



**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 011**

**ΑΠΟΦΥΓΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

4<sup>η</sup> Έκδοση

23/07/2021





**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	4
B. ΟΡΙΣΜΟΙ .....	5
Γ. ΠΟΛΙΤΙΚΗ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ .....	7
1. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ .....	7
2. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ .....	8
2.1 ΓΕΝΙΚΑ.....	8
2.2 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	9
3. ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ & ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ .....	10
4. ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ .....	10
5. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΝΤΟΠΙΣΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ .....	11
6. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ .....	12
7. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	12
8. ΑΝΑΦΟΡΕΣ .....	12
9. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ .....	12
Δ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	13
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ .....	13
Ε. ΕΓΓΡΑΦΑ .....	15

**A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Η παρούσα Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων (εφεξής «Πολιτική»), έχει στόχο την αποτύπωση των κανόνων, των προτύπων και των αρχών επαγγελματικής δεοντολογίας που υιοθετεί η Τράπεζα, προκειμένου να εντοπίζει και να διαχειρίζεται με τρόπο αποτελεσματικό, αλλά και να αποτρέπει καταστάσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων, που ενδέχεται να προκύψουν στο πλαίσιο της Τράπεζας, η οποία παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες, σύμφωνα με τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου και των βέλτιστων πρακτικών, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων όπου οι Συγκρούσεις Συμφερόντων προκύπτουν στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της MiFID II.

Η Πολιτική εφαρμόζεται και στις Εταιρείες του Ομίλου στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με την επιφύλαξη τυχόν ειδικότερων κατά περίπτωση πολιτικών, οι οποίες εφαρμόζονται σε μία ή περισσότερες Εταιρείες του Ομίλου, ως αποτέλεσμα πρόσθετων απαιτήσεων που προβλέπονται από το εκάστοτε τοπικό κανονιστικό πλαίσιο.

Ειδικότερα, σκοπός της παρούσας Πολιτικής είναι:

- Η **πρόληψη** καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, οι οποίες δύναται να αποβούν επιζήμιες για τα συμφέροντα των Πελατών ή των δυνητικών Πελατών στο πλαίσιο της παροχής τραπεζικών ή/και επενδυτικών υπηρεσιών.
- Η εφαρμογή **διαδικασιών** για τη διαχείριση καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, οι οποίες περιλαμβάνουν οργανωτικά και διοικητικά μέτρα για την αντιμετώπισή τους και τη διαφύλαξη των συμφερόντων των Πελατών.
- Η εφαρμογή **μηχανισμών ελέγχου**, οι οποίοι επιτρέπουν τη συνολική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, καθώς και του επιπέδου συμμόρφωσης της Τράπεζας με το αντίστοιχο πλαίσιο.

Η Πολιτική καλύπτει τις περιπτώσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων, είτε δυνητικές είτε πραγματικές. Το Προσωπικό της Τράπεζας μπορεί να αποταθεί/απευθυνθεί στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για την αξιολόγηση μίας δυνητικής περίπτωσης Σύγκρουσης Συμφερόντων, καθώς και την παροχή οδηγιών σχετικά με τις κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες.

Η αποτυχία του εντοπισμού και της αποτελεσματικής διαχείρισης της Σύγκρουσης Συμφερόντων δύναται να επιφέρει δυσμενείς συνέπειες για τους Πελάτες, την Τράπεζα και το Προσωπικό της, όπως δυσφήμιση, ρήξη των σχέσεων της Τράπεζας με τους Πελάτες της, επιβολή κανονιστικών κυρώσεων και αύξηση πιθανών δικαστικών αγώνων.

Η παρούσα Πολιτική έχει διαμορφωθεί σύμφωνα με:

Την Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιατύπωση) (MIFID II)

- Τον Περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο 2017 (87(I)/2017),
- Τις απαιτήσεις της Οδηγίας του 2014 προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και διαχείρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου,
- Τις κατευθυντήριες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση (EBA - GL 2017-11),
- Τον Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής της 25ης Απριλίου 2016 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων
- Τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (MIFIR)
- Τον Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο (Ν. 66(I)/1997),
- Την αντίστοιχη Πολιτική του Ομίλου

**B. ΟΡΙΣΜΟΙ****Σύγκρουση Συμφερόντων**

Η Σύγκρουση Συμφερόντων είναι μία κατάσταση κατά την οποία ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οντότητες αντιμετωπίζουν ανταγωνιστικά συμφέροντα και η εξυπηρέτηση του συμφέροντος του ενός μπορεί να αποβεί εις βάρος του άλλου.

Με τον όρο Σύγκρουση Συμφερόντων νοείται επίσης κάθε κατάσταση κατά την οποία η δυνατότητα ανεξάρτητης και ακέραιης αξιολόγησης, κρίσης, αντικειμενικότητας ή λήψης απόφασης του Προσωπικού επηρεάζεται ή δύναται να επηρεαστεί:

- από θεωρήσεις προσωπικής φύσης,
- από προσωπικά συμφέροντα, τα οποία, εάν ισχύσουν, μπορεί να αποβούν εις βάρος των συμφερόντων της Τράπεζας,
- από συμφέροντα τρίτων, περιλαμβανομένης της πολιτικής επιρροής ή / και σχέσεων
- από το Προσωπικό που θέτει σε κίνδυνο ή / και παρεμποδίζει την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του, οδηγώντας είτε προς την προσβολή/ζημία των συμφερόντων του Πελάτη, από τη μη τήρηση των νομικών ή κανονιστικών υποχρεώσεων και τη μη εκπλήρωση των καθηκόντων επιμέλειας, εμπιστοσύνης ή πίστης προς αυτόν, ή προς το μείζον συμφέρον της Τράπεζας ή των Εταιρειών του Ομίλου.

