

BNP파리바그룹 행동 강령



BNP PARIBAS

변화하는
세상을 위한
은행

서문





장 르미에르
이사회 회장

장-로랑 보나페
은행장

BNP파리바의 이사회와 경영진은 임직원 개개인의 행동이 그룹의 성공 여부에 직접적인 영향을 준다는 신념을 가지고 있습니다.

전문적 지식과 정직함을 바탕으로 우리는 BNP파리바의 미래를 함께 만들어 가야 할 것 입니다.

이는 그룹이 운영되고 있는 모든 지역에서 그룹의 모든 임직원이 동참하여 비즈니스 파트너, 고객, 주주들은 물론 해당 국가의 공직자 및 시민 사회의 신뢰를 얻어야 함을 의미합니다.

그러기 위해서는 법과 규정을 세심하게 준수해야 할 것이며 윤리적 책임을 깊이 고려하여 모든 결정을 내려야 할 것 입니다. 이것은 잘못된 행동을 통해 배우며 시작됩니다.

현재 그룹이 운영되는 환경은 매우 빠르게 변화하고 있습니다. 이러한 세상에서, BNP파리바는 타협을 허용하지 않는 단단한 가치를 바탕으로 변화를 예측하고 받아들이며 혁신을 시도할 수 있습니다.

이러한 정신은 BNP파리바의 주요 가치에 맞게 행동할 수 있도록 규칙을 정리한 '그룹 행동 강령'에 반영되어 있습니다. 본 행동 강령은 우리가 추구하는 전 세계적으로 가장 영향력 있고 존경받는 유럽계 은행 중 하나이자 지속 가능한 금융의 리더가 되고자 하는 의지를 잘 표현하고 있습니다.

본 행동 강령은 우리의 행동과 의사 결정을 위한 가이드입니다. 모든 상황에 적용될 수 있는 규칙은 존재하지 않습니다. 본 행동 강령은 개인적인 판단과 함께 모든 상황에서 충분히 고려되고 준수되어야 할 것 입니다.

우리는 모든 임직원이 우리의 성공과 화합 그리고 사회에 환원 할 수 있는 근거가 되는 이러한 가치와 기준들을 온전히 적용할 것을 믿습니다.



2021년 12월 17일

목차

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| 개요 | 05 |
| A - 미션과 가치 | 06 |
| ◆ 미션 | 07 |
| ◆ 가치 | 08 |
| B - 행동 규칙 | 10 |
| 1 고객의 관심사 | 12 |
| ◆ 고객의 요구사항 이해 | |
| ◆ 모든 고객은 동등하게 응대 | |
| ◆ 고객의 관심사 보호 | |
| ◆ 고객의 비밀 보호 | |
| ◆ 세일즈와 마케팅 수행 시 투명한 의사 소통 | |
| ◆ 공정한 방법으로 고객 문의 사항 처리 | |
| 2 금융 안정성 | 16 |
| ◆ 자금 세탁, 뇌물 수수, 부패, 테러리스트 파이낸싱 | |
| ◆ 척결을 위한 노력 제재 및 금지령 준수 | |
| 3 시장 건정성 | 18 |
| ◆ 자유롭고 공정한 경쟁 장려 | |
| ◆ 시장지배적지위 남용 관련 규칙 준수 | |
| ◆ 이해 상충 관리 | |
| 4 직업 윤리 | 20 |
| ◆ 개인 거래에 내부정보 사용 금지 | |
| ◆ 대외활동으로 인한 이해상충 방지 | |
| ◆ 경쟁사와 상업적 민감 정보 교환 및 그룹의 규정 공유 금지 | |
| ◆ 뇌물 수수 및 부패에 대한 처벌 | |
| 5 동료 존중 | 24 |
| ◆ 최고 수준의 직업 윤리 기준 적용 | |
| ◆ 모든 유형의 차별 금지 | |
| ◆ 안전한 근무환경 유지 | |
| 6 그룹 보호 | 27 |
| ◆ BNP파리바그룹의 장기적 가치 창출 및 보호 | |
| ◆ 그룹 정보 보호 | |
| ◆ 책임감 있는 소통 | |
| ◆ 외부인들에게 윤리적으로 행동 | |
| ◆ 면밀한 리스크 관리 및 책임감 있는 위험 감수 | |
| ◆ BNP파리바그룹 퇴사시의 책임감 | |
| 7 사회 참여 | 30 |
| ◆ 인권 보호 및 존중 | |
| ◆ 환경 보호 및 기후 변화 방지 | |
| ◆ 공공을 대상으로 한 책임감 있는 행동 | |
| ◆ 보다 포용력있는 사회를 위한 기여 | |
| C - 행동 강령 실천 | 33 |
| ◆ 의사 결정 | |
| ◆ 현지 법률과 국제 법률에 강령이 어떻게 적용 되는가? | |
| ◆ 문제 제기 하기 | |
| ◆ 관리자들에게 요구되는 추가적 책임 | |
| D - 부록: 행동 강령: 부정부패 척결을 위한 노력 | 38 |

“

개요

BNP파리바그룹의 행동 강령은 모든 행동의 중심에 자리잡고 있다. 본 강령은 조직의 모든 단계에서의 의사 결정에 가이드 역할을 한다. 따라서, 그룹 내 모든 내부 규정 및 절차는 필요 시 본 강령에 의거하여 검토되어야 한다.

그룹의 행동 강령은 세 개의 분야로 나뉘어져 있다. 첫 번째는 ‘미션과 가치’로 모든 행동에 대한 가이드와 영감을 주기 위한 것이다. 두 번째는 공유되고 실행되어야 하는 ‘행동 규칙’ 이다. 세 번째는 ‘행동 강령 실천’ 으로 강령을 어떻게 적용해야 하는지 도움을 주는 가이드이다.

미션과 가치



미션

그룹의 존재의 이유와 목적에 대해 명시하고 있다.



가치

The BNP Paribas Way - 는우리의 행동을 지휘한다. The BNP Paribas Way는 네 개의 강점과 네 개의 원동력으로 이뤄져 있다.

행동 규칙

행동 규칙은 BNP파리바그룹의 임직원이 필수적으로 이해하고 따라야 하는 구체적인 규칙이다. The BNP Paribas Way에 의거 행동하기 위해서는 이러한 규칙을 따르고 가치와 윤리적 기준을 높이는 것이 선행되어야 한다.

행동 강령 실천

본 섹션에서는 행동 강령을 어떻게 반영하는지에 대해 구체적으로 알려줄 것이다. 임직원 개개인이 의사 결정을 하기 전 자신에게 물어야 할 질문을 명확히 설명할 것이다. 또한 강령이 현지 법률이나 규정에 따라 어떻게 적용되어야 하는지와 내부 고발 제도와 어떻게 다뤄져야 하는지도 설명한다. 각 비즈니스는 필요 시 해당 사업 분야의 상황에 맞게 윤리 강령을 조정하고 실질적인 방법으로 적용시킬 의무를 가지고 있다.

미션과 가치

BNP파리바그룹의 사회적 책임은 고객의 계획과 프로젝트를 돕고 윤리적으로 경제의 파이낸싱을 지원하는 경제적 책임으로부터 시작된다. 더불어, 그룹은 영업을 수행하고 있는 지역 사회의 일원으로서 사회, 시민, 환경적 책임 또한 인지하며 지역사회에 긴밀하게 참여하고 있다.



BNP파리바그룹은 임직원이 하는 업무가 반드시 긍정적인 결과를 낼 수 있도록 높은 수준의 인권, 노동, 환경, 부정부패 방지에 대한 행동 및 윤리 기준을 가지고 있다. 이에 그룹은 영업을 수행함에 있어 여러 원칙과 기준을 따라야 함을 인지하고 있다:

- ◆ 유엔 글로벌 콤팩트 10대 원칙과 지속가능발전목표²
- ◆ 국제 인권 법안에 정의된 글로벌 통용 인권 기준
- ◆ 유엔 기업과 인권 이행원칙 (UNGPs)³
- ◆ 국제노동기구가 정한 8대 핵심노동협약⁵
- ◆ 다국적기업을 위한 글로벌 통용 OECD 가이드라인⁴

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>

미션

BNP파리바의 미션은 윤리적인 방법으로 경제를 파이낸싱하고 고객의 프로젝트, 투자, 저축 관리를 지원하는 것이다. 미션은 그룹의 존재의 이유를 명백하게 명시하고 있다.⁶

- ◆ 우리는 고객, 파트너사, 직원, 주주를 포함한 이해관계자들과 사회에 긍정적인 영향을 주고 더 나은 미래에 기여하고자 한다.
- ◆ 우리가 실시하는 모든 일에 있어 가치와 윤리를 기반으로 업계에서 가장 신뢰할 수 있는 금융기관이 되고자 한다.
- ◆ 우리의 전담팀은 그룹의 통합적 구조를 바탕으로 고객에게 최고의 서비스와 솔루션을 제공할 것이다.
- ◆ 우리는 동료에게 영감을 주고 격려할 수 있는 업무 환경을 만들 것이다.

최

근의 환경은 법과 규정만을 준수하기에는 부족하다. 추가적으로 우리는 BNP파리바의 활동이 모든 이해관계자들에게 긍정적인 영향을 주길 바라며 그룹이 수익을 내는 동시에 책임감 있는 사회의 일원임을 보여주고자 한다.

BNP파리바그룹의 통합적 구조는 고객의 요구 사항에 맞는 최고 수준의 서비스 제공을 가능하게 한다. 통합적 구조를 유지하는 것은 리스크 다각화만으로 가능한 것이 아니다. 이것은 모든 임직원이 고객을 어떻게 응대하는 지와도 관련이 있다. 그룹의 통합적 구조는 고객에 대한 상세한 지식과 그룹이 가지고 있는 넓은 자원과 능력을 통해 최적화된 솔루션을 제공할 수 있게 하며 나아가 매일 전세계 고객의 신뢰를 얻는 것을 가능하게 한다.

또한 우리는 그룹의 가장 소중한 자원인 임직원의 기대치에 귀 기울여야 할 의무도 가지고 있다. 임직원의 고

된 노력과 아이디어가 BNP파리바그룹의 성공을 좌우한다. 성공적인 비즈니스를 위해서는 임직원이 영감과 격려를 받을 수 있는 환경에서 일해야만 한다.

임직원이 하는 모든 일에 있어 가치를 기반으로 우수하게 할 경우 동료와 고객으로부터 신뢰를 얻는다. 이러한 신뢰는 업계에서 BNP파리바그룹을 돋보이게 할 것이다.

그룹의 미션은 다양한 계층의 이해관계자들을 아우르고 있다. 우리 모두 BNP파리바그룹 내에서 가치와 규칙을 단순한 규칙이 아닌 개인적으로 또는 협력하여 실천할 책임감과 의무가 있다.

BNP파리바그룹은 미션을 추구하기 위해 가치를 따를 것이다, 이는 조직 전반의 모든 행동과 의사 결정 기준이 될 것이다.

6 - BNP파리바그룹의 목적은 미션 및 비전, 행동 강령 및 약속 선언문을 기반으로 하며, 자세한 내용은 여기에서 확인할 수 있다: <https://group.bnpparibas/en/group/our-company-purpose>

가치

우리의 가치 - THE BNP PARIBAS WAY-는 수천 명에 이르는 BNP파리바그룹의 임직원의 통합된 견해를 보여주고 있다. 우리의 주요 가치는 BNP파리바그룹의 임직원이 참여한 협력 작업으로 만들어 졌다.

그룹의 모든 일원은 이러한 가치를 매일 수행하는 업무에 적용해야 한다. 다음의 가치를 통해 현재와 미래의 임직원들로 하여금 어떠한 행동이 요구 되는지와 BNP파리바그룹의 독창성을 이해할 수 있도록 도와 준다.

