



ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΟΙ ΑΞΙΕΣ

ΚΑΙ ΟΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΜΑΣ	4
Γενικές αρχές.....	6
Οι δεσμεύσεις μας.....	8

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΑΤΟΜΙΚΗΣ

ΚΑΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ	12
Διατήρηση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών.....	13
Ακεραιότητα της αγοράς.....	14
Συγκρούσεις συμφερόντων.....	15
Συναλλαγές με τους πελάτες και τους προμηθευτές μας.....	16
Χρήση πόρων.....	17

ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

ΜΕ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ	18
Αναφορά παραβιάσεων (Whistle-blowing).....	19
Πώς λειτουργεί η αναφορά παραβιάσεων.....	19

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Αποτελεί θεμελιώδη αρχή μας, η διασφάλιση πως ο καθένας από εμάς συμπεριφέρεται καθημερινά με ακεραιότητα. Αυτό αποτελεί το επίκεντρο των δραστηριοτήτων μας, ως υπεύθυνης τράπεζας, αλλά και της φιλοδοξίας μας να είμαστε μία τράπεζα που εστιάζει στις διαπροσωπικές σχέσεις και εμπνέεται από την εμπιστοσύνη των πελατών της.

Σε ένα ανταγωνιστικό και ταχέως μεταβαλλόμενο περιβάλλον, όπου οι τεχνολογίες αλλάζουν τις δραστηριότητές μας και την οικονομία, όπου οι ρυθμιστικές αρχές και οι πελάτες μας απαιτούν μεγαλύτερη διαφάνεια, υψηλότερα δεοντολογικά πρότυπα και ενισχυμένο διάλογο, είναι η κουλτούρα μας αυτή που θα μας κάνει να ξεχωρίσουμε.

Αυτή η κουλτούρα, η οποία βασίζεται σε μια κοινή ιστορία και κοινές αξίες, κανόνες και συμπεριφορές, μας ενώνει και μας καθοδηγεί στον τρόπο με τον οποίο δραστηριοποιούμαστε.

Όταν ενεργούμε με ηθική και υπευθυνότητα, εφαρμόζοντας τις δεσμεύσεις του Κώδικα Δεοντολογίας μας, τότε ενεργούμε προς το συμφέρον του Ομίλου, των εργαζομένων, των πελατών, των μετόχων και της μακροπρόθεσμης καλής φήμης μας.

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ



ΟΙ ΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΟΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΜΑΣ

Μέσα από όλες τις δραστηριότητές μας, σκοπεύουμε να οικοδομήσουμε μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες μας, βασισμένες στην εμπιστοσύνη.

Στηρίζουμε την ανάπτυξή μας με τις κοινές μας αξίες:

ΟΜΑΔΙΚΟ ΠΝΕΥΜΑ

«Στον ταχέως μεταβαλλόμενο κόσμο μας, οι πελάτες θέλουν μια τράπεζα που να είναι υπεύθυνος, αξιόπιστος και ευέλικτος συνεργάτης. Μπορούμε να ανταποκριθούμε στις απαιτήσεις τους δουλεύοντας ως ομάδα, χάρη στο πνεύμα εξυπηρέτησής μας, το οποίο ενισχύεται από την ποικιλομορφία των δεξιοτήτων και των γνώσεων κάθε ενός από εμάς. Θέλουμε να γίνουμε το σημείο αναφοράς στην τραπεζική διαπροσωπικών σχέσεων και να συνεργαστούμε με τους πελάτες μας με τον ίδιο τρόπο που συνεργαζόμαστε μεταξύ μας, μέσω της ακρόασης, της από κοινού οικοδόμησης, της διαφάνειας, της ενθάρρυνσης των συνεισφορών και της επίδειξης αλληλεγγύης τόσο στην περίπτωση των επιτυχιών όσο και των προβλημάτων.»

ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ

«Θέλουμε να βελτιώνουμε συνεχώς την εμπειρία των πελατών μας αναλαμβάνοντας δράση από κοινού, ώστε να μπορούμε να προσαρμόζουμε τις λύσεις, τις πρακτικές και τις σχέσεις μας στις χρήσεις του μέλλοντος, ιδίως μέσω της αξιοποίησης των τεχνολογικών καινοτομιών. Σύμφωνα με το επιχειρηματικό μας πνεύμα, αλλάζουμε τις μεθόδους εργασίας μας, ενώ καλλιεργούμε ένα πνεύμα συνεργασίας, πειραματισμού και σκέψης έξω από τα καθιερωμένα. Μαθαίνουμε τόσο από τις επιτυχίες μας, όσο και από τις αποτυχίες μας.»

ΕΥΘΥΝΗ

«Ως τραπεζίτες, συμβάλλουμε στην οικονομική, κοινωνική και αειφόρο περιβαλλοντική ανάπτυξη των περιοχών όπου εργαζόμαστε. Θέλουμε να βοηθήσουμε τους πελάτες μας να ολοκληρώσουν τα έργα τους, παραμένοντας παράλληλα προσεκτικοί απέναντι σε κάθε κίνδυνο. Η ευθύνη μας και τα δεοντολογικά μας πρότυπα συνίστανται στην ικανοποίηση των απαιτήσεων των πελατών μας γρήγορα, και στην προστασία των μακροπρόθεσμων συμφερόντων όλων των ενδιαφερομένων, τηρώντας αυστηρά όλους τους κανόνες που διέπουν τις δραστηριότητές μας.

