİ, KATILIMCI BİR SÜREÇTE GELİŞTİRİLMİŞTİR.

Grupta bulunan her birey, günlük faaliyetlerinde bu değerleri rehber olarak kabul etmelidir. Değerleri ayrıntılı bir biçimde açıklamak, mevcut ve gelecekteki çalışanların, kendilerinden ne beklediğini ve BNP Paribas Grubunu eşsiz yapan özelliklerin ne olduğunu daha iyi anlamasına imkan verecektir.

Bu değerleri ön planda tutmak Grup'un dönüşüm ve büyüme stratejisinin izinden gitmek ve müşteri, ticari ortak, çalışan ve tüm paydaşların ile toplumdaki daha geniş kesimlerin bankaya olan güvenini muhafaza etmek için önemlidir.

GÜÇLÜ YÖNLERİMİZ

Güçlü Yönler, BNP Paribas Grubunun temel taşlarıdır. Bunlar, entegre evrensel bankacılık modelinin ve halihazırda bulunulan üst düzeylerdeki pozisyonların korunmasına imkan verecektir.

İSTIKRAR	SORUMLULUK	UZMANLIK	EN İYİ İŞYERİ
Bankamız, uzun vadeye odaklanan güçlü bir yönetimi, çeşitli ve entegre bir iş modelini ve uluslararası bir etki alanının varlığını esas almaktadır.	Müşterilerimizin çıkarlarını hep daha iyi korumak amacıyla, bir sorumluluk ve dürüstlük kültürünü temel almaktayız.	Ekiplerimizin, giderek artanengin bilgi birikiminden yararlanırsınız.	Çalışanlara eşit, adil ve saygıyla yaklaşılın, teşvik eden, ilham veren bir çalışma ortamı sunarız.

DEĞİŞİMİ YARATACAK İTİCİ GÜÇLERİMİZ

Tüm çalışanlarımızın başarılı olmak ve BNP Paribas Grubunun geleceğini inşa etmek için daima üzerinde çalışması ve geliştirmesi gereken alanlardır.

ÇEVİKLİK	UYUM KÜLTÜRÜ	MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ	AÇIKLIK
İhtiyaç duyduğumuz yenilikleri ve dijital dönüşümü benimseyebilmek için daha basit bir hareket tarzı benimsemek isteriz.	Güçlü bir uyum ve etik kültürü geliştirmek için açık kurallar yerleştirmenin gerekli olduğuna inanırız.	Başarımızın, müşterilerimiz tarafından tercih edilen firma olmamıza bağlı olduğuna inanırız. Onları dikkatle dinlemek ve onlarla yakın ilişki içinde çalışmak için çaba gösteririz.	Paydaşlarımıza karşı, açık fikirli bir tutum sergileriz. Gruptaki herkesin, kendini grubun bir parçası gibi hissetmesini, fikrini söylemesini ve yetkilendirilmiş olmasını amaçlarız.

BU NOKTAYA NASIL ULAŞIRIZ?

DEĞERLERİMİZİ YANSITACAK ŞEKİLDE YAŞAMAK VE MİSYONUMUZU GERÇEKLEŞTİRMEK İÇİN, CESUR TERCİHLER YAPMAYA VE KARARLAR ALMAYA HAZIR OLMALIYIZ.

Grup, daima kendini geliştirmeye devam etmek konusunda kararlılığını korumaktadır:

İŞİN YAPILIŞI

- ◆ Müşterilerin ihtiyaçlarının şeffaf, dürüst, açık ve sorumlu bir tutumla tespiti, en yüksek uyum ve etik standartlarının sergilenerek açık ve adil rekabet ortamının teşvik edilmesi
- ◆ Faaliyet göstermeye karar verdiğimiz alanlarda mükemmelliğe ulaşmak için, hep birlikte sahip olduğumuz uzmanlıktan faydalanarak gelişme sağlamak
- ◆ Eylemlerimizin daha geniş anlamda toplum üzerinde yaratacağı sonuçları göz önünde bulundurmak

FAALİYETLERİN YÜRÜTÜLÜŞÜ

- ◆ Dijital ve yararlı yenilikleri desteklemek
- ◆ Esneklik kazanmak için çalışma biçimini daha da sadeleştirmek
- ◆ Dene-ve-öğren yaklaşımıyla çalışanların tecrübe kazanmalarına imkan vermek
- ◆ İş fırsatlarından faydalanmaları ve yeni müşteriler kazanmaları için, net bir çerçeve ışığında çalışanlara güvenmek ve yetki vermek
- ◆ Organizasyonun tüm seviyelerinde kararlar vermek ve eylemlerinden sorumlu olmak

ÇALIŞANLARA KARŞI TAVİR

- ◆ Çeşitliliği aktif olarak desteklemek
- ◆ Farklı deneyimler sunmak için farklı pozisyonlar ve bölümler arasında rotasyonu teşvik etmek
- ◆ Yetenekleri geliştirmek ve Grubun en önemli varlığına, çalışanlarına yatırım yapmaya devam etmek

DAVRANIŞ KURALLARI

BIZI İLERİYE TAŞIYACAK DEĞERLERİMİZİ YANSITACAK ŞEKİLDE YAŞAMAK İÇİN, KURALLARA SAYGI GÖSTERMEMİZ GEREKİR. BU YÖNETMELİK'TE KABUL EDİLEBİLİR VE KABUL EDİLEMEZ DAVRANIŞLAR AÇIK BİR ŞEKİLDE BELİRTİLMEKTEDİR. BU KURALLARA UYGUN DAVRANMAK, ORTAK DEĞERLERİMİZ VE ETİK STANDARTLARIMIZI KORUYABİLMEMİZ İÇİN SON DERECE BÜYÜK ÖNEME SAHIPTIR.

KURALLAR, AŞAĞIDAKİ ŞEKİLDE YEDİ KONU BAŞLIĞI ALTINDA DÜZENLENMİŞTİR:



DAVRANIŞ KONUSU

DEĞERLER
GÜÇLÜ YÖNLER VE MOTİVASYON
SAĞLAYAN UNSURLAR

DAVRANIŞ KURALLARI

1
MÜŞTERİLERİN
ÇIKARLARI2
FINANSAL
GÜVENCE3
PİYASA
BÜTÜNLÜĞÜ4
MESLEKİ ETİK5
ÇALIŞMA
ARKADAŞLARINA
SAYGI6
GRUBUN
KORUNMASI7
TOPLUMLA
İLİŞKİLERUZMANLIK
-
MÜŞTERİ
MEMNUNİYETİ
-
SORUMLULUK
-
UYUM KÜLTÜRÜEN İYİ İŞYERİ
-
AÇIKLIKİSTIKRAR
-
ÇEVİKLİKSORUMLULUK
-
UYUM KÜLTÜRÜ

- ◆ Müşterinin ihtiyaçlarını anlamak
- ◆ Müşterilere adil davranılmasını sağlamak
- ◆ Müşterinin çıkarlarını korumak
- ◆ Müşteri gizliliğini korumak
- ◆ Satış ve pazarlamada şeffaf bir iletişimde bulunmak
- ◆ Müşteri şikayetleriyle ilgilenirken adil olmak
- ◆ Kara para aklama, rüşvet, yolsuzluk ve terörün finanse edilmesiyle mücadele etmek
- ◆ Yaptırım ve ambargolara uymak
- ◆ Serbest ve adil rekabeti desteklemek
- ◆ Piyasa bozucu eylemlere karşı kurallara uymak
- ◆ Çıkar çatışmalarını yönetmek
- ◆ Kişisel yatırım işlemlerinde asla içeriden edinilen bilgileri kullanmamak
- ◆ Hassas ticari bilgileri rakipler ile paylaşmamak ve Grubun ticari politikası doğrultusunda rakipler ile koordine hareket etmemek
- ◆ Şirket dışında yürütülen faaliyetlerde çıkar çatışmalarından kaçınmak
- ◆ Rüşvet ve yolsuzluğa karşı önlem almak

- ◆ İşle ilişkili davranışlarda en yüksek standartları uygulamak
- ◆ Her türlü ayrımcılığı reddetmek
- ◆ İşyerinde emniyeti sağlamak

- ◆ BNP Paribas Grubu'nun uzun dönemli değerini inşa etmek ve korumak
- ◆ Grubun bilgilerini korumak
- ◆ Sorumlu iletişimde bulunmak
- ◆ Şirket dışı taraflara karşı etik kurallara uygun davranmak
- ◆ Risklerin yakın kontrolünü sağlarken, sorumlu biçimde risk almak
- ◆ BNP Paribas Grubu'ndan ayrılırken sorumlu davranmak

- ◆ İnsan Haklarına saygıyı güçlendirmek
- ◆ Çevreyi korumak ve iklim değişikliğiyle mücadele etmek
- ◆ Şirketi dışarıda temsil ederken sorumlu davranmak
- ◆ Kapsayıcı bir topluma katkı sağlamak



— MÜŞTERİLERİN ÇIKARLARI —

BAŞARIMIZ, MÜŞTERİLERİMİZİN İLK TERCİHİ OLMAMIZA BAĞLIDIR. MÜŞTERİLERİMİZİN GÜVENİNİ KAZANMAK İÇİN, TÜM ÇALIŞANLARIMIZ DAİMA, BİR YANDAN TÜM İLGİLİ KANUNLARA UYARKEN, BİR YANDAN DA MÜŞTERİ ÇIKARLARINI KORUYACAK BİR ŞEKİLDE DAVRANMALIDIR.

Bunu yapabilmek için, BNP Paribas Grubu, müşterilerin ihtiyaçlarını anlama konusuna yatırım yapmaktadır. Müşterilerle açık ve dürüst bir iletişim kurulmalı ve müşterilere sunulan hizmetler, ihtiyaçlarını karşılamak ve hedeflerine ulaşmalarını sağlamak için en doğru tercihler olmalıdır. Tüm çalışanlar daima müşterilerin uzun vadeli çıkarlarının göz önünde bulundurulduğundan emin olmalıdır. Bir müşteri aldığı hizmetten memnun olmadığında, derhal memnuniyetini sağlamak üzere adım atılmalıdır.



MÜŞTERİLERİN İHTİYAÇLARINI ANLAMAK

Müşterilerin ihtiyaçlarını anlamak görevlerimiz ve sorumluluklarımız arasındadır:

- ◆ Müşterilere uygun ürün ve hizmetleri sunabilmek için, ihtiyaçlarını, beklentilerini ve çıkarlarını anlamaya çalışmamız gerekir



MÜŞTERİLERE ADİL DAVRANILMASINI SAĞLAMAK

Müşterilere adil biçimde davranılmasını sağlamak başlıca görevlerimizden biridir. Bu konuda, bizden şunlar beklenmektedir:

- ◆ Müşterilerin güvenini kazanmak için tüm eylemlerimizde adalet, dürüstlük ve şeffaflıkla hareket etmek
- ◆ Herhangi bir müşteriye uygunsuz bir şekilde ayrıcalıklı muamele yapmaktan kaçınmak
- ◆ Mali zorluğa düşen müşterilerle, düzenlemelere uygun şekilde her iki taraf için de faydalı olacak bir çözüm bulmak için birlikte çalışmak



MÜŞTERİLERİN ÇIKARLARINI KORUMAK

Müşterilerin çıkarlarını en iyi şekilde koruma konusunda güçlü bir taahhüdümüz bulunmaktadır. Bunun için yapmamız gerekenler şunlardır:

- ◆ Grubun faaliyet gösterdiği pazarlarda müşteri haklarının korunmasına dair kuralları bilmek ve bu kurallara uygun davranmak
- ◆ Yeni ürünler tasarlarken, müşterilerin çıkarlarını aklımızda tutmak
- ◆ Satılan ürünlerin kolayca açıklanabilecek olduğundan emin olmak
- ◆ Ürünlerin müşteriler tarafından anlaşılmasını sağlamak
- ◆ İlgili kanunlara ve yönetmeliklere uygun şekilde adil ve şeffaf bir fiyatlandırma yapmak
- ◆ Faaliyetlerimizin rekabet hukuku ve vergi kanunları dahil olmak üzere yürürlükteki yasa ve düzenlemeler ile uyumlu olduğundan emin olmak



MÜŞTERİ GİZLİLİĞİNİ KORUMAK

Müşteri gizliliğinin korunması çok önemlidir. Bu, şu anlama gelmektedir:

- ◆ Gerekli yetkiye (örn. vekaletname veya müşteri talimatı) sahip olmadan, asla bir müşteri adına hareket etmemek
- ◆ Tüm müşteri ilişkilerinin kesinlikle gizli tutulması
- ◆ Müşteri bilgilerinin açıklanması ve/veya kullanılmasına yürürlükteki kanunlarca izin verilmedikçe ve/veya müşterinin açık onayı olmadıkça, bu bilgilerin daima gizli tutulması
- ◆ Müşteri bilgilerinin, BNP Paribas Grubu içinde, sadece yürürlükteki kanunlar ve şirket kurallarına uygun olmak şartıyla müşterinin çıkarlarına hizmet etmek için söz konusu bilgilere sahip olması gereken çalışanlar ile paylaşılması
- ◆ Sadece belirli iş amaçlarına hizmet etmek için gerekli olan verilerin toplanması
- ◆ Grubun bilgi sınırları sistemine uygun davranılması

Üçüncü taraf distribütörler ile ilişkilerde, şu sorumluluklar söz konusudur:

- ◆ Değerlerimizi ve Davranış Kurallarımızı temel alan distribütörler bulmak için çaba göstermek
- ◆ Ürünün üreticisi ve distribütörünün görev ve sorumluluklarını anlamak ve müşterileri olumsuz şekilde etkileyecek bir çıkar çatışması bulunmadığından emin olmak



Bir müşteri bana gelip eşinden ayrılacağını ve bu yüzden kendi adına bir hesap açmak istediğini söyledi. Bazı mali sıkıntılar yaşadığından, eşinin aynı bankada sahip olduğu kişisel hesaplarıyla ilgili kendisine bilgi vermeme istedi.

