




ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

**Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης  
& των Οικονομικών Υπηρεσιών  
της Τράπεζας & του Ομίλου**

Είδος Εγγράφου:	Κώδικας	 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ονομασία Εγγράφου:	Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης & των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας & του Ομίλου	

## 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 Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου 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 (ατομικών και ενοποιημένων) οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, 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 ή/και τις εταιρείες του Ομίλου.

## II. ΕΥΡΟΣ

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


1. Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος («ΕΤΕ»), ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, ο Βοηθός Γενικός Διευθυντής Οικονομικών, ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της ΕΤΕ, καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο που ασκεί καθήκοντα εποπτείας της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της ΕΤΕ.
2. Τα εκτελεστικά μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων κάθε θυγατρικής εταιρείας της ΕΤΕ, καθώς και ο εκάστοτε Προϊστάμενος της αντίστοιχης Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών κάθε εταιρείας του Ομίλου.
3. Όλοι όσοι εργάζονται σε Διευθύνσεις και άλλες υπηρεσίες των εταιρειών του Ομίλου, που ασχολούνται με την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων και την εν γένει λογιστική απεικόνιση των μεγεθών οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, καθώς και την προετοιμασία των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΕΤΕ και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου που συντάσσουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις υπό την ιδιότητα της μητρικής εταιρείας σε υπο-όμιλο εταιρειών.
4. Όλοι όσοι ασχολούνται με την ενημέρωση των επενδυτών της ΕΤΕ στην Ελλάδα και στο εξωτερικό αναφορικά με τη στρατηγική και τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Είδος Εγγράφου:	Κώδικας	 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ονομασία Εγγράφου:	Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης & των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας & του Ομίλου	

### III. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

#### ***Τα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν να:***

1. Συμμορφώνονται με τις επιταγές του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου το οποίο δέπει τη λειτουργία της ΕΤΕ και των εταιρειών του Ομίλου της, 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 ή/και των εταιρειών του Ομίλου. Σε περίπτωση που τα προσωπικά τους συμφέροντα δεν ταυτίζονται ή δύναται να μην ταυτίζονται με αυτά της ΕΤΕ ή/και των εταιρειών του Ομίλου, οφείλουν να επιδεικνύουν ακεραιότητα και έντιμη συμπεριφορά.
5. Οι περιπτώσεις αυτές πρέπει να γνωστοποιούνται στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου η οποία στη συνέχεια εκτιμώντας τη βασιμότητα θα ενημερώνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Στις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, οι ανωτέρω περιπτώσεις πρέπει να αναφέρονται στις αντίστοιχες Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και στη συνέχεια στη Διοίκηση των εταιρειών. Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ ενημερώνεται σε τακτική βάση, μέσω των ετήσιων εκθέσεων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, 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, τις εταιρείες του Ομίλου και τους πελάτες του. 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, εκτός εάν ορίζεται ρητά στο νόμο.
7. Διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που περιέχονται (α) στις επίσημες αναφορές που υποβάλλει η ΕΤΕ 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 την Επιτροπή Γνωστοποιήσεων και Διαφάνειας της ΕΤΕ, τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και την Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων της ΕΤΕ.

Είδος Εγγράφου:	Κώδικας	 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ονομασία Εγγράφου:	Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης & των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας & του Ομίλου	

- 8.** Ενημερώνουν άμεσα την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για τυχόν παραβάσεις του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας.
- 9.** Συνεργάζονται αρμονικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές της ΕΤΕ και των εταιρειών του Ομίλου 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 Τράπεζας ή τον αντίστοιχο Κανονισμό Εργασίας της εταιρείας του Ομίλου στην οποία απασχολούνται, 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

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

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου παρακολουθεί την εφαρμογή και φέρει την ευθύνη της ενημέρωσης της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας σε ομιλική 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με το κεφάλαιο ν του παρόντος Κώδικα.

#### V. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Κάθε αίτημα εξαιρέσεως από διάταξη του παρόντος Κώδικα υποβάλλεται γραπτώς από το υπόχρεο πρόσωπο προς την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ (ή την αντίστοιχη Επιτροπή Ελέγχου για κάθε εταιρεία του Ομίλου), η οποία είναι αρμόδια να αποφασίζει για την έγκριση ή μη του αιτήματος. Κάθε τυχόν έγκριση εξαιρέσεως συγκεκριμένου προσώπου από διάταξη του παρόντος Κώδικα, καθώς και οι λόγοι παροχής τέτοιας εξαιρέσεως 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, τους αντίστοιχους Κώδικες Δεοντολογίας των εταιρειών του

Είδος Εγγράφου:	Κώδικας	 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ονομασία Εγγράφου:	Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης & των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας & του Ομίλου	

Ομίλου, τον Κανονισμό Εργασίας της Τράπεζας και τους αντίστοιχους Κανονισμούς των εταιρειών του Ομίλου, 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 και των εταιρειών του Ομίλου οφείλει να αναφέρει αμέσως τυχόν παραβάσεις του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ μέσω της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, 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:**

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας  
Αιόλου 86  
Αθήνα, 102 32  
Email address: [info.ac@nbg.gr](mailto:info.ac@nbg.gr)

**Επικοινωνία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου:**

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου  
Ομήρου 30  
Αθήνα, 106 72  
Email address: [pdasman@nbg.gr](mailto:pdasman@nbg.gr)