Η ευθύνη μας αντικατοπτρίζεται επίσης στο θάρρος μας να αναλάβουμε την ευθύνη για τις πράξεις και τις αποφάσεις μας και να εκφράσουμε τις απόψεις μας με διαφανή τρόπο. Τέλος, ευθύνη σημαίνει να δίνουμε σημασία τόσο στον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται αποτελέσματα όσο και στα ίδια τα αποτελέσματα.»

ΔΕΣΜΕΥΣΗ

«Η δέσμευσή μας καθοδηγείται από τη μακροπρόθεσμη ικανοποίηση των πελατών μας και από την υπερηφάνεια που αισθανόμαστε για τις δραστηριότητες και τον Όμιλό μας. Επιδιώκουμε να κάνουμε τη διαφορά σε καθημερινή βάση, προκειμένου να συμβάλλουμε στην επιτυχία των πελατών μας καθώς και στην επιτυχία των δικών μας έργων. Ενθαρρύνουμε την συμμετοχή και την επαγγελματική ολοκλήρωση όλου του προσωπικού μας. Διατηρούμε σχέσεις βασισμένες στην εμπιστοσύνη και τον αμοιβαίο σεβασμό εξωτερικά και εσωτερικά.»

Αυτές οι αξίες καθοδηγούν το μοντέλο ηγεσίας μας. Αυτό είναι το μοντέλο που καθορίζει τις συμπεριφορές και τις δεξιότητες που προσδοκούμε από όλους μας, είτε είμαστε ανώτερα στελέχη, είτε προϊστάμενοι, είτε εργαζόμενοι.

Καθένας από εμάς είναι ατομικά υπεύθυνος για την εφαρμογή τους σε καθημερινή βάση.

Καθεμία από τις ενέργειές μας διέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και πρέπει να συμμορφώνεται με όλες τις Οδηγίες, Εντολές και Καταστατικό του Ομίλου.

Γενικές αρχές

ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ

Πρωθούμε την ανάπτυξη του Όμιλου τηρώντας παράλληλα τα βασικά ανθρώπινα και κοινωνικά δικαιώματα και σεβόμενοι το περιβάλλον όπου και αν δραστηριοποιούμαστε.

Συνεργαζόμαστε και ενεργούμε σύμφωνα με τις διεθνείς πρωτοβουλίες που έχουμε επιλέξει να αποδεχτούμε, οι οποίες περιλαμβάνουν:

- ❶ το Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών,
- ❷ τη Διακήρυξη των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων για το Περιβάλλον και την Αειφόρο Ανάπτυξη (Πρόγραμμα Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών),
- ❸ τις Αρχές του Ισημερινού (Equator Principles),
- ❹ τις Αρχές Wolfsberg AML.

Αναπτύσσουμε τις επιχειρηματικές μας δραστηριότητες σεβόμενοι παράλληλα την κοινωνία και το περιβάλλον. Σε συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη μας, χρησιμοποιούμε την ενέργεια και τους φυσικούς πόρους με οικονομικό τρόπο και ενσωματώνουμε περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες στις χρηματοδοτικές και επενδυτικές μας αποφάσεις και στις δραστηριότητές μας.

ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ, ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ ΚΑΙ ΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Συμμορφώμαστε με τις ισχύουσες συμφωνίες, τους νόμους και τους κανονισμούς παντού, καθώς και με πρόσθετες διεθνείς δεσμεύσεις και συμφωνίες που έχουμε προσυπογράψει.

Μαζί, διεξάγουμε τις δραστηριότητές μας τηρώντας παράλληλα τις επαγγελματικές πολιτικές και διαδικασίες και τη δεοντολογική πρακτική. Διασφαλίζουμε τη διαφάνεια και την ειλικρίνεια των πληροφοριών που αποκαλύπτονται στους πελάτες μας, στην οικονομική κοινότητα, στους επενδυτές, στις εποπτικές αρχές και στο κοινό γενικά.

Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες, η οργανωτική δομή και οι διαδικασίες μας συνάδουν με τις δεοντολογικές επαγγελματικές πρακτικές και τις πολιτικές και διαδικασίες που καθορίζονται από τον Όμιλο. Συνάδουν επίσης με τον Φορολογικό Κώδικα Δεοντολογίας μας.

Οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου μας διασφαλίζουν ότι αυτό ισχύει σε κάθε περίπτωση.

Συμμετέχουμε ενεργά στην καταπολέμηση τόσο της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όσο και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές. Για να το επιτύχουμε αυτό, έχουμε καταρτίσει πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζουμε παγκοσμίως, συμπεριλαμβανομένων αρκετών που είναι πιο αυστηρές από την τοπική νομοθεσία.

ΕΝΘΑΡΡΥΝΣΗ ΤΗΣ ΠΟΙΚΙΛΟΜΟΡΦΙΑΣ ΚΑΙ ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ

Σύμφωνα με τον Γαλλικό Χάρτη Ποικιλομορφίας, τον οποίο αποδεχτήκαμε το 2004, καθεμία από τις οντότητες μας ενθαρρύνει την ποικιλομορφία και απέχει από την άσκηση οποιασδήποτε μορφής διάκρισης όσον αφορά το προσωπικό της και τους αιτούντες εργασία.