Bu müşteriye yardım etmeli miyim?

Kesinlikle hayır. Müşteri bilgilerinin gizliliğine dair düzenlemelere tabi olduğunuzdan bu talebi karşılamayı reddetmeniz gerekir.



Bir işletme sahibi, kendi özel kaynaklarını kullanarak bir ticari gayri menkul almayı planlıyor. Bana bu alımı en iyi şekilde nasıl yapandırabileceğini sordu.

Müşteriyle toplantı yapmadan önce, müşteri bilgilerinin Varlık Yönetiminden arkadaşlarımla paylaşabilir miyim?

Evet, eğer Grubun bilgi sınırları sistemine uygunsa paylaşabilirsiniz. Müşterinin çıkarlarına hizmet edecekse ve müşterinin Grubun entegre modelinin değerinden tam olarak yararlanmasını sağlayacaksa, BNP Paribas Grubu içinde bilgi paylaşabilirsiniz.





SATIŞ VE PAZARLAMADA ŞEFFAF BİR İLETİŞİMDE BULUNMAK

Müşterilerle gerçekleştirilen tüm ticari iletişimin, sunulan ürün ve hizmetler açısından şeffaf olması hedeflenmektedir. Bu konuda, çalışanlardan beklenenler şunlardır:

- ◆ Müşterilerle gerçekleştirilen tüm iletişimin, adil, dürüst, şeffaf, anlaşılır olmasını ve yanıltıcı olmamasını sağlamayı hedeflemek
- ◆ Müşterinin aşağıdakileri anlamasını sağlamak amacıyla gerekli tüm bilgileri sunmak:
 - Beklenen performans, fiyatlandırma ve risk özellikleri dahil olmak üzere ne satın aldıkları
 - Seçtikleri ürün, hizmet ve danışmanlığın maliyeti dahil olmak üzere ne için ödeme yaptıkları
- ◆ Grubun ürün ve hizmetlerinin satış ve pazarlamasını bütünlük içinde yürütmek
- ◆ Müşterilerin sorularını, elimizden geldiği kadar ve zamanında cevaplamak

Bir müşteri, ihtiyacı olduğunu düşündüğü bir ürünü almak istiyor, ama ürün BNP Paribas Grubu risk çerçevesine göre uygun bulunmuyor. Yaptığınız pek çok görüşmeye rağmen, müşteri alternatifleri değerlendirmek istemiyor ve beni, başka bir bankayla iş yapacağını söyleyerek tehdit ediyor.

Ne yapmalıyım?

Müşterilerimize tüm gerekli bilgileri sunmamız gerektiğinden, müşterinin ürünün özelliklerini ve taşıdığı riskleri anlamasına yardımcı olmak sizin sorumluluğunuzdur. Ürünün niçin müşterinin amaçlarına uygun olduğunu ve ihtiyaçlarını karşılayacağını veya karşılamayacağını düşündüğünüzü anlatmanız gerekir. Eğer müşterinin çıkarlarına aykırı olduğuna inanıyorsanız, bu işlemi yapmamalısınız. Bir ya da daha fazla uygun alternatif önerebilirsiniz. Gerekirse yöneticinizden yardım isteyebilirsiniz. Müşterilerin uzun vadeli çıkarları ve Grubun itibarı, kısa vadeli kazançlara tercih edilmelidir. Müşteriyle, bu şekilde dürüst bir konuşma yapın ve gerekirse işlemden vazgeçin.





Kurumsal bir müşteri, belirli bir riske karşı kendini korumak için bir işlem yapmak istiyor. Maalesef, söz konusu riskten piyasada mükemmel şekilde korunmak mümkün değil. Tek çözüm, geçmişte ilgili riskin gelişimiyle yüksek korelasyon göstermiş olan başka bir göstere kullanmak. Pazarlama materyallerimiz, son 5 yılda bunun çok etkili bir "riskten korunma aracı" olduğunu gösteriyor.

Bunu müşteriye nasıl anlatmalıyım?

Geçmişteki korelasyon, bu "riskten korunma aracı"nın gelecekte de söz konusu riskle aynı şekilde bir ilişki göstereceğini taahhüt etmemektedir; uzak bir ihtimal gibi görünse de, müşteriye bu riski vurgulamalısınız. Gerekirse, yaratabileceği etkiyi göstermek için simülasyonlar kullanabilirsiniz.



MÜŞTERİ ŞİKAYETLERİYLE İLGİLENİRKEN ADİL OLMAK

Müşteri şikayetleriyle ilgilenirken adil olma sorumluluğumuz bulunmaktadır. Bunun anlamı şudur:

- ◆ Müşterilerin şikayetlerini, adil, şeffaf bir şekilde ve zamanında ele almak
- ◆ Eğer hata yapıldığı tespit edilirse, mümkün olan en kısa süre içinde hataları düzeltmek

2

FINANSAL GÜVENCE

BNP PARIBAS GRUBU, MÜŞTERİLERİNE HİZMET ETMEK KONUSUNDA KARARLIDIR. GRUP AYRICA DAİMA EYLEMLERİNİN DAHA GENİŞ ANLAMDA TOPLUM ÜZERİNDE YAPACAĞI ETKİLER KONUSUNDA DA BİLİNÇLİ OLMALIDIR. BNP PARIBAS GRUBU, SUÇ VE TERÖR FAALİYETLERİNİ ÖNLEMELERİ DESTEKLEMELERİ ÜZERE TÜM İLGİLİ KANUNLARA UYGUN DAVRANMAK KONUSUNDA KARARLILIĞINI SÜRDÜRMEKTEDİR.

B u kanunlar karmaşık olabildiğinden ve farklı sektörler ve bölgelerde uygulamaları farklı olabildiğinden, Grup güçlü bir uyum ve etik kültürü oluşturmak için açık kurallar koymak istemektedir.

KARA PARA AKLAMA, RÜŞVET, YOLSUZLUK VE TERÖRÜN FİNANSMANIYLA MÜCADELE ETMEK

Her çalışan, sahtecilik, kara para aklama, rüşvet, yolsuzluk ve terör faaliyetlerinin finanse edilmesi dahil olmak üzere finansal suçlarla mücadele etmesi için Gruba destek olmaktan sorumludur. Dolayısıyla, her çalışandan şunlar beklenmektedir:

- ◆ Durumdan ve konuyla ilgili paydaştan bağımsız olarak, sahtecilik, kara para aklama ve terör faaliyetlerinin finanse edilmesi dahil olmak üzere her türlü finansal suçla mücadeleye katkıda bulunmak ve bu konularda tetikte olmak
- ◆ Müşteri işlemlerinin, rüşvet veya yolsuzlukla ilgili olmadıklarından emin olmak için dikkatli olmak. Her türlü şüpheli faaliyeti, Üst Yönetime veya yerel Uyum Departmanına bildirmek
- ◆ Müşterileri tanımak ve Grubun ürün ve hizmetlerini nasıl kullandıklarını anlamak için yeterli durum tespit çalışmalarının ve kontrollerin gerçekleştirildiğinden emin olmak



Bu sabah müşterilerimden biri benden yaptırım (silah yasağı) uygulanan bir ülkeye cephane ihraç etmek için bir teminat mektubu hazırlamamı istedi.

Ne yapmalıyım?

İşlemi gerçekleştirmeyi reddetmeli ve Uyum biriminizi haberdar etmelisiniz.



Grubun faaliyet gösterdiği bir ülkede bakanlık yapan bir kişinin, banka hesabına yüklü miktarda para yatırıldığını fark ettim. Bu büyük para transferi için bana bir açıklama yaptı ama yine de işlem bana şüpheli görünüyor.

Ne yapmalıyım?

Sunulan kanıtların yeterince ikna edici olduğundan emin olmak için, bu işlemi Uyum departmanınıza bildirmelisiniz. Sunulan kanıtlar yeterince ikna edici değilse, bir Şüpheli İşlem Raporu hazırlayıp, ilgili Makama göndermelisiniz.



YAPTIRIM VE AMBARGOLARA UYMAK

Grup, ilgili yaptırım ve ambargolara uygun davranmak konusunda kararlıdır. Dolayısıyla, aşağıdakileri yapması gerekmektedir:

- ◆ Grubun faaliyette bulunduğu veya temas içinde olduğu pazarlarda geçerli olan ekonomik yaptırım ve ambargoları anlamak
- ◆ Grubun faaliyette bulunduğu ülkede geçerli olan yaptırım ve ambargolarla ilgili yerel yasalara ve Grubun politikalarına uygun davranmak
- ◆ Yaptırım rejiminin ihlaline yönelik her türlü girişimi, Grup Finansal Güvence bölümüne bildirmek



Müşterilerimden biri, ambargo altında bulunan bir ülkede ikamet eden bir tarafa Amerikan Doları cinsinden bir transfer yapmak istedi ama transfer reddedildi. Birkaç gün sonra, tekrar aynı lehtara, aynı tutarda bir transfer yapmayı denediler; bu kez finansal yaptırımlara tabi olmayan bir ülkeden farklı bir adres kullandılar:

bu konuda bir şey yapmam gerekiyor mu?

Evet, kesinlikle. Hemen bir ambargo ihlali raporu hazırlayıp Grubun Finansal Güvence Bölümüne göndermeli ve geçmişte benzer işlemlerin yapılmadığından emin olmak için hesabı geriye dönük incelemelisiniz.



3

PIYASA BÜTÜNLÜĞÜ

VERİMLİ VE BÜYÜYEN BİR EKONOMİ İÇİN, ADIL VE ETKİN ÇALIŞAN PIYASALARIN VARLIĞI SON DERECE ÖNEMLİDİR. BNP PARIBAS GRUBU, PIYASALARIN BÜTÜNLÜĞÜNÜ KORUMA VE DESTEKLEME KONUSUNDA KARARLIDIR. REKABET ENGELLEYİCİ DAVRANIŞLAR KABUL EDİLEMEZ VE GRUP, MÜŞTERİLERİMİZİN ÇIKARLARINA EN İYİ ŞEKİLDE HİZMET ETMEK İÇİN BİR SORUMLULUK VE BÜTÜNLÜK KÜLTÜRÜ İNŞA ETMEK İÇİN ÇALIŞMAKTADIR.

SERBEST VE ADİL REKABETİ DESTEKLEMEK

Grup, serbest ve adil rekabeti destekleme konusunda taahhütte bulunmuştur. Dolayısıyla:

- ◆ Grubun faaliyet gösterdiği her yerde rekabet yasalarına uygun davranmamız
- ◆ Asla etik veya yasal olmayan uygulamalarla rekabet avantajı elde etmeye çalışmamamız
- ◆ Rekabet otoritesi ile her zaman işbirliği içinde olmak
- ◆ Müşteriler, tedarikçiler ve/veya distribütörlerle ilişkilerinizde daima adil ve dürüst bir şekilde davranmamız ve tereddütte kaldığınızda, ilgili Hukuk Yöneticisine danışmamız gerekmektedir

PİYASA BOZUCU EYLEMLERE KARŞI KURALLARA UYMAK

Her çalışan aşağıdakileri yerine getirmekten sorumludur:

- ◆ İçerden öğrenenlerin ticareti dahil olmak üzere piyasa bütünlüğüne dair düzenlemelerin tümüne uyum göstermek ve her zaman piyasa otoriteleri ile işbirliği içinde hareket etmek
- ◆ Potansiyel piyasa bozucu eylemleri tespit etmek ve bildirmek konusunda proaktif davranmak ve müşteri ve piyasaya verilebilecek zararı en aza indirmek amacıyla harekete geçmek
- ◆ Gizli piyasa ve müşteri bilgilerini ve verileri korumak ve herhangi bir yanlış veya yanıltıcı piyasa bilgisi iletmemek
- ◆ (“Çin Seddi” politikaları ve prosedürleri olarak da bilinen) Bilgi bariyerlerine uygun davranmak
- ◆ İçerden edinilen bilgileri kötüye kullanmamak

- ◆ Hiçbir zaman bir piyasa fiyatını, piyasa arz ve talebini (piyasa göstergeleri ve kıyaslama bilgileri dahil) yansıtmayan bir düzeye getirmek amacıyla hareket etmemek
- ◆ Gelir veya kar elde etmek ya da zarardan kurtulmak amacıyla varlıkların veya borçların piyasa değerini gerçeği yansıtmayacak şekilde değiştirmeyi hedefleyen operasyonlara hiçbir zaman katılmamak
- ◆ Piyasaların aksamadan çalışmasını engelleme ihtimali olan davranışlardan kaçınmak; daima iyi niyetle iş yapmak ve piyasalarda istikrar, likidite ve şeffaflığı elde etmek için çalışmak



Bir müşteri, başka bir büyük müşterimizin verdiği alım/satım emirleriyle ilgili sorular soruyor.

Ne söylemeliyim?

Müşterilerimizden birinin veya karşı tarafların amacıyla ilgili herhangi bir bilgi vermek kesinlikle yasaktır.



ÇIKAR ÇATIŞMALARINI YÖNETMEK

BNP Paribas Grubu, çeşitli iş kolları aracılığıyla pek çok ülkede müşterilerine hizmet eden global bir bankacılık kuruluşudur. BNP Paribas Grubunun içinde bulunduğu herhangi bir çıkar çatışmasını yönetmek için:

- ◆ BNP Paribas Grubunun çıkar çatışmasına maruz kalabileceği durumları proaktif olarak tespit etmeli, yönetmeli ve açıklamalı
- ◆ Grup için bir çıkar çatışması yaratıp yaratmayacağına kontrol etmeden önce asla BNP Paribas Grubu adına bir talimatı kabul etmemeli veya bir işlem yapma konusunda taahhütte bulunmamalısınız



Bir müşteri, benden hedef bir şirketin satın alınmasına yönelik finansman sağlamaya katılmamı istedi. Ancak, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı birimindeki arkadaşarımdan biri, bir rakibe aynı işlemle ilgili olarak danışmanlık yapıyor.

