

Δήλωση για την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων

Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων

Ο Όμιλος της «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (παρακάτω ο «Όμιλος») δεσμεύεται να τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα και αρχές επαγγελματικής δεοντολογίας. Κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων του, ο Όμιλος έχει καθιερώσει και εφαρμόζει μια πολιτική με σκοπό τον εντοπισμό και τη διαχείριση καταστάσεων που προκαλούν ή μπορεί να προκαλέσουν πραγματικές, πιθανές ή εικαζόμενες συγκρούσεις συμφερόντων, σύμφωνα με την τοπική νομοθεσία και διεθνείς βέλτιστες πρακτικές (παρακάτω η «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων» ή «Πολιτική»). Η Πολιτική λαμβάνει υπόψη το μέγεθος και τη δομή του Ομίλου καθώς και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του.

Όλο το Προσωπικό (Μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων, Διοίκηση, Πρόσωπα που ασχολούνται σε θέσεις Συμβούλου, Πρόσωπα που απασχολούνται ως υπάλληλοι πλήρους, μερικής, προσωρινής και οποιασδήποτε άλλης απασχόλησης και Πρόσωπα που συνεργάζονται με τον Όμιλο δυνάμει σύμβασης) και κάθε τρίτο μέρος σχετιζόμενο με αυτά πρέπει να συμμορφώνονται με την Πολιτική ανά πάσα στιγμή και η μη συμμόρφωση μπορεί να οδηγήσει σε πειθαρχικές ή/και νομικές ενέργειες.

Ορισμός της Σύγκρουσης Συμφερόντων

Με απλά λόγια, σύγκρουση συμφερόντων είναι όταν τα συμφέροντα ενός ατόμου ή μιας οντότητας έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα ενός πελάτη ή του Ομίλου. Μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων μπορεί να οδηγήσει σε ζημία, είτε άμεση είτε έμμεση, οικονομική ή μη, καθώς και σε αρνητική δημοσιότητα και βλάβη στη φήμη και την αξιοπιστία του πελάτη ή του Ομίλου.

Οι συγκρούσεις συμφερόντων κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- **Πραγματική σύγκρουση συμφερόντων**, η οποία συμβαίνει, για παράδειγμα, όταν τα συμφέροντα ενός μέλους του Προσωπικού, ενός σχετιζόμενου τρίτου μέρους ή μιας εταιρείας του Ομίλου έρχονται πράγματι σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Ομίλου, κοινοπραξίας ή συνδεδεμένης οντότητας και, ως εκ τούτου, θα μπορούσε να είναι επιβλαβής για το συμφέρον ενός πελάτη ή του Ομίλου.
- **Δυνητική σύγκρουση συμφερόντων**, η οποία συμβαίνει, για παράδειγμα, όταν τα συμφέροντα ενός μέλους του Προσωπικού, ενός σχετιζόμενου τρίτου μέρους ή μιας εταιρείας του Ομίλου ενδέχεται να έρχονται ή να εξελιχθούν σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Ομίλου, κοινοπραξίας ή συνδεδεμένης οντότητας και, ως εκ τούτου, θα μπορούσε να είναι επιβλαβής για τα συμφέροντα ενός πελάτη ή του Ομίλου.
- **Εικαζόμενη σύγκρουση συμφερόντων**, η οποία συμβαίνει, για παράδειγμα, όταν το κοινό ή ένα τρίτο μέρος, θα μπορούσε να αντιληφθεί ή να σχηματίσει γνώμη ότι τα συμφέροντα ενός μέλους του Προσωπικού, ενός σχετιζόμενου τρίτου μέρους ή μιας εταιρείας του Ομίλου έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Ομίλου, κοινοπραξίας ή συνδεδεμένης οντότητας και, ως εκ τούτου, θα μπορούσε να είναι επιβλαβής για τα συμφέροντα ενός πελάτη ή του Ομίλου.

Οι συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν με διάφορους τρόπους, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων παραδειγμάτων:

- ανάμεσα σε μια εταιρεία του Ομίλου και τα συμφέροντα ενός πελάτη, μέλους του Προσωπικού ή σχετιζόμενου τρίτου μέρους.
- μεταξύ δύο ή περισσότερων μονάδων του Ομίλου που έχουν διαφορετικά συμφέροντα ή
- μεταξύ των συμφερόντων δύο ή περισσότερων πελατών, όταν ένα προϊόν ή υπηρεσία παρέχεται από μια εταιρεία του Ομίλου σε αυτούς τους πελάτες.

Κίνδυνοι μη τήρησης της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων

Η σύγκρουση συμφερόντων μπορεί να προκαλέσει έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους κινδύνους:

- αντιδεοντολογική συμπεριφορά από μέλος του Προσωπικού,
- μη εκπλήρωση του καθήκοντος επιμέλειας προς τον πελάτη από Εταιρεία του Ομίλου ή μέλος του Προσωπικού,
- η επαγγελματική κρίση ενός μέλους του Προσωπικού επηρεάζεται λόγω προσωπικών συμφερόντων,
- μη εκπλήρωση νομικής ή κανονιστικής υποχρέωσης από Εταιρεία του Ομίλου ή μέλος του Προσωπικού, ή
- η απόκτηση ή η φαινομενική απόκτηση ανάρμοστου πλεονεκτήματος από Εταιρεία του Ομίλου.

Πολιτικές και μέτρα για τον εντοπισμό, την πρόληψη και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια σειρά από πολιτικές και μέτρα για τον εντοπισμό, την πρόληψη και τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που ανακύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της παροχής επενδυτικών ή/και παρεπόμενων υπηρεσιών σε πελάτες. Τέτοιες πολιτικές και μέτρα είναι κατάλληλα για το μέγεθος και τις δραστηριότητες του Ομίλου και είναι ανάλογα με τον κίνδυνο απώλειας ή ζημίας για τα συμφέροντα των πελατών.