Καθεμία από τις οντότητές μας τηρεί τις πολιτικές και τις διαδικασίες που σχετίζονται με την ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι και τις συνθήκες εργασίας, και απέχει από τη χρήση καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας, ή παιδικής εργασίας σύμφωνα με τις συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας, ακόμη και όταν η τοπική νομοθεσία επιτρέπει τέτοιες πρακτικές.

Σεβόμαστε την ιδιωτική ζωή των ατόμων, είτε είναι πελάτες, είτε συνεργάτες ή εργαζόμενοι. Ζητούμε μόνο πληροφορίες που είναι χρήσιμες για την εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών και των συνεργατών μας, τη βελτίωση της ποιότητας της παροχής υπηρεσιών μας, τη συμμόρφωση με τις νομικές υποχρεώσεις ή τη συμβολή στη διαχείριση της εταιρείας μας.

Τηρούμε πολιτική ουδετερότητα και απέχουμε από την υποστήριξη οποιωνδήποτε πολιτικών οργανώσεων ή δραστηριοτήτων μέσω δωρεών ή επιδοτήσεων, ακόμη και όπου η τοπική νομοθεσία το επιτρέπει.

Σεβόμαστε τις δεσμεύσεις εκείνων των εργαζομένων μας που, ως πολίτες, επιθυμούν να συμμετάσχουν στη δημόσια ζωή.



Οι δεσμεύσεις μας...

ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΜΑΣ

Ως κληρονόμοι μιας μακράς παράδοσης παροχής καταναλωτικών και εταιρικών υπηρεσιών, εστιάζουμε όλη την ενέργεια και τις δεξιότητές μας για να εξυπηρετήσουμε τον πρωταρχικό μας σκοπό - την ικανοποίηση των πελατών.

Παρακινούμενοι καθημερινά από τις αξίες μας, δημιουργούμε και διατηρούμε μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες μας που βασίζονται στην εμπιστοσύνη, στην εξειδίκευση και στον σεβασμό για όλα τα νόμιμα συμφέροντά τους.

Σκοπεύουμε να καθιερωθούμε ως σημείο αναφοράς στις διαπραγματικές μας σχέσεις, και να επιλεγόμαστε για την ποιότητα και τη δέσμευση του προσωπικού μας στην υποστήριξη της χρηματοδότησης της οικονομίας και των σχεδίων των πελατών μας. Αυτή η πρόθεση παίρνει τη μορφή μιας σειράς έργων που έχουν ως κοινό στόχο τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών.

Αξιοποιούμε τις εις βάθος γνώσεις μας για τους πελάτες μας:

- 1 για να τους προσφέρουμε προϊόντα και υπηρεσίες κατάλληλες για την περίπτωση και τις απαιτήσεις τους, για να υλοπίσουν τα σχέδιά τους ή να προβλέψουν τη χρηματοδοτικές τους ανάγκες,
- 2 για να τους συμβουλευόμαστε και να τους ενημερώνουμε, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο εξειδίκευσής τους και τις συνθήκες ή τους κινδύνους που συνδέονται με ορισμένες συναλλαγές.

Συνάπτουμε συμβατικές σχέσεις μόνο με εκείνους τους πελάτες των οποίων οι πρακτικές είναι, ή αποσκοπούν να είναι, συνεπείς με τις δικές μας γενικές αρχές.

Αποτρέπουμε τις συγκρούσεις συμφερόντων μέσω ξεχωριστών δομών και ενδελχών διαδικασιών. Αποφεύγουμε να ενεργούμε ως ανταποκρίτρια τράπεζα όταν κάτι τέτοιο είναι πιθανό να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων με τον εντολέα μας, εκτός εάν ο εντολέας συμφωνήσει.

Εγγυόμαστε σε κάθε περίπτωση την εμπιστευτικότητα των προνομιακών πληροφοριών που διατηρούμε για μια εταιρεία ή ένα χρηματοοικονομικό μέσο και απέχουμε από τη χρήση ή τη διάδοσή τους για σκοπούς διαφορετικούς από εκείνους για τους οποίους οι πληροφορίες μας αποκαλύφθηκαν. Καθένας από εμάς συμμορφώνεται με αυστηρούς κανόνες που αποσκοπούν στον περιορισμό της κυκλοφορίας των προνομιακών πληροφοριών και τηρεί τους κανονισμούς σχετικά με τις χρηματιστηριακές συναλλαγές που καλύπτουν τις προσωπικές συναλλαγές μας που αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα (υποχρέωση γνωστοποίησης ή αποχής από τις χρηματιστηριακές συναλλαγές, όπως κοινοποιείται σε κάθε εργαζόμενο για τον οποίο ισχύουν). Διασφαλίζουμε ότι όσοι από εμάς ενδέχεται να κατέχουν προνομιακές πληροφορίες λόγω του ρόλου μας στον οργανισμό συμμορφώνονται με όλους τους κανονισμούς και τις δεοντολογικές πολιτικές και διαδικασίες που καθορίζονται από τον Όμιλο.

Γνωρίζουμε τη σημασία που δίνουν οι πελάτες μας στη διατήρηση του ελέγχου των προσωπικών τους δεδομένων. Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο ο Όμιλός μας επιβεβαιώνει τη δέσμευσή του να είναι υπεύθυνος για τις δραστηριότητες επεξεργασίας δεδομένων: αναλαμβάνουμε να διασφαλίσουμε και να προστατεύσουμε αυτά τα δεδομένα και να τα χρησιμοποιούμε με δεοντολογικό και διαφανή τρόπο, προκειμένου να παρέχουμε στους πελάτες μας τις καλύτερες δυνατές υπηρεσίες.



ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ ΜΑΣ

Είμαστε σίγουροι για τις δεξιότητες, την αφοσίωση, την ακεραιότητα και τη δέσμευση των εργαζομένων μας, οι οποίοι αποτελούν το κορυφαίο περιουσιακό στοιχείο της εταιρείας μας.

Γνωρίζουμε ότι μπορούμε να βασιζόμαστε στο αίσθημα ευθύνης τους να διέπει τη συμπεριφορά τους στην επαγγελματική τους ζωή. Αναμένουμε από αυτούς να αποφύγουν κάθε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων.

Δίνουμε ιδιαίτερη προσοχή στις συνθήκες εργασίας τους, ιδίως όσον αφορά την υγεία και την ασφάλεια.

Τους δίνουμε τη δυνατότητα να συμμετέχουν στη διακυβέρνηση του Ομίλου ενισχύοντας τον διάλογο, την ενημέρωση και τη συζήτηση. Σεβόμαστε την ιδιωτικότητά τους.

Προσλαμβάνουμε προσωπικό αποκλειστικά με βάση τις απαιτήσεις μας και τα ατομικά προσόντα κάθε υποψηφίου. Αναπτύσσουμε τις επαγγελματικές τους δεξιότητες και αυξάνουμε τις αρμοδιότητές τους χωρίς καμία διάκριση, και ιδίως χωρίς διάκριση λόγω πίστης ή πεποιθήσεων, φύλου, ηλικίας, εθνοτικής καταγωγής ή συμμετοχής σε πολιτική, θρησκευτική ή συνδικαλιστική οργάνωση ή οποιουδήποτε είδους μειονότητα.

Προστατεύουμε τους εργαζομένους μας από οποιαδήποτε μορφή παρενόχλησης στον χώρο εργασίας.

Κάθε εργαζόμενός μας έχει τακτικές συναντήσεις με τη διοίκηση του τομέα τους, κατά τη διάρκεια των οποίων τίθενται στόχοι και καταρτίζονται σχέδια ανάπτυξης.

ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΜΑΣ

Στόχος μας είναι να κερδίσουμε την εμπιστοσύνη των επενδυτών μας με σκοπό τη διασφάλιση της κερδοφορίας της επένδυσής τους και της μακροζωίας της επιχείρησής μας.

Παρέχουμε τακτικά στους επενδυτές ακριβείς, πλήρεις και διαφανείς πληροφορίες.

Δεσμευόμαστε να διατηρούμε διαρκή διάλογο μαζί τους, ιδίως μέσω της Συμβουλευτικής Επιτροπής των Μετόχων μας.

ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΜΑΣ

Δεσμευόμαστε να τηρούμε τις προαναφερθείσες γενικές αρχές σε σχέση με τους προμηθευτές και τους παρόχους υπηρεσιών μας.

Με τη σειρά μας, αναμένουμε από αυτούς να τηρούν αρχές ισοδύναμες με εκείνες του Κώδικα Δεοντολογίας μας.

Διασφαλίζουμε ότι λαμβάνονται υπόψη τα συμφέροντα όλων των μερών, με διαφάνεια και σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους.





ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΧΩΡΕΣ ΟΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΜΑΣΤΕ

Σεβόμαστε τους πολιτισμούς και το περιβάλλον των χωρών όπου δραστηριοποιούμαστε.

Μέσω των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων συμβάλλουμε στην οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη αυτών των χωρών.

Καθώς εργαζόμαστε σε έναν ρυθμισμένο κλάδο, δεσμευόμαστε να συνεργαστούμε πλήρως με δημόσιους και επαγγελματικούς φορείς που είναι υπεύθυνοι για την εποπτεία ή την επιβεβαίωση της συμμόρφωσης των δραστηριοτήτων μας

σε εκείνες τις επικράτειες όπου έχουν δικαιοδοσία και όπου διεξάγουμε τις επιχειρηματικές μας δραστηριότητες.

Διασφαλίζουμε τη συμμόρφωση με τους κανόνες σχετικά με τη διαφάνεια και την ακρίβεια των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται από τους πελάτες, την οικονομική κοινότητα, τους επενδυτές, τις εποπτικές αρχές και το ευρύ κοινό στις χώρες όπου διεξάγουμε τις επιχειρηματικές μας δραστηριότητες.



ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

Η αρμονική ανάπτυξη του Ομίλου μας βασίζεται στην εμπιστοσύνη, τόσο μεταξύ των εργαζομένων όσο και μεταξύ του Ομίλου και των εργαζομένων του. Για τη διατήρηση αυτής της εμπιστοσύνης απαιτείται η τήρηση, σε όλα τα επίπεδα, ενός ορισμένου αριθμού κανόνων σχετικά με τη συμπεριφορά.

Ορισμένες σαφείς και καλά καθορισμένες αρχές αποτελούν χρήσιμα σημεία αναφοράς. Δεν καλύπτουν κάθε δεοντολογική κατάσταση, αλλά χρησιμεύουν ως κατευθυντήριες γραμμές όπου υπάρχει αμφιβολία ή αβεβαιότητα σχετικά με τη στάση που πρέπει να υιοθετηθεί.

Καθένας από εμάς τηρεί πάντα όλες τις συμφωνίες, τις Οδηγίες και τις Εντολές που ισχύουν στο πλαίσιο του Ομίλου.