이러한 가치를 지키는 것은 그룹의 변화와 성장 전략을 추구하기 위해 필수적인 동시에 고객, 파트너사, 임직원, 주주 및 더 넓은 지역 사회로부터의 신뢰를 보호하기 위함이다.

우리의 강점

강점들은 BNP파리바그룹의 초석이다. 이들은 통합적 유니버설 뱅킹 구조를 유지할 수 있게 하며 미래에 상위권을 유지할 수 있게 할 것이다.

| 안정성 | 책임감 | 전문성 | 일하기 좋은 기업 |
|---|---|------------------------------------|--|
| 우리는 단단하고 장기적 관점을 가진 경영진과 다양하고 통합된 비즈니스 구조 및 글로벌 네트워크를 기반으로 일한다. | 우리는 책임감과 정직함을 바탕으로 고객의 관심사를 응대하는 문화를 가지고 일한다. | 우리는 능력을 인정 받고 확장해 가는 팀들을 기반으로 일한다. | 우리는 모든 직원이 동등하고 존중 받으며 격려 받는 근무 환경을 만든다. |

우리의 원동력

원동력은 BNP파리바그룹의 미래를 만들고 경쟁에서 승리하기 위해 모든 임직원이 따르고 발전시켜야 할 부분이다.

| 민첩성 | 컴플라이언스 문화 | 고객 만족 | 개방성 |
|---|--|---|--|
| 우리는 보다 단순하게 행동하므로 서 유용한 혁신과 디지털 변화를 받아 들이고자 한다. | 우리는 컴플라이언스와 윤리가 중요시 되는 문화를 만들기 위해 명확한 규칙을 정하여 추진해야 한다. | 우리의 성공은 고객의 선택에 달려있다고 생각한다. 우리는 고객의 소리를 귀 기울여 듣고 고객과 밀접하게 일해야 한다. | 우리는 이해관계자들에 대한 개방적인 태도를 장려 한다. 우리는 그룹의 모든 일원으로 하여금 포용된 느낌을 받도록 하고 의견을 말할 수 있는 발언권과 개인의 권한을 가질 수 있도록 해야 한다. |

어떠한 노력이 필요한가

우리의 가치에 맞게 행동하고 미션을 달성하려면 용감한 선택과 결정을 할 준비가 되어 있어야만 한다.

그룹은 지속적으로 다음 분야를 향상시키기 위해 노력한다:

비즈니스 운영 방법

- ◆ 투명하고 정직한 책임감으로 고객과 거래하고 강력한 컴플라이언스와 윤리를 바탕으로한 공정한 경쟁을 장려한다
- ◆ 전문성을 바탕으로 임직원이 협력하여 해당 비즈니스 분야에서 최고 수준의 서비스를 제공한다
- ◆ 보다 넓은 사회에 우리의 행동이 끼칠 수 있는 영향을 고려한다

업무 처리 방법

- ◆ 디지털을 받아들이고 유용한 혁신을 육성한다
- ◆ 업무처리 방법을 간소화 하여 민첩성을 높인다
- ◆ 직원들이 실험을 통해 배울 수 있도록 지원한다
- ◆ 신뢰를 바탕으로 직원들에게 권한을 부여하여 투명한 구조로 사업 기회를 포착하고 고객을 개발할 수 있도록 한다
- ◆ 조직의 모든 단계에서 결정을 내리고 이에 대한 책임을 진다

직원 관리 방법

- ◆ 다양성을 적극적으로 지지한다
- ◆ 보직 이동을 권장하여 다양한 경험을 쌓을 수 있게 한다
- ◆ 그룹의 가장 큰 자산인 임직원의 능력을 키울 수 있도록 노력하고 투자한다

행동 규칙

우리의 가치인 BNP PARIBAS WAY를 실천하기 위해서는 원칙을 지켜야 한다. 본 섹션에서는 받아들여지는 행동과 그렇지 않은 행동에 대해 명확히 표기하고 있다. 이러한 원칙을 지키는 것은 우리의 가치와 윤리적 기준을 높이기 위해 필수적이며 BNP PARIBAS WAY에 맞게 행동하기 위한 전제 조건이다.

원칙은 7개의 테마로 구분되어 있다:



| 행동 테마 | 가치 강점과 원동력 | 행동 규칙 |
|-----------------------------|--|--|
| <p>1 고객의 관심사</p> | | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 고객의 요구사항 이해 ◆ 모든 고객은 동등하게 응대 ◆ 고객의 관심사 보호 ◆ 고객의 기밀 정보 보호 ◆ 세일즈와 마케팅 수행 시 투명한 의사 소통 ◆ 공정한 방법으로 고객 불만 사항 처리 |
| <p>2 금융 안정성</p> | <p>전문성 - 고객 만족 - 책임감 - 컴플라이언스 문화</p> | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 자금 세탁, 뇌물 수수, 부패와 테러리스트 금융 척결을 위한 노력 ◆ 제재 및 금지규정 준수 |
| <p>3 시장 건전성</p> | | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 자유롭고 공정한 경쟁 장려 ◆ 시장지배적지위 남용 관련 규칙 준수 ◆ 이해상충 관리 |
| <p>4 직업 윤리</p> | | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 개인 거래에 내부 정보 사용 금지 ◆ 경쟁사와 상업적 민감 정보 교환 및 그룹의 규정 공유 금지 ◆ 대외 활동으로 인한 이해상충 방지 ◆ 뇌물 수수 및 부패에 대한 조치 |
| <p>5 동료 존중</p> | <p>일하기 좋은 직장 - 열린 마음</p> | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 최고 수준의 직업 윤리 기준 적용 ◆ 모든 유형의 차별 금지 ◆ 안전한 근무환경 보장 |
| <p>6 그룹 보호</p> | <p>안정성 - 민첩성</p> | <ul style="list-style-type: none"> ◆ BNP파리바그룹의 장기적 가치 창출 및 보호 그룹의 정보 보호 ◆ 책임감 있는 소통 ◆ 외부인들에게 윤리적으로 행동 ◆ 면밀한 리스크 관리 및 책임감 있는 위험 감수 BNP파리바그룹 퇴사시의 책임감 |
| <p>7 사회 참여</p> | <p>책임감 - 컴플라이언스 문화</p> | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 인권 보호 및 존중 ◆ 환경 보호 및 기후 변화 방지 ◆ 공공을 대상으로 한 책임감 있는 행동 ◆ 보다 포용력있는 사회를 위한 기여 |

1

고객의 관심사

고객이 선호하는 금융기관이 될 수 있는지가 우리의 성공을 좌우한다. 고객의 신뢰를 얻기 위해서는 모든 임직원이 항상 고객의 관심사를 보호하는 동시에 관련된 법규를 필히 준수해야 한다.

이러한 목적을 달성하기 위해 BNP파리바그룹은 고객의 니즈를 이해하기 위해 투자한다. 고객과 열린 마음으로 정직하게 소통해야 할 것이며 제공된 서비스는 고객의 요구사항과 목표에 가장 적합한 것이어야 한다. 모든 임직원은 항상 고객의 장기적인 목표를 고려하기 위해 노력해야 할 것이다. 만약 고객이 불만족한 경우, 즉시 적절한 조치를 취하여 상황을 올바르게 해결 해야 한다.



고객의 요구사항 이해

우리는 고객의 요구사항을 이해할 의무와 책임감이 있다:

- ◆ 항상 고객의 요구사항과 기대 그리고 관심사를 이해하도록 노력하여 적합한 상품과 서비스를 제공한다



고객의 관심사 보호

우리는 고객의 관심사를 보호해야 하며 다음의 사항이 요구된다:

- ◆ 그룹이 운영되고 있는 시장의 규칙을 이해하고 준수하여 고객의 권리를 보호해야 한다
- ◆ 고객의 입장에서 상품을 만들어야 한다
- ◆ 반드시 판매되는 상품은 설명하기 쉬워야 한다
- ◆ 반드시 고객이 상품을 이해할 수 있어야 한다
- ◆ 해당 법과 규정에 맞추어 공정하고 투명한 수수료 체계를 적용해야 한다
- ◆ 반드시 독점규제법, 세법을 포함한 법과 규정을 준수하며 비즈니스가 수행 되어야 한다



모든 고객은 동등하게 응대

모든 고객을 동등하게 대하는 것은 매우 필수적이며 다음의 사항이 요구된다:

- ◆ 고객의 신뢰를 얻기 위해 공정하고, 정직하고, 투명하게 행동한다
- ◆ 고객에게 적절하지 않은 특혜를 제공하지 않는다
- ◆ 재정적 어려움을 겪고 있는 고객에게 상호간에 도움이 될 수 있는 솔루션을 제공한다

- ◆ 위임 계약, 고객 지시 등의 고객 허가 없이 절대로 고객을 대신하여 행동하지 않는다

제3의 판매자와의 관계에서는 다음의 책임이 있다:

- ◆ 우리의 가치와 행동 강령 원칙을 공유하는 판매자와 거래하기 위해 노력한다
- ◆ 반드시 상품 제공자와 판매자간의 역할과 책임을 이해하여 고객에게 이해상충으로 인한 부정적인 영향을 주지 않도록 한다



고객의 기밀 정보 보호

고객의 기밀 정보를 보호하는 것은 매우 중요하며 다음을 의미한다:

- ◆ 모든 고객과의 관계는 엄격한 기밀정보로 처리한다
- ◆ 고객의 허락 또는 관련 법이 허용하지 않는 이상 고객 정보는 항상 기밀 정보로 보관한다
- ◆ BNP파리바그룹 내부의 고객 정보 공유는 고객의 관심사에 따른 업무 처리를 위해 정보를 열람해야 하는 임직원에게만 관련 법규나 내부 규칙에 의거 공유한다
- ◆ 업무 처리에 꼭 필요한 정보만 취득한다
- ◆ 그룹의 정보 경계 시스템을 준수한다



고객이 배우자와의 이혼을 앞두고 본인 명의의 계좌를 만들기 위해 방문하였다. 고객은 본인이 재정적 어려움을 겪는다고 말하며 같은 은행에 거래하고 있는 배우자의 계좌 잔고 내역에 대해 문의하였다.

이 고객을 어떻게 도와 줘야 할까?

금융 비밀을 지켜야 하므로 배우자의 계좌 내역을 알려주면 안 된다. 이러한 요구에 대해 거절의사를 밝혀야 한다.



기업가 고객이 개인 자산을 이용해 상업적 부동산 매입 여부를 고려하고 있다. 고객은 어떠한 방법으로 부동산을 취득하는 것이 가장 좋은 방법인지 문의했다.

해당 고객의 개인 정보를 자산관리 담당 동료와 고객과의 미팅 이전에 공유해도 될까?

그룹의 정보 경계 시스템을 준수하는 범위 내에서 가능하다. BNP파리바그룹의 통합적 구조를 바탕으로 한 최선의 서비스를 제공하기 위해 고객의 관심사를 고려한 정보 공유가 가능하다.