Müşteriye finansman sağlama konusunda sürece devam edebilir miyim?

Durumu, Mevzuat Departmanı'na iletmelisiniz. Gerektiğinde; yerel düzenlemelere uymak şartıyla BNP Paribas Grubu Çıkar Çatışması Komitesi'nin görüşüne başvurulabilir. Herhangi bir finansman sağlamadan ve müşteriye bilgi vermeden önce, bankanın bir çıkar çatışmasına maruz kalmayacağından emin olmanız gerekir.



Bir toplantı sırasında, bir arkadaşımın sahip olduğu bazı hisseleri olumsuz yönde etkileyebilecek kamuya açık olmayan bilgiler öğrendim. Arkadaşımın para kaybetmesini hiç istemiyorum ve benim bu konuda hiçbir kişisel çıkarım yok.

Bu bilgiyi arkadaşımınla ihtiyatlı bir şekilde paylaşabilir miyim?

Hayır. Bu bilgiyi arkadaşınızla paylaşmamalısınız. Herhangi bir hisse senedi ile ilgili kamuya açık olmayan önemli bir bilgiye sahipseniz, başka birine bu konuda tüyo vermek, yine içeriden öğrenenlerin ticareti olarak kabul edilmektedir ve yasa ihlali teşkil edilmektedir.

4

MESLEKİ ETİK

HER ÇALIŞANIN BİREY OLARAK KENDİ DÜRÜSTLÜĞÜ VE ETİĞİ, BNP PARIBAS GRUBU ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN EN TEMEL TAŞLARINI OLUŞTURUR. BU BÖLÜMDEKİ KURALLAR, BİREYSEL DÜRÜSTLÜK VE İŞ ETİĞİ KONUSUNDA TUTARLI OLARAK YÜKSEK STANDARTLAR SAĞLAMAYI HEDEFLEMEDİR.

KİŞİSEL YATIRIM İŞLEMLERİNDE ASLA İÇERİDEN EDİNİLEN BİLGİLERİ KULLANMAMAK

Tüm çalışanlar, aşağıdaki kurallara uygun davranmalıdır:

- ◆ İşle ilgili faaliyetleriniz sırasında elde ettiğiniz gizli bilgileri kullanarak kişisel yatırım işlemi gerçekleştirmemek
- ◆ Hiçbir zaman gizli bilgileri aile bireyleri ve yakınlarla paylaşmamak
- ◆ Kişisel yatırım işlemleri yaparken Grubun bu konudaki politikalarına uygun davranmak

Ayrıca, Özellikle Gizli Bilgilere maruz kalan çalışanlar, 'hassas' çalışanlar olarak tanımlanmaktadır ve aşağıdaki konularda taahhüt vermeleri gerekmektedir:

- ◆ Kişisel alım-satım faaliyetleri ile ilgili olarak kendileri için geçerli olan kısıtlamaları anladıklarından emin olmak
- ◆ Finansal enstrümanlarla yaptıkları tüm ilgili kişisel işlemlerini açıklamak

ŞİRKET DIŞINDA YÜRÜTÜLEN FAALİYETLERDE ÇIKAR ÇATIŞMALARINDAN KAÇINMAK

BNP Paribas Grubu dışında yürütülen faaliyetler de iş etiği konusunun kapsamına girmektedir. Her çalışan, aşağıdaki hususlarda dikkatli olmalıdır:

- ◆ Bankanın itibarını tehlikeye sokabilecek veya çıkar çatışmalarına sebep olabilecek, BNP Paribas Grubu dışında her türlü iş faaliyetini açıklamak
- ◆ Kurum dışında gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili olarak Grubun şirket politikasına uygun davranmak
- ◆ Önceden resmi bir onay almadan, Grubu kişisel faaliyetlere asla dahil etmemek



BNP Paribas Grubunda çalıştığımı bildiğinden, arabamı satın alan kişi, ona bu alım için finansman sağlamakta yardımcı olmamı istedi.

Ne yapmalıyım?

Kendinizi çıkar çatışması yaratacak bir duruma sokmamalısınız. Dolayısıyla alıcıya finansman sağlamamalısınız. Bunun yerine, kişiyi, yaşadığı bölgedeki şubeye yönlendirmelisiniz. Eğer bu sizin çalıştığınız şube ise, yöneticinizle temasa geçmelisiniz.



Birkaç aydır Bankanın bazı tedarikçileriyle ilişkilerinden sorumluyum. Bir ihale davetinin ardından bir etkinlikte müşterilere ikram hizmeti sunması için 'Caterers & Co' firmasını seçtim. Şimdi çocuğumun düğünü için de bir ikram firması seçmem gerekiyor.

Ne yapmalıyım?

Çıkar çatışmalarına yol açabilecek durumlardan kaçınmak için kişisel çıkarlar ile işle ilgili çıkarlar arasında net bir ayrım yapılmalıdır. 'Caterers & Co' ile ilişkiniz profesyonel bir bağlamda başlamıştı; dolayısıyla bu ikram firmasını özel bir bağlamda kullanmaktan kaçınmalısınız. BNP Paribas dışında üstleneceğiniz Kurumsal Görevler ve Diğer Dış Aktiviteler onaylandığında kaydı yapılır. Çıkar çatışmasına ilişkin kontrollerin güncel bilgiler üzerinden yapılabilmesi için bu gibi görevlerinizde yaşanabilecek değişiklikleri ilgili ekiplere zamanında bildirmelisiniz.



Eşimin bir eğitim firması var ve eğitim programlarımızdan birini vermek üzere BNP Paribas Grubuna bir teklif verdi.

Burada bir sorun var mı?

Eşiniz BNP Paribas Grubuna teklif verebilir. Ancak herhangi bir çıkar çatışması doğmasını önlemek için, bu ilişkiyi Yöneticinize ve Satın Alma ekibine bildirmelisiniz. Eşinizin teklifi, standart tedarik süreçlerimiz dahilinde değerlendirilir; siz de bu sürece herhangi bir şekilde dahil olmaktan kaçınmalısınız.



Özel hayatımda zor bir dönemden geçiyorum; müşterilerimden biri de bana borç vermeyi teklif etti. Teklif cazip geliyor; zira aramızda bir güven ilişkisi var. Bunun da ötesinde ona parasını geri ödeyeceğim.

Müşterimin teklifini kabul etmeli miyim?

Kesinlikle hayır. Bu çıkar çatışması yaratacaktır. Teklifi geri çevirmeli ve başka bir çözüm bulmalısınız.



BNP Paribas Grubu'ndaki işime ek olarak çevrimiçi bir iş kurmak ve şirketin yöneticisi olmak istiyorum.

Ne yapmalıyım?

BNP Paribas Grubu'nun açık onayı olmadan bu tür bir görevi üstlenmemelisiniz. Bu durumu BNP Paribas Grubu'na formel yollardan sormalı ve şirkette sahip olacağınız yetkinin niteliğini detaylandırmalısınız. Bu ön onay, çalıştığınız bankanın ortada bir çıkar çatışması durumu olup olmadığını değerlendirmesine olanak tanır (coğrafi sektöre, bankadaki faaliyetinize, işin doğasına vb. bağlı olarak). Gerekli onaylar alındıktan sonra, bu göreviniz diğer kurum dışı aktiviteler ve dışsal görevler gibi bir veri tabanında listelenecektir. Üstlendiğiniz görevde bir değişiklik olması durumunda, çıkar çatışması riskinin yeniden değerlendirilebilmesi için BNP Paribas'ı bilgilendirmelisiniz.





**TİCARİ ANLAMDA HASSAS
BİLGİLERİ RAKİPLERLE
PAYLAŞMAMAK VE GRUBUN TİCARİ
POLİTİKASI HAKKINDA RAKİPLERLE
KOORDİNELİ HAREKET ETMEMEK**

Bu kurallar içerik (mesleki kuruluş toplantıları, sosyal etkinlik , bankalar arası proje vb.) ve kullanılan araçlar (yazılı ve sözlü iletişim) ne olursa olsun geçerli olacaktır.



BNP Paribas Grubu' nu profesyonel bir birlikte temsil ediyorum. Bu birlikte, bir pazar çalışması (kıyaslama) planlanmakta. Kuruluşum hakkında bilgi sunmam isteniyor.

Ticari olarak hassas bilgileri paylaşabilir miyim?

Hayır, bilgilerin sadece Birlik ile paylaşılıp, sonrasında, Birliğin bu bilgilerin gizliliğini sağladığı ve bilgilerin toplu ve anonim bir biçimde tüm üyelere iletildiği bir durum olmadığı sürece.



RÜŞVET VE YOLSUZLUĞA KARŞI ÖNLEM ALMAK

Şekli ve koşulları ne olursa olsun, yolsuzluk BNP Paribas Grubu için kabul edilemez. Grubun ve tüm çalışanlarının, aktif olarak mücadele edilmesi gereken rüşvet ve yolsuzluk konusunda sıfır toleransı vardır. Dolayısıyla, çalışanlar:

- ◆ Hiçbir zaman doğrudan veya dolaylı olarak yasa dışı rüşvet istememeli ve teklif etmemelidir
- ◆ Hiçbir zaman lehtardan beklenen davranışlar üzerinde etkisi olabilecek uygun olmayan bir ticari menfaat sağlama konusunda taahhütte bulunmamalı, böyle bir menfaati sunmamalı ve kendileri de kabul etmemelidir

Sonuç olarak, her çalışandan Grubun hediyeler ve ağırlama ile ilgili dahili politikasına uygun davranması ve şunları yapması beklenmektedir:

- ◆ Grubun faaliyet gösterdiği her ülkede dahili politikalarda belirtilen sınırlara ve yasaklara uyması
- ◆ Hediye ve ağırlama kabul etmenin ve teklif etmenin yasalara uygun olduğundan emin olması
- ◆ Grubun politikasına ilişkin olarak yapılacak her türlü istisna için Mevzuat departmanından izin alması
- ◆ Belirlenen makul miktarların ötesine geçen her türlü hediye veya ağırlamayı mevzuat ekibine kaydettirmesi



Uzun süredir müşterim olan biri bana biletleri tükenmiş olan büyük bir etkinliğin biletlerini vermeyi teklif etti.

Biletleri kabul edebilir miyim?

BNP Paribas Grubunun, ağırlamaların kabulüne ilişkin kriterleri detaylı olarak anlatan hediyeler ve ağırlama politikasına başvurmalısınız. Halen tereddütte kalırsanız, Yöneticinize veya yerel Mevzuat Yöneticinize danışmalısınız.



5

ÇALIŞANA SAYGI

BNP PARIBAS GRUBU, ÇALIŞANLARA ADIL DAVRANILAN VE MOTIVASYON SAĞLAYAN BİR ÇALIŞMA ORTAMI YARATMA GAYESİNDEDİR VE TÜM ÇALIŞANLARDAN HER ŞART ALTINDA PROFESYONELLİKLERİNİ KORUMALARINI BEKLEMEDİR.

İŞLE İLİŞKİLİ DAVRANIŞLARDA EN YÜKSEK STANDARTLARI UYGULAMAK

Hepimiz, profesyonel ve sorumluluk sahibi davranışlar sergilemek durumundayız. Diğer bir ifade ile herkes:

◆ Grubun daimi politikaları, prosedürleri ve yönetim tarafından iş faaliyetlerimizle ilgili verilen diğer talimatları bilmek ve bunlara uygun davranmak konusunda proaktif olmalı

- ◆ Her zaman ilgili mesleki gizlilik kurallarına saygı göstermeli
- ◆ İnsanlara saygılı yaklaşmalı
- ◆ İlişkilerinin her zaman profesyonellik içinde ve etkin bir şekilde yürütüldüğünden emin olmalı
- ◆ Başkalarının verdiği bilgileri kendi görüşlerinden farklı olsa da dinlemeli ve değer vermelidir



Bir yönetici ve lider olarak, organizasyonda iyi davranış biçimlerini nasıl desteklerim?

Kendi davranışlarınızla örnek olmalı ve kendiniz için en yüksek etik standartları benimsemelisiniz. Açık ve dürüst bir iletişim ortamı yaratın ve ekip toplantılarında karar alırken etik ve dürüstlük konularında tartışmalar yapılmasını teşvik edin. Çalışanların, misilleme yapılmasından korkmadan, davranışlarla ilgili bir kaygıları olduğunda bunu dile getirebileceklerini, hatta paylaşımları gerektiğini bilmelerini sağlayın.





Ben bir yöneticiyim ve başka bir faaliyet alanında suiistimale işaret eden bazı konuşmalar duydum. Bu benim sorumluluk alanımda değil. Yine de endişelerimi paylaşmalı mıyım?

Yöneticiler dahil olmak üzere tüm çalışanlar, kanunlara, yönetmeliklere veya Etik İlkeler Yönetmeliğine aykırı olabilecek davranışlarla ilgili bir kaygıları olduğunda bunu ifade etmekten sorumludurlar. Bu konuyu yöneticinizle paylaşabilirsiniz. Bundan rahatsızlık duyarsanız, konuyu Mevzuat departmanı ile paylaşabilir veya ihbar kanalını da kullanabilirsiniz. Kaygıların iyi niyetle paylaşılması durumunda karşılığında misilleme yapılamaz.



