

1 luglio 2014



## Messaggio di Jean-Laurent Bonnafé ai clienti Retail Banking

Gentile Signora,

Egregio Signore,

Lei ha probabilmente già sentito parlare delle operazioni soggette a “sanzioni USA”.

Le autorità statunitensi conducono in effetti da diversi anni un'inchiesta sulle operazioni di commercial banking in dollari US effettuate da banche internazionali con alcuni paesi soggetti a sanzioni da parte del governo USA.

Varie banche sono già state sanzionate. BNP Paribas, banca di primo piano nel commercio internazionale, lo è a sua volta per alcune transazioni effettuate dalla sua business line Oil & Gas Energy Commodity Finance.

In attesa dell'esito di tale processo di investigazione, la banca non poteva esprimersi sull'argomento. Ora mi è finalmente possibile parlarne.

**Nell'ambito di un accordo** che permette di voltare la pagina su questi eventi passati, salvaguardando al tempo stesso il proprio avvenire, BNP Paribas ha riconosciuto la propria responsabilità e dovrà pagare una multa di 8,97 miliardi di dollari.

**Che cosa è successo?** La giurisprudenza in materia di embargo è indubbiamente non solo complessa ma anche in costante evoluzione. Pertanto, le transazioni interessate, condotte da banche internazionali come BNP Paribas, pur essendo lecite ai sensi della normativa francese ed europea, sono state effettuate in dollari e sono state quindi progressivamente sanzionate dalle autorità degli Stati Uniti.

In questo contesto, nell'ambito dell'attività specifica di finanziamento del commercio internazionale di petrolio e di gas (che rappresenta meno dell'1% dell'attività totale della banca), sono state constatate disfunzioni e pratiche contrarie all'etica della banca.

In tale attività sono state evidenziate delle inadempienze individuali. Alcuni collaboratori hanno deliberatamente aggirato i limiti imposti dalle norme statunitensi e non hanno rispettato le decisioni della Direzione Generale in cui si vietava, fin dal 2007, il proseguimento di tali attività nei paesi interessati. Al di là delle inadempienze individuali, ci sono state anche alcuni difetti di vigilanza e di reattività.

Questi problemi non avrebbero dovuto verificarsi. A nome di BNP Paribas, vorrei esprimerLe il nostro rincrescimento per quanto è accaduto.

1 luglio 2014

Il Gruppo ha ovviamente tratto degli insegnamenti da queste disfunzioni, contrarie ai nostri valori e alla nostra politica di banca responsabile. Per questo, abbiamo rafforzato in misura molto significativa i nostri meccanismi di controllo e di sicurezza e abbiamo adottato le necessarie sanzioni disciplinari.

Tali decisioni sono state attuate affinché eventi del genere non debbano più verificarsi. **Per questo, può contare sulla mia attenzione e sul mio impegno personale.**

Se tengo ad esprimermi personalmente su tali eventi, è perché credo che il dovere di una banca responsabile sia di saper comunicare con i propri clienti, nei momenti di difficoltà come in quelli di successo.

In questo periodo particolare della storia della nostra impresa, **a nome di tutto il personale di BNP Paribas, mi permetta di ringraziarLa sinceramente per la fedeltà e la fiducia da Lei dimostrataci.**

In questo senso, che Lei sia cliente Individual, commerciante, artigiano, libero professionista, imprenditore o dirigente di impresa, Le assicuro che questi eventi specifici non avranno alcun impatto su di Lei. Vorrei inoltre ribadire la nostra volontà e la nostra capacità ad assisterla in tutti i Suoi progetti personali e professionali. **La sicurezza totale del suo patrimonio con BNP Paribas non è assolutamente in discussione.** E la nostra politica tariffaria non subirà naturalmente nessuna modifica.

Infine, sappia anche che questi eventi non modificano in nessun modo le condizioni di lavoro dei dipendenti di BNP Paribas, quotidianamente impegnati a fornire un servizio esemplare.

**BNP Paribas è una delle banche più solide del mondo.** La nostra ragion d'essere resta intatta: essere una banca responsabile e innovativa, determinata ad operare al Suo servizio, per essere al Suo fianco in un mondo che cambia.

È la vocazione di tutti i dipendenti di BNP Paribas. Lei può contare sul loro impegno, sulla loro affidabilità e sulla competenza professionale. E ognuno di essi è sempre naturalmente a Sua intera disposizione.

**Le assicuro che continueremo ad operare con un solo ed unico obiettivo: essere degni della fiducia da Lei accordataci.**

Cordiali saluti

Jean-Laurent Bonnafé

Amministratore Delegato