



Πολιτική Πρόληψης, Εντοπισμού και Διαχείρισης Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων

Πειραιώς Asset Management
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 6314201000
Λεωφ. Συγγρού 87 ΤΚ 117 45Αθήνα
Τ: (210) 328 82 22 | F: (210) 328 86 90
piraeusaedak@piraeusbank.gr
www.piraeusaedak.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1.1 Εσωτερικές διαδικασίες πρόληψης, εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων Σύγκρουσεων Συμφερόντων	4
1.1.1 Εισαγωγή	4
1.1.2 Ορισμοί – Αρχές- Πεδίο Εφαρμογής	5
1.1.3 Προσδιορισμός καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	8
1.1.4 Κατηγοριοποίηση των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων	9
1.1.5 Εντοπισμός, πρόληψη και διαχείριση των καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	9
1.1.6 Γνωστοποιήσεις προς Καλυπτόμενα Πρόσωπα – Έλεγχος - Υποβολή αναφορών – Γνωστοποίηση Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων στους Πελάτες.....	20
1.1.7 Αντιπαροχές.....	21
1.1.8 Χρηματοπιστωτικά μέσα δεκτικά υπαγωγής σε καθεστώς εξυγίανσης.....	23
1.1.9 Τήρηση αρχείου και περιοδικές αναθεωρήσεις	23
1.2 Κώδικας Συμπεριφοράς Καλυπτόμενων Προσώπων	24
1.2.1 Εισαγωγή	24
1.2.2 Ορισμοί.....	24
1.2.3 Σκοπός	26
1.2.4 Πεδίο Εφαρμογής.....	27
1.2.5 Αρχές συμπεριφοράς	27
1.2.6 Ίση μεταχείριση	28
1.2.7 Τήρηση Νομοθεσίας - Εφαρμογή Εσωτερικών Διαδικασιών από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα	29
1.2.8 Διαχείριση συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων.....	30
1.2.9 Εμπιστευτικότητα.....	31
1.2.10 Απαγόρευση συναλλαγών με χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών	32
1.2.11 Υποχρεώσεις σχετικά με τη διεξαγωγή προσωπικών συναλλαγών από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα.....	33

1.2.12 Σύγκρουση ιδιωτικών συμφερόντων Καλυπτόμενων Προσώπων και συμφερόντων της Εταιρείας	35
1.2.13 Υποχρεώσεις των καλυπτόμενων προσώπων αναφορικά με τη λήψη δώρων	35
1.2.14 Διεξαγωγή έρευνας	36
1.2.15 Συμπλήρωση Ερωτηματολογίου	36
1.2.16 Κυρώσεις	36
Παράρτημα Ι	37
Παράρτημα ΙΙ	42

Πολιτική Πρόληψης, Εντοπισμού και Διαχείρισης Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων

1.1 Εσωτερικές διαδικασίες πρόληψης, εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων Συγκρούσεων Συμφερόντων

1.1.1 Εισαγωγή

Στο πλαίσιο δραστηριοποίησης της Εταιρείας τόσο στον τομέα της διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων, όσο και στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, είναι πιθανό να διαμορφωθούν συνθήκες από τις οποίες να προκύπτουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων είτε έκτακτα είτε σε επαναλαμβανόμενη βάση. Παράλληλα, καταστάσεις συγκρούσεων δύνανται να προκύψουν από εξωεταιρική απασχόληση του προσωπικού ή σε συναλλαγές της Εταιρείας με τους προμηθευτές της. Στις περιπτώσεις όπου οι καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ενδέχεται να αποβούν επιζήμιες για τα συμφέροντα των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ και των θεσμικών και ιδιωτών πελατών της, η Εταιρεία έχει ως κύρια και βασική επιδίωξη τη διακρίβωση και διαχείριση των καταστάσεων αυτών, σύμφωνα και με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων των νόμων 4099/2012 και 4514/2018 και των εκδοθεισών, κατ' εξουσιοδότησή τους, αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και των Κανονισμών (Ε.Ε.) 438/2016, 565/2017 και 2019/2088.

Το παρόν έγγραφο αποτυπώνει την Πολιτική που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία, προκειμένου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της ως προς τη διατήρηση και την εφαρμογή αποτελεσματικών διοικητικών διαδικασιών για τη διακρίβωση, διαχείριση και παρακολούθηση υφιστάμενων και δυνητικών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

Στόχος της Πολιτικής είναι να προσφέρει καθοδήγηση στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, στα διευθυντικά στελέχη, συμπεριλαμβανομένων των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, στους διαχειριστές επενδύσεων συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων και εν γένει στους υπαλλήλους της Εταιρείας για το πώς ορίζονται οι συγκρούσεις συμφερόντων, πώς μπορούν να αναγνωριστούν και ποιες διαδικασίες πρέπει να ακολουθηθούν όταν λαμβάνουν χώρα. Συγκεκριμένα, ο στόχος της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων είναι να χαρτογραφήσει τον τρόπο, με τον οποίο η Εταιρεία:

- εντοπίζει καταστάσεις, στις οποίες μπορεί να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων που ενδεχομένως ενέχουν ουσιαστικό κίνδυνο για τα συμφέροντα κάθε πελάτη (στα εν λόγω συμφέροντα συμπεριλαμβάνονται και οι τυχόν προτιμήσεις βιωσιμότητας του πελάτη),

- υιοθετεί κατάλληλες διαδικασίες, μηχανισμούς και συστήματα για τη διαχείριση των εν λόγω συγκρούσεων και
- σχεδιάζει και εφαρμόζει διαδικασίες και συστήματα με στόχο την πρόληψη τυχόν ζημιών στα συμφέροντα των πελατών από τυχόν περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

1.1.2 Ορισμοί – Αρχές- Πεδίο Εφαρμογής

Ορισμοί

Ως **πελάτης** για τους σκοπούς της παρούσας πολιτικής, νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ, στο οποίο η Εταιρία παρέχει την υπηρεσία της διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων του άρθρου 12 παρ. 1 του ν. 4099/2012 ή τις επενδυτικές υπηρεσίες του άρθρου 12 παρ. 2 του ν. 4099/2012, κατά περίπτωση.

Περαιτέρω, για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, ως "**καλυπτόμενα πρόσωπα**" νοούνται:

- οι μέτοχοι που κατέχουν ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και τα λοιπά διευθυντικά στελέχη και διευθυντές,
- κάθε φυσικό πρόσωπο που ασκεί καθήκοντα διαχειριστή επενδύσεων συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων της Εταιρείας,
- οι υπάλληλοι της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο της Εταιρείας, που συμμετέχουν στην παροχή και άσκηση τόσο των υπηρεσιών συλλογικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων, όσο και των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων,
- τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν άμεσα υπηρεσίες στην Εταιρεία, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας τους με τρίτη εταιρεία προς την οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει, με βάση το άρθρο 22 του ν. 4099/2012, τη διεξαγωγή για λογαριασμό της, μίας ή περισσότερων από τις λειτουργίες ή δραστηριότητες της, τόσο στον τομέα της συλλογικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων όσο και στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Ως «**συνδεδεμένα πρόσωπα**» με ένα καλυπτόμενο πρόσωπο θεωρούνται τα εξής:

ο/η σύζυγος ή ο/η σύντροφος του 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, οι οποίοι κατά την ημερομηνία της σχετικής προσωπικής συναλλαγής, διέμεναν, επί ένα τουλάχιστον έτος, στην ίδια οικογενειακή στέγη με το καλυπτόμενο πρόσωπο και

τα πρόσωπα που συνδέονται με στενούς δεσμούς¹ με το καλυπτόμενο πρόσωπο.

Περαιτέρω, στην παρούσα Πολιτική ως «**προσωπική συναλλαγή**» νοείται συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα, η οποία διενεργείται από ή για λογαριασμό καλυπτόμενου προσώπου, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

Το καλυπτόμενο πρόσωπο ενεργεί εκτός του πεδίου των δραστηριοτήτων, τις οποίες ασκεί υπό την ιδιότητα αυτή.

Η συναλλαγή πραγματοποιείται για λογαριασμό ενός εκ των κάτωθι:

- ✓ του καλυπτόμενου προσώπου,
- ✓ οποιουδήποτε συνδεόμενου προσώπου με το καλυπτόμενο πρόσωπο,
- ✓ προσώπου, του οποίου η σχέση με το καλυπτόμενο πρόσωπο είναι τέτοια, ώστε το καλυπτόμενο πρόσωπο να έχει ένα άμεσο ή έμμεσο ουσιώδες συμφέρον που επηρεάζεται από το αποτέλεσμα της συναλλαγής, πέραν της αμοιβής ή της προμήθειας για την εκτέλεση της συναλλαγής.

Ως **Ανώτατα Στελέχη**, για τους σκοπούς της Παρούσας Πολιτικής νοούνται:

- i. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
- ii. Τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας.
- iii. Οι επικεφαλής των μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.

«**Ουσιώδης**» κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων: Μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων κρίνεται ως ουσιώδης, όταν υφίσταται, ενδεικτικά, κάποια εκ των σχέσεων/καταστάσεων που περιγράφει ο οδηγός fit & proper της ECB, ως ισχύει και έχει ενσωματωθεί στο σχετικό ερωτηματολόγιο, το οποίο βρίσκεται στο **Παράρτημα Ι** της παρούσας Πολιτικής. Ενδεικτικά, τέτοιες καταστάσεις δύνανται να είναι τυχόν σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες με τον

¹ «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

α) σχέση συμμετοχής: δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,

β) «σχέση ελέγχου»: δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών,

γ) δεσμό με τον οποίο αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.

Όμιλο, επαγγελματική ή εμπορική σχέση με τον Όμιλο, προμηθευτές, παρόχους υπηρεσιών προς τον Όμιλο, σημαντικό οικονομικό συμφέρον στον Όμιλο, σε ανταγωνιστές ή πελάτες, όπως αυτές οι έννοιες αναλύονται στο εν λόγω παράρτημα.

«Συστηματική»/διαρκής κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων: Προσωπικά ή επαγγελματικά ή επιχειρηματικά συμφέροντα ή συνεργασίες, τα οποία κατά τρόπο συστηματικό/σε διαρκή βάση, έρχονται σε σύγκρουση με αυτά της Εταιρείας ή του Ομίλου, ιδιαιτέρως η επαγγελματική απασχόληση ή ανάληψη θέσης σε οργανισμό που έχει αντικρουόμενα συμφέροντα ή σε πελάτη.

Αρχές

- Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης βάσει των στοιχείων που παρέχει η μονάδα που εντοπίζει πιθανή σύγκρουση συμφερόντων, διερευνά και αξιολογεί πιθανές καταστάσεις συγκρούσεων συμφερόντων, σύμφωνα με τις ειδικότερες εσωτερικές διαδικασίες. Επίσης, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογεί πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων στο πλαίσιο εξέτασης αιτημάτων εξωεταιρικής απασχόλησης.
- Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να ορίσει ανεξάρτητο – τρίτο προκειμένου να διερευνήσει πιθανή σύγκρουση συμφερόντων για περιπτώσεις που αφορούν σε μέλη του ΔΣ και Ανώτατα Στελέχη, κατόπιν σχετικής, περί του εν λόγω ορισμού, απόφασης του ΔΣ και επιλογής του από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η επιλογή γίνεται από προεγκεκριμένο από τη Διοίκηση κατάλογο που τηρεί ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Σε περίπτωση που η κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων αφορά σε Ανώτατα Στελέχη, αυτή αξιολογείται και λαμβάνεται απόφαση από το ΔΣ, με εισήγηση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εφόσον ο τελευταίος αξιολογεί τη σύγκρουση ως «ουσιώδη», ενώ σε περίπτωση που αφορά σε μέλος του ΔΣ, αξιολογείται από τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ, με εισήγηση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να παραπέμψει στο ΔΣ οποιαδήποτε άλλη περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων, την οποία αξιολογεί ως «ουσιώδη».
- Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει ετησίως στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας, έκθεση σχετικά με τις υποθέσεις συγκρούσεων συμφερόντων και τις ενέργειες που έχουν αποφασιστεί και υλοποιηθεί για την αντιμετώπισή τους και αφορούν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Ανώτατα Στελέχη. Επιπλέον, υποβάλλει στατιστικά στοιχεία για τις υπόλοιπες περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που έχει χειριστεί /ενημερωθεί, σύμφωνα με το αρχείο που

τηρεί.

Η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων επικαιροποιείται κάθε φορά που εντοπίζεται σχετική ανάγκη και επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως.

Πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες και υπηρεσίες που παρέχονται από την Εταιρεία, στο πλαίσιο των ν. 4099/2012 και 4514/2018, καθώς και του Κανονισμού (Ε.Ε.) 438/2016 και στο σύνολο του προσωπικού της, με ιδιαίτερη έμφαση στο προσωπικό που απασχολείται στους τομείς των επενδύσεων, των πωλήσεων και της προώθησης (marketing).

Η πολιτική αυτή εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές της Εταιρείας με τους πελάτες ή εργαζόμενους ή συνεργάτες ή προμηθευτές της.

Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, στους πελάτες της Εταιρείας περιλαμβάνονται:

- ✓ οι υφιστάμενοι πελάτες της Εταιρείας και οι
- ✓ οι νέοι πελάτες.

1.1.3 Προσδιορισμός καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Ορισμός της σύγκρουσης συμφερόντων

Ως σύγκρουση συμφερόντων ορίζεται η κατάσταση που μπορεί να προκύψει κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων, ιδιαιτέρως κατά την παροχή των υπηρεσιών και την άσκηση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, κατά την οποία το προσωπικό συμφέρον ενός μετόχου, μέλους ΔΣ, διευθυντικού/διοικητικού στελέχους ή υπαλλήλου της Εταιρείας είναι ή ενδέχεται να είναι αντίθετο με το/τα συμφέρον/τα της Εταιρείας ή ενός πελάτη της Εταιρείας ή ενός προμηθευτή της Εταιρείας, με πιθανή συνέπεια να τίθεται εν αμφιβόλω η αντικειμενική και αμερόληπτη άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων ή να καθίσταται πιθανή η εκμετάλλευση της θέσης του προς ίδιον όφελος ή όφελος τρίτου προσώπου. Κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων εντοπίζεται επίσης στην περίπτωση κατά την οποία η Εταιρεία ενεργεί προς το συμφέρον πελάτη προκαλώντας την ίδια στιγμή ουσιαστική ζημία στα συμφέροντα άλλου πελάτη.