HER TÜRLÜ AYRIMCILIĞI REDDETMEK

BNP Paribas Grubu tüm insanlara saygılı ve onurlu biçimde davranılan olumlu bir çalışma ortamını korumak konusunda kararlıdır. Başkalarına saygılı davranmak için, çalışanların Grup içinde hiç kimseye karşı ayrımcılık yapmaması gerekir. Çalışanlar:

- ◆ İşe alım sürecinde adaylara adil davranmalı, kararlarını daima objektif olarak değerlendirilmiş yetkinlikler ve becerilere dayandırmalı, adaylar için fırsat eşitliği sağlamalı ve ücretleri yine adil şekilde belirlemelidir
- ◆ Diğer çalışanlara, müşterilere veya BNP Paribas Grubu ile ilişkili herkese karşı, ırk, renk, inanç, din, milliyet, etnik köken, yaş, cinsiyet, cinsel yönelim, medeni durum, engellilik durumu veya siyasi görüş temelinde yapılan her türlü ayrımcılığı, zorbalığı ve tacizi reddetmelidir



Birini bir başkası hakkında ırkçı söylemlerde bulunurken işittim.

Ne yapmalıyım?

Eğer kendinizi rahat hissederseniz bu kişi ile doğrudan konuşabilirsiniz; ancak her durumda, kendi yöneticiniz ve/veya İnsan Kaynakları Grubu ile irtibata geçmeli veya ihbar kanallarını kullanmalısınız. Görmezden gelmek daha kolay olabilir; ancak hepimizin saygı ve işbirliğine dayalı bir çalışma ortamı yaratma ve bu ortamı koruma konusunda bir sorumluluğu bulunmaktadır.



- ◆ Cinsel tacizde veya bu şekilde yorumlanabilecek davranışlarda bulunmamalıdır. "Cinsel taciz", insan onurunu zedeleyecek, söz konusu harekete maruz kalan kişi tarafından istenmeyen, kabul edilmeyen, uygun bulunmayan ve rahatsız edici bulunan ve korkutucu, düşmanca, istikrarsız veya rahatsız edici bir çalışma ortamı yaratılmasına sebep olan cinsel içerikli her türlü davranış olarak tanımlanmaktadır



Bir kişinin bir başkasına uygunsuz ve cinsel imalarda bulunan sözler söylediğine tanık oldum

Ne yapmalıyım?

Herkesin, onurlarına saygı gösterilen, ayrımcılık ve taciz kurbanlarının şikayetlerinin göz ardı edildiğini veya bu şikayetlere önem verilmediğini düşünmeyecekleri veya misilleme yapılmasından korkmayacakları bir ortam yaratma ve bu ortamı koruma konusunda görevi bulunmaktadır.

Eğer kendinizi rahat hissederseniz, bu hareketlerde bulunan kişilerle konuşabilirsiniz; her durumda konuyu kendi yöneticinizle konuşmalı ve İnsan Kaynakları temsilcinize danışmalısınız.



İŞYERİNİN EMNİYETİNİ SAĞLAMAK

Grup, işyeri emniyetini çok önemli bir güçlü yön olarak görmektedir ve her çalışan da aşağıdakileri yapmaktan sorumludur:

- ◆ Günlük faaliyetleri sırasında güvenli ve emniyetli bir işyeri yaratılmasına katkıda bulunmak ve Grubun dahili politikasına uygun davranmak
- ◆ Yönetici pozisyonundayken ekiplerin çalışma şartlarını iyileştirmek için harekete geçmek
- ◆ Bir çalışanın veya BNP Paribas Grubu tesislerinde iş yapan, kurum dışından bir kişinin fiziksel anlamda güvenliğini tehdit edebilecek her türlü faaliyeti bildirmek

6

GRUBUN KORUNMASI

TÜM ÇALIŞANLAR, BNP PARIBAS GRUBUNUN UZUN VADEDE TİCARİ VARLIĞINI KORUMAK VE SÜRDÜRMEKLE YÜKÜMLÜDÜR. GRUBUN UZUN VADEYE ODAKLANAN GÜÇLÜ BİR YÖNETİMİ KORUMASI BEKLENMEKTEDİR; DOLAYISIYLA GRUP, HİSSEDARLARININ MENFAATLERİNİ VE DAHA GENİŞ ANLAMDA KENDİ MENFAATLERİNİ KORUYACAK ŞEKİLDE İSTIKRARINI GÜÇLENDİRMEYE DEVAM ETMELİDİR.

BNP PARIBAS GRUBUNUN UZUN DÖNEMDE DEĞERİNİ İNŞA ETMEK VE KORUMAK

BNP Paribas Grubunun uzun dönemde değerini inşa etmek ve korumak için çalışanlar:

- ◆ Fiziksel, teknolojik ve finansal varlıklar ile fikri mülkiyet varlıkları, Şirketin ismi, markası ve müşteri ilişkileri dahil olmak üzere Grubun sahip olduğu tüm varlıkların korunmasına katkıda bulunmalıdır
- ◆ Bu varlıkların ve kaynakların, isteyerek veya ihmal sonucunda, başka bir kişinin menfaati için kötüye kullanılmasını önlemelidir
- ◆ BNP Paribas Grubunun markası ve itibarını korumak için, uzun dönemde elde edilecek başarıyı kısa vadeli kazançlara tercih etmemelidir

SORUMLU İLETİŞİMDE BULUNMAK

Çalışanların iletişimlerinde daima sorumlu bir şekilde davranmaları önem arz etmektedir.

Diğer bir ifadeyle çalışanlar:

- ◆ Kurum dışında BNP Paribas Grubu ile ilgili herhangi bir konuda konuşurken asla bankanın itibarını riske atmamalı
- ◆ Hassas ticari bilgileri rakipler ile kesinlikle paylaşmamalı
- ◆ Dijital araçların ve sosyal medyanın kullanımı ile ilgili olarak Grup politikalarına uygun davranmalıdır



Bir gazeteci beni arayıp BNP Paribas Grubunun faaliyetleri hakkında soru sorarsa ne yapmalıyım?

Medyadan gelen tüm sorular, hiçbir yorum yapmadan Medya İlişkileri bölümüne yönlendirilmelidir. Ayrıca, medyada BNP Paribas Grubu çalışanı olarak, herhangi bir şekilde yer almadan veya şirket dışında bir konuşma yapmadan önce, kendi yöneticinizden ve Medya İlişkilerinden onay almanız gerekir.





Bankacılık faaliyeti göstermeyen bir BNP Paribas Group kuruluşu için çalışıyorum.

Rekabet hukukuna ilişkin kurallara uymalı mıyım?

Evet, rekabet kanununa uyum, çalıştıkları kurumun faaliyet konusu ve düzenlemeye tabi olup olmadığı farketmeksizin, tüm BNP Paribas Group çalışanlarının sorumluluğudur.



GRUP BİLGİLERİNİ KORUMAK

Gruba ait bilgileri her şart altında korumak son derece önemlidir. BNP Paribas Grubuna, sürekli olarak yüklü miktarlarda hassas bilgi verilmektedir ve bu bilgiler grubun faaliyetleri için büyük önem teşkil eden stratejik varlıklarından biridir. Yeni veri yönetimi teknolojilerinin (örn. Bulut, büyük veri) ve dijital uygulamaların (sosyal ağlar, e-posta...) kullanımı, siber güvenlik riskleri gibi yeni risk kaynaklarını beraberinde getirir. Grup, bu risklerin ve verilerinin bütünlüğüne zarar verme girişimlerinin neden olduğu tehditlerle karşı karşıya kalmaya hazırlıklı olmalıdır. Bu bağlamda, her bir çalışan aşağıdakilerden sorumludur:

- ◆ Bilgi güvenliği konusunda en yüksek standartlara bağlı kalmak
- ◆ Müşteriler, çalışanlar, banka ve diğer kişi ve kuruluşlarla ilgili tüm gizli veri ve bilgileri korumak ve güvence altına almak
- ◆ Online veriler dahil olmak üzere, tüm bu verilerin daima dikkatli ve uygun biçimde kullanımını, erişimini, saklanmasını, açıklanmasını, aktarılmasını ve silinmesini sağlamak



ŞİRKET DIŞI TARAFLARA KARŞI ETİK KURALLARA UYGUN DAVRANMAK

Grubu korumak için, şirket dışı taraflara karşı da etik kurallara uygun davranmak gerekir.

Bunun için:

- ◆ Tedarik zincirinde etik davranışları desteklemek için Grubun tedarikçileriyle karşılıklı fayda getiren ilişkiler kurmaya ve karşılıklı bağımlılıkla ilişkili riskleri önlemeye çalışmalı
- ◆ Grubun, tedarikçilerle ilgili iç kontrol sistemleri, politikaları ve prosedürlerine uygun davranmalıyız
- ◆ Faaliyet gösterdikleri sektörlerden bağımsız olarak, bu sektörlerde aktivitesi bulunan tüm taraflar arasında özgür ve adil rekabeti teşvik etmek için rekabet hukukuna uygun hareket etmeliyiz



Basında tedarikçilerimizden birinde çalışan bir yöneticinin bir yolsuzluk skandalına karıştığını okudum.

Ne yapmalıyım?

Bu konuyu hemen Yöneticiniz ve Satın Alma ekibiyle konuşmalısınız. Grubun tedarikçileri de Grubun kendisiyle aynı etik standartlara tabidir. Satın Almanın konudan zaten haberdar olması ve tedarikçiyi gözden geçiriyor olması mümkün olsa da Grubun menfaati için tedbirli olmak daha doğrudur.



RİSKLERİ YAKINDAN KONTROL ALTINDA TUTMAK VE SORUMLU BİÇİMDE RİSK ALMAK

Riskler konusunda bilinçli olmak, risk yönetimi ve risk kontrolü, Grubu koruma konusunda önemli bir role sahiptir. Bu konularda görevlendirilmiş komiteler (örn. Kredi Komitesi, Yeni Ürün Komitesi vs.), resmi aktarım süreçlerinin de mevcut olduğu bir ortamda, toplu olarak en doğru kararların alınmasını sağlamaktadır. Herkesin kendi sorumluluk alanı dahilinde, bu konularda sorumlu bir biçimde davranması gerekmektedir. Dolayısıyla, herkes:

- ◆ BNP Paribas Grubunun uyum, yolsuzlukların önlenmesi ve genel anlamda risk yönetimi ve dahili kontroller konusundaki en iyi uygulamalarına uygun şekilde davranmalı
- ◆ Günlük faaliyetlerde ortaya çıkabilecek riskleri öngörmek için her türlü çabayı göstermeli
- ◆ Müşterileri ve bir bütün olarak finansal sistemi korumak için riski titizlikle kontrol altında tutmak için kararlılıkla davranmalı
- ◆ Herhangi bir karar vermeden veya bir taahhütte bulunmadan önce, Grubun her seviyesinde hakim olan güçlü ve paylaşılan bir risk kültürüne dayanan, titiz ve birlikte planlanmış bir süreci kavramalı ve izlemeli
- ◆ Ortaya çıkan risk ve sonuçları aktif olarak izlemeli ve dengelemelidir



Yüksek riskli, sıra dışı bir işlem için üst düzeyden onay alınmasının gerekliliği konusunda bir arkadaşıyla fikir ayrılığına düştük.

Ne yapmalıyım?

Banka, daha yakın inceleme gerektiren işlemleri belirlemek ve bunlara ilişkin harekete geçmek konusunda sizlere yardımcı olmak için birtakım standartlar ve süreçler belirlemiştir. Sıra dışı ve yüksek riskli işlemler, firmayı ve müşterilerini korumaya yardımcı olan yerleşik ve deneyimli onay komitelerine yönlendirilir. Grup, çalışanlarının risk konusunda dikkatli olmasına önem vermektedir; şüpheye düştüğünüz her an görüşlerinizi dile getirmelisiniz. Eğer işlemin üst düzey onay gerektirdiğine inanıyorsanız, konuyu Yöneticinizle veya ilgili kontrol fonksiyonlarıyla paylaşmalısınız. Böylece söz konusu işlemin daha yakından incelenmesini sağlamış olursunuz ve bu da Grubun ve işlemle ilgili herkesin korunmasını sağlar.



BNP PARIBAS GRUBUNDAN AYRILIRKEN SORUMLU DAVRANMAK

BNP Paribas Grubundan ayrılırken bile, her çalışan hala Gruba ve müşterilerine karşı sorumludur. Bu nedenle çalışanlar:

- ◆ Gruptan ayrılırken asla BNP Paribas Grubuna ait bilgileri (örn. veriler dosyalar, dokümanlar), şirket dışında bir lokasyona aktarmamalı
- ◆ Gruptan ayrıldıktan sonra BNP Paribas Grubuna ait dokümanları elinde tutmamalı
- ◆ Grup politikalarına ve haksız rekabet yaratmama konusunda kişisel yükümlülüklerine uygun davranmalıdır



TOPLUMLA İLİŞKİLER

BNP PARIBAS GRUBU SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KÜRESEL GELİŞMEYE KATKIDA BULUNMAYI AMAÇLAMAKTADIR. GRUBUN HEDEFİ, SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSTA LİDER KONUMDA OLMAK VE HEM ÜRÜNLERİ SAYESİNDE HEM DE MÜŞTERİLERİNE SUNDUĞU TİCARİ İMKANLAR DAHİLİNDE, TOPLUMDA BİR BÜTÜN OLARAK OLUMLU ETKİ YARATMAKTIR. ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN BU BÖLÜMÜNDE, BU HEDEFLERE ULAŞMAK AMACIYLA BNP PARIBAS GRUBU ÇALIŞANLARI İÇİN BELİRLENEN KURAL VE GEREKLİLİKLER DETAYLI ANLATILMAKTADIR.



İNSAN HAKLARINA SAYGIYI GÜÇLENDİRMEK

BNP Paribas Grubu, kendi etki alanı içinde, diğer bir deyişle çalışanları, tedarikçileri, müşterileri arasında ve Grubun faaliyet gösterdiği topluluklar dahilinde İnsan Haklarına saygı gösterilmesini sağlamak konusunda kararlıdır. Grup, özellikle finansman ve yatırım faaliyetleri aracılığıyla, herhangi bir İnsan Hakları ihaline karışmaktan kaçınmayı amaçlamaktadır.