세일즈와 마케팅 수행 시 투명한 의사 소통

고객에게 제공되는 서비스와 상품에 대한 모든 업무적 의사 소통은 투명하게 진행되어야 하며, 우리는 다음 사항을 지켜야 한다:

- ◆ 모든 커뮤니케이션은 공정하고, 솔직하고, 투명하고, 이해 가능하며 오해의 소지가 없어야 한다
- ◆ 그룹의 상품과 서비스 세일즈 및 마케팅 수행 시 정직하게 진행
- ◆ 고객의 이해를 돕기 위해 요구되는 모든 정보를 제공한다:
 - 예상 수익률, 가격 및 위험 정보를 포함한 고객이 구매하는 상품에 대한 정보
 - 상품 수수료, 서비스 수수료, 상담 수수료를 포함한 모든 비용에 대한 정보
- ◆ 고객의 문의 사항에 대해 최선을 다해 빠른 시간 내에 답변

? **고객이 BNP파리바그룹 리스크 관리 규정에 부합하지 않은 상품의 구매를 희망한다. 수 차례의 설명 후에도 대체 상품은 고려하지 않으며 해당 상품의 구매가 불가능 할 경우 거래를 끊어 버리겠다고 으름장을 놓는다, 어떻게 해야 할까?**

우리는 상품과 관련된 모든 정보를 고객에게 제공할 의무가 있으므로 고객에게 상품과 관련된 모든 위험성을 시간이 걸리더라도 설명하고 설득시켜야 한다. 왜 해당 상품이 고객의 목표와 요구 사항에 부합하거나 또는 그렇지 않은지를 설명해야 한다. 만약 상품이 고객의 관심사에 적합하지 않다 판단될 경우 거래를 실시하지 않아야 한다. 또한 보다 적합한 대체 상품을 제안해야 하며 필요할 경우 직속상관에게 도움을 요청해야 한다. 단기적인 성과보다는 장기적 관점에서의 고객의 목표를 이해하고 그룹의 명성에 도움을 줄 수 있는 제안을 해야 한다. 고객과의 정직한 대화를 시도해야 하며 필요하다면 거래를 중단해야 한다.



한 기업 고객이 특정한 리스크를 헷징하기 위한 거래를 희망한다. 하지만 해당 기초자산은 시장에서 완벽한 헷징이 불가능한 자산이다. 과거 해당 기초자산과의 높은 상관관계를 보였던 프록시 지수를 사용하는 것이 유일한 방법이다. 우리가 가지고 있는 마케팅 자료는 과거 5년동안 효과 적인 헷징을 보여주고 있다.

이러한 내용을 고객에게 어떠한 방법으로 커뮤니케이션 해야 할까?

과거 상관관계는 미래의 기초자산과의 상관관계를 보장하지 않는다; 리스크의 가능성이 희박하더라도 고객에게 리스크에 대한 충분한 설명을 해야 한다. 필요 시 시뮬레이션을 통해 고객에게 발생 가능한 상황을 보여줄 수 있다.



공정한 방법으로 고객 불만 사항 처리

우리는 고객의 불만 사항에 대해 공정하게 처리할 의무가 있으며 다음을 의미 한다:

- ◆ 고객의 불만 사항은 공정하고, 투명하고, 신속하게 처리한다
- ◆ 문제점 발견 시 최대한 빠르게 해결한다

2

금융
보안

BNP파리바그룹은 고객을 섬기기에 전념을 다하고 있다. 그와 동시에 그룹의 모든 행동이 보다 넓은 사회에 끼칠 수 있는 영향에 대한 의식을 항상 가져야만 한다. BNP파리바그룹은 관련된 모든 법을 준수하며 범죄와 테러를 방지하기 위해 노력해야 하며 금융 업계 전반에 적용되는 국제적인 요구사항을 지원해야 한다.

0

러한 법률은 복잡한 비즈니스 및 지역적 특성에 따라 다르게 적용되기 때문에 투명한 법칙을 갖고 강력한 컴플라이언스와 윤리를 따르는 기업 환경을 만들어야 한다.



자금 세탁, 뇌물 수수, 부패,
테러리스트 파이낸싱 척결을 위한 노력

사기, 자금 세탁, 뇌물 수수, 부패, 테러리스트 파이낸싱 등을 포함한 경제적 범죄와의 싸움을 지원하는 것은 우리 모두의 책임이다. 따라서 모든 임직원을 다음 사항을 지켜야 한다:

- ◆ 개입된 이해관계자의 상황을 막론하고 사기, 자금 세탁, 테러리스트 파이낸싱을 포함한 모든 형태의 경제적 범죄와의 싸움을 인지하고 적극적으로 협조한다
- ◆ 고객에 대한 충분한 실사 및 관리 기준을 실행하여 고객이 그룹의 상품과 서비스를 어떻게 사용하는지를 파악한다
- ◆ 고객의 거래가 뇌물 수수나 부패와 연관되어 있지 않은지 경계를 늦추지 않는다. 의심적인 거래는 경영진 또는 컴플라이언스에 보고한다

◆ 제재 및 금지령 준수

그룹은 제재 및 금지령을 준수하기 위해 노력하고 있다. 이는 다음의 의무를 의미한다:

- ◆ 그룹이 영업을 수행하거나 계약 관계가 있는 지역에 적용되는 경제적 제재 및 금지령을 파악한다
- ◆ 그룹이 운영되고 있는 국가에서 제재 및 금지령에 대한 그룹의 정책과 현지 법률을 잘 지킨다
- ◆ 제재 조치를 위반하려는 정황 포착 시 그룹금융보안(Group Financial Security)부서에 신고한다



오늘 아침 고객이 제재 국가로의 무기 수출에 대한 외화조건보증서 발행을 요청하였다.

어떻게 해야 할까?

해당 거래를 거절하고 컴플라이언스에 신고해야 한다.



나는 그룹이 영업하고 있는 국가의 국무 장관급 고위공직자가 개인 계좌에 거액의 자금을 이체 받은 사실을 알게 되었다. 해당 고객은 자금 이체 건에 대해 설명 했지만 의심적인 거래의 정황이 있다.

어떻게 해야 할까?

가장 먼저 컴플라이언스에 증거물 제시와 함께 상의해야 할 것이다. 만약 증거가 불충분할 경우 의심거래보고서(Suspicious Transaction Report)를 작성하여 관련 감독 당국에 송부해야 한다.



내가 관리하는 고객 중 한 명이 금융 거래 금지 국가에 거주하고 있는 개인에게 미국달러로 송금을 시도하였다 실패했다. 며칠 후 동일한 금액을 동일한 사람에게 다시 송금하였는데 해당 거래의 수신 국가는 금융 거래 금지령이 없는 국가였다.

이에 대해 조치를 취해야 할까?

당연히 조치를 취해야 한다. 그룹금융보안(Group Financial Security)에 우회거래 보고서를 즉시 송부해야 하고 계좌의 과거 거래를 검토하여 유사한 거래가 실행된 적이 있는지 확인해야 한다.

3

시장건전성

효율적이고 성장하는 경제를 위해 공정하고 효과적인 시장은 필수적 요소이다. BNP파리바그룹은 건전한 시장을 보호하고 지지하기 위해 노력한다. 경쟁적이지 못한 행동은 허용되지 않으며 그룹은 책임감과 정직한 문화를 만들어 고객의 관심사를 좀 더 잘 섬길 수 있도록 노력하고 있다.



자유롭고 공정한 경쟁 장려

그룹은 자유롭고 공정한 경쟁을 장려하며, 이는 다음의 의미가 있다:

- ◆ 그룹이 영업을 수행하고 있는 관할지역의 경쟁 법규를 준수한다
- ◆ 시장의 관리 당국에 항상 협조한다
- ◆ 비윤리적이거나 불법적인 방법으로 경쟁적 우위를 갖기 위한 시도를 하지 않는다
- ◆ 고객, 공급사, 판매사와 거래 시 항상 공정하고 정직한 방식을 택한다. 또한 의심이 들 경우 해당 법률 부서 및 컴플라이언스 책임자와 상의한다



지위 남용 행위에 대한 규칙 준수

모든 임직원은 다음의 책임이 있다:

- ◆ 내부 거래자 규칙을 포함한 지위 남용 행위에 대한 규칙을 준수하고 항상 시장 규제기관에 협조한다
- ◆ 시장과 고객의 기밀 정보를 보호하며 잘못된 정보나 오해의 소지가 있는 정보를 전달 하지 않는다
- ◆ 발생 가능한 지위 남용 행위 발견시 주도적으로 보고하고 시장과 고객의 손실위험을 최소화 하기 위해 노력한다
- ◆ 정보 보안 체계를 준수한다 (Chinese wall-정보차단벽 규정 및 규칙이라고도 알려져있음)
- ◆ 내부 정보를 적합하지 않은 용도로 사용하지 않는다

- ◆ 마켓 지수나 벤치마크를 포함해 시장의 수요와 공급에 따른 것이 아닌 시세조정은 절대로 시도하지 않는다
- ◆ 허구적으로 자산이나 채무의 가치를 조정하여 수익을 얻거나 손실을 만회하려는 의도가 있는 거래에는 절대 참여하지 않는다
- ◆ 선의를 위해 행동하며 시장의 안전성, 유동성, 투명성을 유지하기 위해 노력하고 시장의 혼란을 줄 수 있는 행동은 하지 않는다



◆ **고객 중 한 명이 다른 큰 고객의 거래 내역에 대해 문의했다.**

어떻게 응대해야 할까?

고객 또는 거래 상대방에 대한 정보를 노출하는 것은 엄격하게 금지되어 있다.



이해 상충 관리

BNP파리바그룹은 수많은 국가에서 다양한 비즈니스를 고객에게 제공하는 글로벌 금융 기관이다. 그룹이 관계된 발생 가능한 이해 상충을 관리하기 위해 다음 사항을 지켜야 한다:

- ◆ BNP파리바그룹이 이해 상충에 개입될 수 있는 상황을 적극적으로 찾고 관리하고 밝혀야 한다
- ◆ 그룹의 이해 상충 가능성을 확인하기 전에 고객에게 위임 계약 및 거래 여부를 절대 약속하지 않는다



◆ **기업 고객이 특정 기업 인수 관련 자금조달에 대한 BNP파리바의 참여를 문의하였다. 하지만 나는 CIB의 다른 동료 직원이 고객의 경쟁사를 위해 같은 거래의 자문 계약을 진행하는 것을 알고 있다.**

자금 조달을 진행해도 될까?

해당 건은 BNP파리바그룹 이해 상충 위원회에 회부되어야 한다. 고객에게 정보를 제공하기 이전에 해당 자금 조달 거래의 이해 상충 여부를 확인해야 한다.



◆ **회의 중 친구가 가지고 있는 주식에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 비공개 정보를 알게 되었다. 이와 관련 내 개인적인 금융 거래에 관심은 없지만 친구가 손실을 입는 것을 원치 않는다.**

비공개 정보를 친구에게 조심스럽게 공유해도 될까?

아니다, 해당 정보를 친구와 공유할 수 없다. 만약 당신이 주식에 대한 어떠한 비공개 정보를 타인에게 귀뜸할 경우 내부자 거래 금지 규정 위반에 해당한다.



4

직업 윤리

모든 임직원 개개인의 정직함과 윤리는 BNP파리바그룹 행동 강령의 가장 기본적인 구성 요소이다. 본 섹션에서는 개개인의 정직함과 직업 윤리를 높은 수준으로 지키기 위한 법칙을 명시하고 있다.