Παραδείγματα καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Σύγκρουση συμφερόντων μπορεί να προκύψει σε περιπτώσεις, όπου η Εταιρεία ή καλυπτόμενο πρόσωπο:

είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό κέρδος ή να αποφύγει οικονομική ζημία εις βάρος του πελάτη,

έχει, ως προς την έκβαση μιας υπηρεσίας ή δραστηριότητας που παρέχεται στον πελάτη ή μιας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του πελάτη, συμφέρον, το οποίο είναι διαφορετικό από το συμφέρον του πελάτη στην έκβαση αυτή,

έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη ή άλλης ομάδας πελατών εις βάρος των συμφερόντων του πελάτη,

ασκεί την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα με τον πελάτη,

λαμβάνει ή θα λάβει από τρίτο πρόσωπο αντιπαροχή σχετιζόμενη με υπηρεσία που παρέχεται σε πελάτη, υπό τη μορφή υπηρεσιών, αγαθών ή χρημάτων, πέραν της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής για την παροχή της συγκεκριμένης υπηρεσίας.

1.1.4 Κατηγοριοποίηση των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Η παρούσα Πολιτική καλύπτει τη σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να προκύψει στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Συγκρούσεις μεταξύ των συμφερόντων της Εταιρείας και του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. (εφεξής «Όμιλος») και των συμφερόντων ενός πελάτη ή μιας ομάδας πελατών.

Συγκρούσεις μεταξύ των συμφερόντων ενός πελάτη ή μιας ομάδας πελατών και των συμφερόντων άλλου πελάτη ή άλλης ομάδας πελατών.

Συγκρούσεις μεταξύ των συμφερόντων ενός υπαλλήλου ή μιας ομάδας υπαλλήλων της Εταιρείας ή του Ομίλου ή ενός καλυπτόμενου προσώπου και των συμφερόντων της Εταιρείας ή του Ομίλου ή/και των πελατών του.

1.1.5 Εντοπισμός, πρόληψη και διαχείριση των καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει σειρά οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών για τους διαφορετικούς τύπους σύγκρουσης συμφερόντων που έχουν προσδιοριστεί, ώστε να αποφευχθούν πιθανές συγκρούσεις στο μέλλον και να μπορεί να διαχειριστεί, ελέγξει και προλάβει πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στα συμφέροντα των πελατών της.

- Ανώτατα Στελέχη

Τα Ανώτατα Στελέχη οφείλουν να συμπληρώνουν το ερωτηματολόγιο του **Παραρτήματος Ι**, κατά την ανάληψη των καθηκόντων τους και ετησίως. Στην περίπτωση που πρόκειται να υπάρξει μεταβολή στις πληροφορίες που έχουν υποβληθεί και ιδιαιτέρως εάν πρόκειται να πραγματοποιηθεί συναλλαγή από τα ανωτέρω πρόσωπα ή μέλη της οικογένειάς τους, όπως αυτά προσδιορίζονται στο ερωτηματολόγιο, με την Εταιρεία ή άλλη εταιρεία του Ομίλου, από την οποία προκύπτει σημαντική εμπορική σχέση ή οικονομικό όφελος, όπως οι όροι αυτοί προσδιορίζονται στο ερωτηματολόγιο, θα πρέπει να ενημερώνεται σχετικά ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας. Για τυχόν εγκρίσεις επί των συναλλαγών αυτών ακολουθούνται οι οικείες διαδικασίες ανάλογα με τον τύπο της συναλλαγής.

Οι περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που αφορούν σε Ανώτατα Στελέχη, αξιολογούνται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας, ο οποίος αποφασίζει σχετικά. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να ορίσει ανεξάρτητο τρίτο για τη διερεύνηση και αξιολόγηση των περιπτώσεων αυτών για την υποστήριξη της εισήγησής του. Στην περίπτωση που η σύγκρουση συμφερόντων αξιολογείται ως «ουσιώδης», τη σχετική απόφαση λαμβάνει το ΔΣ, κατόπιν εισήγησης του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Οι περιπτώσεις/αιτήσεις εξωεταιρικής απασχόλησης των Ανώτατων Στελεχών, ή τυχόν άλλων στελεχών που αναφέρονται στον CEO, εφόσον κριθούν, κατόπιν σχετικής αξιολόγησης και εισήγησης του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ως «ουσιώδης» σύγκρουση συμφερόντων, υποβάλλονται προς απόφαση στο ΔΣ.

Η περίπτωση αποδοχής θέσης εκτός Ομίλου, θεωρείται πάντοτε ως «ουσιώδης» και αξιολογείται από το ΔΣ, κατόπιν εισήγησης του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή ανεξάρτητου τρίτου.

Για τις υποθέσεις που υποβάλλει εισήγηση ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο ΔΣ ενημερώνεται ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Τα Ανώτατα Στελέχη δεν επιτρέπεται να αναλαμβάνουν καθήκοντα ή να απασχολούνται με οποιονδήποτε τρόπο σε Οργανισμούς, οι οποίοι εμπίπτουν στα επαγγελματικά καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που τους έχουν ανατεθεί από τον Όμιλο.

- Ανεξαρτησία της Εταιρείας σε σχέση με τον θεματοφύλακα των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται

Ειδικά σε ό,τι αφορά την εκ μέρους της διαχείριση χαρτοφυλακίων ΟΣΕΚΑ και προς αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων με τον θεματοφύλακα τους, η Εταιρεία φροντίζει ώστε:

- κανένα μέλος του Διοικητικού της Συμβουλίου να μην είναι παράλληλα και μέλος του διοικητικού συμβουλίου του θεματοφύλακα των ΟΣΕΚΑ,
- κανένα μέλος του Διοικητικού της Συμβουλίου να μην είναι παράλληλα και εργαζόμενος του θεματοφύλακα των ΟΣΕΚΑ και
- κανένας εργαζόμενός της να μην είναι παράλληλα και μέλος του διοικητικού συμβουλίου του θεματοφύλακα των ΟΣΕΚΑ.

Όταν, εξάλλου, υφίσταται δεσμός ή δεσμός ομίλου μεταξύ της Εταιρείας και του θεματοφύλακα των ΟΣΕΚΑ που αυτή διαχειρίζεται, η Εταιρεία εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες που εξασφαλίζουν ότι:

α) εντοπίζονται όλες οι περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που ανακύπτουν από τον εν λόγω δεσμό και

β) λαμβάνονται όλα τα εύλογα μέτρα για την αποφυγή αυτών των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

Στις περιπτώσεις που η ανωτέρω αναφερόμενη σύγκρουση συμφερόντων δεν μπορεί να αποφευχθεί, η Εταιρεία τη διαχειρίζεται, την παρακολουθεί και τη γνωστοποιεί κατά τρόπο ώστε να προλαμβάνονται οι δυσμενείς επιπτώσεις στα συμφέροντα του ΟΣΕΚΑ και των επενδυτών του ΟΣΕΚΑ.

Τέλος, η Εταιρεία μεριμνά ώστε τουλάχιστον ένα τρίτο των μελών του διοικητικού της συμβουλίου ή δύο πρόσωπα, αναλόγως ποιος αριθμός είναι μικρότερος, να είναι ανεξάρτητα: ως τέτοια νοούνται δε τα πρόσωπα που δεν είναι ούτε μέλη του διοικητικού συμβουλίου ούτε εργαζόμενοι του θεματοφύλακα και δεν έχουν οποιαδήποτε επιχειρηματική, οικογενειακή ή άλλη σχέση με την Εταιρεία, τον θεματοφύλακα ή οποιαδήποτε άλλη επιχείρηση εντός του ομίλου η οποία να προκαλεί σύγκρουση συμφερόντων που να επηρεάζει αρνητικά την κρίση τους.

- Ανεξαρτησία, ξεχωριστή εποπτεία και διαχωρισμός λειτουργιών

Η Εταιρεία δεσμεύεται να εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες, σύμφωνα με τις οποίες το προσωπικό κάθε διοικητικής μονάδας θα ενεργεί ανεξάρτητα σε ό,τι αφορά στα συμφέροντα των αντίστοιχων πελατών.

Εφόσον κρίνεται απαραίτητο, η Εταιρεία λαμβάνει οργανωτικά μέτρα για τη διασφάλιση ξεχωριστής εποπτείας και διαχωρισμού των λειτουργιών των υπαλλήλων της, προκειμένου να αποτρέπεται η ταυτόχρονη εμπλοκή ενός υπαλλήλου σε διαφορετικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, η οποία ενδέχεται να οδηγήσει σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ή πιθανόν να παρεμποδίσει τη σωστή διαχείριση τέτοιων καταστάσεων.

Επιπλέον, η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα για την ξεχωριστή εποπτεία και το λειτουργικό διαχωρισμό των μονάδων της που έχουν αναλάβει τη διαχείριση επενδύσεων χαρτοφυλακίων πελατών, τα συμφέροντα των οποίων μπορεί να έρχονται σε σύγκρουση με εκείνα άλλων πελατών (ή ομάδας πελατών) ή με τα συμφέροντα είτε της ίδιας της Εταιρείας είτε του Ομίλου.

Ειδικά για την αποφυγή της δημιουργίας καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων πελατών, η Εταιρεία ορίζει ασυμβίβαστα για συγκεκριμένες ιδιότητες που ενδέχεται να δημιουργήσουν τέτοιες καταστάσεις στο πλαίσιο της διαχείρισης τόσο συλλογικών όσο και ατομικών χαρτοφυλακίων. Ειδικότερα, η Εταιρεία διασφαλίζει τουλάχιστον ότι οι διαχειριστές επενδύσεων τόσο των συλλογικών όσο και των ατομικών χαρτοφυλακίων δεν επιτρέπεται να είναι :

i) μέλη Δ.Σ. ή υπάλληλοι εταιρείας της οποίας οι κινητές αξίες περιλαμβάνονται σε υπό διαχείριση χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας,

- ii) μέλη Δ.Σ. πιστωτικού ιδρύματος ή ΕΠΕΥ ή ασφαλιστικής επιχείρησης και
- iii) διαχειριστές επενδύσεων σε πιστωτικό ίδρυμα ή ΕΠΕΥ ή ασφαλιστική επιχείρηση ή άλλη εταιρία διαχείρισης ή ΑΕΔΑΚ.

- Άρνηση παροχής υπηρεσίας

Σε ορισμένες περιπτώσεις όπου η Εταιρεία ήδη ενεργεί για λογαριασμό ενός πελάτη, είναι πιθανόν να μην κρίνεται σκόπιμο να ενεργήσει για λογαριασμό άλλου πελάτη, αν είναι προφανές ότι ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων, την οποία η Εταιρεία δεν μπορεί να διαχειριστεί αποτελεσματικά. Κατά συνέπεια, σε περιπτώσεις όπου η Εταιρεία δεν είναι δυνατό να αποτρέψει ή να διαχειριστεί επιτυχώς μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, ενδέχεται να αρνηθεί να παράσχει την υπηρεσία που της έχει ζητηθεί ή να επιλέξει να μην παρέχει τη συγκεκριμένη υπηρεσία εξ αρχής.

- Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων και Διαχείριση απόρρητων/ εμπιστευτικών πληροφοριών

➤ *Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων*

Ως προσωπικά δεδομένα για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής νοείται κάθε πληροφορία που αφορά ταυτοποιημένο ή ταυτοποιήσιμο φυσικό πρόσωπο· το ταυτοποιήσιμο φυσικό πρόσωπο είναι εκείνο του οποίου η ταυτότητα μπορεί να εξακριβωθεί, άμεσα ή έμμεσα, ιδίως μέσω αναφοράς σε αναγνωριστικό στοιχείο ταυτότητας, όπως όνομα, σε αριθμό ταυτότητας, σε δεδομένα θέσης, σε επιγραμμικό αναγνωριστικό ταυτότητας ή σε έναν ή περισσότερους παράγοντες που προσιδιάζουν στη σωματική, φυσιολογική, γενετική, ψυχολογική, οικονομική, πολιτιστική ή κοινωνική ταυτότητα του εν λόγω φυσικού προσώπου.

Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι τα προσωπικά του δεδομένα που θα περιέρχονται νόμιμα στην Εταιρεία στο πλαίσιο και για το σκοπό εξυπηρέτησης των συναλλακτικών του σχέσεων θα αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από την τελευταία κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο ενημερωτικό έντυπο της Εταιρείας με τίτλο «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα», το οποίο είναι διαθέσιμο, χωρίς χρέωση, τόσο στα γραφεία της Εταιρείας (Λεωφ. Συγγρού 87 Αθήνα), όσο και στην ιστοσελίδα της www.piraeusaedak.gr. Ειδικότερα, το ανωτέρω έντυπο περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το είδος των προσωπικών δεδομένων που η Εταιρεία επεξεργάζεται, τη νομιμότητα και τους σκοπούς της επεξεργασίας, τα πρόσωπα στα οποία τα δεδομένα μπορεί να διαβιβαστούν, τον τρόπο και τον χρόνο φύλαξης τους, καθώς και με τα δικαιώματα των υποκειμένων της σχετικής επεξεργασίας. Τα αιτήματα των υποκειμένων των δεδομένων σχετικά με τα προσωπικά τους δεδομένα και την άσκηση των δικαιωμάτων τους υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) της Εταιρείας στην ηλεκτρονική διεύθυνση Dpo_aedak@piraeusbank.gr ή εγγράφως στα γραφεία

της (Λεωφ. Συγγρού 87, Αθήνα), υπόψη του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων. Προς τον σκοπό αυτό, συμπληρώνεται το ειδικό έντυπο με τίτλο “ΑΙΤΗΜΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ (ΓΚΠΔ)”. Τα υποκείμενα διατηρούν σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα να απευθυνθούν οποτεδήποτε για κάθε σχετιζόμενο με τα προσωπικά τους δεδομένα ζήτημα στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, (Λ. Κηφισίας 1-3, Αθήνα / contact@dpa.gr).

➤ *Διαχείριση εμπιστευτικών πληροφοριών*

Ως εμπιστευτικές/απόρρητες πληροφορίες για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής νοούνται οι εσωτερικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν υφιστάμενο ή πιθανό πελάτη ή χρηματοπιστωτικά μέσα και δεν είναι διαθέσιμες στο κοινό.

Η διασφάλιση της εμπιστευτικότητας και η διαχείριση των πληροφοριών που λαμβάνονται από τους πελάτες σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις αποτελεί μια από τις κύριες αρχές που διέπουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας.