BNP Paribas Grubu çalışanlarının İnsan Haklarına saygıyı güçlendirmesi ve özellikle de aşağıdaki şekilde davranması beklenmektedir:

- ◆ Faaliyetlerinin, dünyanın dört bir yanında İnsan Hakları üzerinde yapacağı doğrudan ve dolaylı etkileri daima göz önünde bulundurmaları
- ◆ Kurumsal Sosyal Sorumluluk finansmanı ve yatırım politikası⁸ uygulanan sektörlerde faaliyet gösterirken, ilgili şirketin/projenin İnsan Hakları üzerinde yaratacağı etki ile ilgili kriterlere uyulmasını sağlamaları



Pek çok ülkede operasyon yürüten dağıtım grubu olan bir müşteriye insan haklarını ihlal ettiğine dair iddialar yöneltilmekte. Ana tedarikçilerinden biri STKlar tarafından fabrikalarında cebri çalıştırma uygulamasının yer aldığı yönünde itham ediliyor. Sivil toplum kuruluşları ve kamuoyunda etkili figürler, diğer finansal kuruluşların suçlanan kurumla ilişkilerini bitirmeleri yönünde kamuya açık şekilde beyan verdiler.

Ne yapmalıyım?

BNP Paribas, yatırım ve finans faaliyetlerinin ESG (Çevre, Sosyal & Yönetişim) risk yönetimini güçlü bir çerçevede kurgulamıştır. Bu çerçeve doğrultusunda, konuya bahis müşteri ile ilk fırsatta iletişim kurularak suçlamaların aslının olup olmadığının doğrulanması gerekir. Eğer bu iletişim Grup tarafından bildirilen ESG gerekliliklerinin yerine getirilmediğini tespit etmek için yeterli olursa iyileştirme için bir plan yapılır ve müşteri ilişkilerinden sorumlu ekip tarafından düzenli aralıklarla kontrolü sağlanır. Bu ekip iyileştirme planının oluşturulması ve uygulanmasında, kendi kuruluşunun CSR Sorumlusu veya BNP Paribas Grubundaki CSR sorumlularından her zaman görüş alabilir.



ÇEVREYİ KORUMAK VE İKLİM DEĞİŞİKLİĞİYLE MÜCADELE

BNP Paribas Grubu, çevre üzerinde dolaylı olarak finansman ve yatırım faaliyetlerinden veya doğrudan kendi operasyonlarından kaynaklanan her türlü olumsuz etkiyi sınırlandırmak için çaba göstermektedir. Bu bağlamda, Grup iklim değişikliğine karşı mücadele etmeyi bir öncelik olarak görmekte ve özellikle müşterilerinin enerji ve ekoloji dönüşümlerini destekleyerek, 2050'ye kadar (Net-Zero 2050 Bankacılık İttifakı) sıfır karbon ekonomisine geçişi finanse etme konusunda, kararlılık göstermektedir. BNP Paribas Grubu çalışanlarının, aşağıdaki konularda büyük sorumlulukları bulunmaktadır:

- ◆ Grubun dünyanın dört bir yanındaki faaliyetlerinden kaynaklanan, doğrudan veya dolaylı çevresel etkileri daima göz önünde bulundurmak
- ◆ Kurumsal Sosyal Sorumluluk finansmanı ve yatırım politikası* uygulanan sektörlerde faaliyet gösterirken, ilgili şirketin/projenin İnsan Hakları üzerinde yaratacağı etki ile ilgili kriterlere uyulmasını sağlamak
- ◆ Günlük operasyonlarının çevre üzerindeki etkilerini azaltma konusunda Grup tarafından belirlenen hedeflere ulaşmak için aktif şekilde katkıda bulunmak

9 – 2021 yılında, BNP Paribas, kredilerinin ve kendi yatırım faaliyetlerinin yarattığı sera gazı emisyonlarını, emisyonların 2050 yılına kadar karbon nötrlüğüne sağlamak için gereken yörüngeyle uyumlu hale getirmeyi taahhüt eden Net-Sıfır Bankacılık İttifakı'nın 57 banka ile birlikte imzacısı oldu. İmzacılar, ara hedefler belirlemeyi ve ilerlemelerini ve ilgili eylem planlarını yıllık olarak yayınlamayı taahhüt ediyor.

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



Bir tarımsal emtia tüccarı (egzotik meyveler, soya fasulyesi, mısır) işlemlerinden birini finanse etmek için bana yaklaştı.

Ne yapmalıyım?

Tarım sektörü, bir finansman ve yatırım KSS politikası kapsamındadır. Bu politika Amazon’da ormansızlaşmayla ve Cerrado’da sığır eti ve soya üretimi ile bağlantılı mücadele etmek için 2021’de güçlendirildi. Bu nedenle, bu şirketin politika kriterlerine (insan hakları, çevre koruma vb.) ve ormansızlaşma ile ilgili yeni gereksinimlere ilişkin olarak nasıl değerlendirileceğini kontrol etmek için yerel CSR görevlinizle iletişime geçmelisiniz. Bu özel durumda, bu şirketin eğer Amazon havzalarından veya Cerrado’dan geliyorsa ticareti yapılan soya fasulyesinin kökeni ve en geç 2025 yılına kadar soya fasulyesi tedarik zincirindeki ormansızlaşmayı ortadan kaldırma stratejisi hakkında sorgulamak önemlidir.



ŞİRKETİ DIŞARIDA TEMSİL EDERKEN SORUMLU DAVRANMAK

BNP Paribas Grubu, yasalara ve etik kurallara kesinlikle uygun olacak şekilde, kamunun karar mekanizmalarının adil ve bilinçli kararlar vermesine yardımcı olmak ve görüşmelerinde kendilerine destek sağlamak amacıyla gerekli bilgileri sağlayarak, demokratik sürece yapıcı bir katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. Dolayısıyla çalışanların kamu yetkilileriyle ilişkilerinde sorumlu bir şekilde davranmaları gerekmektedir.



KAPSAYICI BİR TOPLUMA KATKI SAĞLAMAK

Grup, finansal hizmetler ve yatırım sağlayıcısı olarak, hem işveren hem çalışan seviyesinde sürdürülebilir ve uyumlu bir toplum gelişimini teşvik etmek için sahip oldukları tüm araçları kullanmaktadır. Bu kapsamda özellikle, farklı bölgelerin ekonomik, sosyal ve kültürel gelişimini teşvik etmektedir. Ayrıca Grup, hassas durumdaki müşterilerine itina ile yaklaşarak bu müşterilerin finansal ürün ve hizmetlere erişimini sağlamayı hedeflemektedir. BNP Paribas Grubunun çalışanları da, faaliyetlerinin sosyal etkilerini hesaba kattıklarından emin olmak zorundadırlar.

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN UYGULANMASI

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ, TÜM ÇALIŞANLAR İÇİN GÖREV VE SORUMLULUKLARINI YERINE GETİRİRKEN KENDİLERİNDEN NELER BEKLENDİĞİNİ NET OLARAK BELİRTMEKTEDİR. YILLIK PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİ, YÖNETİCİLERİN KENDİ EKİP ÜYELERİNE YÖNELİK OLARAK “DEĞERLERE BAĞLI KALMA”NIN ÖNEMİNİ VURGULAMASINA VE ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNDE TANIMLANAN UYGUN DAVRANIŞLARIN ALTINI ÇİZMESİNE İMKAN VERMEKTEDİR.

Bu davranışlar, ayrıca çalışanlar için BNP Paribas Grubu ve ilgili düzenleyici kuruluşlar tarafından beklenen “genel etik standartlar”la ilgili daha fazla netlik ve şeffaflık sağlamaya da katkıda bulunmaktadır.

Geliştirilen ve tüm personele verilen eğitimler (e-öğrenme), çalışanların görev ve sorumluluklarını Etik İlkeler Yönetmeliğinde belirtilen önceliklere göre yerine getirmelerine yardımcı olur. Tüm Grup çalışanlarının:

- ◆ Yönetmelikte belirtilen tüm Davranış kurallarını bilmeleri ve bunlara uygun davranmaları
- ◆ Sorumluluklarını anlamak için tüm gerekli eğitimleri almaları
- ◆ Görevlerinin tüm yönlerine ilişkin olarak Yönetmeliğe uygun şekilde faaliyet göstermeleri ve iş yapmaları
- ◆ Tetikte olmaları ve Yönetmeliğin ruhuna uygun şekilde faaliyet göstermeyen herkesi uarmaları
- ◆ Grup ihbar prosedürünü kullanarak, gerektiğinde endişelerini dile getirmeleri gerekmektedir

BNP Paribas Grubu, kendi değerlerini benimseyen ve yansıtan ve Etik İlkeler Yönetmeliğine uyum konusunda örnek olan kişileri takdir etmeyi ve ödüllendirmeyi amaçlamaktadır. Aynı şekilde Grup, Etik İlkeler Yönetmeliğinin ihlallerine de hiçbir şekilde müsamaha göstermemektedir. Etik İlkeler Yönetmeliğine uygun davranmayan çalışanlar konusunda yerel kanunlar, yönetmelikler ve Grup İK politikası⁶ uyarınca uygun tedbirler alınır¹¹.

11 - Fransa'da 'Reglement Interieur de BNP Paribas SA' belgesi de dahil olmak üzere

KARAR VERME

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ, HER KARARDA KILAVUZ GÖREVI GÖREBİLİR VE HER DURUM İÇİN UYGUN BİR KURAL YOKTUR. SONUÇTA, DOĞRU KARARI VERMEK İÇİN KİŞİSEL MUHAKEMEDE BULUNMAK VE GRUBUN DEĞERLERİNİ GÖZ ÖNÜNDE BULUNDURMAK GEREKİR. EĞER YAPMAK İSTEDİĞİNİZ ŞEY BUNLARLA TUTARLI DEĞİLSE, KENDİNİZE BUNU NEDEN YAPMAK İSTEDİĞİNİZİ SORMALISINIZ.



Yapacağım şey yasal mı?



Bu kararı, üçüncü taraflara rahatlıkla açıklayabilir miyim?

**HAREKETE GEÇMEDEN
ÖNCE, KENDİNİZE
ŞU SORULARI SORUN:**



Grup Etik İlkeler Yönetmeliği ve politikalarına uygun mu?



Müşterilerin, hissedarların ve genel olarak toplumun güvenini zedelemeyeceğinden emin miyim?



İlgili riskleri tam olarak anlıyor muyum?

EĞER BU SORULARDAN HERHANGİ BİRİNE HAYIR CEVABINI VERİYORSANIZ, DURUN VE NE DÜŞÜNDÜĞÜNÜZÜ SÖYLEYİN

Herhangi bir endişeniz veya tereddüdünüz varsa, uygun bir yetkiliye danışın. Kendi yöneticinize, üst düzey yöneticiye, hukuk veya mevzuat departmanına danışabilirsiniz.

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİ YEREL VE ULUSLARARASI KANUNLARA UYGUN MU?

TÜM ÇALIŞANLARIN ULUSLARARASI STANDARTLARI BİLMESİ VE HER KONUDA İLGİLİ KANUN, KURAL VE YÖNETMELİKLER İLE KENDİ İŞ FAALİYETLERİYLE İLGİLİ MESLEKİ STANDARTLARA UYGUN DAVRANMASI BEKLENMEKTEDİR.

Finansal sistemin istikrarını sağlamak için, içinde çalıştığımız sektör son derece sıkı şekilde düzenlenmiştir. Grubun faaliyet gösterdiği alanlardaki kanun ve yönetmelikleri bilmek ve bunlara uygun davranmak, sadece işimizin çok önemli bir parçası olmakla kalmamakta, aynı zamanda kimliğimizin de temel parçalarından birini oluşturmaktadır. Kanunun sadece lafzına değil, ruhuna ve amacına da uygun davranmayı amaçlamaktayız. Yasalara uygun davranmak zorunludur. Haksız, yanıltıcı ve suiistimal içeren hareketler ve uygulamalarda bulunmak, müşterinin güvenini olumsuz etkileyecek, Grubun itibarını riske atacak ve düzenleyici kuruluşların eleştirilerine, yasal işlemlere, para cezalarına ve Grup için başka olumsuz sonuçlara yol açabilecektir.

BNP Paribas Grubu, daima ilgili düzenleyici kuruluşlarla işbirliği içinde çalışmak konusunda kararlıdır.

Kendi faaliyetleriniz için geçerli olan kanun ve yönetmelikler ya da bir düzenleyici kuruluşa vereceğiniz cevap konusunda herhangi bir sorunuz olursa, yardım ve tavsiye almak üzere ilgili uyum, mevzuat, hukuk veya vergi departmanı yöneticinizle irtibata geçin.

Etik İlkeler Yönetmeliği, her birimizden neler beklediğini, diğer bir deyişle Grubun faaliyet gösterdiği pazarlarda yürürlükte olan kanun ve yönetmelikler çerçevesinde sınıfındaki en iyi davranışları ortaya koymaktadır. Ulusal mevzuat ile Grubun Yönetmeliğinde yer alan kurallar arasında bir çelişki olması halinde, BNP Paribas Grubu bir yandan Yönetmelikte yer alan kurallara uymak ve bu kuralları uygulamak için uygun bir yol bulmaya çalışırken, bir yandan da ilgili yerel kanunlara uyacaktır. Herhangi bir durumun Grubun çalışanlarının yorum yapmasını gerektirdiği hallerde, bu yorum ilgili en katı etik kriterlerine uygun şekilde yapılacaktır.

