



## LE GUIDE DE NOS BONNES PRATIQUES

# NOS PRINCIPES POUR CONSTRUIRE L'AVENIR



**Jean-Yves Hocher**

*Directeur Général  
de Crédit Agricole Corporate  
& Investment bank*

Durant l'année 2014, CACIB a lancé plusieurs initiatives pour renforcer la culture conformité et risque. Une des étapes est aujourd'hui la diffusion d'un socle commun de principes dans le but d'aligner nos comportements avec nos valeurs et de nous guider au quotidien dans un environnement changeant et sans cesse plus exigeant.

Etre collaborateur CACIB, c'est adhérer à ces principes, qui doivent orienter notre conduite et nos relations avec nos partenaires internes ou externes.

**A toutes et tous, je demande de faire vivre au jour le jour ces principes, qui font et feront la solidité et la force de CACIB.**





**Je développe une relation avec mes clients internes et/ou externes dans la durée, bâtie sur la confiance et la transparence.**

Je contribue à améliorer la connaissance de mes clients et de leurs besoins.

~

Je n'hésite pas à discuter le bien-fondé de leurs demandes, afin de m'assurer qu'elles sont conformes à leurs besoins et aux réglementations applicables.

~

Je donne des informations claires et non trompeuses à mes clients et je les traite de façon juste et équitable.

~

J'inscris mes relations avec mes clients et mes partenaires dans

le cadre de partenariats justes et pérennes.

~

Je porte les engagements pris par le Groupe CA en matière de responsabilité sociale et environnementale et de développement durable.

~

J'inscris mes actions dans le long terme, même si c'est aux dépens d'opportunités à court terme.

~

Je n'hésite pas à réorienter la demande de mes clients et, le cas échéant, à la décliner, si elle va à l'encontre de leurs intérêts et/ou ceux de la Banque.



**responsabilité**  
et  
intégrité

**En toute circonstance, j'agis de façon responsable et intègre en analysant les risques et les conséquences de mes actes.**

---

Je montre l'exemple en toute circonstance dans l'exercice de mes fonctions et j'encourage les bonnes pratiques et les bons comportements.

~

Je réagis face à un comportement non conforme ou toute suspicion de fraude, de corruption ou de violation d'une règle.

~

J'informe mon management des comportements non conformes ou des manquements. Si nécessaire, j'exerce mon devoir d'alerte en informant la Conformité.

~

Je promeus une culture fondée sur des valeurs d'éthique, d'intégrité et de transparence.

J'agis en toute transparence vis-à-vis de mes collègues, ma hiérarchie, mes clients, ainsi que des fonctions indépendantes de la Banque et des régulateurs.

~

Je suis le premier responsable de la conformité de mes actions et décisions et j'en assume pleinement les conséquences.

~

Je ne mets en place que les opérations / processus que je comprends et pour lesquels je dispose des compétences et des délégations appropriées.





**expertise**  
et  
challenges

**Je reste à l'écoute de mon environnement pour adapter notre offre clients, renforcer notre expertise et contribuer aux performances de CACIB et du Groupe.**

---

Je me tiens au courant des évolutions pouvant avoir un impact sur mon activité et j'adapte de façon proactive mon expertise et mes pratiques.

~

Je travaille dans un état d'esprit novateur, tout en évaluant systématiquement les risques et en proposant des solutions pour les maîtriser.

~

Je renforce mon expertise et la valeur ajoutée de l'offre clients de la Banque.





**Je travaille à promouvoir la coopération au sein de la Banque et du Groupe, une des clés de notre succès et de notre attractivité.**

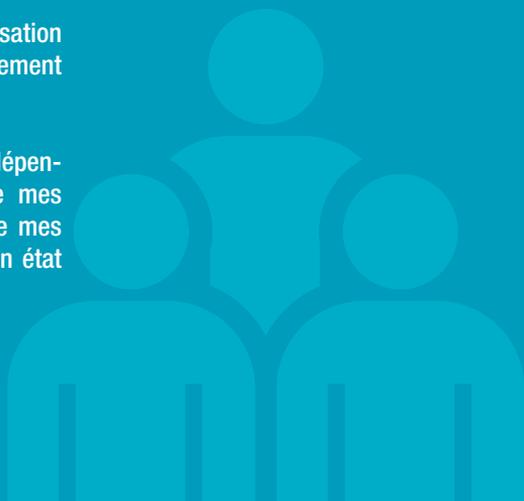
J'encourage l'esprit d'équipe et la coopération avec les autres métiers / fonctions de la Banque et du Groupe, afin de mener à bien nos missions et nos projets.

~

Je participe activement à la réalisation des objectifs et projets de développement définis par CACIB et par le Groupe.

~

Je fais preuve de courage et d'indépendance intellectuelle pour défendre mes idées, tout en restant à l'écoute de mes collègues et de mes clients dans un état d'esprit constructif.



# respect mutuel

**J'exerce mes responsabilités dans le respect des autres, indépendamment de leurs différences et de leur niveau hiérarchique.**

---

J'adopte un comportement respectueux vis-à-vis de toutes les personnes que je côtoie dans l'exercice de mon activité professionnelle.

~

Je participe à créer un environnement de travail exempt de toute forme de discrimination, intimidation ou harcèlement.

~

Je partage et j'entretiens les valeurs de « respect » avec mes collaborateurs, mes collègues, mes clients internes et/ou externes et mes fournisseurs.



promotion  
**de la réputation**  
de la  
banque

**Je promeus CACIB comme une banque  
très soucieuse du respect des règles.  
Je protège sa réputation dans toutes  
mes actions et décisions et m'abstiens  
de tout comportement de nature à y  
porter atteinte.**

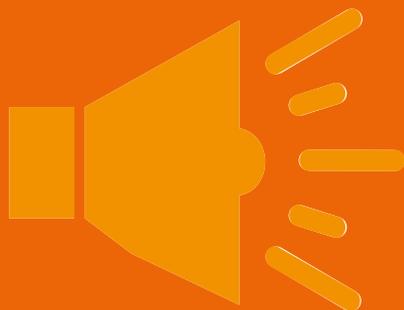
Je suis responsable de l'image de la Banque que je véhicule en interne et en externe.

~

Je veille à préserver la réputation de la Banque dans mon cercle public ou ma sphère privée.

~

Je veille à avoir une utilisation professionnelle et vigilante des outils informatiques de la Banque.





**connaissance**  
et adhésion aux  
règles

**Je connais et je respecte les lois,  
règlements, codes, standards  
professionnels, ainsi que les règles  
de la Banque qui s'appliquent  
à mon domaine d'activités,  
au plan tant local qu'international.**



Je m'appuie sur les compétences et outils existants au sein de la Banque pour connaître et m'informer des évolutions réglementaires pouvant avoir un impact sur mon activité.

~

Je m'assure, avant toute action ou décision, qu'elle ne risque pas de contrevenir à une règle interne ou externe ou de créer des situations de conflits d'intérêts potentiels professionnels et/ou personnels. En cas de doute, je me réfère à mon management ou à la Conformité.

~

J'agis dans le strict respect des standards d'intégrité des marchés, en m'abstenant de tout comportement

ou action susceptible d'altérer la réalité ou la transparence des marchés ou de fausser le jeu de la concurrence.

~

Je ne prends pas à titre personnel l'initiative de contourner une règle, même pour résoudre un problème ou rendre service à un client ou à la Banque.

~

Je respecte la confidentialité des informations de la Banque et des clients auxquelles j'ai accès.