Η δυνατότητα πρόσβασης στις εμπιστευτικές πληροφορίες περιορίζεται στα πρόσωπα εκείνα που χρειάζεται να γνωρίζουν πληροφορίες εμπιστευτικής φύσης στο πλαίσιο των καθηκόντων τους εντός της Εταιρείας («Need to Know Policy»). Με τον τρόπο αυτό αποφεύγεται, κατά το δυνατόν, η κατάχρηση των εν λόγω πληροφοριών, καθώς και ενδεχόμενες καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

Η ως άνω πολιτική της απολύτως απαραίτητης πληροφόρησης διασφαλίζεται, επίσης, από τα συστήματα πληροφορικής της Εταιρείας και εν γένει του Ομίλου, τα οποία δεν επιτρέπουν πρόσβαση σε πληροφορίες που δεν θεωρούνται απαραίτητες για την πραγματοποίηση κάποιας συγκεκριμένης εργασίας. Κατά συνέπεια, οι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση μόνο στις πληροφορίες / στα δεδομένα εκείνα που θεωρούνται απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

➤ *Εφαρμογή σινικών τειχών («Chinese Walls») μεταξύ των επιχειρησιακών μονάδων/τμημάτων*

Με σκοπό την προστασία και τον έλεγχο της πρόσβασης σε σημαντικές πληροφορίες/δεδομένα που δεν είναι διαθέσιμες στο κοινό, η Εταιρεία εφαρμόζει ένα σύστημα σινικών τειχών (“Chinese Walls”), σχεδιασμένο ώστε να προλαμβάνει τη διαρροή εμπιστευτικών πληροφοριών/δεδομένων μεταξύ των διευθύνσεων, μονάδων και τμημάτων της. Η λειτουργία του συστήματος αυτού δεν περιλαμβάνει μόνο τον διαχωρισμό των δεδομένων και των συστημάτων πληροφορικής, αλλά και τον φυσικό διαχωρισμό των διαφόρων μονάδων/τμημάτων, ούτως ώστε τα απασχολούμενα σε κάθε μονάδα/τμήμα πρόσωπα να μην έχουν άμεση φυσική πρόσβαση σε αρχεία και πληροφορίες που αφορούν το αντικείμενο εργασίας άλλης μονάδας/τμήματος.

Μέσω της καθιέρωσης και της εφαρμογής των «Chinese Walls», η Εταιρεία δημιουργεί εμπόδια διακίνησης της πληροφορίας, για να εξασφαλίσει ότι οι κρίσιμες πληροφορίες που διαθέτει μια μονάδα ή ένα τμήμα της δεν χρησιμοποιούνται από άτομα σε άλλη μονάδα ή τμήμα, όταν αυτό δεν είναι απαραίτητο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Περαιτέρω, τα σινικά τείχη αποτελούν βασικό εργαλείο για την πρόληψη των καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων και την αποτροπή εσωτερικών συναλλαγών ή χειραγώγησης της αγοράς.

Κατά συνέπεια, η εφαρμογή συστήματος σινικών τειχών παρέχει στην Εταιρεία, στους υπαλλήλους της και, κυρίως, στους διαχειριστές επενδύσεων τόσο των συλλογικών όσο και των ατομικών χαρτοφυλακίων πελατών, ξεχωριστά, τη δυνατότητα να προσφέρουν στους πελάτες τις παρεχόμενες από την Εταιρεία υπηρεσίες διαχείρισης, κατά περίπτωση, χωρίς να επηρεάζονται από άλλες πληροφορίες που διαθέτει η Εταιρεία και θα μπορούσαν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων.

- Μέτρα για την αποφυγή ανάρμοστης επιρροής

Η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα για την αποφυγή ή τον περιορισμό της άσκησης ανάρμοστης επιρροής στον τρόπο με τον οποίο ένα καλυπτόμενο πρόσωπο ασκεί δραστηριότητες συλλογικής ή ατομικής, κατά περίπτωση, διαχείρισης επενδύσεων χαρτοφυλακίων πελατών.

- Πολιτικές και διαδικασίες

Η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες για τον προσδιορισμό των μέσων αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων αναφορικά με τα ακόλουθα ζητήματα:

Αμοιβές προσωπικού

Δώρα και προσωπικά οφέλη

Προσωπικές συναλλαγές

Δευτερεύουσες δραστηριότητες και εξωτερική απασχόληση

➤ *Αμοιβές προσωπικού*

Το πακέτο αμοιβής των υπαλλήλων και των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας περιλαμβάνει ένα βασικό μισθό και ένα επίδομα παραγωγικότητας (bonus) που παρέχεται ανάλογα προς την απόδοση του υπαλλήλου ή του διευθυντικού στελέχους σε σχέση με τους προσωπικούς του στόχους και την συνολική απόδοση της Εταιρείας.

Ειδικότερα, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών, η οποία είναι σύμφωνη με τα άρθρα 23α και 23β του ν. 4099/2012, το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, το άρθρο 27 του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017, καθώς και με τις απορρέουσες από την υπ' αρ. 8/459/2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει,

αρχές και επιταγές και εν γένει με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, αξιολογείται δε και επικαιροποιείται σε τακτική βάση και, τουλάχιστον ετησίως, ενώ, παράλληλα, βρίσκεται και σε πλήρη συμμόρφωση με την αντίστοιχη Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου.

Η Εταιρεία λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα, ούτως ώστε η αμοιβή, ο τρόπος αξιολόγησης και οι ανατεθείσες αρμοδιότητες να μην ενθαρρύνουν συμπεριφορές του προσωπικού που ενδέχεται να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

➤ *Δώρα και προσωπικές ωφέλειες*

Η αποδοχή και η προσφορά δώρων και άλλων προσωπικών ωφελειών ρυθμίζεται από τις σχετικές πολιτικές και τις διαδικασίες της Εταιρείας, οι οποίες είναι σχεδιασμένες, ούτως ώστε να αποτρέπεται η χρήση από καλυπτόμενο πρόσωπο της θέσης του εντός της Εταιρείας, με σκοπό να προσποριστεί προσωπικές ωφέλειες για το ίδιο ή συνδεδεμένο με αυτό πρόσωπο. Ειδικά, οι διαχειριστές επενδύσεων απαγορεύεται σε κάθε περίπτωση να δέχονται αμοιβές, παροχές, δώρα ή άλλου είδους προνόμια από οποιοδήποτε τρίτο, φυσικό ή νομικό, πρόσωπο.

Δώρα που λαμβάνονται από τους υπαλλήλους

Τα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν επιτρέπεται να αποδέχονται δώρα αξίας και δώρα υπό μορφή χρημάτων ή χρηματοπιστωτικών μέσων, ανεξαρτήτως ποσού. Από την απαγόρευση αυτή εξαιρούνται δώρα προώθησης χαμηλής αξίας, όπως είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της εταιρείας που προσφέρει το δώρο, υπό την προϋπόθεση ότι η αξία τους δεν υπερβαίνει το όριο των 100€.

Εφόσον το καλυπτόμενο πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει αν η αποδοχή ενός δώρου είναι σύμφωνη με την Πολιτική της Εταιρείας, οφείλει να ζητήσει καθοδήγηση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Δώρα που προσφέρονται σε πελάτες

Επιτρέπεται να προσφέρονται δώρα στους πελάτες, υπό την προϋπόθεση της ύπαρξης σχετικής προέγκρισης από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή τον Αναπληρωτή του. Αρχείο των δώρων που παρέχονται σε πελάτες κατά τα ανωτέρω τηρούνται από τη Δ/νση IMAD.

Σε περιπτώσεις που ένα καλυπτόμενο πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει αν η προσφορά ενός δώρου είναι σύμφωνη με την Πολιτική της Εταιρείας, οφείλει να ζητήσει καθοδήγηση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Από την υποχρέωση λήψης προέγκρισης κατά τα ανωτέρω εξαιρούνται προωθητικά δώρα χαμηλής αξίας, όπως είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της Εταιρείας ή του Ομίλου, υπό την προϋπόθεση ότι η αξία τους δεν υπερβαίνει το όριο των 100€.

➤ *Προσωπικές συναλλαγές*

Η Εταιρεία έχει καθιερώσει πολιτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση των συναλλαγών του προσωπικού. Σύμφωνα με αυτές τις πολιτικές και διαδικασίες, τα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν επιτρέπεται να διενεργούν συναλλαγές, οι οποίες:

είναι αντίθετες προς την ισχύουσα νομοθεσία και τους ισχύοντες κανονισμούς, τους αποσπούν από τα καθήκοντα της θέσης εργασίας τους, δημιουργούν κίνδυνο για τη φήμη της Εταιρείας ή του Ομίλου.

Περαιτέρω, απαγορεύεται στα καλυπτόμενα πρόσωπα να χρησιμοποιούν πληροφορίες χαρακτηρισμένες ως εμπιστευτικές για τη διενέργεια προσωπικών τους συναλλαγών. Τα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν, επίσης, να διασφαλίζουν ότι η διενέργεια προσωπικών τους συναλλαγών δεν επιφέρει ζημία στους πελάτες της Εταιρείας ή του Ομίλου.

Αναφορικά με τις προσωπικές συναλλαγές των καλυπτόμενων προσώπων ισχύουν οι ακόλουθοι βασικοί κανόνες:

Δεν επιτρέπονται συναλλαγές που:

- συνεπάγονται κατάχρηση ή αθέμιτη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών ή σε κάθε περίπτωση απαγορεύονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4443/2016 και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, όπως εκάστοτε ισχύουν,
- αντιβαίνουν ή είναι πιθανό να αντιβαίνουν σε υποχρέωση που υπέχει η Εταιρεία δυνάμει των νόμων 4099/2012 και 4514/2018, των κατ' εξουσιοδότησή τους αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565.

Περιορισμοί βραχυπρόθεσμων επενδύσεων. Τα καλυπτόμενα πρόσωπα και τα συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα οφείλουν να αποφεύγουν βραχυπρόθεσμες επενδύσεις.

Απαγορεύεται η εκμετάλλευση πληροφοριών αναφορικά με επενδυτικές προθέσεις πελάτη. Αν ένα καλυπτόμενο πρόσωπο διαθέτει πληροφορίες ότι έχει λάβει εντολή από έναν πελάτη ή θα πραγματοποιήσει μια συναλλαγή για λογαριασμό ενός πελάτη, οφείλει να απέχει από τη διενέργεια αντίστοιχης συναλλαγής για ίδιο λογαριασμό, έως ότου η εν λόγω εντολή εκτελεστεί ή ακυρωθεί.

Δεν επιτρέπεται το καλυπτόμενο πρόσωπο να βοηθά ή να συμβουλεύει οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο να εκτελέσει συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα η οποία, εάν ήταν προσωπική συναλλαγή του καλυπτόμενου προσώπου, θα ενέπιπτε στις ανωτέρω συναλλαγές.

Η Εταιρεία τηρεί αρχείο με τις προσωπικές συναλλαγές των καλυπτόμενων προσώπων που ανήκουν στο προσωπικό της. Σε ό,τι αφορά δε τις περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης της άσκησης λειτουργιών / δραστηριοτήτων της, η Εταιρεία μεριμνά ώστε να διασφαλίζει ότι η επιχείρηση στην οποία ανατίθεται λειτουργία / δραστηριότητά της διατηρεί αρχείο προσωπικών

συναλλαγών καλυπτόμενων προσώπων και ότι θα της παρέχει άμεσα, κατόπιν αιτήματός της, πληροφορίες και στοιχεία σχετικά με αυτό.

➤ *Δευτερεύουσες δραστηριότητες και εξωτερική απασχόληση*

Οι υπάλληλοι και τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας εργάζονται αποκλειστικά σε αυτή ή στον Όμιλο καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης εργασίας τους. Με την επιφύλαξη της εργασίας εντός του Ομίλου και των εταιρειών που ανήκουν σε αυτόν, δεν επιτρέπεται σε κανέναν υπάλληλο να απασχολείται σε τρίτο εργοδότη, ανεξάρτητα από το αν η απασχόλησή του συνοδεύεται από αμοιβή ή όχι, εκτός κι αν έχει λάβει προηγούμενη άδεια από το Διοικητικό Συμβούλιο. Περαιτέρω, δεν επιτρέπεται σε υπαλλήλους και διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας να αποδέχονται τυχόν διορισμό τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τρίτης, εκτός του Ομίλου, εταιρείας, εκτός αν έχουν λάβει προηγούμενη άδεια από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

- Εκπαίδευση και επικοινωνία

Η Εταιρεία παρέχει συνεχή εκπαίδευση και πληροφόρηση σχετικά με ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων σε όλα τα καλυπτόμενα πρόσωπα. Ειδικότερα, αναφορικά την εκπαίδευση του προσωπικού, υιοθετούνται τα ακόλουθα μέτρα:

Η Εταιρεία ενισχύει συστηματικά την αφύπνιση της συνείδησης του προσωπικού σε ό,τι αφορά καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, παρέχοντας σχετικές πληροφορίες μέσω του εσωτερικού δικτύου, εσωτερικών σεμιναρίων, ανοιχτών συζητήσεων κλπ.

Η Εταιρεία αναπτύσσει την ικανότητα του προσωπικού να προσδιορίζει και να διαχειρίζεται καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων μέσω της επιμόρφωσης και της συνεχούς εκπαίδευσης που παρέχεται στο προσωπικό από τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, εξωτερικούς ειδικούς συνεργάτες και τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Τα προγράμματα εκπαίδευσης και προετοιμασίας νέων υπαλλήλων περιλαμβάνουν ειδικό κεφάλαιο που αφορά ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης επικοινωνεί απευθείας με τα καλυπτόμενα πρόσωπα κατά περίπτωση, όταν κρίνεται απαραίτητο, ώστε να εξασφαλίζεται ότι όλα τα καλυπτόμενα πρόσωπα γνωρίζουν επαρκώς τις υποχρεώσεις τους σχετικά με τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

- Παρακολούθηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Με σκοπό την έγκαιρη διάγνωση πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί τις σχεδιασμένες πολιτικές, ούτως ώστε όποιες πιθανές συγκρούσεις προκύπτουν από τις εργασίες της Εταιρείας να εντοπίζονται και να διευθετούνται εντός του απαιτούμενου χρονικού διαστήματος. Οι περιπτώσεις σύγκρουσης

συμφερόντων προσδιορίζονται μέσω των σχετικών διαδικασιών και καταγράφονται σε αρχείο, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο Κεφάλαιο 9 της παρούσας Πολιτικής.