Όλοι επιδεικνύουμε αφοσίωση και αμεροληψία και προάγουμε τις καλές σχέσεις με τους συναδέλφους μας. Δεσμευόμαστε να ενεργούμε σύμφωνα με τις αξίες του Ομίλου μας.

Όλοι διασφαλίζουμε ότι οι δραστηριότητες που εξαρτώνται από εμάς διεξάγονται σύμφωνα με τις υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου μας όσον αφορά την προστασία της υγείας, της ασφάλειας και του περιβάλλοντος.

Καθένας από εμάς λαμβάνει υπόψη τις κοινωνικές, οικονομικές και περιβαλλοντικές συνέπειες των αποφάσεών μας.

Πέρα από τη συμμόρφωση με τους νόμους και τους κανονισμούς, όλοι ενεργούμε με ακεραιότητα τόσο εντός όσο και εκτός της εταιρείας όταν την εκπροσωπούμε. Δηλώσεις που γίνονται εκτός του Ομίλου και αφορούν οποιοδήποτε θέμα που σχετίζεται με τον Όμιλο, πρέπει να γίνονται με αυτοσυγκράτηση.

Όλοι συμβάλλουν στην εφαρμογή των βέλτιστων πρακτικών μας και συνεργάζονται με τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου με επιμέλεια και διαφάνεια.

Διατήρηση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών

Το επιχειρηματικό απόρρητο αποτελεί αναγκαίο στοιχείο του ρόλου μας ως τραπεζιτών. Ισχύει σε όλες τις περιστάσεις και για όλους τους τύπους μέσων, συμπεριλαμβανομένων των νέων μέσων επικοινωνίας, όπως τα κοινωνικά δίκτυα.

Τα άτομα είναι οι θεματοφύλακες των εμπιστευτικών πληροφοριών που λαμβάνουν, καθώς και υπεύθυνοι για αυτές.

Μπορούν να χρησιμοποιούν αυτές τις πληροφορίες μόνο εσωτερικά για επιχειρηματικούς σκοπούς και δεν πρέπει να τις αποκαλύπτουν εκτός της εταιρείας, εκτός εάν αυτό επιτρέπεται ή απαιτείται από τον νόμο, ιδίως κατόπιν αιτήματος ορισμένων δικαστηρίων ή εποπτικών οργάνων του τραπεζικού επαγγέλματος.

Ορισμένες εμπιστευτικές πληροφορίες μπορούν να θεωρηθούν προνομιακές κατά την έννοια των τραπεζικών και χρηματοπιστωτικών κανονισμών.

Όσοι από εμάς έχουν στην κατοχή τους προνομιακές πληροφορίες, είτε λόγω του ρόλου μας είτε ακούσια, υπόκεινται σε ειδικές υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας και έχουν την υποχρέωση γνωστοποίησης ή αποχής από τις χρηματιστηριακές συναλλαγές.

Το ηλεκτρονικό ταχυδρομείο πρέπει να κατηγοριοποιείται με βάση το επίπεδο εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που περιέχει.

Απαγορεύεται καταρχήν, η αποστολή πληροφοριών επαγγελματικής φύσης εκτός του Ομίλου, μέσω υπηρεσιών ανταλλαγής μηνυμάτων ή άλλων εξωτερικών μέσων που δεν σχετίζονται με το επαγγελματικό περιβάλλον. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι πληροφορίες αυτού του είδους μπορούν να αποσταλούν, κυρίως μέσω μιας υπηρεσίας ανταλλαγής προσωπικών μηνυμάτων, υπό τους όρους που προβλέπονται στις εσωτερικές διαδικασίες.



Ακεραιότητα της αγοράς

Καθένας από εμάς πρέπει να ενεργεί με υπεύθυνο τρόπο και να σέβεται την ακεραιότητα της αγοράς. Όλοι ενεργούν με αυστηρή συμμόρφωση προς τα πρότυπα και τις αρχές που διέπουν τις συναλλαγές στις χρηματοπιστωτικές αγορές, απέχοντας από οποιαδήποτε συμπεριφορά ή ενέργεια που ενδέχεται να στρεβλώσει τον ανταγωνισμό, ή να μεταβάλει την πραγματικότητα ή τη διαφάνεια όσον αφορά άλλους συμμετέχοντες στην αγορά και τις ρυθμιστικές αρχές.

Όλοι συμμορφώνονται με τους εγχώριους και διεθνείς κανόνες για την καταπολέμηση της κατάχρησης της αγοράς και βρίσκονται διαρκώς σε επαγρύπνηση για την προστασία της ακεραιότητάς της.

Τα ακόλουθα απαγορεύονται ρητά: παραβίαση των κανόνων για τις χρηματοπιστωτικές πράξεις προσώπων τα οποία είναι κάτοχοι προνομιακών πληροφοριών, αποκάλυψη προνομιακών πληροφοριών με παράνομο τρόπο, διάδοση πληροφοριών που στέλνουν ψευδή ή παραπλανητικά μηνύματα στις αγορές ή χειραγώγηση των τιμών.

Κάθε υποψία για περίπτωση κατάχρησης της αγοράς πρέπει να αναφέρεται στα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη συμμόρφωση.



