

## ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων καθορίζει το πλαίσιο για την αποφυγή, τον εντοπισμό και τη διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας και των πελατών της, καθώς και μεταξύ των ιδίων των πελατών.

Σε αυτήν προσδιορίζονται οι περιστάσεις που συνιστούν ή μπορούν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων, σε σχέση με τις επενδυτικές και τις παρεπόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από ή για λογαριασμό της Τράπεζας, προκαλώντας ουσιαστικό κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών. Επίσης καθορίζονται οι διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται και τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για τη διαχείριση αυτών των συγκρούσεων.

Με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση και αντιμετώπιση των υφιστάμενων και δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων, η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει τα κατάλληλα κάθε φορά μέτρα και διαδικασίες, τα οποία περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- ορθολογική διοικητική οργάνωση και κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων,
- πρόνοιες για τις αμοιβές προσωπικού,
- περιορισμούς στην καταβολή ή λήψη αντιπαροχών, δώρων και επαγγελματικής φιλοξενίας,
- περιορισμούς στην άσκηση από το προσωπικό της Τράπεζας δραστηριοτήτων εκτός του πλαισίου εργασίας του,
- περιορισμούς στη ροή εμπιστευτικών πληροφοριών,
- διαδικασία χειρισμού παραπόνων,
- τήρηση του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Η Τράπεζα, πριν την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών, εξετάζει και αξιολογεί την πιθανότητα να υφίσταται περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων. Εάν διαπιστωθεί ότι δεν είναι εφικτή η αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε έναν ή περισσότερους πελάτες, ακόμη και μετά από τη λήψη πρόσθετων μέτρων, ενημερώνει όλους τους πελάτες που επηρεάζονται ή που ενδέχεται να επηρεαστούν από την εν λόγω περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων, προκειμένου αυτοί να συνεκτιμήσουν τους κινδύνους πριν προχωρήσουν στην πραγματοποίηση συναλλαγής.

Η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων αξιολογείται και επανεξετάζεται σε τακτική βάση.

## ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Η Τράπεζα με την υιοθέτηση Πολιτικής για τη Διενέργεια Προσωπικών Συναλλαγών επιδιώκει την αποφυγή, τον εντοπισμό και την παρακολούθηση πράξεων που βασίζονται σε προνομιακές πληροφορίες καθώς και πράξεων χειραγώγησης της αγοράς που ενδέχεται να πραγματοποιηθούν από συγκεκριμένα πρόσωπα.

Στα καλυπτόμενα από την Πολιτική πρόσωπα περιλαμβάνονται τα Στελέχη της Τράπεζας τα οποία συμμετέχουν στην παροχή και άσκηση επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων για λογαριασμό της, καθώς και τα πρόσωπα με τα οποία έχουν οικογενειακή σχέση.

Με την Πολιτική θεσπίζονται μέτρα για τη διαχείριση των προνομιακών πληροφοριών και υιοθετούνται απαγορεύσεις και περιορισμοί αναφορικά με τις συναλλαγές του προσωπικού της Τράπεζας