Επιπρόσθετα, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης εξετάζει καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που ενδέχεται να ανακύψουν κατά τη διαχείριση νέων συλλογικών χαρτοφυλακίων επενδύσεων και την παροχή νέων επενδυτικών υπηρεσιών ή συνδέονται με νέα επενδυτικά προϊόντα, σε συνεργασία με τις εκάστοτε αρμόδιες για το σχεδιασμό των νέων υπηρεσιών/προϊόντων μονάδες της Εταιρείας.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί, επίσης, περιοδικούς ελέγχους σε διαρκή βάση σε τομείς, όπως ενδεικτικά:

Δώρα και παροχές

Χρεώσεις και προμήθειες

➤ *Υπεύθυνες Επενδύσεις και ESG*

Κατά τη διενέργεια υπεύθυνων επενδύσεων – ESG η Εταιρεία λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό και την πρόληψη των συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη δραστηριότητα αυτή.

Η Εταιρεία έχει θέσει σε εφαρμογή:

A) Σαφή και διαφανή επενδυτική πολιτική ESG

Η επενδυτική πολιτική ESG της Εταιρείας έχει διαμορφώσει συγκεκριμένα κριτήρια επιλογής επενδύσεων σχετικά τις υπεύθυνες επενδύσεις, τα οποία ικανοποιούν τα ESG χαρακτηριστικά και εφαρμόζεται τόσο στα ατομικά όσο και στα συλλογικά χαρτοφυλάκια που η Εταιρεία διαχειρίζεται, συμπεριλαμβανομένων των χαρτοφυλακίων ΟΣΕΚΑ που εμπίπτουν στα Άρθρα 8 ή/και 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.

Για να αποφευχθεί η σύγκρουση συμφερόντων που προκύπτει ως αποτέλεσμα της υποβάθμισης ή της βελτίωσης της αξιολόγησης ενός χρηματοπιστωτικού μέσου για επιλέξιμη επένδυση, η Εταιρεία έχει εισάγει μια μεθοδολογία αξιολόγησης ESG.

B) ESG επιτροπή

Η ESG επιτροπή αποτελείται από ανώτερα στελέχη της Εταιρείας από τις περισσότερες Μονάδες της και παρακολουθεί το γενικότερο πλαίσιο σε θέματα ESG, έχοντας συμβουλευτικό ρόλο, όπως ρητά προβλέπεται στον κανονισμό της.

Γ) Πολιτική ενεργού συμμετοχής

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι ευαίσθητα θέματα σύγκρουσης συμφερόντων μπορεί να προκύψουν ως αποτέλεσμα της σχέσης της Εταιρείας με:

- Την Τράπεζα Πειραιώς που είναι και η μητρική της εταιρεία.
- Τυχόν μεριδιούχους νομικά πρόσωπα που κατέχουν σημαντική θέση στα αμοιβαία κεφάλαια που αυτή διαχειρίζεται.
- Άλλη εταιρεία του ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, η οποία μπορεί να είναι επιλέξιμη επένδυση με ESG χαρακτηριστικά.

Η Εταιρεία για να μετριάσει τις ως άνω δυνητικά συγκρούσεις συμφερόντων και σε κάθε περίπτωση, προς το σκοπό της διαχείρισης υφιστάμενων ή ενδεχόμενων περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων που σχετίζονται με τη συμμετοχή της Εταιρείας στις εισηγμένες εταιρείες, σε περίπτωση που η Εταιρεία συμμετέχει σε γενικές συνελεύσεις εισηγμένων εταιρειών που εντάσσονται στον ίδιο όμιλο με την Εταιρεία, το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τα δικαιώματα που απορρέουν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα με γνώμονα τα συμφέροντα των πελατών της ή σύμφωνα με τα συμφέροντα των μεριδιούχων των ΟΣΕΚΑ/ ΟΣΕ και σύμφωνα με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική αυτών. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η Εταιρεία αιτιολογεί δεόντως τη στάση που τήρησε και παρέχει τη σχετική αιτιολόγηση σε οποιοδήποτε επενδυτή, κατόπιν αιτήματός του, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Επιπροσθέτως για όλες τις θέσεις χαρτοφυλακίου, όταν προκύπτει παράβαση θεμάτων ESG (δηλ. Προκαθορισμένες “κόκκινες σημαίες”), η Εταιρεία προχωρεί σε εύλογο χρονικό διάστημα στην πώληση αυτών των χρηματιστικών μέσων.

Τέτοιες “κόκκινες σημαίες” μπορεί να περιλαμβάνουν:

- Παραβίαση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.
- Περιβαλλοντικά πρόστιμα.
- Θέματα υγιεινής και ασφάλειας στην εργασία.
- Θέματα διακυβέρνησης (δηλ. έκτακτη αποζημίωση των εκτελεστικών στελεχών, διαφθορά, δωροδοκία, φοροδιαφυγή)

Δ) Λήψη δεδομένων για ESG χαρακτηριστικά από εξειδικευμένους παρόχους

Για την λήψη αξιόπιστων δεδομένων με βάση τα οποία λαμβάνονται οι αποφάσεις από τους διαχειριστές της Εταιρείας για χρηματοπιστωτικά μέσα με ESG χαρακτηριστικά, η Εταιρεία συμβάλλεται με εξειδικευμένο στην παροχή τέτοιων στοιχείων πάροχο.

1.1.6 Γνωστοποιήσεις προς Καλυπτόμενα Πρόσωπα – Έλεγχος - Υποβολή αναφορών – Γνωστοποίηση Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων στους Πελάτες

Η Εταιρεία γνωστοποιεί στα Καλυπτόμενα Πρόσωπα τους περιορισμούς και τις διαδικασίες της παρούσας Πολιτικής.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη του ελέγχου για την τήρηση της Πολιτικής, κατά τα ανωτέρω. Μόλις λάβει γνώση είτε από Καλυπτόμενο Πρόσωπο είτε άμεσα κατόπιν διενέργειας τακτικού ή έκτακτου ελέγχου ή με άλλο τρόπο, ύπαρξης κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων, ή παραβίασης της παρούσας πολιτικής, καταχωρεί σχετική αναφορά στο αρχείο και ελέγχει κατά πόσο η κατάσταση αυτή δύναται να προκαλέσει ουσιώδη ζημία στα συμφέροντα ενός ή περισσότερων πελατών. Εφόσον ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης εκτιμά ότι ως προς ορισμένη συναλλαγή υπάρχει ουσιώδης κίνδυνος ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών ή συνεχιζόμενης υπηρεσίας ή δραστηριότητας, ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων, ενημερώνει σχετικά τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας και προτείνει μέτρα για την επίλυση της, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην Πολιτική, καθώς και τυχόν εναλλακτικά ή πρόσθετα μέτρα. Τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη δύνανται να προκρίνουν τα μέτρα αυτά ή να τα απορρίψουν αιτιολογώντας σχετικά την απόφασή τους.

Σε περίπτωση που, μετά τη γνωστοποίηση στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας συγκεκριμένης συναλλαγής που ενέχει κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, αυτά κρίνουν ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις της Εταιρείας για την αντιμετώπιση των συγκρούσεων συμφερόντων δεν διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό την αποφυγή διακινδύνευσης των συμφερόντων του πελάτη, τότε η κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων γνωστοποιείται στον πελάτη από τον αρμόδιο για την διενέργεια της συναλλαγής υπάλληλο με βάση τις οδηγίες των ανώτερων διευθυντικών στελεχών.

Σε κάθε περίπτωση η γνωστοποίηση θα πρέπει :

να προσδιορίζει τη γενική φύση και τις πηγές της σύγκρουσης συμφερόντων

να είναι σαφής

να γίνεται πριν τη διενέργεια συναλλαγών ή την ανάληψη της παροχής υπηρεσιών,

να γίνεται εγγράφως, με e mail ή με άλλο σταθερό μέσο σε διεύθυνση που έχει υποδείξει ο πελάτης,

να παρέχει πληροφορίες ως προς το τίμημα, τους αντισυμβαλλόμενους, το αντικείμενο και τον προγραμματισθέντα χρόνο κατάρτισης της συναλλαγής, καθώς και κάθε τυχόν άλλη λεπτομέρεια που, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του πελάτη, κρίνεται από τα ανώτερα διευθυντικά

στελέχη ότι είναι απαραίτητη, ώστε να μπορεί ο πελάτης να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

1.1.7 Αντιπαροχές

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει μέτρα και διαδικασίες, προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσο είναι επιτρεπτή ή αποδεκτή η λήψη ή καταβολή αντιπαροχών από ή προς τον πελάτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του πελάτη, καθώς και από ή προς τρίτα πρόσωπα ή εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους αυτών. Ως αντιπαροχή νοείται δε οποιαδήποτε αμοιβή, προμήθεια ή μη χρηματικό όφελος που καταβάλλεται ή λαμβάνεται από τον πελάτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό του ή από τρίτο πρόσωπο ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό του, στο πλαίσιο της διαχείρισης χαρτοφυλακίων ΟΣΕΚΑ / ΟΣΕ ή της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Σύμφωνα με την εσωτερική πολιτική της Εταιρείας:

Α. Ως προς τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ:

Η Εταιρεία δύναται, στο πλαίσιο των υπηρεσιών της διαχείρισης επενδύσεων και της παροχής διοικητικών υπηρεσιών προς ΟΣΕΚΑ, να καταβάλλει ή λαμβάνει οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια, ή παρέχει ή δέχεται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος, εφόσον:

α) η αμοιβή, η προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος καταβάλλεται ή παρέχεται στον ή από τον ΟΣΕΚΑ ή τρίτο πρόσωπο για λογαριασμό του ΟΣΕΚΑ,

β) η αμοιβή, η προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος καταβάλλεται ή παρέχεται σε ή από τρίτο πρόσωπο ή πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) η ύπαρξη, η φύση και το ποσό της αμοιβής, της προμήθειας ή του οφέλους ή, εάν το ποσό δεν μπορεί να προσδιορισθεί, η μέθοδος υπολογισμού του, γνωστοποιούνται στον ΟΣΕΚΑ, με πλήρη, ακριβή και κατανοητό τρόπο, πριν από την παροχή της σχετικής υπηρεσίας, και

ii) η καταβολή της αμοιβής ή της προμήθειας ή η παροχή του μη χρηματικού οφέλους αποσκοπεί στην ενίσχυση της ποιότητας της σχετικής υπηρεσίας και δεν εμποδίζει την τήρηση από την Εταιρεία της υποχρέωσής της να υπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του ΟΣΕΚΑ,

γ) πρόκειται για κατάλληλες αμοιβές που επιτρέπουν ή είναι αναγκαίες για την παροχή της σχετικής υπηρεσίας, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα φύλαξης, τα τέλη διακανονισμού και τα χρηματιστηριακά τέλη, τα τέλη προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και λοιπές εποπτικές αρχές ή τα νομικά έξοδα, και οι οποίες δεν μπορούν από τη φύση τους να οδηγήσουν σε

σύγκρουση συμφερόντων όσον αφορά την υποχρέωση της Εταιρείας να ενεργεί με έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό τρόπο για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του ΟΣΕΚΑ.

Β) Ως προς την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών:

Κατά την παροχή της υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, η Εταιρεία δεν αποδέχεται ούτε παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο μέρος ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου μέρους σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους πελάτες. Ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία μπορεί να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη και είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης, ώστε να μην είναι δυνατόν να θεωρηθεί ότι εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη, γνωστοποιούνται σαφώς και εξαιρούνται από την παρούσα παράγραφο.

Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών σε ανεξάρτητη βάση, η Εταιρεία δεν αποδέχεται και δεν παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους πελάτες. Ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία μπορεί να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη

και είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης, ώστε να μην είναι δυνατόν να θεωρηθεί ότι εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη, γνωστοποιούνται σαφώς και εξαιρούνται από την παρούσα περίπτωση.

Σε περίπτωση που η Εταιρεία καταβάλλει οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια ή παρέχει οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος σε σχέση με την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας προς οποιοδήποτε μέρος πλην του πελάτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του πελάτη, η σχετική πληρωμή ή το όφελος επιτρέπεται μόνο εφόσον:

α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον πελάτη και

β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την υποχρέωσή της να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα των πελατών της.

Η ύπαρξη, η φύση και το ποσό της αμοιβής ή της προμήθειας που καταβάλλεται ή του οφέλους που αναφέρεται ανωτέρω ή, αν το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, η μέθοδος υπολογισμού του, γνωστοποιούνται σαφώς στον πελάτη, με περιεκτικό, ακριβή και κατανοητό τρόπο, πριν από την παροχή της σχετικής επενδυτικής υπηρεσίας.

Οι αμοιβές ή οι προμήθειες που καταβάλλονται ή εισπράττονται ή το όφελος, που επιτρέπουν ή είναι αναγκαία για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, όπως έξοδα θεματοφυλακής, έξοδα

συναλλαγών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, τα θεσμοθετημένα τέλη ή αμοιβές νομικής φύσης και τα οποία δεν μπορεί από τη φύση τους να οδηγήσουν σε σύγκρουση με την υποχρέωση της Εταιρείας να ενεργεί με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον των πελατών της, δεν υπόκεινται στις ανωτέρω απαιτήσεις.

1.1.8 Χρηματοπιστωτικά μέσα δεκτικά υπαγωγής σε καθεστώς εξυγίανσης

Σε περίπτωση διάθεσης στους πελάτες, κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών, χρηματοπιστωτικών μέσων που εκδίδει εταιρεία του ομίλου τα οποία είναι δεκτικά υπαγωγής σε εξυγίανση (του Ν. 4335/2015), υφίσταται αυξημένος κίνδυνος σύγκρουσης μεταξύ των συμφερόντων των εν λόγω επιχειρήσεων και του βέλτιστου συμφέροντος του πελάτη. Για το λόγο αυτό τα αρμόδια για τη διάθεση τέτοιων προϊόντων πρόσωπα πρέπει να επισημαίνουν στους πελάτες τους κινδύνους που ενέχουν τα προϊόντα αυτά καθώς και να είναι σε θέση να εξηγήσουν τους κινδύνους αυτούς και τις συνέπειές τους στην επένδυση του πελάτη.