절대로 내부 정보를 개인적인 거래에 사용하지 말 것

모든 임직원은 다음의 사항을 지켜야 한다:

- ◆ 업무적으로 기밀 정보를 얻을 수 있는 위치에서는 절대 개인적인 주식 및 금융거래를 하지 않는다
- ◆ 또한 비공개 정보를 취급하는 임직원은 '민감' 임직원으로 분류되고 다음 사항을 추가적으로 지켜야 한다:
- ◆ 기밀 정보를 가족을 포함한 지인들에게 절대 누설하지 않는다
- ◆ 개인 거래에 대한 금지 항목을 이해하고 준수해야 한다
- ◆ 임직원 개인의 금융 거래와 관련하여 그룹의 내부 규정을 준수하고 금지 조항을 이행한다
- ◆ 개인 금융 거래 시 관련된 거래 정보를 보고해야 한다

대외활동으로 인한 이해 상충 회피

직업 윤리의 범위는 BNP파리바그룹 외의 기타 활동에도 적용된다, 따라서 모든 임직원은 다음 사항에 유의해야 한다:

- ◆ BNP파리바그룹 외의 모든 상업적 위임계약에 대해서는 사전 승인을 받고, 신규 입사자의 경우 기존의 상업적 위임계약을 항상 보고하게 한다
- ◆ 공식적인 사전 승인 없이 개인적인 활동에 BNP파리바 그룹을 개입시키지 않는다
- ◆ BNP파리바그룹의 명성에 손상을 줄 수 있는 리스크가 있거나 이해 상충이 발생할 수 있는 대외활동에 대해서는 항상 보고한다
- ◆ 그룹의 대외활동에 대한 내부 규정을 준수한다



내가 BNP파리바그룹에서 일하는 것을 알고 내 중고차를 매매하려는 매수자가 용자를 도와 달라고 했다.

어떻게 해야 할까?

이해 상충이 될 수 있는 상황을 만들지 말아야 한다. 따라서 매수자에게 자금을 융통해주면 안 된다. 이보다는 매수자 거주 지역의 지점을 안내해 줘야 할 것이며, 해당 지점이 본인이 근무하는 곳이라면 직속 상관에게 문의해야 할 것이다.



나의 배우자가 교육 전문 회사를 운영하고 있으며 BNP파리바에 교육 훈련 프로그램을 제안한 상황이다.

제안을 해도 되는가?

당신의 배우자는 BNP파리바그룹에 제안서를 제출할 수 있다. 혹시라도 발생할 수 있는 이해 상충을 방지하려면 본인의 관리자 및 구매부서에 관계를 알려야 할 것이다. 배우자의 제안서는 구매부서의 기본 절차에 따라 검토될 것이며 당신은 그 절차에 참여하지 말아야 한다. 승인을 받으면, 당신의 비즈니스는 직원 인사기록에 다른 대외 활동 내역과 함께 기록 후 보관된다. 사무실이나 보직이 변경 될 경우 BNP파리바에 알려 이해 상충 위험 재평가를 할 수 있도록 해야한다.



나는 지난 수개월째 은행의 납품업체 관리를 담당하였다. 고객 이벤트 케이터링 선정을 위해 입찰을 실시하여 'Caterers & Co'라는 업체를 선정하였다.

곧 있을 내 자녀의 결혼식을 위해 케이터링 업체를 찾아야 하는데 어떻게 해야 할까?

이해 상충을 만들 수 있는 상황을 피하기 위해 개인적 관심사와 직업적 관심사는 명백히 분리되어야 한다. 당신의 'Caterers & Co'와의 관계는 직업적으로 시작되었기 때문에 개인적인 목적으로 고용하지 말아야 할 것이다.



개인적으로 어려운 시기를 보내고 있는 나에게 고객이 금전적 도움을 주겠다고 하였다. 나는 해당 고객과의 신뢰를 바탕으로 제안을 받아 들이고 싶다. 추가적으로 나는 고객에게 다시 빌린 돈을 되갚을 예정이다.

고객으로부터 자금을 빌려도 될까?

절대 안 된다. 이 상황은 이해 상충을 발생시킬 것이다. 고객의 제안을 거절해야 하며 다른 방법을 찾아봐야 할 것이다.



나는 BNP파리바 직원 신분을 유지하며 온라인 사업을 시작하여 운영하고 싶다.

두 가지를 하는 것이 가능한가?

BNP파리바그룹의 승인 없이 개인 사업의 운영자나 대표가 될 수 없다. 임직원은 기업의 계약 관계에 대한 상세한 내용을 공식적으로 BNP파리바그룹에 보고하고 사전에 승인을 얻어야 한다. 이러한 절차를 통해 BNP파리바그룹은 지역적 또는 업무의 특성에 따른 이해 상충 여부를 파악할 수 있다. 그룹의 승인 내용은 직원의 인사기록에 다른 대외 활동 내역과 함께 기록 후 보관 된다.



◆
경쟁사와 상업적으로 민감한 정보를
교환하지 않으며 그룹의 규정을 공유하지
않는다

이러한 규정은 전문 협회, 사교 행사, 은행 간 프로젝트 등 모든 부문에 걸쳐 구두 및 서면에 적용된다.



나는 전문 협회에서 BNP파리바를 대표하고 있는데 벤치마킹을 하기 위해 정보를 알려달라는 요청을 받았다.

민감한 정보를 줘도 될까?

안된다. 정보를 공유하는 것이 협회가 이 정보의 기밀성을 보장하고 익명으로 협회 회원들에게 전달되는 방향으로 이루어지지 않는 한 정보를 제공할 수 없다.





뇌물 수수와 부정부패에 대한 조치

BNP파리바그룹에서 부정부패는 그 형태와 상황을 막론하고 허용되지 않는다. 그룹과 임직원은 뇌물수수와 부정부패에 대한 그 어떠한 관용을 갖지 않고 이에 적극적으로 맞서 싸워야 한다. 따라서 다음의 의무가 있다:

- ◆ 불법적인 제안을 직접적으로나 간접적으로 절대로 지지하지 않는다
- ◆ 받는 이의 행동에 영향을 끼칠 수 있는 부적절한 비즈니스적 호의를 약속, 배풀거나 제공 받지 않는다

이에 따라, 모든 임직원은 그룹의 선물 및 접대에 대한 내부 규정을 준수해야 한다:

- ◆ 그룹이 진출한 국가의 내부 규정에 명시된 상세한 한도와 금지 조항을 따른다
- ◆ 선물 및 접대를 주거나 받을 경우 적법한 범위 내에서 한다
- ◆ 그룹의 규정을 벗어나는 예외적인 경우는 컴플라이언스의 허가를 받아야한다
- ◆ 허용된 금액 범위를 벗어나는 선물 및 접대 내용은 컴플라이언스에 보고한다



나의 오랜 고객이 매진된 공연티켓을 주었다, 받아도 되는가?

BNP파리바그룹 선물 및 접대에 대한 규정을 참고해야 한다. 그 이후에도 의구심이 든다면 직속상관 또는 컴플라이언스 담당자와 상의할 수 있다.



5

동료 존중

BNP파리바그룹은 어떠한 상황에서도 모든 임직원이 동등한 대접을 받고 전문가적인 행동을 하며 격려 받는 기업 문화를 만들고자 한다.



직업적 행동의 모범 기준 적용

모든 임직원은 동료를 대할 때 전문가적으로 책임감 있게 대해야 할 의무가 있다:

- ◆ 우리 업무와 관련된 그룹의 규정, 절차 등의 지침을 적극적으로 숙지하고 준수해야 한다
- ◆ 항상 업무와 관련된 비밀을 유지해야 한다
- ◆ 모든 동료를 존중하는 태도로 대해야 한다
- ◆ 항상 전문적이고 효과적인 방법으로 동료와의 상호 관계를 해야 한다
- ◆ 당신의 생각과 다른 의견을 낼지라도 동료의 의견을 경청하고 존중해야 한다



조직을 이끄는 관리자 위치에서 올바른 행동을 하는 조직 문화를 어떻게 유도할 수 있을까?

당신이 먼저 가장 높은 윤리적 기준을 실천하는 모범을 보여야 할 것이다. 팀 회의시 윤리와 정직한 행동을 바탕으로 비즈니스적 의사 결정을 내리고 상의할 수 있는 편안한 환경을 만들어야 한다. 부하 직원들에게 부정 행동과 관련된 의심은 보복에 대한 걱정 없이 보고되어야 함을 알려줘야 한다.





나는 다른 부서의 부정 행동에 대한 정보를 알게 되었다. 관리자로서 내가 책임지는 부서와는 관련 없지만 이러한 내용을 보고해야 할까?

관리자를 포함한 모든 임직원은 법, 규정 또는 행동 강령에 위배되는 부정적 행위가 될 수 있는 문제를 보고해야 하는 책임이 있다. 이러한 우려는 당신의 직속 상관과 상의 되어야 한다. 만약 그렇게 하는 것이 불편하다면 컴플라이언스 또는 내부고발채널 (whistleblowing)을 통해 보고할 수 있다. 선의를 위해 보고하는 한 이에 대한 불이익을 발생하지 않을 것이다.



우연히 동료가 다른 동료에 대해 인종 차별적인 발언을 하는 것을 들었다.

것을 들었다. 어떻게 해야 할까?

만약 가능하다면 동료에게 직접적으로 지적을 해야 한다, 하지만 이것이 어렵다면 당신의 직속 상관이나 인사부 또는 내부고발채널 (whistleblowing)을 통해 우려를 보고할 수 있다. 무시하고 지나가는 것이 더 쉬울 수 있지만 우리는 모두 협력적이고 존경하는 근무 환경을 만들어 가야 할 책임이 있다.



모든 유형의 차별 거부

BNP파리바그룹은 모든 사람이 존중받고 존엄성을 가질 수 있는 긍정적인 근무 환경을 만들어가기 위해 노력한다. 타인을 존경하기 위해서는 임직원은 그룹 내 어떤 사람이라도 차별하지 말아야 한다. 임직원은 다음과 같이 행동해야 한다:

- ◆ 채용 과정에 있어서 모든 응시자들을 공정하게 대한다, 객관적으로 능력과 기량을 평가해야 하고 동등한 기회를 제공하며 보수 조건 또한 공정하고 공평하게 정한다
- ◆ 모든 유형의 차별과 따돌림을 거부한다. 성별, 국적, 건강상태, 장애, 나이, 신분 (출신지역 포함) 같은 요소를 갖고 BNP파리바그룹의 직원, 고객 또는 어떤 관계자도 차별하거나, 괴롭히거나, 시달리게 하지 않는다

- ◆ 성희롱 또는 성적 불쾌감을 줄 수 있는 행동은 하지 않는다. "성희롱"은 사람들의 존엄성에 영향을 미치는 행동이며, 상대방으로 하여금 원치 않거나 받아들여지지 않거나 부적절하거나 공격적으로 느껴지는 것이다. 이러한 행동은 적대적이고 불안정하고 공격적인 근무 환경을 조성할 수 있다



안전한 근무환경 보장

그룹은 안전한 근무 환경 유지가 그룹의 주요한 강점이며 모든 임직원의 책임 사항이라고 생각하며, 모든 임직원은 다음 사항을 지켜야 한다:

- ◆ 일상적인 업무 진행 시 안전하고 보안유지가 잘되는 근무 환경을 만들기 위해 노력하고 그룹의 내부 규정 준수
- ◆ 관리자의 경우 담당 팀의 근무 환경을 향상시킬 수 있도록 노력
- ◆ 임직원 또는 BNP파리바그룹과 거래하는 외부인에게 육체적 위협을 줄 수 있는 정황 보고



동료 한명이 다른 동료에게 부적절한 성적 발언을 하는 것을 목격했다.

어떻게 해야 할까?

모든 임직원은 서로 존경 받고 존중 받는 근무환경을 만들고 유지해야 하는 의무가 있으며 차별이나 희롱을 받은 피해자들의 고통이 무시되거나 하찮게 여겨지거나 보복을 두려워하지 않게 해야 할 것이다. 가능하다면 당사자들과 직접 얘기하고, 직속 상관이나 인사부에서 구체적인 조언을 받아야 한다.



6

그룹 보호

모든 임직원은 BNP파리바그룹의 장기적 생존 가능성을 보호하고 지지할 의무가 있다. 그룹은 단단하고 장기적인 관점을 가진 경영진을 유지해야 하며 그룹과 주주, 그리고 보다 넓은 경제를 위해 지속적으로 안정성을 보강해 나가야 할 것이다.