**Οικονομικά και χρηματοοικονομικά συμφέροντα**

Οικονομικό ή χρηματοοικονομικό συμφέρον προκύπτει από την κατοχή μεριδίου, δικαιώματος ιδιοκτησίας ή συμμετοχή σε μία νομική οντότητα, ανεξάρτητα από το είδος της δραστηριότητας αυτής. Επίσης, οικονομικό ή χρηματοοικονομικό συμφέρον προκύπτει και για εταιρεία η οποία συμμετέχει σε διαδικασία προμήθειας αγαθών ή υπηρεσιών.

**Απασχόληση ή παροχή συμβουλών**

Κάθε μορφή τακτικής, περιστασιακής ή έκτακτης απασχόλησης ή δραστηριότητας, μερική ή πλήρης, αμειβόμενη ή μη, περιλαμβανομένης της αυτοαπασχόλησης και της τρέχουσας / προγενέστερης απασχόλησης, από ή προς οποιοδήποτε Νομικό ή Φυσικό Πρόσωπο ή επαγγελματική ένωση τέτοιων προσώπων. Στον ορισμό περιλαμβάνονται επίσης και θέσεις οι οποίες κατέχονται επί τιμή, καθώς και κάθε συμβουλή σχετική με προϊόντα, την ανάπτυξη ή/και τις μεθόδους διανομής τους.

**Χρηματοπιστωτικά μέσα**

Τα χρηματοπιστωτικά μέσα προσδιορίζονται στον Περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο 2017 (87(Ι)/2017).

**Αντιπαροχές**

Αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο μέρος ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου μέρους σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους Πελάτες.

**Δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας**

Δικαιώματα επί ενός αντικειμένου που εκχωρούνται στους δημιουργούς και ιδιοκτήτες του είναι το αποτέλεσμα της ανθρώπινης πνευματικής δημιουργικότητας και ενδέχεται να οδηγήσουν σε οικονομικό κέρδος. Τα δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας διέπονται από το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου και για λόγους συμμόρφωσης, από το Κανονιστικό Πλαίσιο.

**Μέλη**

Η ιδιότητα μέλους αναφέρεται σε οποιαδήποτε συμμετοχή σε δημόσια ή ιδιωτική οντότητα.

**MiFID Business**

Η παροχή των Επενδυτικών και Παρεπόμενων Υπηρεσιών όπως αναφέρονται λεπτομερώς στο Μέρος I και Μέρος II του Πρώτου Παραρτήματος του Περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και

**Νέα Επιχειρηματική  
Πρωτοβουλία**

Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου 2017 (87(Ι)/2017).

Μία νέα επιχειρηματική πρωτοβουλία αποτελείται από κάθε δραστηριότητα ή στρατηγική που αναφέρεται στην παροχή νέων ή υφιστάμενων προϊόντων ή υπηρεσιών, είτε άμεσα είτε μέσω της ίδρυσης θυγατρικής, SPV, κοινοπραξίας κ.λπ. Περιλαμβάνει επίσης την έναρξη συνεργασίας με τρίτο μέρος, στοχεύοντας στην παροχή προϊόντων ή υπηρεσιών που είτε διανέμονται επί του παρόντος από την Τράπεζα είτε έχουν προγραμματιστεί να διανεμηθούν στο μέλλον.

**Πρόσωπα που εμπίπτουν  
στο πεδίο εφαρμογής**

Η Πολιτική αυτή εφαρμόζεται :

α) στο Προσωπικό της Τράπεζας, ανεξάρτητα από τον βαθμό ιεραρχίας τους και το είδος της σύμβασης εργασίας, περιλαμβανομένων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,  
β) στα Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα που κατέχουν ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας,  
γ) στα πρόσωπα που συνδέονται στενά με τις προαναφερθείσες κατηγορίες, συγκεκριμένα:

- Σύζυγο ή πρόσωπο που εξομοιώνεται με σύζυγο κατά την εθνική νομοθεσία, τέκνα περιλαμβανομένων και αυτά των συζύγων, τα οποία θεωρούνται εκ του νόμου εξαρτώμενα μέλη, και όλους τους συγγενείς τους, με τους οποίους συγκατοικούν
- Νομικά πρόσωπα, καταπιστεύματα και εταιρικές σχέσεις τα οποία:  
(i) διοικούνται από ένα Μέλος του Προσωπικού ή από ένα από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο ανωτέρω σημείο α) ή  
(ii) ελέγχονται άμεσα ή έμμεσα από αυτό το πρόσωπο ή ιδρύθηκαν προς όφελος αυτού του προσώπου, ή  
(iii) έχουν οικονομικά συμφέροντα που είναι ουσιαστικά τα ίδια με αυτά του εν λόγω προσώπου.

δ) στα Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα που συμμετέχουν άμεσα στην παροχή υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων στην Τράπεζα στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης.

ε) στα Φυσικά ή Νομικά πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με την Τράπεζα. Με τον όρο στενός δεσμός νοείται:

- Σχέση ελέγχου, ήτοι σχέση μεταξύ μητρικής - θυγατρικής
- Άμεση ή έμμεση κατοχή ποσοστού τουλάχιστον 20% των δικαιωμάτων ψήφου ή των κεφαλαίων μίας επιχείρησης.

στ) στους Συνδεδεμένους Αντιπροσώπους της Τράπεζας, τον Διευθυντή, τον Εταίρο ή το Ανώτατο Διευθυντικό Στέλεχος των Συνδεδεμένων Αντιπροσώπων και των προσώπων των οποίων οι υπηρεσίες βρίσκονται υπό τον έλεγχο του Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου, είτε άμεσα είτε στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης.

**Υπηρεσίες και  
δραστηριότητες στο πεδίο  
εφαρμογής**

Το σύνολο των χρηματοδοτικών, πιστοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και λοιπών προϊόντων, υπηρεσιών ή/και δραστηριοτήτων που επιτρέπεται να παρέχονται από την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, τις άδειες λειτουργίας τους και το Καταστατικό τους.