1.1.9 Τήρηση αρχείου και περιοδικές αναθεωρήσεις

Η Εταιρεία τηρεί Αρχείο Καταγραφής Συγκρούσεων Συμφερόντων, στο οποίο καταχωρούνται οι καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που έχουν ανακύψει, καθώς και οι δραστηριότητες/υπηρεσίες, στο πλαίσιο των οποίων ανέκυψε η σύγκρουση. Επιπρόσθετα, στο ως άνω αρχείο καταχωρούνται και οι δραστηριότητες/υπηρεσίες ή οι συνθήκες σε κάθε τομέα δραστηριότητας της Εταιρείας, οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων, καθώς και οι διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν για την πρόληψη και τη διαχείριση των συγκρούσεων αυτών. Αρμόδιος για την τήρηση και ενημέρωση του ως άνω αρχείου είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενημερώνει το αρχείο συγκρούσεων συμφερόντων σε τακτική βάση. Οι καταχωρίσεις στο αρχείο γίνονται κατά χρονολογική σειρά και χωρίζονται ανά επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα που ασκήθηκε από την Εταιρεία ή για λογαριασμό της, σε σχέση με την οποία ανέκυψε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων. Το αρχείο περιλαμβάνει (α) τις γνωστοποιήσεις που υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα σχετικά με την ύπαρξη κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων που έχει υποπέσει στην αντίληψή του καθώς και κάθε εν γένει γνωστοποίηση ή στοιχείο που υποβάλλεται σε αυτό κατά τα ανωτέρω, (β) την αξιολόγηση της κατάστασης αυτής από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και διατύπωση κρίσης για το αν αυτή συνεπάγεται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων Πελατών, (γ) τις αναφορές του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης προς τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη με τα πορίσματα των τακτικών και έκτακτων ελέγχων για την διαπίστωση ύπαρξης τυχόν καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που συνεπάγονται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών ή συνεχιζόμενης δραστηριότητας ή υπηρεσίας ως προς την οποία

ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων και τα προτεινόμενα μέτρα για την αντιμετώπισή/διαχείρισή τους και (δ) τα μέτρα που τελικά ελήφθησαν για την επίλυσή της.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης φυλάσσει για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών τα παραπάνω στοιχεία και αρχεία. Η τήρηση των στοιχείων και αρχείων μπορεί να γίνεται και σε ηλεκτρονική μορφή υπό την προϋπόθεση ότι τα σχετικά πληροφοριακά συστήματα πληρούν όρους ελεγχόμενης πρόσβασης, χρήσης κωδικού ταυτοποίησης χρήση (user ID) και ημερομηνίες.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι, επίσης, αρμόδιος για την αξιολόγηση της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων σε τακτές περιόδους, προκειμένου να διαπιστώνει αν και με ποιόν τρόπο θα πρέπει να αναθεωρηθεί η Πολιτική, ώστε να επιτυγχάνει αποτελεσματικότερα τους στόχους της.

1.2 Κώδικας Συμπεριφοράς Καλυπτόμενων Προσώπων

1.2.1 Εισαγωγή

Ο παρών Κώδικας Συμπεριφοράς, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του, εφαρμόζεται σε όλα τα «Καλυπτόμενα Πρόσωπα» της Εταιρείας, όπως αυτά ορίζονται σύμφωνα με το επόμενο άρθρο.

1.2.2 Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος Κώδικα Συμπεριφοράς:

1) «**Καλυπτόμενα πρόσωπα**» νοούνται:

- α) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας,
- β) τα πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα διαχείρισης επενδύσεων συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων της Εταιρείας, καθώς και τα διευθυντικά στελέχη, οι διευθυντές ή ισοδύναμα με αυτούς πρόσωπα. Εδώ υπάγονται οι επικεφαλής όλων των διευθύνσεων, τμημάτων και μονάδων, περιλαμβανομένων του Εσωτερικού Ελεγκτή, του Διαχειριστή Κινδύνων και του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- γ) οι υπάλληλοι της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο της Εταιρείας, που συμμετέχουν στην παροχή και άσκηση τόσο των υπηρεσιών συλλογικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων, όσο και των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων.
- δ) τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν άμεσα υπηρεσίες στην Εταιρεία, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας τους με τρίτη εταιρεία προς την οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει, με βάση το άρθρο 22 του ν. 4099/2012, τη διεξαγωγή για λογαριασμό της, μίας ή

περισσότερων από τις λειτουργίες ή δραστηριότητες της, τόσο στον τομέα της συλλογικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων όσο και στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

2) «**Εμπιστευτικές πληροφορίες**» νοούνται όλες οι πληροφορίες που συλλέγει η Εταιρεία σχετικά με τους πελάτες της στους οποίους παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης, κατά την έννοια του άρθρου 12 παρ. 1 του ν. 4099/2012, ή επενδυτικές υπηρεσίες, κατά την έννοια των άρθρων 12 παρ. 2 του ν. 4099/2012 τις οποίες εν συνεχεία καταχωρεί, οργανώνει, αποθηκεύει και διατηρεί σε αρχείο. Πλέον αυτών εμπιστευτικές θεωρούνται και οι πληροφορίες που αφορούν την ίδια την Εταιρεία, την οργάνωση και τη λειτουργία της.

3) «**Προνομιακές πληροφορίες**» νοούνται πληροφορίες τις οποίες ένας συνειδητός επενδυτής θα αξιολογούσε ως ουσιώδεις για τη λήψη των επενδυτικών του αποφάσεων, σύμφωνα με τα όσα ορίζει ο ν. 4443/2016 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014, όπως εκάστοτε ισχύει και ειδικότερα, οι πληροφορίες που διαθέτει η Εταιρεία και είναι συγκεκριμένες, σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με έναν ή περισσότερους πελάτες της ή χρηματοπιστωτικά μέσα και αφορούν σε γεγονότα τα οποία είτε έχουν επέλθει ή αναμένεται ότι θα λάβουν χώρα, οδηγούν σε συμπεράσματα αναφορικά με τις επιπτώσεις των γεγονότων αυτών στα χρηματοπιστωτικά μέσα και στα συνδεδεμένα με αυτά παράγωγα, δεν έχουν δημοσιοποιηθεί, η δε δημοσιοποίησή τους θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά την τιμή των χρηματοπιστωτικών μέσων που αφορούν ή των συνδεδεμένων με αυτά παραγώγων.

4) «**Χειραγώγηση της αγοράς**» υπάρχει όταν δίδονται εντολές για τη διενέργεια συναλλαγών:

α) με τις οποίες δίδονται ή είναι πιθανό ότι θα δοθούν ψευδείς ή παραπλανητικές ενδείξεις για την προσφορά, τη ζήτηση ή την τιμή χρηματοπιστωτικού μέσου ενώ το πρόσωπο που έδωσε τις εντολές γνώριζε ότι είναι ψευδείς ή παραπλανητικές,

β) με τις οποίες διαμορφώνεται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που ενεργούν από κοινού η τιμή ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων σε μη κανονικό τεχνητό επίπεδο, εκτός αν αποδεικνύεται ότι αυτές καταρτίστηκαν ή δόθηκαν αντίστοιχα για θεμιτούς λόγους και είναι σύμφωνες με τις πρακτικές της σχετικής αγοράς,

γ) που συνδυάζονται ή συνιστούν παραπλανητικές μεθοδεύσεις και τεχνάσματα,

δ) οι οποίες οδηγούν στην εξασφάλιση δεσπόζουσας θέσης επί της προσφοράς ή της ζήτησης ενός χρηματοπιστωτικού μέσου, με αποτέλεσμα τον άμεσο ή έμμεσο τεχνητό προσδιορισμό της τιμής της αγοράς.

Κατά τα λοιπά, αναφορικά με τον ορισμό της χειραγώγησης αγοράς, εφαρμόζεται το άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και οι εκεί ενδεικτικά αναφερόμενες συμπεριφορές που συνιστούν χειραγώγηση της αγοράς.

5) (α) «**Προσωπικές Συναλλαγές**» νοούνται οι συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που διενεργούν τα καλυπτόμενα πρόσωπα εκτός του πεδίου των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, για λογαριασμό τους ή για λογαριασμό τρίτου προσώπου, το οποίο είτε έχει οικογενειακές σχέσεις ή άλλους στενούς δεσμούς με τα καλυπτόμενα πρόσωπα, είτε η σχέση τους είναι τέτοια ώστε τα καλυπτόμενα πρόσωπα να εξαρτούν ουσιώδες, άμεσο ή έμμεσο συμφέρον από την έκβαση της συναλλαγής άλλο από την αμοιβή τους ή την προμήθεια για την εκτέλεση αυτής.

(β) «**Οικογενειακές σχέσεις**» νοούνται οι δεσμοί που έχει το καλυπτόμενο πρόσωπο με τον/την σύζυγο ή σύντροφό του, τα προστατευόμενα τέκνα, τα θετά τέκνα και τους λοιπούς συγγενείς του, οι οποίοι κατά την ημερομηνία της σχετικής προσωπικής συναλλαγής διέμεναν για ένα τουλάχιστον έτος σε κοινή οικογενειακή στέγη με το καλυπτόμενο πρόσωπο.

6) «**Πελάτης**» νοείται για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ, στο οποίο η Εταιρία παρέχει την υπηρεσία της διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων του άρθρου 12 παρ. 1 του ν. 4099/2012, ή τις επενδυτικές υπηρεσίες των άρθρων 12 παρ. 2 του ν. 4099/2012, κατά περίπτωση.

7) «**Δώρα**» νοούνται οι παροχές που προσφέρονται σε καλυπτόμενο πρόσωπο και αφορούν τις υπηρεσίες διαχείρισης ή επενδυτικές υπηρεσίες, κατά περίπτωση, που παρέχονται σε συγκεκριμένο πελάτη, το πρόσωπο όμως που προσφέρει την παροχή είναι άλλο από τον πελάτη στον οποίο παρέχεται η υπηρεσία και τέλος η προσφερόμενη παροχή υπερβαίνει το πλαίσιο εντός του οποίου κυμαίνονται συνήθως οι αμοιβές και οι προμήθειες για τις παρεχόμενες στους πελάτες αντίστοιχες υπηρεσίες.

1.2.3 Σκοπός

Η υιοθέτηση και εφαρμογή του παρόντος Κώδικα αποσκοπεί στο να εμποδίζεται κάθε Καλυπτόμενο Πρόσωπο, το οποίο ασκεί δραστηριότητες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή το οποίο, λόγω της δραστηριότητας και των καθηκόντων που ασκεί, έχει πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες κατά την έννοια του ν. 4443/2016 ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 ή σε άλλες εμπιστευτικές πληροφορίες σχετιζόμενες με πελάτες ή συναλλαγές με πελάτες ή για λογαριασμό πελατών :

(i) να προβεί σε συναλλαγή, η οποία απαγορεύεται βάσει του ν. 4443/2016 ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 ή συνεπάγεται την κατάχρηση ή αθέμιτη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών ή αντιβαίνει ή ενδέχεται να αντιβαίνει σε υποχρέωση που η Εταιρία υπέχει σύμφωνα με τον ν. 4099/2012, , τον ν. 4514/2018 ή τους Κανονισμούς (Ε.Ε.) 438/2016 και 565/2017,

(ii) να συμβουλεύει ή να βοηθά, εκτός του πλαισίου της εργασίας του ή της σύμβασης παροχής υπηρεσιών, κατά περίπτωση, τρίτο πρόσωπο να εκτελέσει συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα, η οποία αν εκτελείτο από το Καλυπτόμενο Πρόσωπο θα ενέπιπτε στην ανωτέρω υπό (ι) απαγόρευση, ή θα συνιστούσε κατάχρηση ή αθέμιτη χρήση πληροφοριών ως προς εκκρεμείς εντολές πελατών της Εταιρίας και

(iii) να γνωστοποιεί, εκτός του πλαισίου εργασίας του ή της σύμβασης παροχής υπηρεσιών, κατά περίπτωση, πληροφορίες ή γνώμες σε τρίτο πρόσωπο, εφόσον γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει ότι μετά τη γνωστοποίηση αυτή το τρίτο πρόσωπο θα εκτελέσει ή είναι πιθανό να εκτελέσει συναλλαγή που εμπίπτει στους ανωτέρω υπό i) και ii) περιορισμούς ή θα δώσει συμβουλή ή θα βοηθήσει άλλο πρόσωπο να προβεί σε τέτοιου είδους συναλλαγή.

1.2.4 Πεδίο Εφαρμογής

Οι κανόνες και οι διαδικασίες της παρούσας Πολιτικής καταλαμβάνουν συναλλαγές σε κάθε είδους χρηματοπιστωτικά μέσα και ισχύουν ανεξαρτήτως αν διενεργούνται εντός ή εκτός του πλαισίου δραστηριότητας των Καλυπτόμενων Προσώπων στην Εταιρία ή αν πραγματοποιούνται μέσω της Εταιρίας ή μέσω τρίτου προσώπου. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται σε προσωπικές συναλλαγές που γίνονται από ή για λογαριασμό Καλυπτόμενου Προσώπου, που απασχολείται σε δραστηριότητες κατά τις οποίες μπορεί να ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Εταιρίας ή / και Καλυπτόμενων Προσώπων.

Εξαιρέσεις

Από τους περιορισμούς για την κατάρτιση προσωπικών συναλλαγών εξαιρούνται:

(α) προσωπικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίων επενδύσεων κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ. 2(α) του ν. 4099/2012, εφόσον δεν υπάρχει προηγούμενη επικοινωνία σε σχέση με τη συναλλαγή μεταξύ του διαχειριστή του χαρτοφυλακίου και του Καλυπτόμενου Προσώπου ή άλλου προσώπου για λογαριασμό του οποίου εκτελείται η συναλλαγή και

(β) οι προσωπικές συναλλαγές από ή για Καλυπτόμενα Πρόσωπα επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ που υπόκεινται σε εποπτεία βάσει της σχετικής νομοθεσίας του κράτους μέλους καταγωγής, στην οποία προβλέπεται αντίστοιχη υποχρέωση διασποράς κινδύνου στα στοιχεία του ενεργητικού τους, εφόσον το Καλυπτόμενο Πρόσωπο και κάθε άλλο πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου πραγματοποιούνται οι συναλλαγές δεν συμμετέχει στη διαχείριση των εν λόγω ΟΣΕΚΑ / ΟΣΕ.

1.2.5 Αρχές συμπεριφοράς

Η συμπεριφορά των Καλυπτόμενων Προσώπων υπόκειται στις εξής αρχές:

α) Την τήρηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, του καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού και των εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών της Εταιρείας, καθώς και των αποφάσεων των οργάνων της.

β) Τη διαφύλαξη της ορθής και εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς.

γ) Τη δίκαιη και ίση μεταχείριση των πελατών και μεριδιούχων ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ της Εταιρείας με τα ίδια χαρακτηριστικά με σκοπό την διασφάλιση των συμφερόντων τους.

δ) Την αποφυγή δημιουργίας ή την αποτελεσματική διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, σύμφωνα με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων της Εταιρείας.