BNP파리바그룹의 장기적 가치 창조 및 보호

BNP파리바그룹의 장기적 가치를 만들고 보호하려면 다음 사항이 필수적이다:

- ◆ 그룹의 유형 자산, 테크놀로지, 지적자산, 금융 자산을 포함한 모든 자산보호에 참여한다. 이는 기업의 이름, 브랜드, 고객 관계도 포함한다
- ◆ 자발적 또는 부주의로 인해 그룹의 자산을 누군가의 이익을 위해 부적절하게 사용하지 말아야 한다
- ◆ 항상 단기적이 아닌 장기적 관점에서 브랜드를 보호하고 BNP파리바그룹의 명성을 유지하도록 한다

책임감 있는 소통

우리는 책임감 있는 방법으로 커뮤니케이션 할 강력한 의무를 가지고 있으며 이는 다음을 의미한다:

- ◆ BNP파리바그룹 또는 그룹과 관련된 주제에 대해 대외적으로 발언 시 그룹의 명성에 훼손을 줄 수 있는 발언은 절대하지 않는다
- ◆ 경쟁사들과 상업적으로 민감한 정보를 교환하지 않는다
- ◆ 디지털 기기와 소셜미디어 관련 그룹의 내부 규정을 준수한다



BNP파리바그룹의 활동에 대해 문의하는 기자의 전화를 받았다,

어떻게 해야 할까?

언론으로부터 받은 모든 문의는 언론 관계 담당 부서에서 처리되어야 한다. 만약 BNP파리바그룹의 직원으로서 언론에 직접 출연하거나 얘기 해야 할 경우 당신의 직속상관 및 언론 관계 담당 부서의 승인을 얻어야 한다.





비은행 업무를 하는 BNP파리바그룹 계열사에서 일하고 있는데, 경쟁사들이 참여하는 회의에 참석해야 한다.

경쟁 법규가 적용되는가?

경쟁 법규는 관련 업무 또는 규제 여부에 관계없이 BNP파리바 그룹의 모든 임직원에게 적용된다.



그룹의 정보 보호

어떠한 상황에도 그룹의 정보를 보호하는 것은 매우 중요하다. BNP파리바그룹은 방대한 양의 민감 정보를 위탁 받고 있다. 이는 그룹의 전략적 자산으로 업무를 처리하는 데에 필수적인 정보이다. 최근 도입된 데이터 관리 테크놀로지(클라우드, 빅데이터 등)와 디지털 어플리케이션(소셜미디어, 이메일 등)은 사이버 보안에 새로운 위험을 가져왔다. 그룹은 이러한 위험으로부터의 발생 가능한 공격에 대해 준비되어 있어야 한다.

그러기 위해 그룹은 임직원들에게 다음 사항을 요구한다:

- ◆ 가장 높은 수준의 정보 보안을 지켜야 한다
- ◆ 고객, 임직원, 그룹, 기타 관련자 및 조직에 대한 모든 기밀 정보와 자료는 안전하게 보호해야 한다
- ◆ 온라인 데이터를 포함한 모든 데이터는 조심스럽고 적절한 방법으로 사용, 열람, 보관, 공개, 송부, 삭제 되어야 한다



외부 관계자들과 윤리적으로 행동

그룹을 보호하는 것은 외부 관계자들과 윤리적으로 행동하는 것을 포함한다. 우리는 다음 사항을 지켜야 한다:

- ◆ 그룹의 거래처들과 상호적으로 이익이 되는 관계를 추구하며 공급 과정에서 윤리적으로 행동하여 상호의존적 리스크를 방지하여야 한다
- ◆ 거래처에 대한 그룹의 내부 규칙, 규정 및 절차를 준수한다
- ◆ 규제 및 비규제 시장에 관계없이 자유롭고 공정한 경쟁을 장려하기 위해 경쟁법규를 준수한다



언론 기사를 통해 거래처의 관리자 한 명이 부패 스캔дал에 연루된 것을 알게 되었다.

어떻게 해야 할까?

당신의 직속 상관과 구매부에 즉시 보고해야 한다. 그룹의 거래처는 그룹과 동일한 수준의 윤리 준수가 요구된다. 구매부에서 거래처 검토 절차를 통해 이러한 상황을 알고 있을 확률이 높지만 그룹의 명성 보호를 위해 즉시 알려야 한다.



◆ 책임감 있는 리스크 관리 및 면밀한 리스크 단속

리스크 인지와 관리 그리고 단속은 그룹을 보호하는 데에 중추적인 요소이다. Credit Committee, New Activity Committee 등의 전담 위원회들은 공식적인 절차를 통해 최고의 결정이 내려질 수 있도록 한다. 이러한 분야에 대해 모든 임직원은 중요한 역할과 책임감을 가지고 있다.

임직원은 다음의 의무가 있다:

- ◆ BNP파리바그룹의 컴플라이언스, 사기방지, 리스크 관리 그리고 전반적인 내부 규칙에 의거 행동한다
- ◆ 일상적인 업무 처리시 최선을 다해 발생 가능한 리스크를 예측하기 위해 노력하다
- ◆ 고객과 금융시스템 전반을 보호하기위해 엄격한 방법으로 리스크를 관리한다
- ◆ 모든 의사 결정시 그룹 내 전파된 강력하고 엄격하고 합동적인 리스크문화를 이해하고 적용한다
- ◆ 발생할 수 있는 리스크를 적극적으로 관리하고 감독한다



동료가 일상적이지 않은 고위험에 노출된 거래를 하려 하고 나는 이에 대해 반대적 입장을 가지고 있다.

어떻게 해야 할까?

그룹은 보다 엄격하게 감시 되어야 할 거래에 대한 기준 및 절차를 가지고 있다. 일상적이지 않거나 리스크가 높은 거래는 그룹과 고객을 보호하기 위해 해당 절차에 의거 풍부한 경험을 가지고 있는 위원회에 회부되어 검토 되어야 한다. 그룹은 리스크에 대한 조심성 있는 태도를 중요시 하며 만약 의구심이 들 경우 해당 내용은 보고 되어야 한다. 만약 거래 내용이 상부로 보고되어야 한다면 직속 상관 또는 해당 관리 감독 부서와 상의 해야 한다. 보고된 거래는 그룹 및 관련자를 보호할 수 있도록 추가적인 검토를 받게 된다.



◆ BNP파리바그룹 퇴사시 책임감 있는 행동

BNP파리바그룹에서 퇴사할 시에도 임직원은 그룹과 고객에 대해 책임감 있게 행동해야 한다:

- ◆ 퇴사시 그룹과 관련된 데이터, 문서 등 그 어떤 자료도 외부로 송부하지 않는다
- ◆ 퇴사시 BNP파리바그룹과 관련된 문서를 보관하지 않는다
- ◆ 그룹의 내부 규정을 준수하고 불공정 경쟁을 하지 않을 의무가 있다

7

사회 참여

BNP파리바그룹은 책임감 있고 지속 가능한 글로벌 성장에 기여하고자 한다. 그러기 위해 그룹은 지속가능한 금융의 리더가 되어 고객에게 제공하는 제품과 솔루션을 통해 사회에 긍정적인 영향을 주고자 한다. 본 섹션에서는 이러한 그룹의 목표에 부합하기 위한 규칙과 요건을 정리하고 있다.



인권 보호 및 존중

BNP파리바는 그룹이 운영되고 있는 지역에서 그룹의 영향, 임직원, 거래처, 고객과 지역사회에 걸쳐 인권 보호 및 존중에 대한 의무를 가지고 있다. 특히 그룹은 파이낸싱과 투자업무 관련 인권 보호를 위반하는 행위에 연루되지 않도록 노력하고 있다.

BNP파리바그룹의 임직원은 인권을 보호하기 위해 다음 사항을 지켜야 한다:

- ◆ 업무 처리시 항상 직간접적으로 인권보호에 영향을 줄 수 있는지를 고려한다
- ◆ CSR 파이낸싱과 투자 규정을 적용받는 업무를 담당할 시에는 기업이나 프로젝트가 인권 보호에 줄 수 있는 영향에 대한 컴플라이언스 규정을 따른다⁸



여러 국가에서 유통 사업을 하는 고객 중 하나가 인권 침해에 가담했다는 혐의를 받고 있다. 고객의 주요 공급업체 중 한 곳이 공장에서 강제 노동을 시켰다는 혐의로 NGO들로부터 비난을 받고 있는 상황이다. 시민단체와 영향력 있는 인물들은 이미 다른 금융기관에 이 고객과의 관계를 끝내도록 공개적으로 압박했다.

어떻게 해야 할까?

BNP파리바는 자금 조달 및 투자 활동과 관련된 ESG 리스크를 관리하기 위한 강력한 체계를 구축했다. 따라서 논란의 여지가 있는 고객에게 최대한 빨리 연락하여 혐의에 대한 사실여부를 확인하여 그룹이 명시한 ESG 요구 사항 위반이 발견된 경우, 담당 직원이 개선 계획을 작성하고 실현 하기 위해 정기적으로 모니터링해야 한다. 또한 담당 직원은 필요에 따라 BNP파리바 CSR부서에 연락하여 도움을 받을 수 있다.



환경 보호 및 기후 변화 방지

BNP파리바그룹은 자금 조달 및 투자 활동이나 비즈니스로 인한 간접적인 환경 영향 및 그룹 운영으로 인해 발생하는 직접적인 환경 영향을 제한하기 위해 노력하고 있다. 이에 따라 그룹은 기후 변화 방지를 우선 순위로 두고 2050년까지 탄소 중립 경제로의 전환에 자금 지원(넷제로은행연합), 특히 에너지 및 생태학적 측면에서 고객을 지원하는 데 전념하고 있다. 모든 BNP파리바의 임직원은 다음의 책임이 있다:

- ◆ 우리의 행동이 전세계 환경에 어떠한 직간접적 영향을 줄 수 있는지 고려한다
- ◆ CSR 파이낸싱과 투자 규정을 적용 받는 업무를 담당할 시에는 기업이나 프로젝트가 줄수 있는 환경적 영향에 대한 컴플라이언스 규정을 따른다
- ◆ 그룹이 정한 환경적 목표를 달성을 위해 적극적으로 기여한다

9 - 2021년 BNP파리바는 대출 및 자체 투자로 인해 발생하는 온실 가스 배출량을 조정하기 위해 노력하는 57개 은행 그룹인 Net-Zero Banking Alliance에 서명했다. 서명한 은행은 2050년까지 탄소 중립을 달성하는 데 필요한 목표를 설정하고 진행 상황 및 관련 활동을 매년 공시해야 한다.

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



농산물 거래상(열대과일, 콩, 옥수수)이 자금조달에 대해 문의했다.

어떻게 해야 할까?

농산물 업계는 파이낸싱과 투자 관련 전담 CSR 규정이 있다. 이 정책은 소고기 및 콩 생산과 관련된 아마존과 세라도의 삼림벌채에 맞서기 위해 2021년에 강화되었다. 이에 당신이 근무하는 지역의 CSR 부서에 연락하여 해당 기업을 CSR 측면에서 어떻게 검토해야 하는지 확인 해야 한다. 특히 거래되는 콩의 원산지가 아마존 분지나 세라도에서 온 것이라면 2025년까지의 서플라이체인을 회사와 검토해야 한다.



공공을 대상으로 한 책임감 있는 행동

BNP파리바그룹은 엄격한 컴플라이언스, 법률, 윤리적 규칙을 바탕으로 공공의 의사 결정자들이 공정한 결정을 내릴 수 있도록 정보를 제공한다. 이에 공공 기관에 대해 책임감 있게 행동할 의무가 있다.