Ενδεικτικά παραδείγματα τέτοιων πολιτικών και μέτρων είναι τα ακόλουθα:

- Διαφοροποιήσεις στις γραμμές αναφοράς / Διαχωρισμός καθηκόντων
- Διασφάλιση εμπιστευτικότητας / Πολιτική Ελεγχόμενης πρόσβασης
- Διαχωρισμός εκτελεστικών και μη εκτελεστικών αρμοδιοτήτων των μελών του Δ.Σ. και αξιολόγηση της ανεξάρτητης βούλησης.

Για να συμμορφωθεί με αυτήν την Πολιτική, το Προσωπικό πρέπει να ενημερώνει την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου όποτε εντοπίζει μια πραγματική, δυνητική ή εικαζόμενη σύγκρουση συμφερόντων και να συμβουλευέται την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου όταν δεν είναι βέβαιο για το εάν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για:

- τη διαμόρφωση μίας εσωτερικής κουλτούρας, η οποία προάγει τη συμμόρφωση σε όλα τα επίπεδα, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικής διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, και
- τη διασφάλιση ύπαρξης μίας επαρκούς Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της εκτέλεσης των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους, τα μέλη του Δ.Σ. θα πρέπει:

- να διασφαλίζουν ότι ενεργούν με ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα
- να ενεργούν πάντα με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον του Ομίλου και τα έννομα συμφέροντα των πελατών του,
- να δρουν προληπτικά εντοπίζοντας συγκρούσεις συμφερόντων που προκύπτουν από τη θέση τους και να ενημερώνουν άμεσα και πλήρως όπως απαιτείται, και
- να εφαρμόζουν μέτρα περιορισμού/άμβλυνσης, όπως αυτά προτείνονται από την Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου σε συνεργασία με τη Νομικές Υπηρεσίες.

Αρμοδιότητες Διευθυντικών Στελεχών

Τα Διευθυντικά Στελέχη είναι υπεύθυνα για:

- την προαγωγή κουλτούρας που δίνει έμφαση στη σημασία της σωστής διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων και της δεοντολογικής μεταχείρισης των πελατών,
- τη θέσπιση και κοινοποίηση της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων,
- τη θέσπιση εσωτερικών κανονισμών και διαδικασιών που διασφαλίζουν την εφαρμογή της Πολιτικής,
- την επίβλεψη του αποτελεσματικού εντοπισμού και της αποτελεσματικής καταγραφής, προώθησης σε ανώτερα κλιμάκια και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

Αρμοδιότητες Προσωπικού

Τα μέλη του προσωπικού είναι υπεύθυνα για:

- τον εντοπισμό, την τεκμηρίωση, την προώθηση σε ανωτέρω κλιμάκια και τη διαχείριση σύγκρουσης συμφερόντων σε καθημερινή βάση
- την εξοικείωσή τους με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τα είδη συγκρούσεων που μπορεί να προκύψουν στο πεδίο δραστηριότητάς τους
- να είναι σε επαγρύπνηση για γεγονότα, συναλλαγές ή συμπεριφορές που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων
- να εφαρμόζουν τις διαδικασίες και οδηγίες που προάγουν τη συμμόρφωση με την Πολιτική και να διασφαλίζουν την τήρηση αυτών
- να ενεργούν με ακεραιότητα και ασκώντας ορθή κρίση, αντικειμενικότητα και επαγγελματισμό κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους
- να αναφέρουν κάθε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων.

Αρμοδιότητες Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει την ευθύνη παρακολούθησης περιπτώσεων κατά τις οποίες θα μπορούσε να ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένων:

- α. Επισκόπηση της διαδικασίας

- β. Παραλαβή αναφοράς περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων
- γ. Τήρηση αρχείου περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων
- δ. Ενημέρωση των ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών.

Εκπαίδευση Προσωπικού

Ο Όμιλος παρέχει εκπαίδευση και πληροφόρηση σχετικά με τα ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων σε όλα τα μέλη του Προσωπικού με στόχο την ευαισθητοποίησή τους. Η κατάλληλη εκπαίδευση παρέχεται στο Προσωπικό σε τακτά χρονικά διαστήματα έτσι ώστε να εξασφαλίζεται ότι τα μέλη του Προσωπικού γνωρίζουν και κατανοούν τις υποχρεώσεις τους, οι οποίες πηγάζουν από νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που αφορούν συγκρούσεις συμφερόντων καθώς και από πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου.

Εγκριτικό όργανο και έγκριση της Πολιτικής

Με εξαίρεση τις περιπτώσεις όπου σημαντικές αλλαγές απαιτούν αναθεώρηση πιο νωρίς, η Διοικητική Επιτροπή της Τράπεζας θα εγκρίνει αρχικά, η Επιτροπή Ελέγχου στη συνέχεια θα εξετάζει και θα προτείνει στο Δ.Σ. την έγκριση της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων κάθε χρόνο.

Αναφορά περιπτώσεων Σύγκρουσης συμφερόντων

Κάθε μέλος του Προσωπικού ή άλλο σχετιζόμενο τρίτο πρόσωπο μπορεί να επικοινωνήσει με την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου μέσω των ακόλουθων διαύλων επικοινωνίας:

- Να επικοινωνήσει με τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου ή
- Να στείλει email στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου COMPLIANCEPERSONNELU@eurobank.gr

Ο Όμιλος λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να προστατεύσει κάθε μέλος του Προσωπικού από οποιαδήποτε κακομεταχείριση ή αντίποινα μπορεί να προκύψουν ως αποτέλεσμα αναφοράς που στηρίζεται σε εύλογες υποψίες του περί μη συμμόρφωσης.