Τα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν:

α) Να μη διενεργούν, διαμέσου άλλου προσώπου, πράξεις που προσκρούουν σε διάταξη της νομοθεσίας, των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή του παρόντος Κώδικα, καθώς επίσης και σε διάταξη του καταστατικού της Εταιρείας ή του Εσωτερικού της Κανονισμού ή των εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών της Εταιρείας ή σε απόφαση οργάνου της, καθώς και στους κανονισμούς/καταστατικά έγγραφα των ΟΣΕΚΑ / ΟΣΕ που διαχειρίζεται η Εταιρεία.

β) Να μη διευκολύνουν ή παροτρύνουν τρίτα πρόσωπα να διενεργούν για λογαριασμό τους τέτοιες πράξεις.

Οι δηλώσεις και ανακοινώσεις Καλυπτόμενων Προσώπων στον τύπο θα πρέπει να διενεργούνται σε σύνεση και με επίγνωση της πραγματικής τους σημασίας και των συνεπειών τους.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν κατά την παροχή των υπηρεσιών προς τους πελάτες της Εταιρείας, να επιδεικνύουν εντιμότητα επιμέλεια, πίστη, αντικειμενικότητα, αμεροληψία, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό ώστε να εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό τηρούν ιδίως όσα ορίζονται στον Εσωτερικό Κανονισμό και στις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές της Εταιρείας για την παροχή πληροφοριών, την επιμελή και προστατευτική για το συμφέρον των πελατών εκπλήρωση των συμβατικών υποχρεώσεων της Εταιρείας προς αυτούς και την αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

1.2.6 Ίση μεταχείριση

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα εφαρμόζουν την αρχή της ίσης μεταχείρισης των πελατών και των μεριδιούχων ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ. Συγκεκριμένα, πελάτες – μεριδιούχοι ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ με τα ίδια χαρακτηριστικά τυγχάνουν της ίδιας μεταχείρισης τόσο ως προς το οικονομικό μέρος (προμήθειες, χρέωση συναλλαγής, χρόνος και τρόπος καταβολή προϊόντος συναλλαγής κλπ), όσο και ως προς τις άλλες διαδικασίες που τηρεί η Εταιρεία για την εξυπηρέτηση των πελατών στο πλαίσιο των παρεχόμενων υπηρεσιών. Διαφοροποιήσεις ως προς τον τρόπο εξυπηρέτησης πελατών - μεριδιούχων, επιτρέπονται μόνο εφόσον πρόκειται για πελάτες- μεριδιούχους που

κατατάσσονται σε διαφορετικές κατηγορίες, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, τα οποία είναι από πριν γνωστά στους πελάτες και σε ειδικές περιπτώσεις. Η τιμολογιακή πολιτική της Εταιρείας, όπως κάθε φορά ισχύει, αναρτάται στην ιστοσελίδα της.

1.2.7 Τήρηση Νομοθεσίας - Εφαρμογή Εσωτερικών Διαδικασιών από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να τηρούν πιστά την ισχύουσα νομοθεσία για την κεφαλαιαγορά, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών διατάξεων, τις σχετικές υποδείξεις των αρμοδίων οργάνων και αρχών και τις εσωτερικές οδηγίες και κανόνες της Εταιρείας ως προς τη διεκπεραίωση των πάσης φύσης παρεχόμενων υπηρεσιών και εργασιών της Εταιρείας. Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα ενημερώνονται αναλυτικά για τις υποχρεώσεις που υπέχουν σύμφωνα με τον Εσωτερικό Κανονισμό και τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές της Εταιρείας, καθώς και την ισχύουσα νομοθεσία, λαμβάνοντας γνώση του Εσωτερικού Κανονισμού και των εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών, καθώς και κάθε επερχόμενης σε αυτά τροποποίησης. Επίσης ενημερώνονται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους, την ορθή άσκηση των αρμοδιοτήτων τους και τη διαδικασία διενέργειας προσωπικών συναλλαγών.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να μη διενεργούν συναλλαγές ή πράξεις οι οποίες στρέφονται κατά της αξιοπιστίας και της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς κινητών αξιών, συντελούν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες πράξεις ή δραστηριότητες ή έρχονται σε αντίθεση με τις υποχρεώσεις που υπέχει η Εταιρεία και τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τον Εσωτερικό Κανονισμό και τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές της Εταιρείας.

Σε περίπτωση που συναλλαγή ή πράξη προσκρούει, κατ' εύλογη κρίση του Καλυπτόμενου Προσώπου, σε διάταξη της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς ή του Εσωτερικού Κανονισμού ή των εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών της Εταιρείας, το Καλυπτόμενο Πρόσωπο υποχρεούται να απευθυνθεί σχετικά προς τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον Υπεύθυνο του αρμοδίου Τμήματος, προκειμένου να επιλυθεί το ζήτημα και να αρθεί η όποια αμφιβολία είτε με τη λήψη συμπληρωματικών πληροφοριών από τον πελάτη είτε μετά από σχετική γνωμάτευση του νομικού συμβούλου της Εταιρείας. Ομοίως υποχρεούνται να αναφέρουν στη Διοίκηση κάθε παράβαση του παρόντος Εσωτερικού Κανονισμού, των εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών της Εταιρείας, καθώς και της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς που υποπίπτει στην αντίληψή τους και αφορά τη δραστηριότητα της Εταιρείας και τις παρεχόμενες από αυτήν υπηρεσίες. Στο πλαίσιο αυτό, τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα συνδράμουν και παρέχουν προς τους αρμόδιους για τον εσωτερικό έλεγχο, την κανονιστική συμμόρφωση και τη διαχείριση κινδύνων της Εταιρείας και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές κάθε αιτούμενο στοιχείο και πληροφορία, που σχετίζεται με τη λειτουργία της Εταιρείας και την

εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι διατάξεις που αναφέρονται στο απόρρητο των συναλλαγών και διασφαλίζουν τα συμφέροντα των πελατών.

Η Εταιρεία καταρτίζει συμβάσεις συνεργασίας με εξωτερικούς συνεργάτες (π.χ. διαμεσολαβητές στη διάθεση μεριδίων ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ) ή συμβάσεις ανάθεσης λειτουργιών ή δραστηριοτήτων της, κατά την έννοια του άρθρου 22 του ν. 4099/2012, κατά περίπτωση, με τρία πρόσωπα, τα οποία τηρούν αρχείο προσωπικών συναλλαγών Καλυπτόμενων Προσώπων και δεσμεύονται να παρέχουν τις πληροφορίες αυτές στην Εταιρεία αμέσως μόλις τις ζητήσει. Για τον σκοπό αυτό είναι δυνατόν να περιέχεται και σχετική ρύθμιση στη σύμβαση συνεργασίας/ανάθεσης και να ορίζονται περαιτέρω τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν ταυτόχρονα ή διαδοχικά στην άσκηση δραστηριότητας ή στην εξυπηρέτηση πελατών που εμπίπτουν στην παροχή διαφορετικών υπηρεσιών ή και στην αρμοδιότητα διαφορετικών τμημάτων της Εταιρίας, όταν αυτό ενδέχεται να είναι επιζήμιο για την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων.

Η Διοίκηση της Εταιρείας λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο για την αποτροπή κάθε άμεσης σύνδεσης μεταξύ αμοιβής των Καλυπτόμενων Προσώπων που ασκούν κατά κύριο λόγο δραστηριότητα διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων (ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ) ή επενδυτική δραστηριότητα για λογαριασμό της Εταιρείας και της αμοιβής ή των εσόδων που δημιουργούν άλλα Καλυπτόμενα Πρόσωπα που ασκούν κατά κύριο λόγο διαφορετική δραστηριότητα.

1.2.8 Διαχείριση συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων

Οι πράξεις διαχείρισης χαρτοφυλακίων θα διενεργούνται πάντοτε με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ ή των πελατών, κατά περίπτωση, και ανεξάρτητα από το συμφέρον άλλων προσώπων. Ειδικότερα:

α) Οι πράξεις διαχείρισης θα είναι σύμφωνες με την επενδυτική πολιτική και τον σκοπό του υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ ή ατομικού χαρτοφυλακίου που αφορούν και οι επενδυτικές επιλογές θα διενεργούνται, εντός των πλαισίων που θέτει το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και ο κανονισμός/τα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ ή το επενδυτικό προφίλ του πελάτη, αντίστοιχα, σύμφωνα με τον έλεγχο καταλληλότητας που έχει διενεργηθεί, με βάση την αυτονομία της διαχείρισης του συλλογικού ή ατομικού χαρτοφυλακίου, ιδίως σε σχέση με εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στον οποίο η Εταιρεία ανήκει (εφεξής «Όμιλος») ή άλλα πρόσωπα.

β) Η επιλογή του διαχειριστή θα βασίζεται αποκλειστικά σε κριτήρια που συνάδουν με το συμφέρον του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου και την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών.

γ) Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα διενεργούν τα απαραίτητα, προκειμένου οι διενεργούμενες επενδύσεις χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία να μην χρησιμοποιηθούν ως μέσο για

τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

δ) Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα συνεργάζονται με τις αρμόδιες υπηρεσίες του Θεματοφύλακα των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων, στις οποίες παρέχουν κάθε αναγκαία συνδρομή, για την αποτελεσματική εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους.

ε) Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα τηρούν τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές της Εταιρείας ως προς τη σύναψη συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τη βέλτιστη εκτέλεση εντολών και την επιλογή αντισυμβαλλομένων διαμεσολαβητών, όπως εκάστοτε ισχύουν.

1.2.9 Εμπιστευτικότητα

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα διενεργούν καθετί αναγκαίο, ώστε οι πληροφορίες που κατέχουν και αφορούν άμεσα ή έστω και έμμεσα την Εταιρεία, τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ και τα ατομικά χαρτοφυλάκια που η Εταιρεία διαχειρίζεται να διατηρούν τον εμπιστευτικό τους χαρακτήρα.

Εμπιστευτικές πληροφορίες θα πρέπει να χρησιμοποιούνται από Καλυπτόμενο Πρόσωπο μόνο για την ορθή εκπλήρωση των καθηκόντων του συγκεκριμένου προσώπου, τα οποία ασκεί στο τμήμα που απασχολείται. Η διαβίβαση τέτοιων πληροφοριών από Καλυπτόμενο Πρόσωπο σε πρόσωπα εκτός αυτού του τμήματος απαγορεύεται, εκτός εάν αυτή η διαβίβαση είναι απολύτως αναγκαία για την ορθή εκπλήρωση των καθηκόντων του προσώπου που λαμβάνει γνώση αυτής της πληροφορίας, πάντοτε στο πλαίσιο της ενάσκησης αρμοδιότητάς του σε σχέση με την Εταιρεία ή σε εκτέλεση νόμιμης υποχρέωσης.

Στην περίπτωση αυτή το Καλυπτόμενο Πρόσωπο, οφείλει να λάβει κάθε πρόσφορο μέτρο διασφάλισης της διενέργειας της διαβίβασης μόνο στο πρόσωπο, προς το οποίο η πληροφορία προορίζεται και να επισημάνει σε αυτό τον εμπιστευτικό της χαρακτήρα.

Δεν επιτρέπεται διαβίβαση εμπιστευτικής πληροφορίας εκτός της Εταιρείας, για οποιοδήποτε λόγο, εκτός εάν αυτό γίνει σε εκτέλεση νόμιμης υποχρέωσης.

Σε περίπτωση κατά την οποία το συγκεκριμένο Καλυπτόμενο Πρόσωπο, που κατέχει εμπιστευτική πληροφορία με αφορμή την ενάσκηση αρμοδιότητάς του στην Εταιρεία, ασκεί καθήκοντα και εκτός αυτής, οφείλει να μην χρησιμοποιήσει αυτή την πληροφορία για την άσκηση των εκεί καθηκόντων του.

Αρχεία τα οποία περιέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες φυλάσσονται με επιμέλεια σε χώρους που κλειδώνονται, ενώ ο μυστικός προσωπικός κωδικός πρόσβασης στο ηλεκτρονικό σύστημα δεν θα πρέπει να κοινοποιείται σε τρίτο άτομο. Σε περίπτωση που το Καλυπτόμενο Πρόσωπο έχει υποψίες ότι ο μυστικός κωδικός του έχει γνωστοποιηθεί με οποιοδήποτε τρόπο σε άλλο πρόσωπο υποχρεούται αμέσως να τον αλλάξει. Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα θα πρέπει επίσης να φροντίζουν ώστε οι υπολογιστές τους, να μην μένουν ποτέ εκτός της εποπτείας τους ή, εάν

προσωρινά πρέπει να λείψουν από το χώρο εργασίας τους, να φροντίζουν ώστε να μην είναι δυνατή η πρόσβαση άλλων προσώπων σε αυτούς. Έγγραφα, τέλος, τα οποία πλέον δεν χρησιμεύουν θα πρέπει να καταστρέφονται με επιμέλεια ώστε να μην είναι δυνατό να λάβουν γνώση του περιεχομένου τους τρίτοι.

Οι συνομιλίες όλων των τμημάτων των Διευθύνσεων Επενδύσεων και IMAD, καθώς και του τμήματος Εξυπηρέτησης μεριδιούχων, καταγράφονται καθημερινά καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της Εταιρίας, κατόπιν προηγούμενης ενημέρωσης των προσώπων με τα οποία πραγματοποιούνται οι συνομιλίες και με την τήρηση των προϋποθέσεων της ισχύουσας νομοθεσίας. Η ακρόαση των ανωτέρω καταγραφόμενων συνομιλιών γίνεται μόνο σε περιπτώσεις που τούτο κρίνεται αναγκαίο, στο πλαίσιο τακτικών ή έκτακτων ελέγχων, αποκλειστικά από τα πρόσωπα που νομιμοποιούνται να διενεργήσουν τον σχετικό έλεγχο και σε κάθε περίπτωση παρουσία του Εσωτερικού Ελεγκτή της Εταιρίας ή του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα θα πρέπει να αποφεύγουν την προσωπική τους ανάμιξη στις επιχειρηματικές διασυνδέσεις της Εταιρίας, ιδίως στο επίπεδο του Ομίλου, σε σημείο που θα είναι δυνατό να υπάρξει κίνδυνος παράνομης εκμετάλλευσης εμπιστευτικών πληροφοριών ή ανεπιθύμητη ανάμιξη επιχειρηματικών και προσωπικών συμφερόντων.

Τα απασχολούμενα πρόσωπα δεν επιτρέπεται να υπαινιχθούν ότι κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες, με οποιοδήποτε τρόπο και προς οποιοδήποτε πρόσωπο.