보다 포용력있는 사회를 위한 기여

BNP파리바는 금융서비스 및 투자전문가로서, 고용주와 후원자로서, 가능한 모든 수단을 동원해 사회의 조화로운 발전을 지원한다. 그룹은 특히 경제, 사회, 문화의 발전을 위해 노력하고 있다. 또한, 소외계층에게 관심을 기울이고, 접근성이 높은 금융 상품 및 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있다. BNP파리바그룹의 임직원은 본인의 활동이 사회적으로 미치는 영향을 고려해야 한다.

행동 강령 실천

행동 강령은 임직원이 역할과 책임을 수행함에 있어 어떻게 처신해야 하는지 명확한 정보를 제공한다. 매년 실시하는 업무 평가 시 관리자들은 그룹의 가치 실행에 대한 중요성을 강조하고 행동 강령에 명시된 적합한 행동에 대해 팀원들에게 설명할 수 있다.

강령에 의거한 행동은 BNP파리바그룹 및 관련 감독 당국이 요구하는 전반적인 윤리적 기준에 대해 직원들로 하여금 보다 명확하고 투명한 기준을 갖게 할 것이다.

모든 임직원에게 배포된 행동 강령 온라인 트레이닝을 통해 임직원은 본인의 역할과 책임을 다하기 위해 어떠한 우선 순위를 정해야 하는지에 대한 도움을 받을 수 있다.

그룹의 모든 임직원은 다음의 의무가 있다:

- ◆ 강령에 포함된 모든 규칙과 행동에 대해 알고 준수할 것
- ◆ 강령에 의거해 행동하지 않는 동료에 대한 인지 및 지적
- ◆ 필요한 모든 교육을 통해 자신의 책임에 대해 이해할 것
- ◆ 필요 시 그룹의 내부고발(whistleblowing) 절차에 따라 문제 제기
- ◆ 본인의 임무 수행에 있어 강령에 의거한 행동 및 모든 업무 처리

BNP파리바그룹은 행동 강령에 의거 모범적으로 업무를 실천하는 임직원에게 대해 보상할 것이다. 또한 그룹은 행동 강령을 위반하는 것을 방임하지 않을 것이다. 행동 강령을 지키지 않는 임직원에게는 해당 지역의 법, 규정과 그룹의 인사 규정에 따른 타당한 조치가 내려질 것이다¹¹.

의사 결정

행동 규칙이 모든 의사 결정에 도움을 줄 순 있지만 모든 상황에 적용할 수 있는 규칙은 존재하지 않는다. 결과적으로 올바른 결정을 내리기 위해서는 그룹의 가치를 반영한 개인의 판단이 요구된다. 만약 당신이 하려는 것이 그룹의 가치에 맞지 않다면 왜 해야 하는지 자문해야 할 것이다.



이것은 합법적인가?



나는 제 3자에게 이 내용을 편하게 설명할 수 있는가?

**행동 하기 전,
내 자신에게
물어본다:**



그룹의 행동 강령과 규정에 위배 되지 않는가?



내가 하는 행동이 고객, 주주, 그리고 사회로부터 신뢰를 잃지 않는 것에 대한 확신이 있는가?



관련된 위험에 대한 완벽한 이해를 하였는가?

**만약 위의 질문 중 하나라도 아니다 라고 대답한다면
즉시 멈추고 상부로 보고해야 한다!**

만약 우려 또는 의심이 든다면 당신의 직속 상관, 경영진, 법률 부, 컴플라이언스 등 관련 자에게 도움을 청하라.

강령이 현지 법률과 국제 법률에 어떻게 적용 되는가?

모든 임직원은 담당 업무와 관련된 국제적 기준에 대해 잘 인지해야 하며 관련 법, 규칙 및 규정을 준수해야 한다.

그 룹 운영 시스템의 안정성을 유지하기 위해 업계는 강력한 규정을 요구하고 있다. 그룹이 운영되고 있는 지역의 법과 규정을 인지하고 준수하는 것은 사업의 중요한 부분일 뿐만 아니라 우리를 보여주는 아주 근본적인 요소이다. 우리는 법을 따르는데 그치지 않고 법이 요구하는 의도와 정신을 이해해야 한다. 법을 준수하는 것은 필수적인 것이다. 공정하지 않거나 속임수가 있거나 법을 악용하는 행동은 그룹의 명성에 위협이 될 것이며 감독 당국의 지적, 법적 조치, 벌금, 형벌 또는 다른 부정적인 영향을 줄 수 있다.

BNP파리바그룹은 항상 관련 감독당국에 적극적으로 협조하기 위해 노력하고 있다.

만약 본인이 담당하는 업무와 관련 법과 규정에 대한 문의 사항이 있거나 감독 당국에서 요구한 내용에 대한 답변을 해야 할 경우 컴플라이언스, 법률, 세무 담당자에게 도움을 요청하고 의논할 수 있다.

행동 강령은 우리가 어떻게 행동해야 하는지를 명확히 나열하고 있다; 예를 들어 그룹이 운영되고 있는 지역의 법과 규정 안에서 가장 높은 윤리적 기준으로 행동하는 것이다. 그룹은 운영되고 있는 지역의 법률과 본 윤리 강령에 포함된 내용 사이에 분쟁이 발생할 경우, 해당 지역의 법률을 우선시 하며 이를 어떻게 행동 법칙에 적용할 수 있는지를 검토할 것이다. 만약 그룹이 임직원의 행동에 대해 판단해야 할 경우 가장 높은 수준의 윤리적 기준에 따라 검토될 것이다.

문제 제기 하기

BNP파리바그룹은 고객, 거래처, 직원, 주주, 그리고 지역 사회에 대해 주의 깊은 관심을 가지고 있다. 그룹은 이해관계자들이 제기하는 문제에 대해 공정하고 효율적인 방법으로 듣고, 이해하고, 해결하기 위해 노력한다.

그룹의 임직원으로서, 행동 강령 위반에 대한 우려사항을 알게될시 보고해야 한다. 예를들어 고객 간의 불평등한 대우, 내부 사기 또는 부패행위, 차별 및 괴롭힘 등을 목격하는 등 행동 강령 위반이 의심된다면 신고해야 한다.

행동 강령 위반을 보고할 수 있는 방법¹²:

- 1 당신의 직속 상관에게 보고 또는 직속 상관에게 보고하는 것이 불편하다면, 관련 부서의 더 높은 상관에게 보고하라.

예를 들어, 동료가 고객사의 관리자와 개인적인 관계로 인해 의사 결정 과정에 영향을 미칠 수 있는 정보를 공유했다 것을 알게 되었는데, 이 정보가 위험한 정보라고 생각 되는 경우 당신의 직속 상관과 상의해야 한다.
- 2 동료 존중에 관한 규칙 위반이 의심되거나 확인된 경우 인사부에 상의해야 한다.
- 3 특정 기밀 규칙을 포함한 내부 고발 절차는 그룹의 Echonet 페이지에 규정되어 있다.

예를 들어, BNP파리바 인수합병 부서의 직원이 당신이 직속 상관에게 소개한 회사의 매각을 위한 개인적인 중개자라는 사실을 알게 되었다.

경보를 발령하는 것은 직원 권리이며, 모범 사례와 선의에 따른 내부고발은 직간접적으로 처벌, 해고 또는 차별적 대우를 받지 않는다.

관리자에게 요구되는 추가적 책임

관리자는 부하직원에게 모범이 될 수 있도록 가장 높은 수준의 투명하고 명확한 행동을 보여야 할 의무가 있다.

다음과 같이 행동해야 한다:

- ◆ 열리고, 솔직하고 존중 받는 의사 소통이 가능한 환경을 만들어야 한다
- ◆ 부하 직원 및 동료들과 강령에 의거한 정신으로 소통해야 한다
- ◆ 그룹이 강령을 임직원 성과 관리 주요사항으로 포함할 수 있도록 만든 절차를 따라야 한다
- ◆ 동료의 업무에 포함된 리스크를 이해하고 부하 직원의 업무가 높은 수준의 품질을 유지할 수 있도록 한다
- ◆ 고객, 동료, 기타 BNP파리바그룹과 관련 자와 커뮤니케이션 시 기밀 유지 법칙을 따르며 솔직하고 존경하는 소통 방식으로 모범을 보인다
- ◆ 동료가 문제를 제기 했을 때 효과적으로 빠르게 응대하고 실수 또는 부정 행위 발견시 적절한 조치를 취한다

부록



행동 강령:
부정부패 척결을
위한 노력

목 차

부록

| | | |
|----------|-------------------------------------|----|
| A | 뇌물 수수나 권력 남용으로 간주될 수 있는 금지된 행동 | 40 |
| B | 부정부패 방지의 기본 원칙과 권력 남용을 척결 할 수 있는 방법 | 41 |
| C | 뇌물 수수나 권력 남용으로 간주될 수 있는 금지된 행동의 실례 | 42 |
| 1 | 이해 상충 | 42 |
| 2 | 선물, 초대 및 접대 | 44 |
| 3 | 편의 제공을 위한 현금 | 45 |
| 4 | 데이터 기밀성 | 46 |
| 5 | 기부금 및 후원 | 46 |
| 6 | 로비 활동 | 47 |
| 7 | 채용 | 49 |
| 8 | 고객, 공급업체, 중개기관과 관련된 위험 | 49 |

부정부패 방지를 위한 행동강령 부록의 내용은 아웃소싱 채용직원을 포함한 모든 BNP파리바그룹 직원에게 해당된다. 모든 상황, 특히 금융 보안 및 직업 윤리와 관련된 상황에서 관련 절차와 규칙을 준수해야 한다. (상단 그룹 행동 강령의 “금융 보안” 및 “직업 윤리” 참조)

본 문서는 공개문서로 그룹의 파트너를 포함한 일반인들도 열람 할 수 있다.

A

부정부패 방지 기본 원칙

뇌물 수수나 권력 남용으로 간주될 수 있는 금지된 행동

BNP파리바그룹의 부정부패 방지를 위한 행동강령 부록은 금지 행동을 정의하고 예시한다. 이러한 행동은 이하 "부정부패"로 통칭하거나 별도로 "부정부패"와 "권력 남용"으로 칭한다.

부정부패

임직원들은 직접적 또는 간접적으로 어떤 개인이나 제3자에게 실제의 또는 추정되는 호의나 영향의 대가로 금전적 혜택이나 그 밖의 어떠한 혜택도 제공, 약속, 제안해서는 안 되며 또한 그들로부터 그러한 것을 요구하거나 받아서도 안 된다.

부정부패는 자연적이든 법적이든, 공적이든 사적이든 최소한 두 사람의 상호 작용으로 이뤄진다. 부정부패한 사람이 부당한 이익을 제공할 때 능동적 부패라고 하고, 상대가 부당한 이익을 받거나 요청하는 경우 수동적 부패라고 한다. 또한 제3자나 중개인을 연루시켜서 이익을 얻는 경우 간접적인 부정부패 행동으로 볼 수 있다.

능동적 부정부패와 수동적 부정부패는 독립적으로 처벌 가능하며(한쪽이 입증되지 않아도 처벌 가능) 공직자의 부정부패는 가중처벌된다.¹⁴

권력 남용

권력 남용은 공직자가 이득을 얻기 위해 자신의 영향력을 남용하여 이익을 제공, 청탁 또는 수용하는 경우다.

부정부패와 마찬가지로 권력 남용도 능동적(제안한 경우) 또는 수동적(요청 또는 수락된 경우) 일 수 있다.

권력 남용이란 본인의 의무에 의해 행동을 하는 것이 아니라 자신의 영향력을 제 3자에게 영향을 주며 호의적인 행동이나 유리한 결정을 얻기 위해 하는 것이다.

BNP파리바그룹의 임직원은 어떠한 경우에도 직접적, 간접적으로 부정부패 행동 또는 권력 남용 행동에 가담해서는 안되며, 이는 법률 및 본 행동 강령 부록에서 금지한다.