**Προσωπικό**

Οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- α. Τακτικό ή έκτακτο Προσωπικό της Τράπεζας
- β. Προσωπικό με σύμβαση ορισμένου χρόνου

**Γ. ΠΟΛΙΤΙΚΗ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ****1. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ****Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας**

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να:

- i. λαμβάνουν υπ' όψιν τα συμφέροντα της Τράπεζας κατά τη λήψη αποφάσεων,
- ii. απέχουν από κάθε ενέργεια, η οποία ενδέχεται να είναι επιζήμια για την Τράπεζα και τον Όμιλο,
- iii. συμμορφώνονται με την Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη, η οποία απαιτεί οι εν λόγω συναλλαγές να εκτελούνται σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων,
- iv. ευαισθητοποιούν το Προσωπικό σε θέματα σύγκρουσης συμφερόντων και να προωθούν την επαρκή κατάρτισή του,
- v. αναπτύσσουν/προάγουν την κουλτούρα η οποία εστιάζει στη σημασία της ηθικής αντιμετώπισης των Πελατών και στην ανεξαρτησία αναφορικά με τον χειρισμό των περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων.

**Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα πρόσωπα στα οποία έχουν ανατεθεί εξουσίες από το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούνται να:**

- i. μην επιδιώκουν τα δικά τους συμφέροντα εάν αυτά έρχονται σε αντίθεση με τα συμφέροντα της Τράπεζας,
- ii. γνωστοποιούν εγκαίρως και επαρκώς στην Τράπεζα και στα άλλα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τυχόν σύγκρουση συμφερόντων η οποία ενδέχεται να προκύψει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, καθώς και οποιαδήποτε άλλη Σύγκρουση Συμφερόντων που μπορεί να έχουν με τα συμφέροντα της Τράπεζας ή μίας συνδεδεμένης εταιρείας. Ως επαρκής γνωστοποίηση νοείται η γνωστοποίηση που περιλαμβάνει περιγραφή της συναλλαγής και των ιδίων συμφερόντων του Μέλους.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να απέχουν από την ψηφοφορία επί θεμάτων για τα οποία προκύπτει Σύγκρουση Συμφερόντων μεταξύ του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή των προσώπων που συνδέονται με το Μέλος και την Τράπεζα. Στην περίπτωση αυτή, η απόφαση λαμβάνεται από τα υπόλοιπα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, απαγορεύεται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας να διενεργούν πράξεις για λογαριασμό τους ή για λογαριασμό άλλου προσώπου, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των εργασιών της Τράπεζας, χωρίς τη συγκατάθεση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή όταν δεν ορίζεται στο Καταστατικό. Τέτοιες πράξεις μπορούν να διενεργηθούν για λογαριασμό αυτού του Μέλους ή για λογαριασμό άλλου προσώπου (νομικό ή φυσικό, π.χ. μέσω διορισμού στη διοίκηση άλλων νομικών προσώπων).

Οι δραστηριότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών θα πρέπει να εμπίπτουν στο πεδίο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, όπως ορίζονται στο Καταστατικό της. Ωστόσο, η σχετική δραστηριότητα μπορεί να διενεργηθεί άμεσα ή έμμεσα, μέσω μίας θυγατρικής. Δεν είναι απαραίτητο να προκληθεί πραγματική ζημία της Τράπεζας από τις επαναλαμβανόμενες ή συνεχείς πράξεις των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών ή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά αρκεί και μόνον ο κίνδυνος ζημίας από ανταγωνιστικές πράξεις. Από την άλλη πλευρά, δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν όλες οι πράξεις ως «ανταγωνιστικές» με την παραπάνω έννοια, καθώς πρέπει να λαμβάνεται υπ' όψιν η κρισιμότητα της επηρεαζόμενης ζημίας.

**Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη**

Τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη υποχρεούνται, τουλάχιστον, να:

- i. λαμβάνουν υπ' όψιν τα συμφέροντα της Τράπεζας κατά τη λήψη αποφάσεων
- ii. απέχουν από κάθε ενέργεια, η οποία ενδέχεται να είναι επιζήμια για την Τράπεζα και τον Όμιλο
- iii. αναπτύξουν μία κουλτούρα που εστιάζει στη σημασία της ηθικής αντιμετώπισης των Πελατών και στην ανεξαρτησία κατά τον χειρισμό των καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων
- iv. συμμορφώνονται με την Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη, η οποία απαιτεί οι εν λόγω συναλλαγές να εκτελούνται σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων·
- v. αποφεύγουν καταστάσεις που οδηγούν σε περιπτώσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων, λόγω:
  - α. συγκρουόμενων προσωπικών ή οικογενειακών οικονομικών συμφερόντων
  - β. συμμετοχής σε μία δραστηριότητα ή
  - γ. ύπαρξης συγκρουόμενων αρμοδιοτήτων σε επίπεδο Ομίλου
- vi. υποβάλλουν όλες τις βεβαιώσεις που απαιτούνται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης



vii. να αποφεύγουν τη συμμετοχή τους σε δραστηριότητες οι οποίες τους θέτουν σε σχέση εποπτική, εξάρτησης ή ελέγχου με μέλη της οικογένειας ή άλλα στενά συνδεδεμένα πρόσωπα.