Συγκρούσεις συμφερόντων

Καθένας από εμάς αποφεύγει να διατηρεί προσωπικές σχέσεις με τους πελάτες, τους συνεργάτες και τους προμηθευτές μας, οι οποίες θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τα επαγγελματικά μας καθήκοντα ή να μας θέσουν σε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων. Αναφέρουμε στη διοίκηση του τομέα μας και στο τμήμα Συμμόρφωσης οποιαδήποτε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, στην οποία μπορεί να βρισκόμαστε.

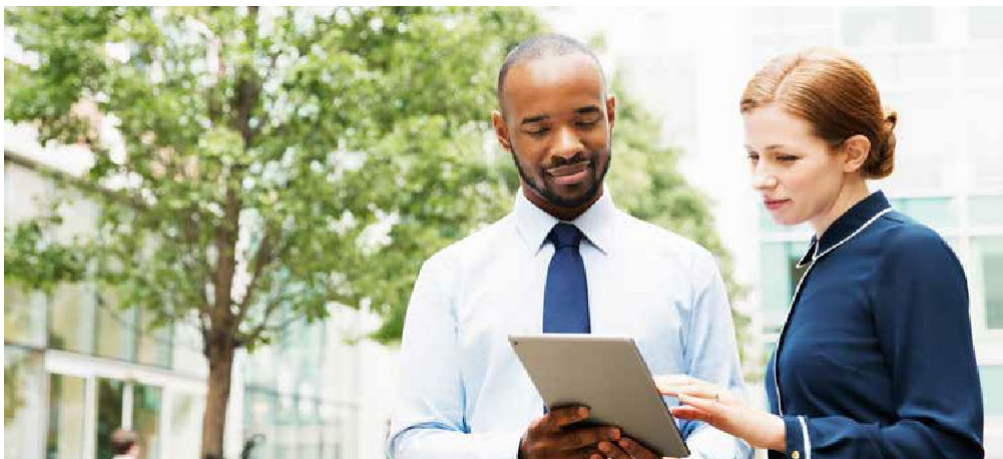
Πρέπει να αποφεύγουμε τα δικά μας συμφέροντα ή τα συμφέροντα του άμεσου κύκλου μας να έρθουν σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Ομίλου μας.

Όπου υπάρχει οποιαδήποτε αμφιβολία για συγκεκριμένες συναλλαγές ή καταστάσεις σε σχέση με

αυτόν τον Κώδικα Δεοντολογίας ή οποιοσδήποτε ισχύουσες Οδηγίες, θα πρέπει να ζητήσουμε τη συμβουλή της διοίκησης του τμήματός μας και του τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Όλοι πρέπει να αποφεύγουν να έχουν οποιοδήποτε οικονομικό συμφέρον σε έναν ανταγωνιστή, προμηθευτή ή πελάτη χωρίς προηγούμενη γραπτή άδεια από τη διοίκηση του τμήματός τους και το τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Όταν ένας από εμάς μπορεί να θεωρηθεί ως εκπρόσωπος του Ομίλου, πρέπει να απέχει από τη εμπλοκή του Ομίλου μας ή οποιασδήποτε οντότητας του Ομίλου σε οποιοσδήποτε δημόσιες δραστηριότητες ή ευθύνες στις οποίες μπορεί να συμμετέχει εκτός του Ομίλου.





Συναλλαγές με τους πελάτες και τους προμηθευτές μας

Πρέπει όλοι να τηρούμε τις δεσμεύσεις που αναλάβαμε στις συναλλαγές μας με τους πελάτες, τους συνεργάτες και τους προμηθευτές μας, αντιμετωπίζοντάς τους δίκαια και κάνοντας τις αναγκαίες επιλογές βάσει αντικειμενικών κριτηρίων.

Όλες οι πρακτικές διαφθοράς απαγορεύονται. Όσοι από εμάς υφίστανται πίεση ή αιτήματα από τρίτους πρέπει να ενημερώνουν τη διοίκηση του τμήματός τους.

Τα δώρα προς τους πελάτες μας ή τους εκπροσώπους τους πρέπει να είναι μέτριας αξίας και να συμμορφώνονται με τους κανόνες που ορίζονται από τις οντότητες του Ομίλου μας. Το ίδιο ισχύει όσον αφορά τα άτομα που κατέχουν δημόσια αξιώματα, τους κυβερνητικούς αξιωματούχους και παρόμοια πρόσωπα.

Παρομοίως, καθέννας από εμάς θα τηρεί αυστηρά τα όρια αξίας που ισχύουν στην οντότητά μας για δώρα ή προσκλήσεις από τους πελάτες μας ή οποιαδήποτε άλλη επιχειρηματική σχέση.

Για την αποφυγή οποιασδήποτε αμφισβητήσιμης κατάστασης, εάν είναι απαραίτητο, ο καθένας από εμάς πρέπει να ζητήσει συμβουλές σχετικά με τη στάση που πρέπει να υιοθετήσει από τη διοίκηση του τμήματός μας.

