



Πολιτική  
Σύγκρουσης  
Συμφερόντων

## 1. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

### 1.1 ΣΚΟΠΟΣ

Η παρούσα Πολιτική έχει ως σκοπό να καθορίσει τους βασικούς άξονες που θα πρέπει να ακολουθεί όλο το προσωπικό της Εταιρείας για θέματα σύγκρουσης συμφερόντων που πλήττουν ή μπορούν να πλήξουν τα συμφέροντα της ίδιας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, καθώς και των πελατών, προμηθευτών και συνεργατών της.

### 1.2 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Όλη η Εταιρεία

## 2. ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΟΙ – ΕΥΘΥΝΕΣ

Όλοι οι εργαζόμενοι

## 3. ΟΡΙΣΜΟΙ - ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

### Σύγκρουση συμφερόντων

Κάθε κατάσταση, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει με αθέμιτο τρόπο, λόγω προσωπικού συμφέροντος ή αποκόμισης προσωπικής ωφέλειας, την ικανότητα ενός προσώπου να εκτιμήσει μια κατάσταση ή να λάβει μια απόφαση ανεξάρτητα και αμερόληπτα και η οποία έχει ως πιθανό αποτέλεσμα να τεθούν σε κίνδυνο τα συμφέροντα της Εταιρείας ή του Ομίλου, καθώς και τα συμφέροντα των πελατών, συνεργατών και προμηθευτών της/ του.

### Πρόσωπα, τα οποία έχουν στενή προσωπική σχέση

- Ο/η σύζυγος του καλυπτόμενου προσώπου ή ο/η σύντροφος του καλυπτόμενου προσώπου αυτού που εξομοιώνεται με σύζυγο, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
- Τα εξαρτώμενα τέκνα και τα εξαρτώμενα θετά τέκνα του καλυπτόμενου προσώπου.
- Οι λοιποί συγγενείς του καλυπτόμενου προσώπου (γονείς και αδέρφια), οι οποίοι κατά την υπό κρίση ημερομηνία διέμεναν, επί ένα τουλάχιστον έτος, σε κοινή οικογενειακή στέγη με το καλυπτόμενο πρόσωπο.
- Νομικό πρόσωπο, καταπίστευμα ή προσωπική εταιρεία, τα διευθυντικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα ή από πρόσωπο που αναφέρεται παραπάνω ή το οποίο ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα από ένα τέτοιο πρόσωπο, το οποίο συστάθηκε προς όφελος ενός τέτοιου προσώπου, ή του

οποίου τα οικονομικά συμφέροντα είναι ουσιαδώς ταυτόσημα με τα οικονομικά συμφέροντα ενός τέτοιου προσώπου

Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα (ΠΕΠ): τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα όπως τα εξής:

- οι αρχηγοί κρατών, αρχηγοί κυβερνήσεων, υπουργοί, αναπληρωτές υπουργοί και υφυπουργοί,
- τα μέλη κοινοβουλίων ή αντίστοιχων νομοθετικών σωμάτων,
- τα μέλη των διοικητικών οργάνων πολιτικών κομμάτων,
- τα μέλη ανώτατων δικαστηρίων, συνταγματικών δικαστηρίων ή άλλων υψηλού επιπέδου δικαστικών οργάνων των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικο μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων,
- τα μέλη ελεγκτικών δικαστηρίων,
- τα μέλη διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών,
- οι πρέσβεις και επιτετραμμένοι διπλωμάτες,
- οι υψηλόβαθμοι αξιωματικοί ενόπλων δυνάμεων,
- τα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων,
- οι διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνείς οργανισμούς.

Κανένα από τα ανωτέρω δημόσια λειτουργήματα δεν αφορά πρόσωπα που κατέχουν ενδιάμεσες ή χαμηλές θέσεις της υπαλληλικής ιεραρχίας.

Στενοί συγγενείς ΠΕΠ: στους στενούς συγγενείς των Πολιτικώς Εκτεθειμένων Προσώπων περιλαμβάνονται:

- οι σύζυγοι ή πρόσωπα εξομοιούμενα με συζύγους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία, όπως εκείνα με τα οποία έχει συναφθεί σύμφωνο συμβίωσης, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο,
- τα τέκνα και οι σύζυγοί τους ή πρόσωπα εξομοιούμενα με τους τελευταίους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία,
- οι γονείς.