### Προσωπικό

Το Προσωπικό είναι υπεύθυνο για τον εντοπισμό και τη διαχείριση Συγκρούσεων Συμφερόντων σε συνεχή βάση και υποχρεούται τουλάχιστον να:

- i. συμμορφώνεται με την παρούσα Πολιτική, τους κανόνες και άλλες ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες που σχετίζονται με τον προσδιορισμό, την τεκμηρίωση και τη διαχείριση Σύγκρουσης Συμφερόντων
- ii. υποβάλλει όλες τις βεβαιώσεις που απαιτούνται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- iii. διαθέτει τις απαραίτητες γνώσεις ώστε να ασκεί τα καθήκοντά του με επιμέλεια, εντιμότητα και ανεξαρτησία
- iv. αποφεύγει, όπου είναι δυνατόν, καταστάσεις που οδηγούν σε περιπτώσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων, λόγω:
  - α. συγκρουόμενων προσωπικών ή οικογενειακών οικονομικών συμφερόντων
  - β. συμμετοχής σε μία δραστηριότητα ή
  - γ. ύπαρξης συγκρουόμενων αρμοδιοτήτων σε επίπεδο Ομίλου
- v. να αποφεύγει τη συμμετοχή του σε δραστηριότητες οι οποίες τον θέτουν σε σχέση εποπτική, εξάρτησης ή ελέγχου με μέλη της οικογένειας ή άλλα στενά συνδεδεμένα πρόσωπα
- vi. αποφεύγει να μοιράζεται πληροφορίες σχετικά με την εργασία με άλλους, παρά μόνον εντός του πλαισίου των επίσημων καθηκόντων του και να περιορίζει τη μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες.

## 2. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

### 2.1 ΓΕΝΙΚΑ

Στο πλαίσιο του μετριασμού του κινδύνου Σύγκρουσης Συμφερόντων και πιθανής ζημιάς στα συμφέροντα της Τράπεζας, των Εταιρειών του Ομίλου καθώς και των Πελατών τους, θεσπίζεται ένα σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο προβλέπει:

- i. Την κατάλληλη οργανωτική διάρθρωση για την κατανομή λειτουργιών, την ανάθεση αρμοδιοτήτων και την εφαρμογή συγκεκριμένων διαδικασιών λήψης αποφάσεων, καθώς και την προώθηση μίας αποτελεσματικής διαδικασίας αναφορών και επικοινωνίας σε όλα τα επίπεδα.
- ii. Ένα πλαίσιο διαδικασιών που καλύπτει όλες τις δραστηριότητες, οι οποίες ενσωματώνουν βασικές αρχές όπως ο διαχωρισμός των καθηκόντων, η αρχή του διπτού ελέγχου, η τιμολόγηση σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων, η παροχή πρόσβασης που βασίζεται αποκλειστικά στην ιεραρχία του Προσωπικού, η πρόσβαση στις πληροφορίες μόνο στους απολύτως απαραίτητους Λειτουργούς για την εκτέλεση της εργασίας και η ίση και αμερόληπτη μεταχείριση όλων των Πελατών.
- iii. Λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, δηλαδή των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου, οι οποίες λειτουργούν ανεξάρτητα από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, αλλά και μεταξύ τους και με τρόπο που επιτρέπει τον αποτελεσματικό έλεγχο, τον εντοπισμό, την αποτροπή και διαχείριση περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- iv. Την παρακολούθηση και την περιοδική αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των συστημάτων, των μηχανισμών Εσωτερικού Ελέγχου και των σχετικών διαδικασιών για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών.
- v. Την εφαρμογή μηχανισμών Εσωτερικού Ελέγχου, για τη διασφάλιση της ασφάλειας, της ακεραιότητας και της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών.
- vi. Την πρόσληψη/απασχόληση έμπειρου Προσωπικού, πιστοποιημένου όπου κατά περίπτωση προβλέπεται από τη νομοθεσία, με γνώσεις και ικανότητες που καλύπτουν συνολικά όλο το εύρος των εν ισχύ Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων.
- vii. Την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας, των προνοιών του Εγχειρίδιου Προσωπικού και ενός συνόλου Πολιτικών που ενισχύουν τη διαφάνεια, ενδεικτικά μέσω της Πολιτικής Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, της Πολιτικής και Διαδικασιών Αναφορών, και της Πολιτικής Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη.
- viii. Την Ορθή Πολιτική Αποδοχών, η οποία δεν έρχεται σε σύγκρουση με την υποχρέωση της Τράπεζας να ενεργεί προς το συμφέρον των Μετόχων της, προσφέροντας υπέρμετρα κίνητρα που συνδέονται με στόχους πωλήσεων.
- ix. Τη θέσπιση περιορισμών για το Προσωπικό που αναλαμβάνει καθήκοντα εκτός της Τράπεζας, στα οποία περιλαμβάνονται η ανάθεση πολιτικού αξιώματος, η απασχόληση, η παροχή συμβουλών ή





συμμετοχή σε οποιαδήποτε επιχείρηση ή η ύπαρξη οικονομικού ή/και χρηματοοικονομικού συμφέροντος σε μία επιχείρηση, που εμπίπτει στο πεδίο δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή οποιασδήποτε Εταιρείας του Ομίλου.

## 2.2 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Τράπεζα, για την αποφυγή και αντιμετώπιση καταστάσεων που ενδέχεται να συνιστούν ή να οδηγούν σε Σύγκρουση Συμφερόντων, κατά περίπτωση:

- Θέτει φραγμούς πληροφόρησης μεταξύ των διαφόρων Μονάδων, π.χ. μέσω του φυσικού διαχωρισμού ορισμένων επιχειρηματικών τομέων ή του Προσωπικού που είναι υπεύθυνο για τον χειρισμό των περιπτώσεων.
- Απαιτεί από κάθε Μέλος του Προσωπικού, ανεξάρτητα από το είδος της σύμβασης εργασίας ή το εργασιακό καθεστώς (περιλαμβανομένης της εκπαιδευτικής άδειας ή της γονικής άδειας ή άλλου είδους άδειας για προσωπικούς λόγους), να ζητήσει έγκριση πριν από την άσκηση οποιασδήποτε δραστηριότητας που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο την ανεξαρτησία ή την αμεροληψία του, ή ενδέχεται να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στη φήμη της Τράπεζας. Η έγκριση δίδεται από τη Γενική Διεύθυνση της Τράπεζας μέσω της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, κατόπιν γνωμοδότησης που λαμβάνεται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Απαιτεί από κάθε Μέλος του Προσωπικού, το οποίο λόγω του βαθμού ιεραρχίας ή της περιμέτρου των αρμοδιοτήτων του είναι πιθανό να δημιουργήσει κίνδυνο Σύγκρουσης Συμφερόντων, να υποβάλλει ετησίως στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, τη Δήλωση Δέσμευσης περί Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων (AB5369).  
Επιπλέον, το Προσωπικό υποχρεούται να υποβάλλει, κατά περίπτωση, μία επικαιροποιημένη Δήλωση Δέσμευσης περί Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων (AB5369) σε περίπτωση που επέλθει μεταβολή σε σχέση με τις δραστηριότητές του εκτός Τράπεζας, συμμετοχές ή άλλα οικονομικά συμφέροντα.
- Αξιολογεί τον δυνητικό κίνδυνο Σύγκρουσης Συμφερόντων για το Προσωπικό που έχει συμμετάσχει σε συμφωνίες για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση τις δραστηριότητες των Επιχειρησιακών Μονάδων που συνεπάγονται κίνδυνο Σύγκρουσης Συμφερόντων και ζητά από όλο το Προσωπικό που συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα στη διαδικασία επιλογής / έγκρισης / υπογραφής συμβάσεων προμηθευτών / αναθέσεων έργων, να γνωστοποιεί εγγράφως στους Προϊσταμένους του και στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης τυχόν συγγενική ή άλλη σχέση (π.χ. προηγούμενη ή πρόσφατη απασχόληση) με υποψήφιο ή υφιστάμενο εξωτερικό προμηθευτή/πάροχο υπηρεσιών.
- Εντοπίζει το Προσωπικό με συγγενική σχέση (εξ αίματος ή εξ αγχιστείας) και διασφαλίζει ότι δεν θα υπηρετεί υπό την ίδια ιεραρχική γραμμή αναφοράς, ούτε υπό τις ιδιότητες του εισηγητού – εγκρίνοντος.
- Απαγορεύει στο Προσωπικό να συμμετέχει στα αρμόδια όργανα έγκρισης και στις Επιτροπές που είναι υπεύθυνες για:
  - τη χορήγηση δανείων σε συγγενείς έως και δεύτερου βαθμού, περιλαμβανομένων των προσώπων που συνδέονται στενά με τον τελευταίο.
  - την απόφαση διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων του εν λόγω Προσωπικού ή των προσώπων που συνδέονται στενά με αυτό.
  - την αξιολόγηση της απόδοσης ενός Μέλους του Προσωπικού με το οποίο έχει συγγένεια έως και δεύτερου βαθμού, περιλαμβανομένων των συζύγων ή των προσώπων που εξομοιώνονται με σύζυγο.
- Αποφεύγει την παράλληλη ή διαδοχική συμμετοχή του Προσωπικού στην παροχή διαφορετικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων προς τους ίδιους Πελάτες, όταν η συμμετοχή αυτή ενδέχεται να δημιουργήσει Σύγκρουση Συμφερόντων ή να θέσει σε κίνδυνο την αποτελεσματική διαχείριση των διαδικασιών Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- Διαθέτει διαδικασία για την ενημέρωση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης από το Προσωπικό, αναφορικά με δυνητικές περιπτώσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων, μέσω της συμπλήρωσης και αποστολής της «Αναφοράς Περίπτωσης Σύγκρουσης Συμφερόντων» (AB5370).
- Επιβλέπει την εφαρμογή του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου και τη συμμόρφωσή του με το Κανονιστικό Πλαίσιο, σύμφωνα με το οποίο, το Προσωπικό οφείλει να μην χρησιμοποιεί τα περιουσιακά στοιχεία, τις υπηρεσίες ή άλλους πόρους της Τράπεζας, εκτός αν προβλέπεται στις διατάξεις που αφορούν τις παροχές προς το Προσωπικό. Η πνευματική ιδιοκτησία



που σχετίζεται με την Τράπεζα δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για προσωπικό όφελος ή προς όφελος άλλων.

### 3. ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η Τράπεζα, για την αποφυγή και αντιμετώπιση καταστάσεων που ενδέχεται να συνιστούν ή να οδηγούν σε Σύγκρουση Συμφερόντων, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων ή παρεπόμενων υπηρεσιών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων, οφείλει να:

- Διασφαλίζει ότι οι εντολές του Πελάτη εκτελούνται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών και Βέλτιστης Εκτέλεσης που επίσης αποτυπώνονται στον Περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο 2017 (87(Ι)/2017).
- Διασφαλίζει ότι παρουσιάζονται αντικειμενικά όλες οι πληροφορίες που σχετίζονται με σύσταση ή πρόταση επενδυτικής στρατηγικής και ότι αποκαλύπτεται οποιαδήποτε Σύγκρουση Συμφερόντων όσον αφορά τα σχετικά Χρηματοπιστωτικά Μέσα.
- Διασφαλίζει ότι οποιαδήποτε αντιπαροχή, έκπτωση ή μικρό μη χρηματικό όφελος που λαμβάνεται, για τη δρομολόγηση εντολών των Πελατών σε έναν συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης ή εκτέλεσης, καταγράφεται και αξιολογείται ως προς την αποδοχή, διαφορετικά απαγορεύεται.
- Διασφαλίζει ότι όλα τα επενδυτικά προϊόντα προσφέρονται σύμφωνα με την Πολιτική Διακυβέρνησης Επενδυτικών Προϊόντων και Υπηρεσιών.
- Διασφαλίζει ότι η παροχή υπηρεσιών αναδοχής και τοποθέτησης πραγματοποιείται σύμφωνα με την Πολιτική Αναδοχής και τοποθέτησης διαπραγματεύσιμων Ομολογιών και την Πολιτική Κατανομής Διαπραγματεύσιμων Ομολογιών.