ÇEKİNMEDEN KONUŞMAK VE ENDIŞELERİ DİLE GETİRMEK

BNP PARIBAS GRUBU MÜŞTERİLERİN, TEDARİKÇİLERİN, ÇALIŞANLARIN, HİSSEDARLARIN VE DAHE GENİŞ TOPLUM KESİMLERİNİN ENDIŞELERİNE BÜYÜK ÖNEM VERMEKTEDİR. GRUP, PAYDAŞLARIMIZ TARAFINDAN DİLE GETİRİLEN ENDIŞELERİ DİNLEMELİK, ANLAMAK, ADİL VE ETKİLİ BİR BİÇİMDE ELE ALMAK KONUSUNDA KARARLIDIR.

Bir çalışan olarak, Etik İlkeler Yönetmeliğinin ihlaline şahit olmanız veya şüphelenmeniz durumunda, örneğin; eşit davranılması gereken iki müşteriye eşit davranılmadığını gözlemlerseniz, bir dolandırıcılığa tanık olursanız, yolsuzluk, nüfuz kullanımı veya rekabet karşıtı bir durumdan şüphelenirseniz, ya da ayrımcılık, şiddet vb. bir durumla karşılaşırsanız, bunu bildirmek zorundasınız.

Bildirim amaçlı kullanabileceğiniz birden fazla kanal mevcuttur¹²:

- 1** Bağlı olduğunuz yöneticiniz veya, yöneticinizle konuşamıyorsanız, bir üst düzey yönetici.

Örneğin, iş arkadaşlarınızdan birisi, müşteriniz olan şirketin yöneticisi ile ilgili olan, karar sürecinde etki sahibi olabilecek, kişisel ilişki vasıtasıyla edindiği olumsuz bir bilgiyi sizinle paylaşabilir. Bu bilginin gizli bilgi olduğunu düşünüyorsanız bu durumu kendi yöneticinize iletin.
- 2** "Çalışana saygı" kuralının ihlali olarak değerlendirilebilecek ya da bu konuda şüphe uyandıran bir davranış ile karşılaşıldığında, bu gibi durumların bildirilebileceği İK kanalları mevcuttur.
- 3** Grubun İç Bildirim Kanalları (özel gizlilik kural larını da içeren ve Echonet 'ten ulaşılabilir iç bildirim prosedürleri dahilinde yönetilir)¹³

Örneğin; BNP Paribas Birleşme ve Satın Alma departmanından bir çalışanın müdüre bahsettiğiniz bir şirketin satışına ve çalışan kapasitesi konusunda aracılık yaptığını öğrendiniz.

İç bildirimde bulunmak her çalışanın hakkıdır ve hiçbir çalışan bildirimde bulunduğu için misillemeye uğratılamaz, cezalandırılmaz, kovulamaz ya da ayrımcılığa tabi tutulamaz.

12 - Group İç Bildirim Prosedürü

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

YÖNETİCİLER İÇİN EK SORUMLULUKLAR

YÖNETİCİLER BİR YANDAN DAVRANIŞLARIYLA ÇALIŞANLARA ÖRNEK OLUR VE EN YÜKSEK DAVRANIŞ STANDARTLARINI BENİMSEYEN, AYNI ZAMANDA KENDİLERİNE BAĞLI ÇALIŞANLAR İÇİN BU STANDARTLARIN AÇIK VE ŞEFFAF OLMASINI DA SAĞLAMALIDIR.

Yöneticiler:

- ◆ Açık, dürüst ve saygılı bir iletişimi teşvik eden bir ortam yaratmalı
- ◆ Kendilerine bağlı çalışanlara ve diğer çalışma arkadaşlarına Yönetmeliğin gerekliliklerini ve ruhunu aktarmalı
- ◆ Grubun prosedürlerini, Yönetmeliğe uygun davranma konusunu performans yönetimi açısından değerlendirecek bir faktör olarak dahil edecek şekilde düzenlemeli
- ◆ Çalışma arkadaşlarının yaptığı işlerin taşıdığı riskleri etkin bir şekilde anlamalı ve kendisine bağlı çalışanların işlerinin kalitesini sağlama konusunda görev üstlenmeli
- ◆ Bir yandan ilgili gizlilik kurallarına uyarken, diğer yandan da müşteriler, çalışma arkadaşları ve BNP Paribas Grubu ile ilişkili diğer kişilerle dürüst ve saygılı bir iletişim kurarak örnek olmalı
- ◆ Çalışma arkadaşları tarafından dile getirilen her türlü endişeye hızlı ve etkili bir biçimde cevap vermeli ve herhangi bir hata veya suiistimal ortaya çıkarsa derhal harekete geçmelidir

D

EK



ETİK İLKELER: YOLSUZLUKLA MÜCADELE

İÇİNDEKİLER

EK

A	RÜŞVET VE NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANILMASI OLARAK ALGILANABİLECEĞİ İÇİN KAÇINILMASI GEREKEN DAVRANIŞLAR	40
B	TEMEL YOLSUZLUKLA MÜCADELE İLKELERİ VE NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMINA KARŞI ÖNLEMLER	41
C	NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMI VEYA RÜŞVET OLARAK ALGILANABİLECEK YASAKLANMIŞ DAVRANIŞLARA AİT GÖSTERGELER	42
1	Çıkar Çatışması	42
2	Hediyeler, Davetler ve Ağırhama Giderleri	44
3	Kolaylaştırma Ödemeleri	45
4	Veri Gizliliği	46
5	Yardımlar, bağışlar ve sponsorluklar	46
6	Çıkarların Tanımlanması (Lobicilik)	47
7	İşe Alım	49
8	Müşteriler, Tedarikçiler ve Aracılarla ilgili Riskler	49

Etik İlgelere bağılı Yolsuzlukla Mücadele Ek'i Grup bünyesindeki, dış kaynak çalışanlar da dahil olmak üzere her seviyeden çalışan için geçerlidir. Grup çalışanları özellikle finansal güvenlik ve mesleki etik ile ilgili olmak üzere tüm prosedürlere ve kontrollere her durumda uygunluğu sağlamak zorundadır. (Yukarıdaki Grup Davranış Kurallarının "Finansal Güvenlik" ve "Mesleki Etik" bölümlerini inceleyebilirsiniz.)

Etik İlgelere bağılı Yolsuzlukla Mücadele Ek'i, BNP Paribas Ortakları dahil olmak üzere halka açık kamusal bir belge niteliğindedir.

A

RÜŞVET VE NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANILMASI OLARAK ALGILANABİLECEĞİ İÇİN KAÇINILMASI GEREKEN DAVRANIŞLAR

BNP PARIBAS GRUP DAVRANIŞ KURALLARI - YOLSUZLUKLA MÜCADELE EKİ, YOLSUZLUK YA DA NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMI OLARAK TANIMLANABİLECEK DAVRANIŞLARI (BURADAN İTİBAREN YA “YOLSUZLUK” YA DA AYRI AYRI “YOLSUZLUK” VE “NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMI” OLARAK ANILACAKTIR) YASAKLAMISDIR.

YOLSUZLUK

Yolsuzluk, bir kişinin görevi dahilinde doğrudan ya da dolaylı olarak, haksız bir menfaati (bir hediyeyi ya da bedeli) süreçlerin kolaylaştırılması ya da görmezden gelinmesi için; kendi faydasına veya üçüncü tarafların çıkarına olacak şekilde teklif yapması, önermesi, söz vermesi, yetkilendirmesi, bağış yapması, talep etmesi ya da kabul etmesiyle gerçekleşir.

Yolsuzluğun oluşması için gerçek veya tüzel ya da kamu veya özel sektörden en az iki kişinin dahil olması gerekir. Yolsuzluk, yolsuzluğu yapan kişinin haksız bir menfaat teklif etmesi durumunda aktif yolsuzluk, teklif götürülen kişinin bu menfaati kabul etmesi halinde de pasif yolsuzluk olarak adlandırılır. Yolsuzluk, üçüncü bir taraf ya da aracının dahil olduğu durumlarda dolaylı olarak da gerçekleşebilir.

Bir yolsuzluk olayında, aktif ve pasif yolsuzluğa dahil olan kişilerin

cezalandırılması birbirinden bağımsız gerçekleşir (Birinin suçu kanıtlanmasa dahi diğeri cezalandırılabilir). Yolsuzluk, bir devlet görevlisi tarafından gerçekleştirilirse daha ciddi şekilde cezalandırılabilir¹⁴.

NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMI

Nüfuzun kötüye kullanımı, bir devlet görevlisinin mevcut yetkisini veya görevinden gelen nüfuzunu bir kamu kurumundan ya da otoritesinden karar çıkarabilmek için bir menfaat karşılığında (teklif etmek, talep etmek, kabul etmek vb.) kullanmasıdır.

Nüfuzun kötüye kullanımı tıpkı yolsuzluktaki gibi aktif (teklif edildiğinde) ya da pasif (teklif alındığında ya da kabul edildiğinde) olabilir.

Kendi görevi esnasında yolsuzluk yapması istenen kişi bir eylemi yaparken ya da eylemden kaçınırken, nüfuzunu kötüye kullanan kişi eylemi yapma

gücüne sahip olan ya da yapmaktan kaçınan bu taraf üzerindeki etkisini kullanır.

Örneğin, nüfuzun kötüye kullanımı bir kişinin yalnızca görevinin bir parçası olarak bir eylemi yapabilmesi ya da eylemin yapılmasının kolaylaştırılması için söz vermesini değil ayrıca olumlu bir görüş veya karar alınması için üçüncü bir tarafı etkileyebilmesine (gerçek veya algısal anlamda) ilişkin söz vermesini de içeririr.

BNP Paribas Grup çalışanları, yasal düzenlemeler ve BNPP Etik İlkeler Yönetmeliği Ek'i uyarınca, doğrudan ya da dolaylı olarak hiçbir koşul altında bir yolsuzluğa ya da nüfuzun kötüye kullanımına dahil olamazlar.

Finansal kuruluş olarak Bankamız üçüncü bir tarafın nüfuzunu kötüye kullanımına ya da rüşvet eylemlerine maruz kalabilir. Çalışanlarımız Bankamızı suç gelirlerini aklama ya da yolsuzluk riski taşıyan işlemlere dahil etmemelidir.

¹⁴ - Devlet görevlisi olarak anılabilecek kişiler;

- Bir ülkede kamu faaliyeti ya da bir ofis yöneten ya da sahibi olan; özellikle seçimle göreve gelmiş, politik, idari ya da yargı görevlerine seçilmiş ya da atanmış (devlet memuru, yerel olarak seçilmiş temsilciler, milletvekili, hakim vb.)

- Bir ülke için kamu faaliyeti gerçekleştirmekte olan; (kamu kuruluşu veya halka açık şirketler dahil)

- Uluslararası kamu kuruluşu bünyesine ait kişiler olabilir.

B

YOLSUZLUKLA MÜCADELE

TEMEL İLKELERİ VE NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMIYLA MÜCADELE ÖNLEMLERİ

YOLSUZLUK HIÇBİR DURUMDA BNP PARIBAS İÇİN KABUL EDİLEMEZ. BNP PARIBAS GRUBU, ŞEFFAFLIK, YOLSUZLUKLA MÜCADELE VE EKONOMİNİN MODERNLEŞMESİ İLE İLGİLİ 9 ARALIK 2016 TARİHLİ “SAPIN II” YASASI İLE BİRLİKTE BİRLEŞİK KRALLIK RÜŞVET YASASINA, AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ YOLSUZLUK UYGULAMALARI YASASINA (FCPA)¹⁵ VE YÜRÜRLÜKTEKİ DİĞER YASALARA UYUMLUDUR.

BNP Paribas Grubu; yolsuzluğun tespiti, önlenmesi ve mücadelesi için aşağıdaki tedbirler ve prosedürleri tanımlamıştır ve uygulamaktadır¹⁷:

- ◆ BNP Paribas Grup Yönetimi'nin nüfuzun kötüye kullanımı ve yolsuzlukla mücadele için herkes tarafından erişilebilen bir “sıfır tolerans” politikası mevcuttur.
- ◆ Görevdeki yönetim yolsuzlukla mücadele sorumlularının yer aldığı uluslararası bir ekip tarafından desteklenmektedir.
- ◆ Düzenli olarak güncellenen risk haritalamasına dayalı yolsuzluğun tespiti ve önlenmesi programı
- ◆ Düzenli olarak gözden geçirilen prosedürler ve kontroller
- ◆ Yolsuzlukla Mücadele Davranış Kuralları'nı içeren Grup Etik İlkeler Yönetmeliği
- ◆ Eğitim ve farkındalık artıran girişimler
- ◆ İç Bildirim Yapısı
- ◆ Çalışan ihlallerinde disiplin uygulamaları

BNP Paribas Grubu, Üst Düzey Yöneticileri ve her seviyeden tüm çalışanları, (dış kaynak çalışanlar dahil olmak üzere) yolsuzluk karşısında sıfır tolerans sahibi olmalı ve yolsuzlukla aktif mücadele etmelidir. Bu yüzden, hangi biçimde olursa olsun; yalnızca çalışanın dahil olduğu eylemler değil (şahsi ya da Grup menfaati için) ayrıca müşterilerimizin ve iş ortaklarımızın da dahil olduğu, BNP Paribas Grup faaliyetlerinin bir parçası olarak gerçekleştirilen bir işlem esnasında tespit edilen her türlü Yolsuzluk eylemi yasaktır ve bildirilmesi zorunludur.

Bir çalışanın Yolsuzluk eylemine karışması görevi kötüye kullanmak olarak tanımlanır. Bu Ek kapsamında uygunsuz davranan her çalışan disiplin cezasına tabi tutulur.

Şartların ve menfaatlerin önemi olmaksızın Yolsuzluğu önlemek ve tespit etmek herkesin görevidir. BNP Paribas çalışanları yolsuzlukta yer almaktan kaçınmak zorundadır. Ayrıca yolsuzlukla mücadele için yetkileri dahilindeki her şeyi yapmakla ve farkettileri bir yolsuzluk eylemini durdurmakla yükümlüdür.

