

# Κώδικας Δεοντολογίας

## 1. ΔΗΛΩΣΗ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ & ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ

Κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο έχει την ιδιότητα:

- Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου
- Διευθυντικού Στελέχους
- Υπαλλήλου (τακτικού ή εκτάκτου)
- Συμβούλου

και θα αναφέρεται του λοιπού, χάριν συντομίας, ως "Προσωπικό", ή "Υπάλληλος" ή "Υπάλληλοι" των Τραπεζών ή και των θυγατρικών Εταιριών του Ομίλου, θα υπογράψει Δήλωση με την οποία θα βεβαιώνει ότι παρέλαβε τον Κώδικα, τον μελέτησε, τον κατανοεί πλήρως και αποδέχεται το περιεχόμενό του (**Παράρτημα 1**).

## 2. ΟΡΙΣΜΟΙ

### ○ Κινητές Αξίες:

Τέτοιες ενδεικτικά είναι:

- Οι μετοχές, οι ομολογίες και οι αξίες που εξομοιώνονται με μετοχές και ομολογίες.
- Οι συμβάσεις ή τα δικαιώματα προεγγραφής, απόκτησης ή εκχώρησης των αμέσως προαναφερομένων αξιών.
- Οι συμβάσεις υπό προθεσμία, τα δικαιώματα προτίμησης, οι ομολογίες και αξίες που εξομοιώνονται με μετοχές και ομολογίες.
- Οι ομολογίες και αξίες που εξομοιώνονται με μετοχές και ομολογίες, εφόσον γίνονται δεκτές για διαπραγμάτευση σε αγορά άμεσα ή έμμεσα ανοιχτή στο κοινό, η οποία διέπεται από ορισμένους κανόνες, λειτουργεί σε κράτος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και εποπτεύεται από δημοσίως αναγνωρισμένη Αρχή.

### ○ Σύζυγος:

Νοείται οποιοδήποτε άτομο συζεί σε γάμου κοινωνία με μέλος του Προσωπικού επί του οποίου έχει εφαρμογή ο παρών Κώδικας.

## 3. ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (που σκοπεύει στη δημιουργία κλίματος εμπιστοσύνης κατά τη λειτουργία της αγοράς κινητών αξιών καθώς και την ίση μεταχείριση των επενδυτών) και τις σχετικές επισημάνσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ο Όμιλος, συνεπής στην πολιτική της τήρησης των κανόνων διαφάνειας και παρεμπόδισης εκμετάλλευσης εμπιστευτικών πληροφοριών, προχωρεί στην έγγραφη υιοθέτηση εσωτερικών κανόνων για την απαγόρευση κοινοποίησης εμπιστευτικών πληροφοριών.

Ειδικότερα:

Άτομα-μέλη του Προσωπικού, τα οποία λόγω:

1. της ιδιότητάς τους ως μελών των διοικητικών, διευθυντικών, ελεγκτικών και εποπτικών οργάνων του εκδότη κινητών αξιών ή
2. της συμμετοχής τους στο κεφάλαιο του εκδότη κινητών αξιών ή
3. της εργασίας ή των καθηκόντων τους

είναι κάτοχοι εμπιστευτικών πληροφοριών (δηλαδή πληροφοριών με συγκεκριμένο χαρακτήρα, σχετικών με κινητές αξίες ή με εκδότες κινητών αξιών, που δεν έχουν γίνει γνωστές στο κοινό και οι οποίες αν γίνονταν γνωστές στο κοινό θα μπορούσαν να επηρεάσουν αισθητά την τιμή αυτών των κινητών αξιών) **απαγορεύεται:**

- Να αποκτούν ή εκχωρούν για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων ή μέσω τρίτων άμεσα ή έμμεσα κινητές αξίες των εκδοτών, τους οποίους αφορούν οι πληροφορίες, εκμεταλλεόμενοι εν γνώσει τους αυτές τις εμπιστευτικές πληροφορίες.
- Να ανακοινώνουν εμπιστευτικές πληροφορίες σε τρίτους, εκτός εάν ενεργούν στα συνήθη πλαίσια της εργασίας ή των καθηκόντων τους.
- Να συνιστούν σε τρίτο, βάσει της εμπιστευτικής πληροφορίας να αποκτήσει ή να εκχωρήσει μέσω άλλου κινητές αξίες που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χ.Α.

Οι παραπάνω περιορισμοί εκτείνονται στους συζύγους, όπως επίσης και στους συγγενείς του μέλους του Προσωπικού μέχρι και του 3ου βαθμού.