Όταν οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις, που έχουν καθοριστεί κατά τα προαναφερθέντα για την πρόληψη ή τη διαχείριση της Σύγκρουσης Συμφερόντων, δεν επαρκούν ώστε να διασφαλίσουν, με εύλογη βεβαιότητα, την αποφυγή κινδύνου βλάβης των συμφερόντων του Πελάτη, η Τράπεζα - ως ύστατη λύση - ενημερώνει σχετικώς τον Πελάτη. Στην ενημέρωση αυτή, η οποία γίνεται εγγράφως ή με σταθερό μέσο, περιλαμβάνεται συγκεκριμένη περιγραφή της Σύγκρουσης Συμφερόντων που ανακύπτει κατά την παροχή επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών, με βάση το προφίλ του Πελάτη. Ειδικότερα, περιγράφεται η γενική φύση και οι πηγές της Σύγκρουσης Συμφερόντων, καθώς και οι κίνδυνοι που προκύπτουν για τον Πελάτη λόγω της κατάστασης Σύγκρουσης Συμφερόντων και τα μέτρα που λαμβάνονται για τον περιορισμό τους. Οι παραπάνω πληροφορίες παρουσιάζονται αναλυτικά, ώστε να επιτρέπεται στον Πελάτη να λαμβάνει τεκμηριωμένη απόφαση για την επενδυτική ή την παρεπόμενη υπηρεσία, στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει Σύγκρουση Συμφερόντων.

### 4. ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

#### Σχέσεις που δημιουργούν Συγκρούσεις Συμφερόντων (ενδεικτικά)

Σύμφωνα με την Πολιτική, Σύγκρουση Συμφερόντων προκύπτει σε διάφορες σχέσεις που συχνά συνδέονται στενά και ενδέχεται να επικαλύπτονται. Ειδικότερα, Σύγκρουση Συμφερόντων που προκύπτει μεταξύ:

- α. ενός Πελάτη και της Τράπεζας
- β. ενός Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή Ανώτατου Διευθυντικού Στελέχους και της Τράπεζας
- γ. της Τράπεζας και ενός Μέλους του Προσωπικού, ενός Προμηθευτή ή εκπροσώπου τρίτου μέρους
- δ. δύο ή περισσότερων Μονάδων της Τράπεζας, του Προσωπικού και των Εταιρειών του Ομίλου.

Με σκοπό τον εντοπισμό περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, οι οποίες ενδέχεται να ζημιώσουν τα συμφέροντα των Πελατών ή/και να πλήξουν τα συμφέροντα και τη φήμη του Ομίλου, η Τράπεζα εξακριβώνει εάν βρίσκεται, ως αποτέλεσμα της παροχής των τραπεζικών εργασιών, των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, ή των παρεπόμενων υπηρεσιών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων, είτε με οποιοδήποτε άλλον τρόπο, σε μία από τις ακόλουθες καταστάσεις:

#### Συγκρούσεις Συμφερόντων που σχετίζονται με τον Πελάτη (ενδεικτικά)

Περιπτώσεις όπου η Τράπεζα, Μέλος του Προσωπικού ή ένας εκπρόσωπος τρίτου μέρους:

- Ενδέχεται να αποκομίσει ένα χρηματικό όφελος, ή να αποφύγει μία οικονομική ζημία εις βάρος του Πελάτη, ως αποτέλεσμα της πώλησης ενός προϊόντος ή υπηρεσίας στον Πελάτη,
- Ενδέχεται να έχει διαφορετικό συμφέρον από το συμφέρον του Πελάτη, ως αποτέλεσμα υπηρεσίας ή προϊόντος που του παρέχει ή συναλλαγής που πραγματοποιεί για λογαριασμό του,



- Ενδέχεται να έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα ενός Πελάτη ή μίας ομάδας Πελατών σε βάρος των συμφερόντων άλλου Πελάτη ή άλλης ομάδας Πελατών, οι οποίοι ασκούν την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα,
- Ενδέχεται να λάβει ή θα λάβει, από πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη, αντιπαροχή σχετιζόμενη με τις υπηρεσίες που παρέχονται στον Πελάτη, υπό μορφή χρημάτων, ή μη χρηματικού οφέλους ή υπηρεσίας ή αγαθού, πέραν της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής,
- Ασκεί την ίδια δραστηριότητα με τον Πελάτη.

**Συγκρούσεις Συμφερόντων που σχετίζονται με την Τράπεζα (ενδεικτικά)**

- Τα συμφέροντα ενός Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ενός Ανώτατου Διευθυντικού Στελέχους ή ενός Μέλους του Προσωπικού από μία συγκεκριμένη δραστηριότητα διαφέρουν από τα συμφέροντα της Τράπεζας
- Ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ένα Ανώτατο Διευθυντικό Στέλεχος ή ένα Μέλος του Προσωπικού έχει τη δυνατότητα να επηρεάσει την Τράπεζα κατά την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας ή κατά τη λήψη σημαντικών αποφάσεων με τρόπο που οδηγεί σε χρηματικό όφελος ή πλεονέκτημα για το Μέλος του Προσωπικού ή για ένα πρόσωπο που συνδέεται στενά με αυτό.