또한 금융 기관인 은행은 제3자가 포함된 뇌물 수수나 권력 남용 행동에 노출될 수 있다. 직원들은 은행이 부정부패나 돈세탁의 위험이 있는 거래에 연루되게 해서는 안 된다.

14 - "공직자"란 하단의 어느 하나에 해당하는 사람을 말한다.
 - 임명 또는 선출 여부에 관계없이 한 국가에서 특정 선출직, 정치, 행정 또는 사법직 지위 또는 공적 직무를 하는 사람. (공무원, 지역선출대표, 판사 등)
 - 공기업 또는 공공기관을 포함하여 국가를 위한 공적 직무 수행
 - 공공 국제기구에 소속

B

부정부패 방지와 기본 원칙 그리고 권력 남용을 척결하는 방법

BNP파리바에서는 어떠한 상황에서도 부정부패는 절대 용납될 수 없다. BNP파리바는 영국 뇌물수수법과 미국 해외부패방지법 (FCPA) 및 그 밖의 적용법뿐만 아니라 투명성, 부패 방지, 경제의 현대화에 관한 2016년 12월 9일의 프랑스 부패방지법 ‘SAPIN II’를 준수한다.

BNP파리바는 부정부패를 방지하고 척결하기 위한 정책을 다음과 같이 정하였다 :

- ◆ 부정부패 및 권력 남용 관련 모든 사람이 접근 가능한 “무관용” 정책
- ◆ 반부정부패의 국제적인 네트워크 지원 받는 지배구조
- ◆ 정기적으로 검토되는 부정부패 탐지 및 예방 프로그램
- ◆ 부정부패를 척결하기 위한 노력이 포함된 본 행동 강령
- ◆ 교육 및 인식 개선 캠페인
- ◆ 내부 고발 시스템
- ◆ 위반 시 징계체계

BNP파리바 임직원은 부정부패 및 권력 남용에 대해 무관용 원칙을 가지고 능동적으로 대처해야 한다. 뇌물 수수나 권력 남용과 같은 부정부패 관행은 전적으로 금지되며, 발견 즉시 보고되어야 한다. 이것은 BNP파리바 임직원들이 연루된 부정부패 행위뿐만 아니라-그 의도가 개인적으로 그룹의 이익을 얻기 위한 것이든 아니든- 우리가 은행 업무나 금융 업무를 수행할 때 알게 되는 모든것에 해당하며 우리의 고객들이나 거래상대방의 편에서 확인된 모든 부정부패 관행에 적용된다.

부정부패 관행에 가담하는 것은 직업적 비리이다. 이 행동 강령에 어긋나는 방식으로 행동을 하는 직원은 누구든 징계 조치를 받게 된다.

어떤 상황에서도 어떤 이해관계가 걸려있든, 부정부패의 방지 및 탐지는 모든 직원들의 의무이다. 직원들은 부정부패 관행에 가담하지 않을 의무가 있을 뿐만 아니라 자신들의 권한 내에서 뇌물 수수 및 권력 남용 방지를 돕고 그러한 것을 인지했을 때 그것을 막기 위해 모든 조치를 취할 직업상의 의무를 가지고있다.

1 - 미국의 해외부패방지법

2 - BNP파리바 부정부패 방지 조치 요약은 다음 링크에서 확인할 수 있다 :

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

3 - BNP파리바 CEO의 부정부패 방지 선언 : https://group.bnpparibas/uploads/file/statement_coc_va.pdf

C

실례

뇌물 수수나 권력 남용으로 간주될 수 있는 금지된 행동들

자신이 직접적이든, 간접적이든, 또는 자신이 받은 요청이나 명령에 의해서든, 특정 상황이 본 행동 강령에 규정된 원칙을 따르지 않는다고 생각되면 가능한 빨리 자신의 직속 상관 또는 컴플라이언스에 보고해야 한다.

1

이해 상충

모든 직원은 그룹 내부 고발 절차에 따라 그룹의 익명 내부 고발 시스템을 이용해 컴플라이언스에 직접 알릴 수 있다. 내부고발자는 BNP파리바그룹의 내부고발권 제도의 보호를 받으며, 선의의 신고는 보복의 대상이 되지 않는다.

BNP파리바그룹과의 관계와 관련하여 부당하게 청탁을 받고 그룹 직원이 부정부패 행동을 할 가능성이 있는 제 3자인 은행의 고객, 파트너, 거래상대방은 가능한 빨리 신고할 수 있도록 요청된다. (그룹 행동 강령의 "의견 표현 및 문제 제기" 참조).

임직원들은 이해 상충의 방지 및 관리에 관해 그룹에 의해 정해진 규칙을 따라야 한다. (그룹 행동 강령의 "이해 상충 위험 관리" 및 절차 "이해 상충 관리 정책", "직원 관련 이해 충돌에 관한 일반 정책" 및 "BNP파리바그룹 직원의 사적 외부 사무실 및 활동에 관한 절차" 참고)



나는 현재 개인적으로 어려운 시기를 겪고있는데 한 고객이 돈을 빌려주겠다고 제안한다. 우리는 서로 신뢰하는 관계이므로 나는 그것을 받아들이고 싶고 물론 그에게 돈을 갚을 것이다.

고객의 따뜻한 제안을 받아들여도 되는가?

안된다. 고객으로부터 금전을 받는 것은 금지되어 있다. 특히 이런 상황은 이해 상충으로 이어질 수 있고 부패 행위로 간주될 수 있다. 즉시 제안을 거절하고 직속 상관과 컴플라이언스에 알려야 한다.





나는 새로운 사무실을 위한 친환경 에너지 공급업체를 선정하도록 임명되었는데 공급업체 중 한곳에 직책을 맡고 있다.

어떻게 해야할까?

이해 상충을 방지하려면 업체 선정 과정에 참여하지 말고 직속상관에게 알려야 한다. 해당 회사의 제안서는 공식 조달 절차에 따라 검토될 것이다.



다음 연례 세미나를 위해 처남이 운영하고 있는 바닷에 위치한 호텔을 제안하고 싶다. 제안할 호텔이 타 호텔보다 저렴하고 괜찮을 것이라고 확신하며 가족에게도 도움이 되고싶다.

허용되는가?

서비스의 품질이 무엇이든 간에 공급업체 선정 과정을 따라야 한다. 이해 상충 가능성을 피하기 위해 당신은 업체 선정 과정에 참여해서는 안 된다.



나의 오랜 고객 중 한명이 이번 휴가에 해변에 있는 개인 아파트를 비밀리에 무상 제공해준다고 하는데, 나는 그 고객과의 중요한 비즈니스에 대한 의사 결정권자이다.

받아도 되는가?

절대 안 된다. 이해 상충으로 이어지면서 이 관계에 있어서 향후 결정에 영향을 미칠 수 있고 부당한 이익으로 인식될 수 있으므로 거부해야 한다. 직속 상관과 컴플라이언스에 즉시 알려야 한다.



2

선물, 초대 및 접대

합리적인 선물 및 접대는 예의상 또는 상업적 목적으로 제공되거나 수락되는 경우 일반적인 비즈니스 행위다. 부당한 이익에 대한 대가 또는 권력 남용으로 인식되는 것을 방지하기 위해 이러한 행위를 수용하거나 요청할 수 있는 상황이 제한된다.

선물 및 접대에 관한 그룹의 내부 방침을 준수하는 것은 의무이다. (그룹 행동 강령의 “직업 윤리” 파트에서 “뇌물 수수 및 부패에 대한 조치” 참고).

임직원들은 상황과 수단이 무엇이든 금전을 주고 받아서는 안된다. 발생한 모든 금전 및 비용은 정당하고, 승인되고, 문서화되어야 한다. 또한 직원들은 적절한 승인 절차 없이 누군가에게 은행 자산을 이용하게 하는 것이 금지된다.



여러 계열사를 가지고 있는 고객이 계좌 개설을 맡겼고, 새로운 계약이 걸려있다. 그에게 감사를 표하고 싶다.

그 고객에게 선물을 전달하거나 고급 레스토랑에 초대해도 되는가?

선물 및 접대 규정을 참조하여 허용된 금액을 확인하고 직속 상관 또는 컴플라이언스에 보고해야 한다.



브로커가 고급 레스토랑에서 점심을 사준다고 한다. 수락해도 되는가?

점심 제안이 업무 관련인지 파악하고 BNP파리바그룹 선물 및 접대에 대한 규정을 참고해야 한다.



몇 주 후 같은 브로커가 “좋은 저녁 되시길 바라며 당신과 다음 거래를 기대하고 있습니다!” 라는 카드와 함께 인기 공연 티켓을 2장을 집으로 보냈다.

받아도 되는가?

티켓을 돌려주고 거절해야 한다. 특히 집으로 보내지는 금전, 선물 및 초대에 대한 브로커의 의도를 알려야 한다. 이를 직속 상관 및 컴플라이언스에게도 회부해야 한다.



중요한 고객이 나와 다른 비즈니스 파트너들을 고급 스키 리조트에 모든 비용을 부담하며 초대한다고 제안했다.

수락해도 되는가?

거절해야 한다. 이러한 고객의 고급 접대는 적법한 범위를 벗어나며 추후 고객과의 거래에 당신의 영향을 미칠 수 있으므로 이 제안을 직속 상관과 컴플라이언스에 알려야 한다.



오늘 아침, 나는 주요 공급업체로부터 위원회 모드를 위한 최신 태블릿이 들어있는 택배를 받았다.

받아도 되는가?

안된다. 물품이 허용된 금액을 초과하고 이 공급업체와 이해 상충에 개입될 수 있는 상황을 피해야 하므로 반환해야 한다. 또한 직속 상관과 컴플라이언스에 회부해야 한다.





BNP파리바가 후원하는 국제 스포츠 행사에 해외에 있는 고객을 초대하고 싶은데, 고객이 해외에 있기 때문에 여행 경비가 많이 나올 것으로 예상된다.

초대하는 것이 가능한가?

회사의 브랜드와 이미지를 홍보하기 위해 많은 고객들이 이러한 유형의 행사에 초대된다. 따라서 고객을 초대할 수 있다. 그러나 고객에게 무료 숙박이나 여행 경비와 같은 특전을 제공하기 전에 회사의 사전 승인을 얻어야 한다.



나와 좋은 관계를 맺고 있는 고령 고객이 현금이든 봉투를 건넸다.

어떻게 해야 할까?

거절해야 한다. 금전적 선물은 금지된다. 그 선물을 거절했음을 직속 상관에게 알리고 컴플라이언스에 의해 기록되도록 해야 한다.



3

편의 제공을 위한 현금

“편의 제공을 위한 현금”은 일반적으로 특정 행정 절차를 앞당기게 하기 위해 공직자에게 금전을 제공하는 것이다.

임직원들은 행정 절차를 앞당기거나, 순조롭게 하거나 또는 면허나 허가 등을 취득할 목적으로 공직자에게 금전을 제공할 수 없다.



내가 탄 비행기가 예정보다 4시간이나 늦게 도착했다. 수십 명의 승객들이 입국에 필요한 비자를 받기 위해 줄을 서있고 중요한 고객과의 미팅에 늦게 생겼다. 이런 상황에서 한 이민국 관리가 지폐를 건네면 기다리는 시간이 짧아질 것이라고 귀뜸을 해준다.

어떻게 해야 할까?

그것은 뇌물 수수 행위이므로 거절해야 하고, 직속 상관이나 컴플라이언스 부서에 알려야 한다.



행정부 관계자와 사무실 개조 허가서를 제출하여 연락이 닿았다. 그는 내 요청이 처리해야 할 순서 맨 아래에 있으며, 작은 봉투 하나면 빨리 처리될 수 있다고 한다.

