



ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Νοέμβριος 2012



1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ρυθμιστικού και κανονιστικού πλαισίου καθώς και με τα διεθνή αναγνωρισμένα πρότυπα τραπεζικής δεοντολογίας, η Τράπεζα προέβη στη σύνταξη του Κώδικα Δεοντολογίας (ΚΔ).

Ο Κώδικας Δεοντολογίας λειτουργεί συμπληρωματικά και επικουρικά σε σχέση με την ισχύουσα νομοθεσία και στοχεύει στη θέσπιση των ελάχιστων εσωτερικών κανόνων και αρχών επαγγελματικής δεοντολογίας και ηθικής συμπεριφοράς που επιβάλλεται να τηρούνται από το Προσωπικό του Ομίλου κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας επέχει θέση κανονιστικού πλαισίου τόσο για την Τράπεζα όσο και τις Εταιρείες του Ομίλου. Η τήρηση των κανόνων του ΚΔ υπόκειται σε έλεγχο από τα αρμόδια ελεγκτικά όργανα της Τράπεζας/Εταιρείας του Ομίλου ή/και του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου. Τυχόν διαπιστωμένες παραβιάσεις των διατάξεων του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας είναι δυνατό να παραπεμφθούν στα αρμόδια όργανα του Ομίλου και μπορεί να οδηγήσουν ακόμη και σε λύση της υπηρεσιακής σχέσης με τον Όμιλο.

Ως γενική αρχή, τα μέλη του Προσωπικού πρέπει να δείχνουν επιμέλεια κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και να προστατεύουν και να προάγουν τα συμφέροντα της Τράπεζας κατά οποιοδήποτε νόμιμο τρόπο.

Κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, τα μέλη του Προσωπικού οφείλουν να ενεργούν με έντιμο, δίκαιο, αμερόληπτο, υπεύθυνο και επαγγελματικό τρόπο για την ενίσχυση της ακεραιότητας των συναλλαγών και τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης των πελατών.

Κάθε μέλος του Προσωπικού οφείλει να επιδεικνύει σεβασμό τόσο προς τον Οργανισμό και τους πελάτες του όσο και προς τα άτομα με τα οποία συνεργάζεται. Οποιαδήποτε μορφή διάκρισης ή παρενόχλησης, θεωρούνται μη αποδεκτές και δεν συνάδουν με τις αρχές του Ομίλου και ειδικότερα με την εξασφάλιση ενός αξιοπρεπούς χώρου εργασίας.

2. ΠΕΛΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ειδικότερα, οι κανόνες του Κώδικα εφαρμόζονται επί του Προσωπικού του Ομίλου που ορίζεται ως:

- α) τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων του Ομίλου,
- β) τα διευθυντικά στελέχη του Ομίλου,
- γ) όλοι οι υπάλληλοι του Ομίλου, τακτικοί και έκτακτοι,
- δ) τα πρόσωπα που απασχολούνται στον Όμιλο με σχέση σύμβασης έργου και
- ε) τα πρόσωπα που απασχολούνται στον Όμιλο σε θέσεις Συμβούλων.

Οι κανόνες του ΚΔ εφαρμόζονται και επί των αμέσων μελών των οικογενειών του Προσωπικού. Η υποχρέωση τήρησης των κανόνων ισχύει για τις συμπεριφορές ή/και τις ενέργειες οι οποίες θα μπορούσαν να συνδεθούν άμεσα με το μέλος του Προσωπικού

Η τήρηση των κανόνων ισχύει, επίσης, επί οιασδήποτε μορφής νομικού προσώπου στη σύσταση ή/και λειτουργία του οποίου συμμετέχει μέλος του Προσωπικού ή ασκεί σημαντική επιρροή ή έχει σημαντικό συμφέρον

3. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ, ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑ

Απαγορεύεται απολύτως η παροχή από το Προσωπικό σε τρίτα πρόσωπα πληροφοριών, των οποίων τα μέλη του Προσωπικού λαμβάνουν γνώση κατά την ενάσκηση των καθηκόντων τους (Νομοθεσία περί Επιχειρηματικού, Επαγγελματικού και Τραπεζικού Απορρήτου). Ως τρίτο πρόσωπο λογίζεται κάθε πρόσωπο που δεν νομιμοποιείται άμεσα να λάβει γνώση της παραπάνω πληροφόρησης. Στα



τρίτα πρόσωπα περιλαμβάνεται και κάθε μέλος του Προσωπικού για την ενάσκηση των καθηκόντων του οποίου δεν απαιτείται η γνώση των συγκεκριμένων πληροφοριών.