**5. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΝΤΟΠΙΣΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

Το Προσωπικό της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, υποχρεούνται να αναφέρουν στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης οποιαδήποτε περίπτωση εντοπίζουν, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, για την οποία έχουν βάσιμη υπόνοια ότι θα μπορούσε να συνιστά Σύγκρουση Συμφερόντων. Η αρχική επικοινωνία πραγματοποιείται με τη συμπλήρωση και αποστολή στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με ηλεκτρονικό ή τηλεομοιοτυπικό μήνυμα ή δι' αλληλογραφίας, του εντύπου «Αναφορά Περίπτωσης Σύγκρουσης Συμφερόντων» (ΑΒ5370), καθώς και οποιουδήποτε άλλου στοιχείου κρίνεται απαραίτητο για την περαιτέρω τεκμηρίωση της εντοπισθείσας περίπτωσης.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, μόλις ενημερωθεί, δρομολογεί τις ακόλουθες ενέργειες είτε για να γνωμοδοτήσει για μία δυνητική Σύγκρουση Συμφερόντων, είτε για να αντιμετωπίσει μία εντοπισμένη σύγκρουση:

- Αναθέτει την παρακολούθηση της υπόθεσης Σύγκρουσης Συμφερόντων σε ένα Μέλος του Προσωπικού,
- Ζητά επιπρόσθετες πληροφορίες εάν κριθεί απαραίτητο, προκειμένου να πραγματοποιηθεί η διερευνητική διαδικασία,
- Καθορίζει τις διορθωτικές ενέργειες για την επίλυση, τη διαχείριση ή την αποφυγή της Σύγκρουσης Συμφερόντων, περιλαμβανομένης της περαιτέρω κλιμάκωσης στην Ανώτατη Διοίκηση ή / και στην Επιτροπή Ελέγχου,
- Γνωστοποιεί τη Σύγκρουση Συμφερόντων στο εμπλεκόμενο πρόσωπο και ζητά την παύση της παροχής υπηρεσιών ή προϊόντων στο εν λόγω πρόσωπο,
- Ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για τις περιπτώσεις που εντοπίστηκαν, τα μέτρα που έλαβε και το αποτέλεσμα των ενεργειών,
- Απαγορεύει στο Προσωπικό να ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα για λογαριασμό του ή να αναλαμβάνει ή να συμμετέχει σε πρόσθετες ατομικές εργασίες ή για λογαριασμό τρίτων, ή να συμμετέχει ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ανωμόνων ή άλλων εταιρειών, χωρίς να έχει λάβει εκ των προτέρων γραπτή συγκατάθεση από τη Γενική Διεύθυνση της Τράπεζας μέσω της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, κατόπιν γνωμοδότησης που λαμβάνεται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η έγκριση δεν χορηγείται σε περιπτώσεις που:
  - ✓ Είναι επιζήμιες για την Τράπεζα ή είναι ασυμβίβαστες με τον βαθμό ιεραρχίας του Προσωπικού στην Τράπεζα,
  - ✓ Προκαλούν μείωση της αποδοτικότητας του Προσωπικού ή της προσήλωσης για την εκπλήρωση των καθηκόντων του,
  - ✓ Λόγω της φύσης τους, ενδέχεται να θέσουν υπό αμφισβήτηση την ευσυνείδητη άσκηση των καθηκόντων του Προσωπικού.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης τηρεί και ενημερώνει Μητρώο τόσο των διαπιστωμένων περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, όσο και εκείνων που αναφέρθηκαν αλλά τελικά δεν αξιολογήθηκαν ως τέτοιες.



Ειδικότερα, όσον αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, το εν λόγω μητρώο περιλαμβάνει κάθε επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία ή δραστηριότητα που ασκήθηκε από την Τράπεζα ή για λογαριασμό της, και ως προς την οποία έχει προκύψει Σύγκρουση Συμφερόντων που συνεπάγεται κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων Πελατών ή, στην περίπτωση συνεχούς υπηρεσίας ή δραστηριότητας, ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει Σύγκρουση Συμφερόντων.

Τουλάχιστον ετησίως, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιλαμβάνει στις υποβαλλόμενες στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτές αναφορές της, έκθεση με καταστάσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ του αναφέροντος Λειτουργού και των ιεραρχικά προϊσταμένων του σχετικά με το κατά πόσον μία εντοπισθείσα περίπτωση συνιστά ή μη Σύγκρουση Συμφερόντων, συμπληρώνεται το αντίστοιχο πεδίο του εντύπου «Αναφορά Περίπτωσης Σύγκρουσης Συμφερόντων» (AB5370).

Σε όλα τα στάδια της αξιολόγησης και διαχείρισης των περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, πρέπει να τηρείται απόλυτη εχεμύθεια και διακριτικότητα από όλο το Προσωπικό.

## 6. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Όλο το Προσωπικό κατά την ένταξή του στην Τράπεζα οφείλει να δηλώνει κατά τα τελευταία πέντε (5) χρόνια:

- i) Εάν διατηρεί θέση ή του έχουν ανατεθεί έργα που ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τις δραστηριότητες της Τράπεζας,
- ii) Εάν έχει οικονομικό συμφέρον, που να συνδέεται άμεσα ή έμμεσα, με δανειολήπτη της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, ο όρος «έμμεσα» αναφέρεται σε επενδύσεις που πραγματοποιούνται μέσω εταιρείας, αμοιβαίου κεφαλαίου ή άλλης οντότητας όπου υπάρχει συμμετοχή από την οποία προκύπτει σχέση ελέγχου.
- iii) Τυχόν άλλες περιπτώσεις που ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τις δραστηριότητες της Τράπεζας,
- iv) Την προηγούμενη απασχόλησή του.

Η δήλωση γίνεται μέσω της Δήλωσης Δέσμευσης περί Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων (AB5369). Οι δηλώσεις υποβάλλονται στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και τηρούνται από την εν θέματι Διεύθυνση. Το Προσωπικό της Τράπεζας οφείλει να ενημερώνει αμέσως τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τυχόν οικονομικά και χρηματοπιστωτικά συμφέροντα, ιδιότητες μέλους, απασχόληση, παροχή συμβουλών ή πνευματική ιδιοκτησία, όπως αυτά ορίζονται ανωτέρω.