Επίσης τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα υποχρεούνται να ελέγχουν κάθε φορά εάν

- i) οι πληροφορίες που τους διαβιβάζονται από πελάτη, σχετίζονται με τις εκκρεμείς εντολές του,
 - ii) έχουν συγκεκριμένο χαρακτήρα, συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με έναν ή περισσότερους εκδότες κινητών αξιών ή ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα και, τέλος,
 - iii) στην περίπτωση δημοσιοποιούνταν, θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά την τιμή αυτών των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των συνδεδεμένων με αυτά παραγώγων,
- έτσι ώστε να διαπιστώσουν εάν οι πληροφορίες αυτές μπορούν να χαρακτηριστούν προνομιακές.

Εάν Καλυπτόμενο Πρόσωπο θεωρήσει ότι υπάρχει πιθανότητα να βρίσκονται στην κατοχή του προνομιακές πληροφορίες πελάτη, τότε υποχρεούται να γνωστοποιήσει το γεγονός αυτό άμεσα στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Οφείλει επίσης να γνωστοποιήσει και τον τρόπο που περιήλθαν στην κατοχή του οι εν λόγω πληροφορίες.

1.2.10 Απαγόρευση συναλλαγών με χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα απαγορεύεται να πραγματοποιούν συναλλαγή με αντικείμενο χρηματοπιστωτικό μέσο ή να συνιστούν σε τρίτο συναλλαγή, εφόσον γνωρίζουν εμπιστευτική πληροφορία που σχετίζεται, άμεσα ή έμμεσα, με αυτό το μέσο.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα δεν θα πραγματοποιούν συναλλαγές με αντικείμενο χρηματοπιστωτικό μέσο, ως επακόλουθο ή με την προσδοκία οδηγιών από την Εταιρεία ή από πελάτη της, εάν αυτές οι οδηγίες βασίζονται σε προνομιακές πληροφορίες.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα δεν θα διενεργούν συναλλαγές με αντικείμενο χρηματοπιστωτικό μέσο, εφόσον κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με μέχρι τότε αδημοσίευτες αναλύσεις που αφορούν αυτό το μέσο.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα απαγορεύεται να δίνουν, άμεσα ή έμμεσα, εντολές για απόκτηση ή μεταβίβαση από αυτά ή τρίτο πρόσωπο χρηματοπιστωτικού μέσου, το οποίο απέκτησε ή μεταβίβασε η Εταιρεία την ίδια εργάσιμη ημέρα. Ως εντολή κατά την έννοια του προηγούμενου εδαφίου δεν νοείται η άσκηση δικαιώματος προτίμησης σε αύξηση κεφαλαίου Εταιρείας.

Το υπαλληλικό προσωπικό της Εταιρείας είναι υποχρεωμένο, σε περίπτωση που επενδύει σε προϊόντα που η Εταιρεία διαχειρίζεται ή αντιπροσωπεύει, να ενημερώνει γραπτώς τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και να διακρατεί την επένδυση για τουλάχιστον 1 ημερολογιακό μήνα. Σε περίπτωση που κάποιος υπάλληλος επιθυμεί να προβεί σε εξαγορά της επένδυσής του σε διάστημα μικρότερο του ανωτέρω ζητά έγκριση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης εκθέτοντάς του τους λόγους για τους οποίους προβαίνει στη συναλλαγή και αυτός σε συνεργασία με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της εταιρείας απαντά αναλόγως.

1.2.11 Υποχρεώσεις σχετικά με τη διεξαγωγή προσωπικών συναλλαγών από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να τηρούν την προβλεπόμενη στις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας Πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων και την αποφυγή κατάρτισης συναλλαγών που συνιστούν κατάχρηση εμπιστευτικής πληροφόρησης ή χειραγώγησης της αγοράς κατά την έννοια του ν. 4443/2016 ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, όπως εκάστοτε ισχύουν, ή εκμετάλλευσης άλλων εμπιστευτικών πληροφοριών, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Ι των παρουσών διαδικασιών. Παράλληλα, τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν, στο μέτρο των δυνατοτήτων τους, να μεριμνούν ώστε οι τρίτοι που συνδέονται μαζί τους, με οποιαδήποτε σχέση, προσωπική, συγγενική, επαγγελματική ή άλλη, να μην διενεργούν πράξεις που θα συνιστούν παραβίαση της παρούσας πολιτικής.

Τα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν, στο μέτρο των δυνατοτήτων τους, να μεριμνούν ώστε στα πλαίσια της λογικής και της καλής πίστης οι τρίτοι που συνδέονται μαζί τους, με οποιαδήποτε σχέση, προσωπική, συγγενική, επαγγελματική ή άλλη, δεν θα διενεργούν πράξεις που θα συνιστούν παραβίαση των σκοπών του παρόντος κώδικα.

Συγκεκριμένα τα καλυπτόμενα πρόσωπα απαγορεύεται να:

α) Προβαίνουν σε συναλλαγές οι οποίες απαγορεύονται βάσει του ν. 4443/2016 ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 ή συνεπάγονται την κατάχρηση ή αθέμιτη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών, αντιβαίνουν ή ενδέχεται να αντιβαίνουν σε υποχρέωση που υπέχει η Εταιρεία σύμφωνα με τους ν. 4099/2012, τον ν. 4514/2018 ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565.

β) Συμβουλεύουν τρίτα πρόσωπα να εκτελέσουν συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα, η οποία εάν ήταν προσωπική του καλυπτόμενου προσώπου θα ενέπιπτε στην ανωτέρω υπό (α) απαγόρευση, ή αφορά αθέμιτη χρήση πληροφοριών σχετικά με εκκρεμείς εντολές των πελατών της εταιρείας.

γ) Να γνωστοποιούν πληροφορίες σε τρίτο πρόσωπο εφόσον γνωρίζουν ή οφείλουν να γνωρίζουν ότι μετά τη γνωστοποίηση αυτή το τρίτο πρόσωπο θα εκτελέσει συναλλαγή η οποία εμπίπτει στους ανωτέρω υπό (α) και (β) περιορισμούς ή θα συμβουλέψει ή θα βοηθήσει άλλο πρόσωπο να προβεί σε τέτοιου είδους συναλλαγή.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν επίσης:

Να τηρούν όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον παρόντα Κώδικα σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών που θεωρούνται εμπιστευτικές ή προνομιακές.

Να διατηρούν μοναδικό χρηματιστηριακό κωδικό διενέργειας συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, σε μία μόνο εταιρεία και να θέτουν στη διάθεση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης τόσο τον ανωτέρω μοναδικό κωδικό όσο και τα στοιχεία της εταιρείας, μέσω της οποίας διενεργούν τις συναλλαγές τους. Για τον σκοπό αυτό, τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα, εφόσον τους ζητηθεί από την Εταιρεία, της χορηγούν ειδική εξουσιοδότηση προκειμένου η τελευταία να αντλεί στοιχεία για την κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα από οποιαδήποτε εκτελούσα επιχείρηση, πιστωτικό ίδρυμα, φορέα εκκαθάρισης συναλλαγών, φορέα λειτουργίας οργανωμένης αγοράς κλπ.

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα υποχρεούνται να γνωστοποιήσουν άμεσα και εγγράφως στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης εάν έχουν οικογενειακή ή άλλη στενή σχέση όπως αυτές προσδιορίζονται στο άρθρο 2 του παρόντος Κώδικα με πελάτες της Εταιρείας. Ενημερώνουν επίσης τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης εάν τα συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα προβαίνουν σε συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα μέσω εταιριών του ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς. Η σχετική ενημέρωση πραγματοποιείται σε τακτική βάση, ετησίως, και εκτάκτως, εφόσον περιέλθει σε γνώση τους οποιαδήποτε μεταβολή των γνωστοποιηθέντων κατά τα ανωτέρω στοιχεία.

Μετά την κατάρτιση κάθε συναλλαγής για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τρίτου προσώπου, από τα ανωτέρω αναφερόμενα, είτε μέσω της Εταιρείας είτε μέσω άλλης επιχείρησης, το Καλυπτόμενο Πρόσωπο υποχρεούται να ενημερώνει τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας, το αργότερο εντός δυο εργασίμων ημερών. Η γνωστοποίηση γίνεται εγγράφως και περιλαμβάνει τα στοιχεία του προσώπου για λογαριασμό του οποίου γίνεται η συναλλαγή καθώς και τις λεπτομέρειες της συναλλαγής όπως: χρηματοπιστωτικό μέσο, τύπος συναλλαγής, τεμάχια, τιμή μέσου, ημερήσιος όγκος χρηματοπιστωτικού μέσου στον τόπο διαπραγμάτευσης, διενέργεια συναλλαγής στο ίδιο μέσο από χαρτοφυλάκιο υπό διαχείριση από το ίδιο το καλυπτόμενο πρόσωπο.

Το καλυπτόμενο πρόσωπο δεν επιτρέπεται σε χρονικό διάστημα 15 ημερών από τη διεξαγωγή της συναλλαγής να διενεργήσει δεύτερη συναλλαγή, στο ίδιο χρηματοπιστωτικό μέσο, εφόσον η δεύτερη συναλλαγή είναι αντίστροφη της πρώτης. Σε περίπτωση που το καλυπτόμενο πρόσωπο επιθυμεί να προβεί σε ανάλογη συναλλαγή σε διάστημα μικρότερο των 15 ημερών ζητά έγκριση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης εκθέτοντάς τους λόγους για τους οποίους προβαίνει στη συναλλαγή αυτή και αυτός σε συνεργασία με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της εταιρείας απαντά αναλόγως.

Η Εταιρεία τηρεί αρχείο των προσωπικών συναλλαγών που κοινοποιούνται σε αυτή ή εντοπίζονται από αυτή με άλλες διαδικασίες, στο οποίο καταγράφονται οι ανωτέρω συναλλαγές και τα επιμέρους στοιχεία κάθε μίας εξ αυτών, καθώς και κάθε έγκριση ή απαγόρευση διενέργειας προσωπικής συναλλαγής. Υπεύθυνος τήρησης του ανωτέρω αρχείου είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου και ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν πρόσβαση σε όλα τα αρχεία, όλων των Καλυπτόμενων Προσώπων της Εταιρείας, τα οποία υποχρεούνται να τους επιδείξουν όλες τις πληροφορίες που κατέχουν οποτεδήποτε τους ζητηθεί.

1.2.12 Σύγκρουση ιδιωτικών συμφερόντων Καλυπτόμενων Προσώπων και συμφερόντων της Εταιρείας

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να:

Μην προβαίνουν σε ιδιωτικές συναλλαγές με πελάτες ή προμηθευτές της Εταιρείας ή την ίδια την Εταιρεία εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνιστούν προνομιακή μεταχείριση ή μπορεί να θεωρηθούν ως βάση άσκησης πιθανής επιρροής. Όλες οι συναλλαγές προσωπικού της Εταιρείας με την Εταιρεία ή πελάτες ή προμηθευτές της οφείλουν να στηρίζονται αποκλειστικά στην αρχή της ορθολογικής εκτίμησης παροχής αντιπαροχής, και δεν πρέπει να θέτουν σε κίνδυνο το κύρος ή τη φήμη της Εταιρείας.

Απέχουν από οποιαδήποτε συμπεριφορά ή ενέργεια που μπορεί να οδηγήσει ή να δίνει την εντύπωση έλλειψης αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας από τρίτο πελάτη ή προμηθευτή της Εταιρείας, όπως ενδεικτικά (αποδοχή δώρου ή άλλου ιδιωτικού οφέλους). Κάθε σχετική παρότρυνση από πελάτη ή προμηθευτή της Εταιρείας πρέπει να αναφέρεται στον αρμόδιο διευθυντή του τμήματος στο οποίο υπάγονται, ο οποίος κατά περίπτωση οφείλει να συμβουλευθεί τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

1.2.13 Υποχρεώσεις των καλυπτόμενων προσώπων αναφορικά με τη λήψη δώρων

Το Καλυπτόμενο Πρόσωπο οφείλει να ειδοποιεί εγγράφως τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να τον ενημερώνει από ποιόν προέρχεται η προσφορά της παροχής, την αιτία της, εφόσον τη γνωρίζει, καθώς και τα ειδικότερα χαρακτηριστικά αυτής. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι ειδικότερες διατάξεις της παρούσας πολιτικής.

1.2.14 Διεξαγωγή έρευνας

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να διατάξει τη διενέργεια έρευνας, οποτεδήποτε και σχετικά με οποιαδήποτε συναλλαγή, οδηγία, σύσταση ή γενικότερα πράξη ή παράλειψη Καλυπτόμενου Προσώπου. Το Καλυπτόμενο Πρόσωπο το οποίο αφορά η έρευνα, καθώς και κάθε άλλο Καλυπτόμενο Πρόσωπο, υποχρεούνται να παράσχουν κάθε αναγκαία συνδρομή για τη διεξαγωγή της έρευνας, η οποία, για το χρονικό διάστημα που διαρκεί, έχει απόλυτα εμπιστευτικό χαρακτήρα. Ως συνδρομή νοείται όχι μόνο η διαβίβαση κάθε πληροφορίας που ενδέχεται να βοηθήσει στη διατύπωση πορίσματος ελέγχου, αλλά και η παραγγελία σε τρίτο πρόσωπο να διαβιβάσει τέτοια πληροφορία.

Τα αποτελέσματα της έρευνας, τα οποία έχουν εμπιστευτικό χαρακτήρα, γνωστοποιούνται εγγράφως στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας. Τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη δύναται να αποφασίσουν τη γνωστοποίηση των αποτελεσμάτων της έρευνας στις αρμόδιες εποπτικές ή/και δικαστικές αρχές, εφόσον από αυτή προκύψει κάτι το επιλήψιμο.

Το Καλυπτόμενο Πρόσωπο το οποίο αφορά η έρευνα, δύναται μετά την ολοκλήρωσή της να λάβει γνώση των αποτελεσμάτων της.

1.2.15 Συμπλήρωση Ερωτηματολογίου

Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να συμπληρώνουν το ερωτηματολόγιο του **Παραρτήματος II** ετησίως και να το υποβάλλουν στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας που τηρεί σχετικό αρχείο.

1.2.16 Κυρώσεις

Οποιαδήποτε παράβαση διάταξης των άρθρων του παρόντος Κώδικα και εν γένει των παρουσών εσωτερικών διαδικασιών της Εταιρείας από Καλυπτόμενο Πρόσωπο, ανεξάρτητα από τις ενδεχόμενες κυρώσεις που θα επιβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο, συνιστά σπουδαίο λόγο για τη λύση της σχέσης του με την Εταιρεία ή για τη μεταβολή των όρων άσκησης των καθηκόντων του (π.χ. μετάθεσή του σε άλλη διεύθυνση, θέση σε διαθεσιμότητα, πειθαρχικές κυρώσεις κλπ). Τυχόν αξίωση της Εταιρείας ή άλλου προσώπου για αποζημίωση, από αυτή την παράβαση, δε θίγεται.

