

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
& ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΤΗΣ ΕΤΕ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ**

I. ΣΚΟΠΟΣ

Ο παρών Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης και των Οικονομικών Υπηρεσιών (εφεξής Κώδικας) καθορίζει τις βασικές δεοντολογικές υποχρεώσεις και τα πρότυπα συμπεριφοράς των καλυπτόμενων (από τον Κώδικα) προσώπων, τα οποία εμπλέκονται στην προετοιμασία, κατάρτιση και υποβολή των οικονομικών καταστάσεων και οποιωνδήποτε άλλων οικονομικών γνωστοποιήσεων της ΕΤΕ (Κύπρου) και στοχεύει κυρίως:

- στην προώθηση της ειλικρινούς και ηθικής συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένης της πρόληψης των περιπτώσεων (πραγματικών ή δυνητικών) καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων,
- στην προαγωγή της διαφάνειας, της τιμιότητας, της ακεραιότητας και της ηθικής συμπεριφοράς των καλυπτόμενων προσώπων κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους,
- στη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, ιδίως αναφορικά με την επιμελή κατάρτιση των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων οικονομικών γνωστοποιήσεων,
- στη διασφάλιση της πλήρους, ορθής, ακριβούς και εμπρόθεσμης υποβολής των οικονομικών καταστάσεων και οποιωνδήποτε άλλων οικονομικών γνωστοποιήσεων,
- στην έγκαιρη υποβολή εσωτερικών αναφορών σε περίπτωση παράβασης του παρόντος Κώδικα και
- στη δέσμευση των καλυπτόμενων προσώπων για την τήρηση των διατάξεων του παρόντος Κώδικα, καθώς και των κανόνων δεοντολογίας που υπαγορεύονται από εποπτικούς κανόνες που δεσμεύουν την Τράπεζα.

II. ΕΥΡΟΣ

Στα πρόσωπα που καλύπτει ο παρών Κώδικας («καλυπτόμενα πρόσωπα») περιλαμβάνονται:

1. Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) («**ΕΤΕ (Κύπρου)**»), ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, ο Υποδιευθυντής της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της ΕΤΕ, καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο που ασκεί καθήκοντα εποπτείας της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της ΕΤΕ (Κύπρου).

2. Όλοι όσοι εργάζονται σε Διεύθυνση της ΕΤΕ Κύπρου, που ασχολείται με την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων και την εν γένει λογιστική απεικόνιση των μεγεθών καθώς και την προετοιμασία των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΕΤΕ (Κύπρου)
3. Όλοι όσοι ασχολούνται με την ενημέρωση του κοινού στην Κύπρο και στο εξωτερικό αναφορικά με τη στρατηγική και τα οικονομικά αποτελέσματα της ΕΤΕ (Κύπρου).

III. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Τα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν να:

1. Συμμορφώνονται με τις επιταγές του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου το οποίο διέπει τη λειτουργία της ΕΤΕ (Κύπρου), κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.
2. Συμμορφώνονται με τις διατάξεις του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου.
3. Συμμορφώνονται με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας.
4. Αποφεύγουν να περιέρχονται σε κατάσταση σύγκρουσης καθηκόντων ή σε καταστάσεις που τα προσωπικά τους συμφέροντα δεν ταυτίζονται με αυτά της ΕΤΕ (Κύπρου). Σε περίπτωση που τα προσωπικά τους συμφέροντα δεν ταυτίζονται ή δύναται να μην ταυτίζονται με αυτά της ΕΤΕ (Κύπρου), οφείλουν να επιδεικνύουν ακεραιότητα και έντιμη συμπεριφορά.
5. Οι περιπτώσεις αυτές πρέπει να γνωστοποιούνται στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου) η οποία στη συνέχεια εκτιμώντας τη βασιμότητα θα ενημερώνει το Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ (Κύπρου) ενημερώνεται σε τακτική βάση, μέσω των τριμηνιαίων και ετήσιων εκθέσεων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου), καθώς και σε έκτακτη βάση σε σημαντικές περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.
6. Επιδεικνύουν απόλυτη εχεμύθεια ως προς τις εμπιστευτικές πληροφορίες που έχουν περιέλθει σε γνώση τους στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους και οι οποίες αφορούν την ΕΤΕ (Κύπρου) και τους πελάτες της. Τηρούν όλα όσα προβλέπουν οι εκάστοτε ισχύοντες νόμοι και κανονισμοί σχετικά με το τραπεζικό απόρρητο, την προστασία των προσωπικών δεδομένων και τις εν γένει υποχρεώσεις εχεμύθειας για θέματα της υπηρεσίας. Λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για την αποτροπή της μη εξουσιοδοτημένης γνωστοποίησης αυτών των πληροφοριών προς οποιονδήποτε τρίτο, εκτός εάν αυτό επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία ή γίνεται κατ' επιταγή των δικαστικών, εποπτικών ή άλλων δημόσιων αρχών. Σε κάθε περίπτωση αποκάλυψης απόρρητων ή εμπιστευτικών

στοιχείων σε τρίτους, απαιτείται προηγούμενη σύμφωνη γνώμη της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου), εκτός εάν ορίζεται ρητά στο νόμο κάτι διαφορετικό.