## 7. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρέχει τακτική εκπαίδευση στο Προσωπικό της Τράπεζας. Στόχος της εκπαίδευσης είναι η ενίσχυση της ευαισθητοποίησης του Προσωπικού ως προς το σύνολο των κινδύνων που ενδέχεται να προκύψουν από δυνητικές καταστάσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων, καθώς και η κατανόηση των υποχρεώσεων του Προσωπικού.

## 8. ΑΝΑΦΟΡΕΣ

Το Προσωπικό μπορεί να χρησιμοποιήσει τους διαύλους επικοινωνίας που ορίζονται στην Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών, προκειμένου να αναφέρει περιστατικά ενδεχόμενης παραβίασης της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων.

## 9. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Αρμόδια Μονάδα για την παροχή τυχόν διευκρινίσεων επί της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, καθώς και για την επικαιροποίησή της, ορίζεται η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογεί, επανεξετάζει και, εφόσον κριθεί απαραίτητο, υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Ελέγχου προτεινόμενες τροποποιήσεις της Πολιτικής, ειδικά όταν εντοπίζονται ουσιώδεις ελλείψεις ή όταν πρέπει να ενσωματωθούν αλλαγές του Κανονιστικού Πλαισίου.

**Δ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ**
**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

Ενδεικτική τυπολογία περιπτώσεων όπου ενδέχεται να ανακύψει κάποια μορφή σύγκρουσης συμφερόντων	
i. Σύγκρουση Συμφερόντων της Τράπεζας και υφιστάμενων ή δυνητικών Πελατών, που σχετίζονται με την αμερόληπτη αντιμετώπιση του Πελάτη.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Μέλος του Προσωπικού της Τράπεζας θέτει την εκτέλεση προσωπικής του συναλλαγής σε Χρηματοπιστωτικό Μέσο (π.χ. αγορά μετοχών) σε προτεραιότητα σε σχέση με την εκτέλεση της αυτής συναλλαγής Πελάτη στο ίδιο Χρηματοπιστωτικό Μέσο, και συνεπώς υπερβαίνοντας τις προβλέψεις βέλτιστης εκτέλεσης.</li> <li>▪ Η Τράπεζα κατέχει εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με έναν Πελάτη - την επικείμενη απόκτηση νομικής οντότητας, δυνάμενες να επηρεάσουν ουσιαστικά την αγοραία αξία της εν λόγω νομικής οντότητας και προβαίνει σε συναλλαγές επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη για δικό του όφελος ή προς όφελος της Τράπεζας.</li> <li>▪ Η Τράπεζα παρέχει συμβουλές σε εταιρεία για την έκδοση εταιρικού ομολόγου στο κοινό και ταυτόχρονα διαφημίζει σε άλλους Πελάτες τα πλεονεκτήματά του, πριν από την έγκριση από την Αρμόδια Αρχή του σχετικού ενημερωτικού δελτίου.</li> <li>▪ Η Τράπεζα παρέχει σε μία επιχείρηση πίστωση, προκειμένου η τελευταία να προβεί στην εξαγορά μίας άλλης επιχείρησης, ενώ οι υπηρεσίες Επενδυτικής Τραπεζικής ή/και Επενδυτικές Εταιρείες της Τράπεζας παρέχουν στην επιχείρηση - στόχο την υπηρεσία της συμβουλευτικής καθοδήγησης σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων.</li> <li>▪ Διασταυρούμενες πωλήσεις ή παροχή πολλαπλών υπηρεσιών/προϊόντων προς τον Πελάτη οι οποίες δεν είναι προς το συμφέρον του, με σκοπό την παραγωγή υψηλότερων αμοιβών ή εσόδων για την Τράπεζα.</li> </ul>
ii. Συγκρούσεις μεταξύ της Τράπεζας και Πελατών που σχετίζονται με τη μη δημοσιοποίηση πληροφοριών.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Η προώθηση προϊόντων, με συγκάλυψη πιθανού σημαντικού επενδυτικού κινδύνου, με σκοπό να επιτευχθεί η διάθεση του προϊόντος στον Πελάτη.</li> </ul>
iii. Συγκρούσεις μεταξύ υφιστάμενων ή δυνητικών Πελατών.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Η Τράπεζα συμβουλεύει δύο ανταγωνίστριες εταιρείες για την εξαγορά της ίδιας εταιρείας.</li> <li>▪ Η Τράπεζα διενεργεί ανάλυση σχετικά με μία εταιρεία ή έναν όμιλο εταιρειών στα οποία παρέχει παράλληλα χρηματοπιστωτικές συμβουλές.</li> </ul>
iv. Συγκρούσεις μεταξύ συμφερόντων του	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Το Προσωπικό συνδέεται με τη ζημιά</li> </ul>



Προσωπικού και των συμφερόντων της Τράπεζας ή των συμφερόντων Πελατών.	<p>που προκλήθηκε στον Πελάτη από την υπέρμετρη διόδευση εντολών/συναλλαγών αγοράς και πώλησης επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων για λογαριασμό του Πελάτη, κυρίως προκειμένου να δημιουργήσουν επιπλέον προμήθειες για την Τράπεζα ή για το Προσωπικό της.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Το Προσωπικό λαμβάνει δώρα ή/και δώρα σε μορφή ψυχαγωγίας που ενδέχεται να το επηρεάσουν, ενεργώντας με τρόπο που να έρχεται σε αντίθεση με τα συμφέροντα της Τράπεζας, των Πελατών ή/και τρίτων.</li><li>▪ Το Προσωπικό προτείνει ή συμβουλεύει τον Πελάτη να αγοράσει προϊόντα ή υπηρεσίες της Τράπεζας, ενώ η αμεροληψία της Τράπεζας διακυβεύεται από την επιθυμία αποκόμισης υψηλότερων εσόδων για την ίδια.</li></ul>
--	---



**Ε. ΕΓΓΡΑΦΑ**

Κωδικός	Τίτλος
AB5369	ΔΗΛΩΣΗ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΠΕΡΙ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
AB5370	ΑΝΑΦΟΡΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