Διευκρινίζεται ότι η εκτέλεση αναζητήσεων σε λογαριασμούς και στοιχεία πελατών χωρίς να συντρέχει υπηρεσιακή ανάγκη, μέσω των κεντρικών και περιφερειακών συστημάτων της Τράπεζας στα οποία έχει πρόσβαση το προσωπικό, είναι αντιδεοντολογική και εκλαμβάνεται επίσης ως παράβαση του παρόντος Κώδικα.

Το Προσωπικό οφείλει να τηρεί την επαγγελματική εχεμύθεια και το τραπεζικό απόρρητο έναντι οποιουδήποτε τρίτου, ακόμη και μετά την αποχώρησή του από τον Όμιλο.

4. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

Τα μέλη του Προσωπικού οφείλουν να δείχνουν τη δέουσα επιμέλεια για τη φροντίδα των υλικών και άυλων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας ή Εταιρείας του Ομίλου ώστε να διασφαλίζεται η ακεραιότητά τους και η ορθή εξυπηρέτηση των επιχειρησιακών σκοπών.

Τα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας παρέχονται αποκλειστικά για επιχειρησιακούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για ίδιο όφελος.

Οποιαδήποτε ανησυχία σχετικά με τη χρήση περιουσιακού στοιχείου του Ομίλου, θα πρέπει να αναφέρεται στον προϊστάμενο ή το αρμόδιο στέλεχος ασφάλειας.

5. ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η τήρηση των κανόνων δεοντολογίας αποβλέπει και στην αποφυγή καταστάσεων που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων. Υποχρέωση των μελών του Προσωπικού είναι να εντοπίζουν και να διαχειρίζονται ενδεχόμενες περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων σύμφωνα με το ν.3606/2007».

Κάθε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων θα εξετάζεται ξεχωριστά ώστε να κρίνεται εάν είναι σημαντική ή αρκετά ουσιώδης για να απαγορευτεί.

6. ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Απαγορεύεται απολύτως η χρήση για ίδιο όφελος ή προς όφελος άμεσου μέλους της οικογενείας μέλους του Προσωπικού, προνομιακών πληροφοριών επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή προσφερόμενων υπηρεσιών οι οποίες δεν είναι γνωστές σε τρίτους και δεν έχουν δημοσιοποιηθεί. Επίσης, σε καμία περίπτωση, δεν πρέπει να γίνεται χρήση προνομιακών πληροφοριών που αποκτώνται για έναν πελάτη εις βάρος άλλου πελάτη ή προς ίδιο όφελος. Παρόμοιες πληροφορίες δεν μπορεί να γνωστοποιούνται σε άλλους, πλην για τις ανάγκες διεξαγωγής του έργου των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας, σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες.

Το Προσωπικό δεν επιτρέπεται σε οποιαδήποτε περίπτωση να προβαίνει στη διενέργεια συναλλαγών, οι οποίες θα μπορούσαν να συνιστούν παράβαση της νομοθεσίας της Κεφαλαιαγοράς για κατάχρηση αγοράς ή θα έθεταν υπό αμφισβήτηση την τήρηση της διαφάνειας σχετικά με πληροφορίες εκδοτών κινητών αξιών που έχουν εισαχθεί για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά ή Π.Μ.Δ.

Επιπλέον, τα μέλη του Προσωπικού που λαμβάνουν γνώση εσωτερικής πληροφόρησης λόγω αντικειμένου της εργασίας τους, απαγορεύεται να εκμεταλλεύονται, τα ίδια ή μέσω τρίτων, την πληροφόρηση αυτή προς ίδιο όφελος, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση της Τράπεζας ή Εταιρείας του Ομίλου.



7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Όλες οι εντολές συναλλαγών συστήνεται να διενεργούνται μέσω της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου. Το Προσωπικό οφείλει να μην προβαίνει στη διενέργεια συναλλαγών σε κινητές αξίες σε συχνότητα τέτοια που να παρακωλύεται η αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους κατά τη διάρκεια των εργασιακών ωρών.

Οι επενδύσεις στις οποίες προβαίνει το Προσωπικό, θα πρέπει να συνάδουν με τις γνώσεις και την οικονομική του επιφάνεια.

8. ΠΑΡΟΧΗ ΕΥΝΟΪΚΩΝ ΟΡΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Δεν πρέπει να γίνεται κακή χρήση των ειδικών ευνοϊκών όρων που είναι δυνατό να παρέχει η Τράπεζα στο Προσωπικό για ορισμένα είδη συναλλαγών και λογαριασμών.

9. ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Αποτελεί βασική αρχή του Ομίλου η υιοθέτηση διαδικασιών και πολιτικών οι οποίες να εξασφαλίζουν πρωτίστως το συμφέρον του πελάτη.

Το Προσωπικό οφείλει να μη συμμετέχει σε οποιαδήποτε πώληση, δάνειο ή δωρεά περιουσίας ή υπηρεσιών του Ομίλου ως παραλήπτης περιουσιακού στοιχείου/υπηρεσίας ή ως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο για τη διενέργεια συναλλαγής, με όρους που δεν είναι διαθέσιμοι είτε προς τρίτους είτε προς άλλο μέλος του Προσωπικού. Οι προαναφερόμενες ενέργειες θεωρούνται αποδεκτές εφόσον υπάρχει προηγούμενη έγγραφη έγκριση της Τράπεζας.

Το Προσωπικό θα πρέπει να αποφεύγει την αντιγραφή επιτυχημένων συναλλακτικών πράξεων των πελατών με σκοπό την αποκόμιση ιδίου οφέλους ή προς όφελος οποιουδήποτε τρίτου.

10. ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Πρέπει να τηρούνται αυστηρά οι νομοθετικές, διοικητικές και κανονιστικές διατάξεις σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας («ξέπλυμα χρήματος»). Το Προσωπικό δεν επιτρέπεται να συνδράμει ή να συνεργεί με οποιονδήποτε πελάτη, ή να παραλείπει από πρόθεση να αναφέρει αρμοδίως τις ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές που ενδέχεται να σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Επιπροσθέτως, ο Τομέας Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου θα πρέπει να ειδοποιείται άμεσα είτε τηλεφωνικά είτε μέσω της σχετικής μηχανογραφικής εφαρμογής, για τις όποιες επαρκείς υποψίες δημιουργούνται για πελάτη ή συναλλαγή σχετικά με το εν λόγω θέμα.

11. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΤΥΧΕΡΑ ΠΑΙΧΝΙΔΙΑ

Προσωπικές δραστηριότητες, οι οποίες δημιουργούν εξαρτήσεις και ενδεχομένως παρακωλύουν την απρόσκοπτη άσκηση των επαγγελματικών υποχρεώσεων των μελών του Προσωπικού, θα πρέπει να αποφεύγονται καθώς δεν θεωρούνται αποδεκτές και δεν προάγουν τις αρχές του Ομίλου.

Ειδικότερα, η συστηματική συμμετοχή του Προσωπικού σε τυχερά παιχνίδια με στόχο την αποκόμιση χρηματικού οφέλους απαγορεύεται και αποτελεί παράπτωμα που επισύρει διοικητικές κυρώσεις.



12. ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ – ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Ο υπάλληλος, κατά τη διάρκεια της απασχόλησής του στον Όμιλο, δε θα αποκτά συμφέροντα, ούτε θα αναλαμβάνει υποχρεώσεις, ούτε θα απασχολείται υπό οποιαδήποτε σχέση είτε άμεσα, είτε έμμεσα, είτε για ίδιο αυτού λογαριασμό, είτε για λογαριασμό άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου, και είτε έπ' αμοιβή είτε όχι, σε οποιαδήποτε επιχειρηματική δραστηριότητα ή επιχείρηση, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη άδεια του Ομίλου, ανάλογα με την περίπτωση.

13. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΕΣ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Ως γενική αρχή, η Τράπεζα ενθαρρύνει τη συμμετοχή του Προσωπικού σε φιλανθρωπικές και κοινωνικές δραστηριότητες. Ωστόσο, οι δραστηριότητες αυτές δεν θα πρέπει να επιδρούν δυσμενώς επί της κανονικής εργασίας του Προσωπικού. Δεν απαιτείται προηγούμενη έγκριση για τις εν λόγω δραστηριότητες.

14. ΔΩΡΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ

Το Προσωπικό και τα μέλη της οικογενείας του δεν επιτρέπεται να λαμβάνουν δώρα, εκπτώσεις, αμοιβές ή ωφελήματα, χρηματικά ή άλλης φύσεως, από πελάτες του Ομίλου ή από τρίτους σε σχέση με προσφερθείσες υπηρεσίες, ή υπηρεσίες που πρόκειται να προσφερθούν υπό την ιδιότητά τους ως μελών του Προσωπικού της Τράπεζας, ή που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με την ανωτέρω ιδιότητά τους, πέραν εκείνων που τυχόν δίδονται για εθιμοτυπικούς λόγους.