Yolsuzlukla Mücadele Davranış Kuralları ile ilgili sorularınız mı var? Bölüm yöneticiniz, Uyum Bölümü ya da Yolsuzlukla Mücadele Sorumlularıyla iletişime geçebilirsiniz.

15 - Yabancı Ülkelerde Yolsuzluk Uygulamaları Yasası (ABD)

16 - BNP Paribas yolsuzlukla mücadele tedbirlerini aşağıdaki linkte bulabilirsiniz:

https://group.bnpparibas/uploads/file/summary_updated_abc_policy_legal_edits_002.pdf

17 - CEO'nun Yolsuzlukla mücadele beyanı aşağıdaki linkte yer almaktadır:

https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va_.pdf

C

NÜFUZUN

KÖTÜYE KULLANIMI YA DA RÜŞVET OLARAK ALGILANABİLECEK
YASAKLANMIŞ DAVRANIŞLAR İÇİN ÖRNEKLER

ETİK İLKELER YÖNETMELİĞİNİN YOLSUZLUKLA MÜCADELE EKİNDE YER ALAN BİR YA DA BİRDEN ÇOK PRENSİPLE ÖRTÜŞMEYEN BİR DURUMDAN DOĞRUDAN YA DA DOLAYLI OLARAK HABERDAR OLAN VEYA BU DURUM NEDENİ İLE BASKI ALTINDA OLAN HER ÇALIŞAN, BU DURUMU UYUM BÖLÜMÜNE YA DA BÖLÜM YÖNETİCİSİNE RAPORLAMALIDIR.

1

ÇIKAR ÇATIŞMALARI

Çalışanlar, aksi durum mümkün ya da uygun değilse, bildirim haklarını Grup prosedüründe yer alan “İç Bildirim Hattı” aracılığı ile güven içinde kullanabilirler. (Prosedürlerde detayları bulabilirsiniz.) Bildirim yapan kişi yasalar ve BNP Paribas Group İç Bildirim sistemi tarafından korunur ve iyi niyetli yapılan bildirimler misillemeye maruz kalmaya konu edilmeyecektir.

BNP Paribas Grubu ile iş ilişkileri vesilesiyle haksız taleplerle karşılaşan ve bir Grup çalışanının yolsuzluk girişimine tanık olan üçüncü taraflar (müşteriler, ortaklar, aracılar vb.) bu durumu derhal raporlamalıdır. (Özellikle Etik İlkeler Yönetmeliği'nin “Çekinmeden Konuşmak ve Endişeleri Dile Getirmek” bölümüne göz atabilirsiniz.)

Çalışanlar, eylemlerini ve kararlarını etkileyip onları yolsuzlukla ilgili bir durumun içine sokabilecek kişisel çıkar çatışmalarını önlemek için şahsi menfaat çatışmalarını tespit etmek, önlemek ve yönetmek hususundaki şirket içi kuralları takip etmek zorundadır. (Etik İlkeler Yönetmeliği, “Çıkar çatışması riskinin yönetilmesi” bölümünde ve “Çalışan Çıkar Çatışmaları Genel Politikası” ve “BNP Paribas Grup Çalışan Faaliyetleri ve Harici Özel Ofis Prosedürleri”ni inceleyebilirsiniz.)



Özel hayatımda zorlu bir süreçten geçiyorum ve müşterilerimden biri bana borç vermeyi teklif etti. Borcu almayı istiyorum, zira kendisiyle aramızda güvene dayalı bir ilişki söz konusu ve tabii ki de kendisine bu parayı geri ödeyeceğim.

Müşterimin nazik teklifini kabul etmeli miyim?

Müşterilerden (ya da herhangi bir BNP Paribas ortağından) para alınması, özellikle bu durum sizi bir çıkar çatışmasına, haliyle de görevlerinizi gerçekleştirirken kayırcı bir düşünceye sevk edeceğinden, yasaklanmıştır. Yani bu teklifi reddetmelisiniz ve bu durumu bölüm yöneticinize ve Uyum ve İç Kontrol Grubu'na iletmelisiniz.





Görev yaptığım şirketin de teklif verdiği ihale sürecinde, yeni binalara çevre dostu enerji tedarikçisi seçmek üzere görevlendirildim.

Ne yapmalıyım?

Herhangi bir menfaat çatışmasından kaçınmak için seçim sürecinde yer almayın ve bölüm yöneticinize durumu bildirin. Bu şirketin teklifi satın alma prosedürleri dahilinde incelenecektir.



Önümüzdeki yılın seminer organizasyonu için eşimin erkek kardeşinin işlettiği deniz kıyısındaki otelden teklif almak istiyorum. Otelin büyüleyici olacağına eminim, özellikle rakip otellerden daha uygun bir fiyata. Ayrıca bu, ailem açısından da iyi bir durum!

Bu yapılabilir mi?

Şahsi ilişkileriniz aracılığıyla teklif edilen hizmetlerin kalitesi ne seviyede olursa olsun, tedarikçi seçim süreci muhakkak uygulanır. Şayet eşinizin kardeşinin oteli tedarikçi seçim listesinde yer alıyorsa, çıkar çatışmasından kaçınmak için karar aşamasında yer almayın.



İyi ticari ilişkim olan bir müşterim, yaz tatilim için bana deniz kenarındaki yazlığını ücretsiz olarak kullanabileceğimi söyledi. Onunla gerçekleştirdiğimiz işlerde önemli karar alma noktalarında yer alıyorum.

Bu teklifi kabul edebilir miyim?

Hayır, çıkar çatışmasına sebebiyet verebilecek ve bu ilişkiye dair gelecekteki kararlarınızı etkileyebilecek ve haksız avantaj olarak algılanabilecek bu teklifi reddetmek zorundasınız. Derhal Mevzuat Bölümüne ve bölüm yöneticinize bilgi vermeniz gerekmektedir.



2

HEDİYELER, DAVETLER VE MİSAFİR AĞIRLAMA HARCAMALARI

Makul hediyeler ve davetler ticari maksatlarla ya da nezaket gereği olduğu sürece olağan karşılanabilir. Ancak hediyelerin ve davetlerin usule aykırı bir avantaj ya da etkilemeye yönelik bir uygulama olarak algılanmaması gerekir. Bu amaçla da, değerleri, sıklıkları ve kabul edilebilecekleri durumlar kurallara bağlanmış ve kısıtlanmıştır.

Çalışanlar, BNP Paribas Grubunun hediyeler, davetler ve misafir ağırlama masrafları ile ilgili şirket içi politikalarıyla uyumlu hareket etmek zorundadır.

Koşulların önemi olmaksızın, çalışanların para alması veya vermesi yasaktır. Yapılan bir ödeme ya da masraf, yasal, gerekçelendirilmiş, onaylanmış ve

muhasebeye kaydedilmiş olmak zorundadır. Çalışanlar, BNP Paribas Grubunun varlıklarını da formel onay süreci tamamlanmadan kullanamazlar.



Bir müşterim, birkaç yan kuruluşunun hesap açılışlarını ilgili kontratlarını iletterek benim yapmamı istedi. Ona beni tercih ettiği ve güveni için teşekkürlerimi sunmak istiyorum.

Ona bir hediye verebilir miyim ya da onu iyi bir restorana davet edebilir miyim?

Hediye ve davet politikasında yer alan izin verilen meblağlar bölümüne bakarak ve bunu bölüm yöneticiniz ile Mevzuat Bölümüne bildirerek mümkün olup olmadığını teyit edebilirsiniz.



Büyük bir distribütör beni ve diğer iş ortaklarını kayak merkezinde yer alan lüks köşküne davet etti ve tüm masrafları karşılayacağını belirtti.

Bunu kabul edebilir miyim?

Bu lüks davet prosedürlerin izin verdiği değerleri aşmaktadır ve bu distribütör ile ilgili kararlarınızı etkileyebilir. Bu sebepten reddetmek zorundasınız. Bu distribütörün tekrar değerlendirilmesi için yapılan davet konusunda bölüm yöneticinizi, Tedarik Yönetimi Bölümünü ve Mevzuat Bölümünü bilgilendirin..



Bir aracı iyi bir restoranda beni öğlen yemeğine davet etti.

Bunu kabul edebilir miyim?

Bu davetin profesyonel mi yoksa özel mi olduğunu değerlendirmelisiniz ve güncel hediye ve davet prosedürüne bakmalısınız.



Birkaç hafta sonra aynı aracı, evime en iyi kategoride iki tiyatro bileti gönderdi. Gönderdiği kartta: "İyi akşamlar! Yeni anlaşmalar için sana güveniyorum!" yazıyordu.

Bunu kabul edebilir miyim?

Bu biletleri kesinlikle reddetmeli ve geri göndermelisiniz. Meblağa ilave olarak, hediyelerin sıklığı ve davetler, sizi aracının niyetiyle ilgili uyarabilir; özellikle evinize gönderildiğinde. Bu durumu Mevzuat Bölümüne ve Bölüm yöneticinize bildirip üçüncü tarafın faaliyetlerini tekrar değerlendirin.

Bu sabah büyük bir tedarikçimizden içinde ekibimdeki her üyeye alınmış son model tabletlerin olduğu bir paket elime geçti.

Bende kalabilir mi?

Hayır, onaylanan meblağı aşan ve tedarikçi değerlendirmenizi etkileyebilecek tabletleri reddedin ve geri verin. Bu durumu Mevzuat Bölümüne ve Bölüm yöneticinize bildirip tedarikçi faaliyetlerini tekrar değerlendirin.



Bir müşteriye BNP Paribas sponsorluğundaki uluslararası bir spor müsabakasına davet etmek istiyorum ancak müşteri yurtdışında yaşıyor ve ağırlama maliyeti yüksek olabilir.

Bu mümkün mü?

Bu tarz etkinliklere şirket marka ve imaj değerini artırmak için çok sayıda müşteri davet edilir. Davetler prosedürlerin izin verdiği ölçütlere mümkündür. Bölüm yöneticiniz ve Mevzuat Bölümünün taşıma ve konaklama masrafları için onayını aldıktan sonra davette bulunabilirsiniz.



Harika bir ilişki sahibi olduğum eski bir müşterim bana içinde para olan bir zarf verdi.

Ne yapmalıyım?

Reddetmelisiniz. Tutardan bağımsız, nakdi hediye yasaktır. Bölüm yöneticinize hediyeyi reddettiğinizi söyleyip Mevzuat Bölümüne bunu bildirebilirsiniz.



3

KOLAYLAŞTIRMA ÖDEMELERİ

“Kolaylaştırma ödemeleri” genelde devlet çalışanlarına küçük meblağlarla yapılan, belirli idari formalite işlerin hızlanmasına “kolaylık” sağlayan ödemelerdir.

Çalışanların, kamu personeline miktarın önemi olmaksızın, idari prosedürlerin hızlanması ya da sorun oluşturmaması veya lisans, izin gibi yetkilendirmelerin alınabilmesi için, ödeme yapmaları yasaktır.



Uçağım, planlanan iniş saatinden 4 saat geç iniş yaptı. Onlarca yolcu mecburi vize kontrolü için sırada bekliyor ve ben önemli bir müşterimle olan toplantıma gecikiyorum. Bir memur biraz para verdiğim takdirde çok beklemeyeceğimi açıkça dile getirdi.

Ne yapmalıyım?

Teklifi reddetmelisiniz çünkü kolaylaştırma ödemeleri yasaklanmıştır. Bölüm yöneticinizi ve Uyum Bölümünü bilgilendirmelisiniz.



İşyeri yenilenmesiyle ilgili dosyalama takibini yapan resmi yönetici tarafımla iletişime geçti. Talebimin işleme alınacak belgeler arasında en son sırada yer aldığını ve küçük bir zarfın bu talebin öncelikli olarak işleme alınması için yeterli olacağını söyledi.

Ne yapmalıyım?

Teklifi reddetmelisiniz çünkü kolaylaştırma ödemesi yapmak yasaklanmıştır. Bölüm yöneticinize ve Uyum Bölümüne bilgi vermeniz gerekir.



4

VERİ GİZLİLİĞİ

Çalışanlar, hiçbir koşul altında BNP Paribas Grubuna veya onun ticari ilişkilerine ait bilgileri usulsüz avantaj yaratacak şekilde paylaşamaz ve ifşa edemezler. Benzer olarak, usulsüz avantaj sağlamak için hiçbir koşul altında bir proje, işlem, rakip, üçüncü taraf vb. ile ilgili gizli bilgi paylaşamaz ve talep edemezler.

Grup Etik İlkeler Yönetmeliği - "Müşterilerin Çıkarları" bölümü ile ve "BNP Paribas Group - Kişisel Veri Koruması "Genel Politika" bölümünde "RISK0379" ve "Küresel Pazar Entegrasyonunun Korunması Politikası - CPL0241" Prosedürlerine başvurulabilir.



Müşterim, rakipleri hakkındaki gizli bilgileri ona el altından ulaştırmazsam, "Çevreci" bir yatırım yaparak iş akışlarını çeşitlendirecek ve Banka kullanımını azaltacak.

Bu gizli bilgileri müşteriye ileterek Banka'nın bu müşteri ile iş akışlarını koruyabilir ya da artırabilir miyim?

Koşul farketmeksizin BNP Paribas Grubu dışındaki kişilerle, özellikle müşteri ya da Grubun iş ortakları ile gizli bilgi paylaşımı ve usulsüz avantaj yaratacak paylaşımlar kesinlikle yasaklanmıştır.