Ήδη τα άτομα-μέλη του Προσωπικού των ως άνω περιπτώσεων 1 και 2 υπόκεινται στις ρυθμίσεις της Απόφ. 5/204 της 14.11.2000 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Ν. 3016, ΦΕΚ 110Α/17.05.2002.

Επίσης, όλο το Προσωπικό το απασχολούμενο σε Επιχειρηματική Πίστη, Διαχείριση Κινδύνων, Αναδοχές, Treasury και τυχόν άλλους χώρους, το οποίο λόγω της θέσης του ή των καθηκόντων του έχει ή μπορεί να αποκτήσει παρόμοια εμπιστευτική πληροφόρηση, έχει την υποχρέωση να γνωστοποιεί εγγράφως (**Παράρτημα 2**) στον Compliance Officer του Ομίλου τυχόν επενδυτικές θέσεις που ήδη κατέχει σε τίτλους εισηγμένων εταιριών οι οποίες σχετίζονται καθ' οιονδήποτε τρόπο με προτάσεις εξαγοράς, είτε ως αντικείμενα εξαγοράς είτε ως υποψήφιες αγοράστριες ή πωλήτριες είτε συνδεδεμένες

εταιρίες.

#### 4. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ως γενική αρχή, ο παρών Κώδικας επιβάλλει τη διαφάνεια στις ατομικές χρηματοοικονομικές συναλλαγές του Προσωπικού, ιδίως τις συναλλαγές που αφορούν επενδύσεις, οι οποίες πρέπει να τελούν σε αναλογία προς τις συναφείς γνώσεις και την οικονομική δυνατότητα του συγκεκριμένου μέλους του προσωπικού.

Η κερδοσκοπική δραστηριότητα των μελών του Προσωπικού δεν επιδοκιμάζεται και για το λόγο αυτό είναι δυνατόν να ορίζονται ελάχιστα χρονικά όρια διατήρησης των τίτλων στα χέρια του Προσωπικού (minimum holding period).

Απαγορεύεται στο Προσωπικό να δανείζεται ή να δανείζει χρήματα από/σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, να εγγυάται δάνεια ή απαιτήσεις τρίτων και να εγγυάται υπέρ τρίτων χωρίς την προηγούμενη έγγραφη άδεια της Τράπεζας.

Σε περιπτώσεις παροχής προς το Προσωπικό ειδικών ευνοϊκών όρων για ορισμένα είδη συναλλαγών και λογαριασμών, δεν πρέπει να γίνεται καταχρηστική χρήση αυτών (π.χ. οι ειδικοί αυτοί όροι και λογαριασμοί δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται προς όφελος τρίτων προσώπων που δεν το δικαιούνται).

Το συμφέρον του πελάτη προηγείται, οι δε συναλλαγές του πελάτη προηγούνται αυτών του Προσωπικού. Ο υπάλληλος πρέπει να απέχει από τις συναλλαγές που συνιστούν σύγκρουση προς το συμφέρον του πελάτη ή της Τράπεζας.

#### 5. ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Πρέπει να τηρούνται σχολαστικά οι εκδοθείσες σχετικές εγκύκλιες οδηγίες καθώς και οι κανονιστικές διατάξεις σχετικά με την πρόληψη από το "Ξέπλυμα Χρήματος".

Απαγορεύεται στο Προσωπικό να συνδράμει ή να συνεργεί με οποιονδήποτε πελάτη ο οποίος σχετίζεται καθ' οιονδήποτε τρόπο με ξέπλυμα χρημάτων, που προέρχονται από οποιονδήποτε εγκληματική δραστηριότητα.

Επιπλέον είναι υποχρέωση του Προσωπικού να ειδοποιεί αμέσως τον Compliance Officer για τις όποιες υποψίες έχει για πελάτη ή για συναλλαγή που έχει σχέση με το εν λόγω θέμα.

Ο Compliance Officer είναι στη διάθεσή σας για κάθε συμπληρωματική πληροφορία.