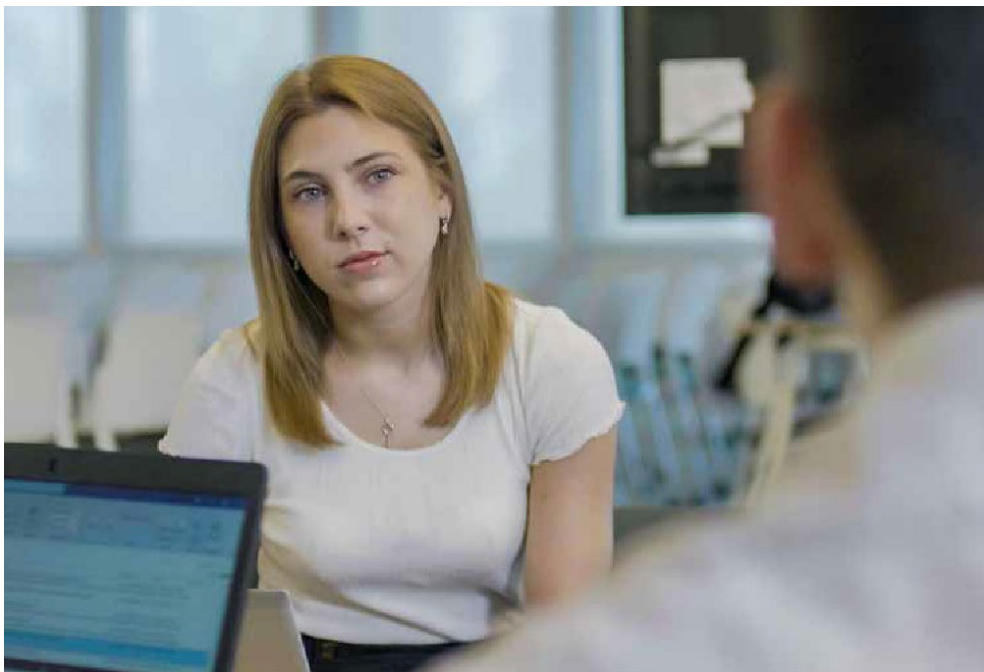
Στο πλαίσιο των διατάξεων που αφορούν την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της φοροδιαφυγής, και σύμφωνα με τους εθνικούς και διεθνείς κανόνες για τις κυρώσεις και τα εμπάργκο, όλοι είναι συνεχώς σε επαγρύπνηση και πρέπει να ακολουθούν διαδικασίες ταυτοποίησης των πελατών και της αρχής «γνωρίστε τον πελάτη σας» για όλους τους πελάτες ή τους εντολείς, μαζί με όλες τις διαδικασίες επαλήθευσης των συναλλαγών.

Χρήση πόρων

Καθένας από εμάς διασφαλίζει ότι τα υλικά, άυλα, χρηματοοικονομικά και περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας μας προστατεύονται και τα χρησιμοποιεί εύλογα, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που διέπουν τη χρήση και την εφαρμογή τους, όπως μας κοινοποιούνται.

Κανείς δεν πρέπει να κάνει υπερβολική προσωπική χρήση του εξοπλισμού και των υπηρεσιών που τίθενται στη διάθεσή του.

Όλοι προσπαθούν να χρησιμοποιούν τους πόρους με οικονομικό τρόπο και να λαμβάνουν υπόψη περιβαλλοντικές πτυχές κατά τη λήψη των αποφάσεών τους.





ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Καθένας από εμάς, τόσο οι μόνιμοι όσο και οι έκτακτοι εργαζόμενοι, πρέπει να συμμορφώνεται με τον Κώδικα Δεοντολογίας, συμβάλλοντας έτσι στην προστασία του σημαντικότερου περιουσιακού στοιχείου του Ομίλου μας, δηλαδή της φήμης του.

Διασφαλίζουμε συλλογικά και ατομικά την εφαρμογή αυτού του Κώδικα καθώς και ότι όλες οι ενέργειές μας συμμορφώνονται με αυτόν, ανεξάρτητα από τη θέση μας εντός του Ομίλου.

Η συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας επιβάλλεται ιδιαίτερα από την εφαρμογή των εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου μας και των οντοτήτων του.

Ο καθένας αναλαμβάνει τις ευθύνες του σε καθημερινή βάση και δεν πρέπει να διστάσει να μοιραστεί τις ερωτήσεις και τις ανησυχίες του, κατά περίπτωση, προκειμένου να αποτρέψει κάθε είδους κίνδυνο.

Εάν οι αμφιβολίες παραμένουν, μπορεί να είναι απαραίτητο να ενεργήσουμε ως πληροφοριοδότες (whistle-blower).

Αναφορά παραβιάσεων (Whistleblowing)

Η αναφορά παραβιάσεων αποτελεί δικαίωμα που παρέχεται στον καθένα να εκφράσει την άποψή του όταν πιστεύει ότι έχει βάζιμους λόγους να θεωρεί ότι μια εντολή που έλαβε, μια συναλλαγή ή, γενικότερα, μια δεδομένη κατάσταση για την οποία έχει προσωπική γνώση, δεν συμμορφώνεται με τους κανόνες που διέπουν τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του Ομίλου και η οποία προκύπτει από τις ενέργειες ενός από τους εσωτερικούς εργαζομένους του, των εκπροσώπων ή, κατ' επέκταση, οποιουδήποτε τρίτου μέρους που διορίζεται από τη Societe Generale.

Αυτό το δικαίωμα πρέπει να ασκείται υπεύθυνα, με καλή πίστη, με μη δυσφημιστικό και μη καταχρηστικό τρόπο και χωρίς οικονομικό αντάλλαγμα*.

Ο Όμιλος απαγορεύει κάθε μορφή αντιποίνων ή μεροληπτικών μέτρων κατά των πληροφοριοδοτών και κάθε προσώπου με αυτό το καθεστώς, ιδίως διασφαλίζοντας την αυστηρή εμπιστευτικότητα της ταυτότητάς τους και σεβόμενος την επιλογή της ανωνυμίας του προσώπου που υποβάλλει αναφορά.