5

YARDIM, BAĞIŞ VE SPONSORLUK

Kamu yararına veya sosyal fayda için çalışan organizasyonlara yapılan yardım ve bağışlar (kültür dernekleri, insani yardım kuruluşları vb.) ve de proje veya etkinlik sponsorlukları (spor, kültürel, vb.) kapsamında alınan ödemeler amaçları dışına çıkarak suistimal edilebilir ya da usulsüzlük yoluyla amaçlarını aşabilirler. Bu nedenle üçüncü taraflar/projeler için bir değerlendirme yapılması zorunludur. (Detaylı bilgi için üçüncü taraflar değerlendirme prosedürlerine bakınız.)

Hiçbir koşul altında BNP Paribas Grubu, çalışanları veya ortaklarına iltimas geçilmesi ya da haksız bir avantaj sağlanması koşuluna bağlı olarak herhangi bir yardım, bağış ya da sponsorluk yapılamaz. Özellikle, Siyasi Etki Sahibi

bir kişinin dahil olduğu bir derneğe yapılan bağışlar sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmasını gerektirir. Tereddüt duyulan hallerde ilgili Uyum Bölümünden görüş alınmalıdır.



Bu sabah gazetede şirketin yatırım yapmayı düşündüğü çevreci yardım derneğinin bir yolsuzluk skandalına karıştığını gördüm.

Ne yapmalıyım?

Olumsuz haberde yer alan derneğin değerlendirme sürecinde Uyum Bölümüne danışıp işlemin beklentilmesini sağlamalısınız.





Hassas sektörde faaliyet gösteren bir müşterim, yolsuzluk riski taşıyan ve kamu ihalesini henüz kazanmış olduğu bir ülkeye “bağış” adı altında para transferi yapmamı istedi. Biraz araştırdıktan sonra, bu bağışın siyasi etki sahibi kişiye ait bir derneğe gönderilmesini istediğini fark ettim.

Ne yapmalıyım?

Dernek hakkındaki bu olumsuz bilginin değerlendirilmesi sürecinde Uyum Bölümüne danışıp işlemi bekletmelisiniz.



Kaygılıyım: Basın açıklamasına göre bir müşteri eşi benzeri görülmemiş bir skandala karışmış durumda; bünyesindeki derneğin siyasetçilere yıllardır ödeme yaptığı söyleniyor.

Ne yapmalıyım?

Bölüm yöneticiniz ve Uyum Bölümüne bilgi verin ve bu müşteriye risk değerlendirme prosedürünü uygulayın.

6

MENFAATLERİN TANIMLANMASI (LOBİCİLİK)

Menfaatlerin Tanımlanması kamu görevlilerine uygun durumlarda bilgi sağlanması suretiyle kararlarının etkilenmesi faaliyetlerine denir. Kamu kararının etkilemenin hedefinde yasa ve ya düzenleyici eylem içerikleri hedef olabilir.

BNP Paribas adına menfaatlerin tanımlanması şirket içi politika aracılığıyla sadece yetkili kişiler tarafından yapılabilir. Prosedür veritabanından inceleyebilirsiniz.



Bir devlet kuruluşunda ilgili bütün işkolunu etkileyebilecek bir yasa tasarısı üzerinde belirleyici bir rolde çalışan güçlü bir ilişkim var. Belli ki bu konu kimsenin menfaatine hizmet etmiyor. Neyse ki onu deniz kenarında bir hafta sonu tatili ile yasa tasarısındaki bu değişiklikten vazgeçirebileceğime inanıyorum.

Bu yapılabilir mi?

Ne risk taşıdığıнын önemi olmaksızın bu durum Yolsuzluk olarak kabul edilir ve BNP Paribas tarafından yasaklanmıştır.

7

İŞE ALIM

İşe alımlar hiçbir koşul altında usulsüzce veya etki altında gerçekleştirilemez ya da reddedilemez.

İşe alım süreci, her koşulda BNP Paribas İnsan Kaynakları prosedürlerine uygun olarak yönetilmektedir.



Altı aylık bir destek görevi için geçici olarak işe alınan bir danışman, kendisine Grup bünyesinde tam zamanlı bir iş bulmam için yardım istiyor ve karşılığında yeni maaşı üzerinden pay vereceğini vaat ediyor.

Ne yapmalıyım?

Bu teklifi reddedin ve bağlı olduğunuz yöneticiniz ile Uyum Bölümü'nü konu hakkında bilgilendirin.



Uzun süreli iş ortaklarından biri, prestijli bir üniversiteden henüz mezun olan oğluna staj imkanı sağlayı kabul etmem karşılığında iş hacmini artıracacağını vaat ediyor.

Yeğenini işe almanızı isteyen bir politikacı sizinle iletişime geçiyor.

Her ikisi de size minnettar olacaktır.

Bu işe alımları kabul edebilir miyim?

Her iki örnekte de, konuyu resmi işe alım sürecinin takibi için İnsan Kaynaklarına iletmelisiniz. Ayrıca durum ve talepler ile ilgili İnsan Kaynakları ile birlikte bağlı olduğunuz yönetici ve Uyum Bölümünü bilgilendiriniz.



8

MÜŞTERİLER, TEDARİKÇİLER VE ARACILARLA İLGİLİ RİSKLER

BNP Paribas Grubu müşterileri, tedarikçileri ve aracılıarı taşıdıkları yolsuzluk riski konusunda değerlendirilirler. Yasalar ve yetkili merciler belirli risk faktörlerini yüksek olarak tanımlar: örneğin, birleşme ve satın alım, belirli ülke ve sektörler, Siyasi Etki Sahibi Kişiler vb. işlemleri.

Bu nedenle çalışanlar, iş ilişkisinin tüm aşamalarında üçüncü tarafları değerlendirme ve izleme prosedürlerinin uygulandığından, BNP Paribas Grubu'nun yükümlülüklerine uygun bir yolsuzlukla mücadele politikası izlediklerinden, mümkün olan durumlarda sözleşmelere de ilgili maddelerin eklendiğinden (yolsuzlukla mücadele maddeleri, ilişki

sonlandırma maddeleri vb.) emin olmalıdır. Aynı şekilde, çalışanlar Bankanın standart sözleşme şablonlarını kullanmalı, ihale prosedürlerine uymalı ve onaylanmamış tedarikçiler veya hizmet sağlayıcıları ile çalışmaktan kaçınmalıdır.

Çalışanlar haksız bir menfaat elde etmek veya nüfuzunu kullanmanın bir şartı karşılığında ticari bir ilişkiye ya da sözleşmeli taahhüt altına giremez, fiyat ya da komisyon alıp veremez ya da BNP Paribas Grup ürünü ya da hizmeti takas edemezler.

MÜŞTERİLER

Çalışanlar, ticari veya şahsi amaçlarla haksız bir menfaat sağlayacak ya da elde edecek şekilde bir müşteriye hesap açamaz, kredi onayı veremez, finansman sağlayamaz veya diğer BNP Paribas Grup ürünlerini ya da hizmetlerini teklif edemez ("KYC/Müşterini Tanı" politikalarına bakınız).



Tenis kulübünde karşılaştığım bir müşteri, şirketlerinden birinin tüm girişimlerine rağmen kredisinin onaylanmadığından bahsetti. Küçük bir yardım almanın ona ne kadar mal olacağını bana sordu.

Bir fuarda olası bir alıcı yanıma geldi ve hesap açmak istediğini söyledi. Tereddüt ettiğimi görünce bana teşekkür mahiyetinde üçüncü taraf ile gönderilen bir zarf vermek istedi.

Bu iki vaka karşısında nasıl bir cevap vermeliyim?

Bu iki örnekte de BNP Paribas Grup politikalarıyla uyumlu olmayan, kabul edilmesi imkansız talepleri geri çevirmek zorundasınız ve bunu Uyum Bölümü ile Bölüm Yöneticinize bildirmelisiniz.





Bu sabah müşterilerimden biri, yüksek miktarda yatırdığı paraları nereden geldiğini sormaksızın ve açıklama eklemeksizin onaylamamı rica etti. Eğer bunu yaparsam karşılığında performans hedefimi gerçekleştirmemi sağlayacak yüksek faizli kredi alacağını belirtti.

Nasıl bir yol izlemeliyim?

İşlemi gerçekleştirmeyin ve bölüm müdürünüz ile Uyum Departmanını bilgilendirin.



Telekomünikasyon sektöründen bir müşterimin yolsuzluk konusunda hassas bir ülkede bir yan kuruluş açtığını gördüm. Bu müşteri, bahsi geçen ülkenin başkanının kızına yüklü miktarda para transferi gerçekleştirmiş. Müşterinin bu durum karşısında yaptığı açıklama pek de anlaşılır türden değildi.

Ne yapmalıyım?

İşlemi bölüm müdürünüz ile Uyum Bölümüne raporlayın.



Yerel Şehir Planının revize edildiğini biliyorum. Ancak seçilmiş yerel temsilcinin banka hesabında sıra dışı ödemeler tespit ettim.

Ne yapmalıyım?

Nüfuzun kötüye kullanımı şüphesi söz konusu ve bu durumu bölüm yöneticiniz ve Uyum Bölümü ile paylaşmalısınız.



Hassas sektörde faaliyet gösteren bir müşteri, yolsuzluk riski olan bir ülkede kurulu bir şirket ile yapılan bir kontrata ilişkin yüklü miktarda transfer talebini gönderdi. Bu şirketin yolsuzlukla ilgili olumsuz bilgilere konu olduğunu, yapılan transferin kontratta yer alan tutardan oldukça yüksek olduğunu gördüm. Müşterime göre bu farkın sebebi “muhtelif harcamaları.”

Bu talimatları gerçekleştirmeli miyim?

Bir yolsuzluk eyleminde yer almamak için işlemi beklemeye alın, finansal güvenlik prosedürlerini uygulayın ve bölüm yöneticiniz ile Uyum Bölümüne bilgi verin.



Yurt dışında önemli bir sözleşme imzalayan müşterim yüksek tutarlı bir bedeli vergi cennetinde kayıtlı bir derneğe ve kamu sektöründeki meslektaşım için aracılık hizmeti veren bir tarafa transfer etmemi istedi.

Ne yapmalıyım?

İşlemi beklemeye alın ve ilgili prosedürleri uygulayın ve bölüm yöneticiniz ile Uyum Bölümüne bilgi verin.



Nakit akışındaki zorluklardan bahsettikten sonra, bir müşterim kredi taksitlerini ödemeyi durdurdu. Onunla iletişime geçtiğimde bana “basit bir alternatif” önerisinde bulundu. Borcu yoktur yazısı karşılığında yarı yarıya bir pay teklif etti.

Ne yapmalıyım?

Bu teklifi kabul edemezsiniz. Borcu yoktur yazısı, borçlu müşteri için usulsüz olacaktır. Bölüm Yöneticiniz ve Uyum Bölümüne bilgi verin.



TEDARİKÇİLER

Tedarikçilerin güvenilirliği, BNP Paribas Grup ile ilişkilerinde esastır. Çalışanlar satın alma süreçlerinde Grup'un itibarını zedeleyecek herhangi bir eyleme karşı tedbir alındığından emin olmalıdır.

Ayrıca Etik İlkeler Yönetmeliğinde yer alan “Grup'un Korunması” bölümünü ve “Tedarikçini Tanı” prosedürünü inceleyebilirsiniz.



İhale görüşme sürecinde teklif veren firmalardan biri bana ulaştı: Grup'un tedarikçisi olarak seçilmelerine yardım edersem, gelecekte kesecekleri faturalardan %5 pay vereceklerini söyledi.

Bina bakımı için birkaç tedarikçiyle çalışıyorum. Kısa bir süre sonra tedarikçilerden biri dünyanın diğer ucunda gerçekleşen prestijli bir spor turnuvası için bana iki bilet gönderdi.

Ne yapmalıyım?

İki durumda da teklifleri derhal geri çevirmeli, tedarikçinin durumunun tekrar değerlendirilmesi için Tedarik Yönetimi Departmanının yanı sıra bölüm yöneticiniz ve Uyum Bölümüne bilgi vermelisiniz. Böylelikle tedarikçinin güvenilirliği tekrar değerlendirilebilir.



ARACILAR

BNP Paribas Grup'un her ortağı gibi, Aracılar da değerlendirmelere ve kontrollere tabidir. ("Aracılar için Grup Politikası"nı inceleyebilirsiniz.)



Kısa süre önce portföyümdeki satışların bir kısmı geri çevrildi. Sebebini anlamak için bahsi geçen distribütör ile iletişime geçtim. Eğer sıradaki tatilini organize etmesine yardımcı olursam benim ürünlerimin önceliklendirilebileceğini iletti.

Ona nasıl bir cevap verebilirim?

Bu teklifi kesinlikle reddedip bölüm yöneticiniz ve Uyum Bölümüne bu aracının güvenilirliğinin tekrar değerlendirilmesi için bilgi vermelisiniz.



Bir tedarikçi ev kredisi satışlarımı "kazan&kazan" anlaşması yaparak hızlıca artırabileceğimi dile getirdi: Onun gelirine küçük bir katkı yaparsam ve birkaç ayrıcalık durumuna göz yumarsam, yatırımcıların benim işime de katkı yapacağını paylaştı.

Ne yapmalıyım?

Söz konusu ticari çıkarlar ne olursa olsun, böyle bir teklife olumlu cevap vermek yasaktır. Bölüm yöneticiniz ve Uyum Bölümüne bu aracı ile ilişkinin sona erdirilmesi için bilgi veriniz.



YUKARIDAKİ ÖRNEKLER BNP PARIBAS GRUBUNUN
MARUZ KALABİLECEĞİ YOLSUZLUK RİSKLERİ
VE NÜFUZUN KÖTÜYE KULLANIMINA
İLİŞKİN ÇOK ÇEŞİTLİ DURUMLARI GÖSTERMEKTEDİR.

Çalışanlar, içinde bulunulan durum ne olursa olsun, şüphe duyduğunda konuyu bölüm yöneticilerine ya da Uyum Bölümüne taşımalıdır.



BNP PARIBAS

The bank for a changing world