어떻게 해야 할까?

편의 제공을 위한 지급은 금지되어 있으므로 제안을 거부하고 직속 상관과 컴플라이언스 부서에 보고해야 한다.



4

데이터 기밀성

임직원들은 대가를 받고 은행과 관련된 정보를 공개할 수 없다. 또한 임직원들은 어떠한 상황에서도 이득을 얻으려는 의도로 프로젝트, 거래, 경쟁업체, 제3자 등에 관한 비밀 정보를 요청할 수 없다.

그룹 행동 강령의 “고객의 관심사” 파트 참고 및 BNP파리바그룹의 개인 데이터 보호 정책 - RISK0379”과 “시장 건정성 보호에 대한 글로벌 정책 - CPL0241” 참고.



나의 고객중 한명이 "친환경"에 투자함으로써 비즈니스 흐름을 다각화할 수 있게 되었고 고객은 나에게 경쟁업체에 대한 기밀 정보를 별도로 제공받지 않는 한 은행을 덜 활용할 것으로 보인다.

은행의 업무 흐름을 유지 또는 향상시키기 위해 나는 고객에게 기밀 정보를 전달할 권한이 있는가?

해서는 안된다. 그룹의 외부 사람에게 기밀 정보, 특히 고객 또는 그룹의 파트너와 관련된 정보를 공개하는 것은 엄격히 금지된다.



5

기부금 및 후원

일반 또는 사회적 이익을 위해 일하는 단체(문화협회, 인도주의 단체 등)에 대한 후원 및 기부는 자금 오용으로 인해 의도한 목적에서 벗어날 위험이 있다. 따라서 제3자 및 프로젝트에 대한 평가를 적용하는 것이 필수적이다.

어떠한 경우에도 영향력을 행사하거나 그룹에 대한 부당한 이익을 얻기 위한 조건으로 기부 또는 후원을 요청하거나 수락할 수 없다. 특히, 계약 체결에 있어 정치적으로 알려진 사람이

속한 재단은 특별한 주의를 기울여야 한다. 의문점이 있으면 직속 상관이나 컴플라이언스에 문의해야 한다.



언론 기사를 통해 회사가 후원하려는 환경 구호 재단이 부패 스캔들에 연루된 것을 알게 되었다.

어떻게 해야할까?

컴플라이언스와 협의하여 이 문제를 인지하고 평가하는 동안 거래를 보류해야 한다.





민감한 업종에서 일하는 한 고객이 부패 위험 지역이 있는 국가에 위치한 재단에 이체를 요청하며 이체 메모란에 '기부금'으로 표시해 달라고 요청한다. 조사해 본 결과 이 재단은 정치인이 간접적으로 소유하고 있는 재단인 것으로 밝혀졌다.

어떻게 해야할까?

컴플라이언스와 협의하여 이 문제를 인지하고 평가하는 동안 거래를 보류해야 한다.



언론에서 나의 고객의 속한 재단이 수년 동안 정치인에게 비자금을 전달한 전례 없는 스캔들을 보도해서 걱정스럽다.

어떻게 해야할까?

직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 하고 리스크 리뷰 절차를 진행해야 한다.



6

로비 활동

로비 활동은 공직자에게 원하는 결과를 얻기위해 정보를 제공하는 행위이다. 공공의 의사 결정에 대한 영향은 법률 또는 규제법의 대상이 될 수 있다.

그룹을 대신하는 의견의 표현은 내부 규정에 따라 허가된 사람에 의해서만 가능하다.



나는 전 직무에 걸쳐 영향을 미칠 수 있는 법안의 초안에 결정적 역할을 줄 수 있는 공공기관 담당자와 좋은 관계를 맺고 있다. 확실히 이 초안은 누구에게도 도움이 되지 않지만 다행히도 나는 그가 바닷가에서 주말을 보내게 해주는 대가로 법 조항을 바꾸도록 설득할 수 있을 것 같다.

가능한가?

부정부패로 간주되는 상황이기에 금지된다.



7

채용

어떠한 상황에서도 부당한 이익 또는 영향력 행사 조건으로 채용을 승인하거나 거부할 수 없다.

모든 채용은 BNP파리바그룹의 인사 절차에 의해 관리되어야 한다.



6개월 기간 업무를 위해 고용된 컨설턴트가 새 월급의 일부를 주겠다고 하면서 나에게 정규직으로 일할 수 있게 되도록 도와달라고 한다.

어떻게 해야할까?

제안을 거절하고 직속 상관이나 컴플라이언스에 보고해야 한다.



오랜 파트너사가 명문대를 갓 졸업한 아들에게 인턴십을 제공해주면 비즈니스를 늘리겠다고 약속한다.

또한 한 정치인이 조카를 채용해달라고 연락 한다.

둘 다 매우 고마워할 것이다.

이 제안들을 받아도 되는가?

두 제안 모두 일반적 채용 절차를 따르기 위해 지원서를 HR에 전달해야 한다. 또한 HR, 직속 상관과 컴플라이언스에 이러한 상황 및 요청을 보고해야 한다.



8

고객, 공급업체, 중개기관과 관련된 위험

그룹의 고객, 공급업체 및 중개기관은 발생할 수 있는 부정부패 위험을 고려하여 평가된다. 법률 및 관할 당국은 입수합병, 특정 활동 분야 또는 국가, 정치적으로 알려진 사람 등과 같은 특정 유형의 거래를 높은 위험 요소로 정의한다.

임직원들은 비즈니스 관계의 모든 단계에서 제3자 평가 및 모니터링 절차를 적용하고 해당되는 경우에는 계약 문서를 조정하여 그룹의 부정부패 방지 정책을 따라야 한다. 마찬가지로, 임직원들은 은행의 표준 계약 양식을 사용하고, 입찰 절차를 준수하며 승인되지 않은 서비스 제공업체를 사용하지 않아야 한다.

임직원들은 부당한 이익 또는 영향력 행사 조건으로 비즈니스 관계 또는 계약을 체결하거나 요율 및 수수료, 그룹의 제품 또는 서비스를 제공하거나 허용하면 안된다.

고객

임직원들은 상업적 또는 개인적 목적을 불문하고 부당한 혜택의 대가로 계좌를 개설해 주거나 대출을 제공하거나 용자 또는 기타 그룹의 제품 또는 서비스를 제공해서는 안된다.



테니스 클럽에서 만난 한 고객이 자신의 회사 중 한곳이 모든 은행에서 대출을 시도 했지만 어려움을 겪고 있다면서, 나에게 “작은 도움의 손길”이 얼마정도 드는지 질문했다.

무역 박람회중에 계좌를 개설하려는 잠재 고객이 나에게 다가왔다. 망설이는 나를 보고 감사의 표시로 봉투를 줄 수 있는 제 3자를 통해 하자고 제안한다.

이 두 제안에 어떻게 해야할까?

그룹 규정에 어긋나는 요청을 거부하고 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 한다.





오늘 아침에 나의 한 고객이 돈의 출처를 설명하지 않고 현금 예금을 받아달라고 요청하며 모르는 척 해주면 고객의 신용 한도에서 높은 이자를 지불하겠다고 제안했다. 이 제안은 내가 성과 목표를 달성하는데 큰 도움이 될 것이다.

어떤 절차를 밟으면 되는가?

제안을 거절하고 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 한다.



통신 분야의 고객이 부정부패의 위험이 큰 국가에 새로운 법인을 개설한 것을 발견했는데 최근에 이 고객이 그 국가 대통령 딸의 명의로 거액을 송금했다. 이 의심스러운 송금에 대한 고객의 설명을 이해하기 어려웠다.

어떻게 해야할까?

지체 없이 그 문제를 직속 상관이나 컴플라이언스에 회부해야 한다.



나는 도시 계획이 변경되는 과정에 있음을 알고 있는 상황에서 해당 도시의 시의원인 고객의 계좌로 비정상적인 돈이 지급되는 것을 발견하게 되었다.

어떻게 해야할까?

권력 남용의 위험이 있으므로 직속 상관과 컴플라이언스에 이 지급에 관해 알려야 한다.



민감한 업종에 종사하는 고객이 부정부패 위험이 있는 국가에 위치한 기업과 체결한 계약 정산을 위해 상당한 금액의 이체를 요구했다. 나는 이 회사가 부정부패와 관련이 있고 이체 금액이 계약서에 명시된 금액보다 훨씬 많다는 점을 발견했는데 고객에 따르면 “잡비” 때문이라고 한다.

이 거래를 실행해도 되는가?

부정부패로 간주될 수 있는 상황이기에 거래를 중단한 후 금융 보안 절차를 적용하고 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 한다.





해외 주요 계약을 수주한 고객이 조세피난처에 등록되어 있고 공공 부문에서 일하는 브로커 소유의 재단 계좌로 거액의 돈을 지불하라고 지시한다.

어떻게 해야할까?

이 거래를 중단하고 평가 절차를 거쳐야 한다. 또한 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 한다.



고객이 현금 흐름에 어려움을 겪고있다고 말하며 대출 상환을 중단하였다. 고객에게 연락했더니, 나에게 '간단한 대안'을 제안했는데, 그것은 '50 대50' 분할을 조건으로 빚을 청산할 수 있는 채무 면제를 해달라고 한다.

어떻게 해야할까?

거절해야 한다. 탕감은 채무자, 즉 당신의 고객에게 이익이 되기 때문에 이 제안을 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 한다.



공급업체

거래상대방의 무결함은 그룹과의 관계에 있어 필수적인 조건이다. 임직원들은 공식 조달 절차를 진행하여 그룹의 명성에 손상을 주지 않도록 주의해야 한다.

상단의 그룹 행동 강령 '그룹 보호'파트 및 프로시저 데이터베이스의 '고객 바로 알기' 프로시저 참고.



공급업체 입찰을 진행하는 동안 입찰 회사가 나에게 연락이 와서 공급업체로 선정되도록 도와주면 나에게 향후 청구서에서 5%를 보내준다고 한다.

건물 유지 관리를 위해 여러 업체를 이용하고 있는데, 업체 중 하나가 지구 반대편에서 진행되는 세계적으로 권위있는 스포츠 대회 티켓을 배달해주었다.

어떻게 해야할까?

두 경우 모두 거절하고 즉시 직속 상관, 컴플라이언스, 그리고 조달 부서에 보고해야 한다.



중개기관

그룹의 다른 거래상대방과 마찬가지로 중개기관도 평가 및 통제의 대상이 된다 (중개기관에 대한 그룹의 규정 참고).



최근 내 포트폴리오의 매출이 일부 감소하여 그 원인을 파악하기 위해 해당 기관에 연락했다. 해당 기관의 담당자는 그의 다음 휴가를 준비해 주는 대가로 내 상품 판매에 우선순위를 부여하겠다고 한다.

어떻게 답변 해야할까?

단호히 거절하고 이 중개기관을 재평가하기 위해 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해야 한다.



한 사업자가 '원-원'계약을 하면 주택담보대출 판매를 빠르게 늘릴 수 있다고 제안하면서 자격요건을 묵인하고 약간의 추가 비용을 지불한다면 투자자들이 내 사업에 쉽게 접근할 것이라고 한다.

어떻게 해야할까?

거절하고 직속 상관과 컴플라이언스에 보고해서 이 관계를 종료해야 한다.



위의 예시들은 BNP파리바그룹이 부정부패 또는 권력 남용 행위에 노출 될 수 있는 다양한 상황을 보여주고 있다.

만약 의문점이 있다면 예시와 관계없이 해당 문제를 직속 상관이나 컴플라이언스에 문의해야 한다.



BNP PARIBAS

변화하는
세상을 위한
은행