- 7.** Διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που περιέχονται (α) στις επίσημες αναφορές που υποβάλλει η ΕΤΕ (Κύπρου) στις αρμόδιες εποπτικές αρχές και (β) στις δημόσιες ανακοινώσεις της, είναι αληθείς, πλήρεις, κατανοητές, παρέχονται εμπρόθεσμα, και παρουσιάζονται σύμφωνα με τα όσα προβλέπει η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία ή οι κανονιστικές διατάξεις. Για το σκοπό αυτό, συνεργάζονται με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 8.** Ενημερώνουν άμεσα την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ (Κύπρου) και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου) για τυχόν παραβάσεις του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας.
- 9.** Συνεργάζονται αρμονικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές της ΕΤΕ (Κύπρου) και τους παρέχουν τη συνδρομή που χρειάζεται προκειμένου οι τελευταίοι να εκπληρώσουν το ελεγκτικό τους έργο.
- 10.** Πιστοποιούν εγγράφως ότι έχουν αναγνώσει και κατανοήσει τα όσα προβλέπει ο παρών Κώδικας Δεοντολογίας και δεσμεύονται για την πλήρη συμμόρφωση με τις διατάξεις του. Κατανοούν ότι για οποιαδήποτε παράβαση του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας θα καταλογιστούν ευθύνες σύμφωνα με τον Κανονισμό Εργασίας της ΕΤΕ (Κύπρου) , το νόμο και τους εσωτερικούς Κανονισμούς, καθώς και την οικεία σύμβαση εργασίας τους.

IV. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι αρμόδιο για την υιοθέτηση και έγκριση του παρόντος Κώδικα, μετά από προέγκριση της Επιτροπής Ελέγχου και σύμφωνα με σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου).

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για τη θέσπιση των απαραίτητων διαδικασιών για την ορθή εφαρμογή του Κώδικα.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου) παρακολουθεί την εφαρμογή και φέρει την ευθύνη της ενημέρωσης της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ (Κύπρου) για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας σε εταιρική βάση. Επιπλέον, εισηγείται στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο την αναθεώρηση του Κώδικα.

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τυχόν παραβάσεις του παρόντος Κώδικα και εισηγείται τις σχετικές διορθωτικές ενέργειες. Επιπλέον, εγκρίνει ή απορρίπτει τυχόν αιτήματα εξαιρέσεως από διατάξεις του Κώδικα, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου), σύμφωνα με το κεφάλαιο ν του παρόντος Κώδικα.

V. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Κάθε αίτημα εξαίρεσης από διάταξη του παρόντος Κώδικα υποβάλλεται γραπτώς από το υπόχρεο πρόσωπο προς την Επιτροπή Ελέγχου της ΕΤΕ (Κύπρου), η οποία είναι αρμόδια να αποφασίζει για την έγκριση ή μη του αιτήματος. Κάθε τυχόν έγκριση εξαίρεσης συγκεκριμένου προσώπου από διάταξη του παρόντος Κώδικα, καθώς και οι λόγοι παροχής τέτοιας εξαίρεσης γνωστοποιούνται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

VI. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ο παρών Κώδικας ισχύει συμπληρωματικά με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας, τον Κανονισμό Εργασίας της Τράπεζας, καθώς και άλλους επαγγελματικούς κώδικες συμπεριφοράς στους οποίους τυχόν υπάγονται τα καλυπτόμενα πρόσωπα. Σε περίπτωση σύγκρουσης διατάξεων υπερισχύει η αυστηρότερη. Η απουσία, στον παρόντα Κώδικα, ρητής κατευθυντήριας γραμμής, πρακτικής ή οδηγίας για συγκεκριμένη περίπτωση δεν συνεπάγεται τη μη υποχρέωση του καλυπτόμενου προσώπου να επιδείξει το ανώτατο επίπεδο ηθικής συμπεριφοράς που αρμόζει στις περιστάσεις.

Κάθε εργαζόμενος της Τράπεζας οφείλει να αναφέρει αμέσως τυχόν παραβάσεις του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας στην Επιτροπή Ελέγχου της ΕΤΕ (Κύπρου) μέσω της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου), γνωρίζοντας ότι η καταγγελία του θα τύχει εμπιστευτικής μεταχείρισης. Ο παρών Κώδικας κοινοποιείται στα καλυπτόμενα πρόσωπα με την έκδοση σχετικής πράξης Διοικήσεως και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Επικοινωνία με την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ (Κύπρου):

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ
Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας
Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου 15, Τ.Θ. 21191, 597 Nicosia - Cyprus

Email address: bodauditcommittee@nbg.com.cy

Επικοινωνία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου) Λτδ:

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ
Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕ (Κύπρου) Λτδ
Θεμιστοκλή Δέρβη 46,

Κτίριο Medcon, 1^{ος} όροφος Λευκωσία
Email address: mdemetriou@nbg.com.cy