Διαδικασίες αναφοράς παραβιάσεων

Ο καταγγέλλων μπορεί να είναι οποιοσδήποτε εργαζόμενος, μέλος του διοικητικού οργάνου, διευθυντής, μέτοχος, μέλος του προσωπικού, είτε νυν είτε πρώην, εξωτερικός ή περιστασιακός εργαζόμενος, και, σε σχέση με την υποχρέωση επιμέλειας, οποιοσδήποτε πάροχος υπηρεσιών με τον οποίο υπάρχει καθιερωμένη εμπορική σχέση (υπεργολάβος ή προμηθευτής).

Ένα τρίτο μέρος γνωστό ως «διαμεσολαβητής**» μπορεί να βοηθήσει τον πληροφοριοδότη κατά την υποβολή της αναφοράς του.

Η αναφορά παραβιάσεων μπορεί να ασκείται στη Societe Generale με διάφορους τρόπους:

- με την υποβολή της αναφοράς μέσω τοπικών εργαλείων αναφοράς παραβιάσεων, κατά περίπτωση, ή επικοινωνώντας με τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης του Ομίλου μέσω ενός εργαλείου αναφοράς παραβιάσεων του Ομίλου. Αυτά τα κανάλια αναφοράς παραβιάσεων

βασίζονται σε μια ασφαλή πλατφόρμα μέσω ενός [συνδέσμου](#) προσβάσιμου στο ενδοδίκτυο (intranet) και στον δικτυακό τόπο των θεσμικών οργάνων της Societe Generale, που επιτρέπει την υποβολή ανώνυμων ή μη ανώνυμων αναφορών, ενώ εγγυάται την προστασία των προσωπικών δεδομένων και την αυστηρή εμπιστευτικότητα.

- ή επικοινωνώντας με την άμεση ή λειτουργική (έμμεση) διοίκηση του τμήματος ή με τον υπεύθυνο επικοινωνίας του Τμήματος Προσωπικού ή, κατά περίπτωση, με τον εντολέα για τους παρόχους υπηρεσιών,
- ή επικοινωνώντας με τον BCO (Business Compliance Officer – Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης Επιχείρησης) ή με το τοπικό Τμήμα Συμμόρφωσης και Ιδίως τον CCO (Chief Compliance Officer - Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης) ή με οποιονδήποτε τοπικά ορισμένο υπεύθυνο αναφοράς παραβιάσεων, κατά περίπτωση.

*Τα κριτήρια καταλληλότητας για το σύστημα αναφοράς παραβιάσεων μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με τους τοπικούς κανονισμούς.

**Κάθε φυσικό πρόσωπο ή νομική οντότητα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που βοηθά έναν πληροφοριοδότη να υποβάλει αναφορά ή να προβεί σε γνωστοποίηση.



Οι πληροφοριοδότες μπορούν να παραπέμψουν το θέμα στις αρμόδιες εξωτερικές αρχές (δικαστικές ή διοικητικές αρχές) είτε αφού το αναφέρουν εσωτερικά είτε απευθείας.

Η δυνατότητα αναφοράς παραβιάσεων, ενώ παραμένει ανώνυμη, είναι μια αρχή που εγγυάται*** ο Όμιλος, ο οποίος παρέχει τους απαραίτητους πόρους για τον σεβασμό αυτής της μεθόδου επικοινωνίας. Ωστόσο, η γνώση της ταυτότητας του πληροφοριοδότη (η οποία θα παραμείνει εμπιστευτική) μπορεί να βοηθήσει στην εφαρμογή όλων των απαραίτητων ερευνητικών μέτρων.

Οι κανονισμοί ορισμένων χωρών ενδέχεται να απαγορεύουν την επεξεργασία αναφορών που υποβάλλονται ανώνυμα (ιδίως, στο πλαίσιο της δραστηριότητας της Societe Generale, κανονισμοί της Γκάνας). Ο πληροφοριοδότης θα κληθεί στη συνέχεια να προσδιορίσει την ταυτότητά του, στον βαθμό που η συγκατάθεση του πληροφοριοδότη

είναι απαραίτητη. Καταρχήν, ο Όμιλος Societe Generale δεσμεύεται να μην αναζητήσει την ταυτότητα των πληροφοριοδοτών που επιλέγουν να παραμείνουν ανώνυμοι.

Αυτές οι διαδικασίες ισχύουν για όλες τις οντότητες του Ομίλου, ανεξάρτητα από τη χώρα δραστηριοποίησής τους. Μπορούν, κατά περίπτωση, να συμπληρώνονται από τα κανονιστικά έγγραφα οντοτήτων, ώστε να λαμβάνονται υπόψη τυχόν ειδικοί τοπικοί κανονισμοί.

Όλες οι αναφορές αντιμετωπίζονται και διερευνώνται εμπιστευτικά, και το περιεχόμενό τους κοινοποιείται αυστηρά στον βαθμό που είναι απολύτως αναγκαίο. Καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια για να επαληθευτεί η ακρίβεια των ισχυρισμών. Στο τέλος της έρευνας, εφαρμόζονται διορθωτικά μέτρα.

Οι πληροφοριοδότες ενημερώνονται για τα μέτρα που λαμβάνονται ως αποτέλεσμα της αναφοράς τους.

***Με την επιφύλαξη των εθνικών νόμων που ενδέχεται να απαγορεύουν την ανωνυμία.