Στενοί συνεργάτες ΠΕΠ: πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των προσώπων που εμπίπτουν στα ΠΕΠ, στα οποία περιλαμβάνονται:

- φυσικά πρόσωπα για τα οποία είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος ή συνδέονται με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,

φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι οι μόνοι πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος που είναι γνωστό ότι έχει συσταθεί εν τοις πράγμασι προς όφελος πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου.

#### 4. ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας

#### 5. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

##### Στόχοι

Η Πολιτική έχει ως στόχο τα εξής:

- Να προσδιορίσει ενδεχόμενες καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ προσωπικού και της Εταιρείας.
- Να προσδιορίσει του κανόνες που θα πρέπει να ακολουθούνται από όλο το προσωπικό με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση των καταστάσεων αυτών, όταν προκύπτουν.
- Την ανάθεση ρόλων και αρμοδιοτήτων για την εφαρμογή της Πολιτικής.
- Την εξασφάλιση συμμόρφωσης με το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.

##### Υποχρεώσεις προσωπικού

Το προσωπικό οφείλει να αποφεύγει και να μην επιδιώκει δραστηριότητες που μπορεί να προκαλέσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων με πελάτες, συνεργάτες, προμηθευτές, ανταγωνιστές, δημόσιες αρχές και Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ).

Εφόσον προκύπτουν τέτοια θέματα οφείλουν να ενημερώνουν άμεσα τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης τόσο κατά τον χρόνο της πρόσληψής τους, όσο και κατά το χρόνο εκτέλεσης των καθηκόντων τους εφόσον προκύψουν κατά τη διάρκεια της εργασίας τους.

##### Υποχρεώσεις μελών Δ.Σ.

Ειδική πρόβλεψη υπάρχει στο άρθρο 97 του Νόμου 4548/2018 αναφορικά με τα μέλη του Δ.Σ. και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο έχουν ανατεθεί αρμοδιότητές του. Τα προαναφερόμενα πρόσωπα έχουν υποχρέωση να αποκαλύπτουν στα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. έγκαιρα και με επάρκεια τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Εταιρείας, καθώς και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της Εταιρείας ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων. Οφείλουν επίσης να αποκαλύπτουν κάθε σύγκρουση των συμφερόντων της Εταιρείας με τα συμφέροντα των προσώπων του άρθρου

99 παράγραφος 2 του Ν 4548/2018. Την ίδια υποχρέωση έχουν και οι μέτοχοι που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας μέσω των αντιπροσώπων τους στο Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. θα πρέπει να περιορίζουν τις επαγγελματικές τους δεσμεύσεις/ υποχρεώσεις, που δε σχετίζονται με τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ. Ειδικότερα, οι συμμετοχές τους σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών θα πρέπει να γνωστοποιηθούν στην Εταιρεία και να περιοριστούν, εφόσον αποτελούν εμπόδιο στην άσκηση των καθηκόντων τους ως μελών του Δ.Σ.

Ειδικότερα απαγορεύεται η συμμετοχή μελών Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών που είναι ανταγωνιστές της Εταιρείας και του Ομίλου.

Σε κάθε περίπτωση, τα μέλη του ΔΣ έχουν την υποχρέωση του μη ανταγωνισμού, δεν θα πρέπει να ανταγωνίζονται ή να επηρεάζουν αρνητικά με τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες την εταιρεία και τον Όμιλο.

### **Άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον**

Το προσωπικό σε κάθε περίπτωση που εκτιμά ότι θα έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό όφελος από συναλλαγές της εταιρείας, θα πρέπει να μην λαμβάνει μέρος και να μην προσπαθεί να επηρεάσει με οποιοδήποτε τρόπο τη λήψη των σχετικών αποφάσεων ή τις εν λόγω επιχειρηματικές συναλλαγές της εταιρείας με πελάτες, προμηθευτές, συνεργάτες, δημόσιες αρχές. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να ενημερώνουν τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η ενημέρωση αφορά σχέσεις που μπορεί να προκύψουν με υφιστάμενο ή μελλοντικό πελάτη, συνεργάτη, προμηθευτή, ανταγωνιστή ή δημόσια αρχή.