Η Εταιρεία δικαιούται να προβεί σε ανακοίνωση των ενδεχόμενων κυρώσεων που επέβαλε σε απασχολούμενο πρόσωπο, με οποιοδήποτε μέσο και τρόπο κρίνει κατάλληλο. Σε κάθε περίπτωση, οι κυρώσεις που τυχόν επιβλήθηκαν σε βάρος Καλυπτόμενου Προσώπου γνωστοποιούνται στους ιεραρχικά ανώτερους του, σύμφωνα με το οργανόγραμμα της Εταιρείας.

Παράρτημα Ι

Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης επί Θεμάτων Συγκρούσεων Συμφερόντων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, Επικεφαλής των λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων (βλ. και επεξηγήσεις όρων στο τέλος του ερωτηματολογίου)

Σύγκρουση συμφερόντων

Το σύνολο των ερωτήσεων της ενότητας, θα πρέπει να απαντηθεί σε σχέση με εσάς προσωπικά, σε σχέση με τον/την σύζυγο ή τον/την σύντροφο που εξομοιώνεται με σύζυγο, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, τα εξαρτώμενα τέκνα και τα εξαρτώμενα θετά τέκνα σας, τους λοιπούς συγγενείς σας, τα οποία διέμεναν επί ένα τουλάχιστον έτος, στην ίδια οικογενειακή στέγη με εσάς και τα πρόσωπα που συνδέονται με στενούς δεσμούς¹ με εσάς.

1. Έχετε κάποια στενή* προσωπική σχέση ή οικονομικά συμφέροντα με:
- i. άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή/και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών της Εταιρίας**, της μητρικής επιχείρησης ή συνεργαζόμενων εταιρειών τους (εφόσον υφίστανται);
 - ii. πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή*** στην μητρική επιχείρηση ή συνεργαζόμενων εταιρειών της (εφόσον υφίστανται);
 - ΟΧΙ
 - ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

* Ο όρος στενή προσωπική σχέση περιλαμβάνει: σύζυγο, σύντροφο με σχετικό σύμφωνο συμβίωσης, συγγάμο, τέκνο, γονέα ή άλλη σχέση μέσω της οποίας το πρόσωπο μοιράζεται διαμονή/στέγη

** «Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών»:

- Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων
- Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ο Chief Financial Officer

*** ως «ειδική συμμετοχή» νοείται η άμεση ή έμμεση κατοχή κεφαλαίου που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή που καθιστά δυνατή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής

¹ «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

- α) σχέση συμμετοχής: δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,
- β) «σχέση ελέγχου»: δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών,
- γ) δεσμό με τον οποίο αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.

2. Ασκείτε σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες ατομικά ή μέσω Νομικού Προσώπου, με την Εταιρία, τη μητρική επιχείρηση ή συνεργαζόμενων εταιρειών (εφόσον υφίστανται);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ναι, αναφέρετε παρακάτω τις ακόλουθες πληροφορίες:

- περιγραφή του είδους και του περιεχομένου των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και τις υποχρεώσεις και των δύο μερών,
- κατά περίπτωση, την επωνυμία της εταιρείας,
- τη χρονική περίοδο αυτής της σχέσης.

3. Συμμετέχετε επί του παρόντος, είτε άμεσα είτε έμμεσα, σε δικαστική διαδικασία κατά της Εταιρίας, της μητρικής επιχείρησης ή συνεργαζόμενων εταιρειών (εφόσον υφίστανται);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ναι, αναφέρετε παρακάτω πληροφορίες για το περιεχόμενο και το στάδιο της δικαστικής διαδικασίας, καθώς και την εμπλεκόμενη οντότητα.

4. Έχετε ή είχατε εσείς ή πρόσωπο με το οποίο έχετε στενή προσωπική σχέση την τελευταία πενταετία επαγγελματική (π.χ. διοικητική ή ανώτερη θέση) ή εμπορική σχέση**** με:

- την Εταιρία ή συνεργαζόμενες εταιρείες;
- ανταγωνιστές, συμβούλους, βασικούς προμηθευτές, παρόχους υπηρεσιών της Εταιρίας

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ναι, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω (όπου υπάρχει εμπορική σχέση, αναφέρετε πληροφορίες για τη χρηματοοικονομική αξία που αυτή αντιπροσωπεύει).

****Εξαιρούνται οι συνήθεις τραπεζικές συναλλαγές (πχ τήρηση λογαριασμού, έκδοση κάρτας)

5. Έχετε σημαντικό οικονομικό συμφέρον (όπως ιδιοκτησία ή επενδύσεις) στην Εταιρία τη μητρική επιχείρηση ή συνεργαζόμενες ή σε ανταγωνιστές ή πελάτες της Εταιρίας, της μητρικής επιχείρησης ή συνεργαζόμενες εταιρείες τους. Εάν ναι,

αναφέρετε τις πληροφορίες του ακόλουθου πίνακα:

Επωνυμία οντότητας στην οποία υπάρχει οικονομικό συμφέρον	Κύριες δραστηριότητες οντότητας	Σχέση μεταξύ οντότητας και Εταιρίας	Χρονική περίοδος της σχέσης	Μέγεθος οικονομικού συμφέροντος (% κεφαλαίου & δικαιωμάτων ψήφου ή αξία επένδυσης)

6. Έχετε κάποια ουσιαστική οικονομική υποχρέωση προς την Εταιρία , τη μητρική επιχείρηση (σημείωση: τα δάνεια κάτω των 200.000ευρώ δεν θεωρούνται ουσιαστική υποχρέωση) ή συνεργαζόμενες εταιρείες (εφόσον υφίστανται);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ναι, αναφέρετε παρακάτω τις ακόλουθες πληροφορίες:

- το είδος της υποχρέωσης,
- την αξία της υποχρέωσης,
- τη σχετική χρονική περίοδο της υποχρέωσης αυτής.

7. Κατέχετε ή κατείχατε την τελευταία διετία θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή (σε ευρωπαϊκό, σε εθνικό ή σε περιφερειακό / τοπικό επίπεδο);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ναι, αναφέρετε παρακάτω τις ακόλουθες πληροφορίες:

- τη φύση της θέσης,
- τις εξουσίες που σχετίζονται με τις υποχρεώσεις αυτής της θέσης,
- τη σχέση μεταξύ αυτής της θέσης (ή της οντότητας στην οποία κατέχετε / κατείχατε τη θέση) και της Εταιρίας , της μητρικής επιχείρησης ή συνεργαζόμενων εταιρειών.

8. Έχετε τυχόν άλλη σχέση, θέση ή συμμετοχή που δεν καλύπτεται από τις παραπάνω ερωτήσεις, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς τα συμφέροντα της Εταιρίας;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ναι, αναφέρετε παρακάτω όλες τις απαραίτητες πληροφορίες (π.χ. φύση, περιεχόμενο, περίοδο και, κατά περίπτωση, τη σχέση με την Εταιρία, τη μητρική επιχείρηση ή συνεργαζόμενες εταιρείες τους).

9. Αναφέρετε τυχόν άλλα οικονομικά συμφέροντα σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν έχουν αναφερθεί στις παραπάνω ερωτήσεις.

10. Εάν ισχύει κάποιο από τα παραπάνω, αναφέρετε με ποιον τρόπο προτείνετε να εξαλειφθεί ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων, είτε θεωρείται σημαντική είτε όχι. Συμπεριλάβετε σχετικά έγγραφα τεκμηρίωσης, εφόσον κρίνεται απαραίτητο (π.χ. εσωτερικούς κανονισμούς).

Επεξηγήσεις Όρων

Σημαντική εμπορική σχέση: Το σημαντικό εμπορικό συμφέρον θα εξαρτηθεί από την (οικονομική) αξία που αντιπροσωπεύει η εμπορική σχέση για την επιχειρηματική δραστηριότητα του ερωτώμενου (πχ κατά πόσο επηρεάζει την κερδοφορία)

Ειδικότερα, αλλά όχι περιοριστικά, μια εμπορική σχέση χαρακτηρίζεται ως ουσιώδης αν η αξία της συναλλαγής ανέρχεται σε:

- ως προς το νομικό ή φυσικό πρόσωπο που συναλλάσσεται με την Εταιρία , 5% του ετήσιου κύκλου εργασιών του για το νομικό πρόσωπο και 10% του ετήσιου εισοδήματος για το φυσικό πρόσωπο
- ως προς την Εταιρία , 5% επί του ετήσιου κύκλου εργασιών

Σημαντικό οικονομικό συμφέρον: Περιπτώσεις σημαντικού οικονομικού συμφέροντος είναι ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο, ή άλλες επενδύσεις και δάνεια. Η σημασία του οικονομικού συμφέροντος εξαρτάται από την (οικονομική) αξία που αντιπροσωπεύει το συμφέρον ή η υποχρέωση για τα οικονομικούς πόρους του ερωτώμενου. Τα ακόλουθα θεωρούνται επί της αρχής ως μη - σημαντικά:

- Όλα τα προσωπικά, με εξασφαλίσεις, δάνεια που δεν εμπεριέχουν προνομιακούς όρους (δηλαδή έχουν χορηγηθεί με τους όρους που προβλέπονται από τις σχετικές πολιτικές και την επιχειρηματική πρακτική της Τράπεζας Πειραιώς), τα οποία είναι ενήμερα.

- Όλοι οι λοιποί τύποι δανείων, με εξασφαλίσεις, που είναι ενήμερα και δεν ξεπερνούν το ποσό των € 200.000.
- Τρέχουσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο που ανέρχονται σε $\leq 1\%$ ή άλλες επενδύσεις ισοδύναμης αξίας

Δηλώνω ότι έλαβα γνώση και κατανόησα την Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων και ότι οι απαντήσεις που παρέχω στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι ακριβείς και πλήρεις.

Ημ/νία:.....

Ο Υπογράφων/Η Υπογράφουσα

Ον/μο Θέση/Τίτλος

Παράρτημα II

Ερωτηματολόγιο καλυπτόμενων προσώπων¹

1. Έχετε προβεί σε συναλλαγές οι οποίες απαγορεύονται βάσει του Ν. 4443/2016 ή/ και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 ή συνεπάγονται την κατάχρηση ή αθέμιτη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών, αντιβαίνουν ή ενδέχεται να αντιβαίνουν σε υποχρέωση που υπέχει η εταιρεία σύμφωνα με τον Ν. 4099/ 2012 ή τον Ν. 4514/2018;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

2. Έχετε συμβουλευτεί ή βοηθήσει τρίτα πρόσωπα να εκτελέσουν συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα, η οποία εάν ήταν προσωπική συναλλαγή σας, θα ενέπιπτε στην ανωτέρω υπό (1) περίπτωση, ή θα συνιστούσε αθέμιτη χρήση πληροφοριών σχετικά με εκκρεμείς εντολές των πελατών της εταιρείας;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

3. Έχετε γνωστοποιήσει πληροφορίες σε τρίτο πρόσωπο, το οποίο εν συνεχεία εκτέλεσε συναλλαγή που εμπίπτει στις ανωτέρω υπό (1) και (2) περιπτώσεις ή συμβούλευσε ή βοήθησε άλλο πρόσωπο να προβεί σε τέτοιου είδους συναλλαγή;

¹ Καλυπτόμενα πρόσωπα» νοούνται:

α) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας,

β) τα πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα διαχείρισης επενδύσεων συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων της Εταιρείας, καθώς και τα διευθυντικά στελέχη, οι διευθυντές ή ισοδύναμα με αυτούς πρόσωπα. Εδώ υπάγονται οι επικεφαλής όλων των διευθύνσεων, τμημάτων και μονάδων, περιλαμβανομένων του Εσωτερικού Ελεγκτή, του Διαχειριστή Κινδύνων και του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

γ) οι υπάλληλοι της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο της Εταιρείας, που συμμετέχουν στην παροχή και άσκηση τόσο των υπηρεσιών συλλογικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων, όσο και των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων.

δ) τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν άμεσα υπηρεσίες στην Εταιρεία, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας τους με τρίτη εταιρεία προς την οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει, με βάση το άρθρο 22 του ν. 4099/2012, τη διεξαγωγή για λογαριασμό της, μίας ή περισσότερων από τις λειτουργίες ή δραστηριότητες της, τόσο στον τομέα της συλλογικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων όσο και στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

4. Έχει υποπέσει στην αντίληψή σας οποιαδήποτε παράβαση του Εσωτερικού Κανονισμού, των εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών της Εταιρείας, καθώς και της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς σχετικά με τη δραστηριότητα της Εταιρείας και τις παρεχόμενες από αυτήν υπηρεσίες;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

5. Έχετε επενδύσει σε ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ που η Εταιρεία διαχειρίζεται ή αντιπροσωπεύει;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

6. Έχετε οικογενειακή ή άλλη στενή σχέση όπως αυτές προσδιορίζονται στην Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων της Εταιρείας, με οποιονδήποτε πελάτη της Εταιρείας;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

7. Θεωρείτε ότι διασφαλίσατε τον εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών που κατείχατε και αφορούσαν άμεσα ή έστω και έμμεσα την Εταιρεία ή τα ΑΚ και ατομικά χαρτοφυλάκια που η Εταιρεία διαχειρίζεται, καθώς και τους δικαιούχους των χαρτοφυλακίων;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

8. Έχετε αποδεχτεί δώρα αξίας και δώρα υπό μορφή χρημάτων ή χρηματοπιστωτικών μέσων, ανεξαρτήτως ποσού; Εξαιρούνται δώρα προώθησης χαμηλής αξίας, όπως π.χ. είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της εταιρείας που προσφέρει το δώρο (έως € 100).

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
------------	--------------------------

ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>
------------	--------------------------

9. Έχετε κατά το χρονικό διάστημα εργασίας σας στην Εταιρεία ασκήσει οποιαδήποτε εξω-εταιρική δραστηριότητα σχετική με το αντικείμενο και τις δραστηριότητες της εταιρείας;

ΝΑΙ	<input type="checkbox"/>
ΟΧΙ	<input type="checkbox"/>

Σε περίπτωση που έχετε απαντήσει θετικά στα ερωτήματα 1,2,3,4,6,8,9 ή αρνητικά στο ερώτημα 7, παρακαλώ διευκρινίστε:

Δηλώνω ότι έλαβα γνώση και κατανόησα την Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων και ότι οι απαντήσεις που παρέχω στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι ακριβείς και πλήρεις.

Ημ/νία:.....

Ο Υπογράφων/Η Υπογράφουσα

Ον/μο Θέση/Τίτλος