#### 6. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Το Προσωπικό οφείλει :

- Να τηρεί απόλυτη εχεμύθεια σε σχέση με οποιαδήποτε πράξη, συναλλαγή και πελατειακή σχέση, δραστηριότητα, μέτρα και προγραμματισμούς της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.), της οποίας έλαβε γνώση με οποιονδήποτε τρόπο. Η παρούσα υποχρέωση ισχύει ακόμη και μετά τη λύση της εργασιακής σχέσης του Υπαλλήλου για οποιαδήποτε αιτία.
- Να διαχειρίζεται με συνέπεια και ιδιαίτερη πίστη και επιμέλεια όλα τα χρηματικά ποσά, τίτλους, ομολογίες, επιταγές κλπ που θα περιέλθουν στην κατοχή ή διαχείρισή του υπό την ιδιότητά του ως μέλος του Προσωπικού.
- Να προάγει τη συνεργασία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του και την εξυπηρέτηση των συμφερόντων της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.) και του Ομίλου γενικότερα.
- Να συμπεριφέρεται κατά τρόπο που δεν θα προσβάλλει ή βλάπτει την επιχειρηματική και κοινωνική εικόνα, τη φήμη και την υπόληψη του Ομίλου.
- Να μη δέχεται από πελάτη, προμηθευτή ή άλλο συναλλασσόμενο με την Τράπεζα (θυγατρική εταιρία κ.λ.π.) οποιαδήποτε έκπτωση, αμοιβή ή δώρο σε χρήμα ή είδος, ως αντάλλαγμα για τις προσφερόμενες από αυτόν υπηρεσίες για λογαριασμό της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.) ή και απλώς λόγω της ιδιότητάς του ως Υπαλλήλου του Ομίλου.
- Να απέχει από δραστηριότητες ασυμβίβαστες με την ιδιότητά του ως μέλους του Προσωπικού της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.).
- Να μη χρησιμοποιεί την ιδιότητά του ως Υπαλλήλου της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.) ή του Ομίλου εν γένει, σε εκδηλώσεις, συνέδρια, δηλώσεις, συνεντεύξεις σε ΜΜΕ και συνεργασίες κάθε φύσεως, που αφορούν αυτόν τον ίδιο και δεν είναι συναφείς προς τη δραστηριότητα της Τράπεζας.
- Να ενημερώνει τον εργοδότη του για κρίσιμες αλλαγές, που τον αφορούν και συνέχονται με την εργασιακή του σχέση, όπως λ.χ. και ενδεικτικά την αλλαγή διεύθυνσης της κατοικίας του. Είναι δεδομένο ότι η Τράπεζα διατηρεί τις πληροφορίες αυτές ως εμπιστευτικές και δεν τις κοινολογεί, εκτός εάν διάταξη Νόμου το επιβάλλει ή συντρέχει προς τούτο συναίνεση του Υπαλλήλου.
- Να ενημερώνει τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.)

για κάθε παράνομη πράξη ή ατασθαλία ήθελε τυχόν διαπιστώσει.

#### 7. **ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ**

Η εργασιακή σχέση του Προσωπικού με την Τράπεζα (θυγατρική εταιρία κ.λ.π.) είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης. Οποιαδήποτε άλλη απασχόληση του Υπαλλήλου στον ιδιωτικό ή δημόσιο τομέα ή σε εμπορικές επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από το εάν αμείβεται ή όχι σχετικώς, δεν επιτρέπεται χωρίς την προηγούμενη γραπτή συναίνεση της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.). Η σχετική συναίνεση δίδεται:

- Για τα πλήρους απασχόλησης Μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων, με τη λήψη σχετικής προηγούμενης έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- Για τα Διευθυντικά Στελέχη, τους Υπαλλήλους κ.λ.π., με τη λήψη σχετικής προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας (θυγατρικής εταιρίας κ.λ.π.).

Γενικά η συμπεριφορά και η δραστηριότητα του μέλους του Προσωπικού της Τράπεζας πρέπει να συνάδει με την ιδιότητά του ως μέλους αυτής και να μην εκθέτει την Τράπεζα έναντι των συναλλασσομένων, των πελατών και των λοιπών υπαλλήλων της ή έναντι των διοικητικών και λοιπών εποπτικών αρχών, σε κίνδυνο βλάβης της φήμης και του κύρους της ή των οικονομικών της συμφερόντων

#### 8. **ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΕΠΙ ΑΨΛΩΝ ΑΓΑΘΩΝ**

Οποιοδήποτε δημιούργημα πνευματικής ή βιομηχανικής ιδιοκτησίας, ως ιδίως έργο, εφεύρεση, ανακάλυψη, βελτίωση, μέθοδος κ.ά. που ενδεχομένως κάνει το μέλος του Προσωπικού καθ' όλη τη διάρκεια της εργασιακής του σχέσης με την Τράπεζα, μόνος του ή από κοινού με άλλους κατά την εκτέλεση της εργασίας του ή και εκτός υπηρεσίας, ανήκει στον Εργοδότη, προς τον οποίο ο Υπάλληλος με το παρόν εκχωρεί από τούδε κάθε δικαίωμα επί των παραπάνω δημιουργημάτων του, επί των οποίων εν πάσει περιπτώσει η Τράπεζα (θυγατρική εταιρία κ.λ.π.) διαφυλάσσει για τον εαυτό της τα δικαιώματα σ' αυτά.

**Αθήνα, Ιούλιος 2005**