### **Δάνεια και εγγυήσεις**

Το προσωπικό οφείλει:

- να μην λαμβάνει δάνεια από υφιστάμενους ή μελλοντικούς πελάτες ή προμηθευτές ή συνεργάτες της εταιρείας,
- να μην προσφέρει δάνεια σε υφιστάμενους ή μελλοντικούς πελάτες ή προμηθευτές ή συνεργάτες της εταιρείας,
- να μην ενεργεί ως εγγυητής υπέρ υφισταμένων ή μελλοντικών πελατών, ή προμηθευτών, ή συνεργατών της εταιρείας.

### **Μέτρα πρόληψης – Δεσμεύσεις συμμόρφωσης**

Για την επίτευξη των παραπάνω στόχων η εταιρεία λαμβάνει κατάλληλα μέτρα πρόληψης και δεσμεύεται στα κάτωθι:

1. Ευαισθητοποίηση και εκπαίδευση προσωπικού και μελών Δ.Σ. στον Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας και τις εφαρμοζόμενες Πολιτικές και Διαδικασίες ώστε να

κατανοήσουν την σημασία της αναφοράς θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων για τη φήμη, το κύρος και τη διαφάνεια της εταιρείας.

2. Καθορισμός μηχανισμών ελέγχων και μέτρων πρόληψης με σκοπό να εντοπίζονται έγκαιρα και να διαχειρίζονται ανάλογα θέματα διαχείρισης σύγκρουσης συμφερόντων. Σκοπός του μηχανισμού είναι να διασφαλίσει ότι όλο το προσωπικό και τα μέλη Δ.Σ. ενεργούν αμερόληπτα προς το συμφέρον της εταιρείας.
3. Εφαρμογή των διαδικασιών ασφάλειας πληροφοριών που εφαρμόζει η εταιρεία με σκοπό τη διαφύλαξη και ορθή διαχείριση εμπιστευτικών και προνομιακών.

Η πρόσβαση σε τέτοιου είδους πληροφορίες γίνεται με ελεγχόμενο τρόπο και μόνο σε συγκεκριμένα άτομα τα οποία έπειτα από αξιολόγηση έχει κριθεί ότι τις χρειάζονται ώστε να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους.

Η εταιρεία έχει λάβει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα ώστε να διασφαλίσει την πρόσβαση, την ακεραιότητα και την διατήρηση τέτοιων πληροφοριών ώστε να αποτρέπεται η διαρροή, η αλλοίωσή και η πρόσβασή τους από μη εξουσιοδοτημένο προσωπικό.

Επιπρόσθετα, η εταιρεία μεριμνά για τον οργανωτικό και χωροταξικό διαχωρισμό των μονάδων, ώστε τα απασχολούμενα σε κάθε μονάδα πρόσωπα αφενός να μην εμπλέκονται σε υπηρεσίες και δραστηριότητες άλλης μονάδας και αφετέρου να μην έχουν άμεση φυσική πρόσβαση σε αρχεία και πληροφορίες, που αφορούν το αντικείμενο εργασίας άλλης μονάδας.

Η εταιρεία, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Κανονισμού 596/2014 (ΕΕ) για την προνομιακή πληροφόρηση, καθώς και τις οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την κατάρτιση καταλόγων προσώπων, που κατέχουν προνομιακή πληροφόρηση, έχει θεσπίσει αναλυτικές σχετικές διαδικασίες.

4. Έλεγχος συναλλαγών μέσω της Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ). Η Μονάδα εποπτεύει σε τακτική βάση (ετησίως) τις συναλλαγές των καλυπτόμενων προσώπων σε χρηματοπιστωτικά μέσα της εταιρείας, έτσι ώστε να εντοπιστούν πιθανές συναλλαγές, που έρχονται σε αντίθεση με τα συμφέροντα της Εταιρείας, ή/ και περιπτώσεις ενδεχόμενης κατάχρησης προνομιακής πληροφόρησης.

## 6. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ

Όπως περιγράφονται στην διαδικασία «COCS-SOP 015 Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας για προσωπικό».