



# Κώδικας Δεοντολογίας Ομίλου

Εγκεκριμένος από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 26 Οκτωβρίου 2018

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΗΝΥΜΑ ΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ .....	4
Ο ΔΡΟΜΟΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΚΕΡΑΙΟΤΗΤΑ .....	6
Γιατί χρειαζόμαστε έναν Κώδικα Δεοντολογίας;.....	6
Ποιος διέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας; .....	6
Ποιες είναι οι ευθύνες μου; .....	7
Ποια είναι τα συστατικά στοιχεία του «Δρόμου προς την Ακεραιότητα;».....	8
Πώς συνάδει ο Κώδικας Δεοντολογίας με τους νόμους και τους κανονισμούς;.....	9
Ποια συμπεριφορά μπορεί να επισύρει πειθαρχικές κυρώσεις; .....	9
Πώς πρέπει να αξιολογώ τη συμπεριφορά μου και τη συμπεριφορά των άλλων;.....	10
Ποιες είναι οι ευθύνες του προϊσταμένου; .....	11
Τι συμβαίνει όταν εγερθεί μια ανησυχία;.....	12
Πού μπορώ να βρω πρόσθετους πόρους και υποστήριξη; .....	13
Μπορεί να τροποποιηθεί ο Κώδικας Δεοντολογίας; .....	13
Πώς διατίθεται ο Κώδικας Δεοντολογίας; .....	13
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΗΘΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ .....	14
ΑΡΧΕΣ.....	17
ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ.....	17
1. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	17
2. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ .....	19
3. ΔΙΚΑΙΗ ΚΑΙ ΙΣΟΤΙΜΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ.....	21
4. ΥΠΕΥΘΥΝΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΟΥΣ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ.....	22
5. ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ .....	24
ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ.....	27
6. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ.....	27
7. ΥΓΕΙΑ, ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ .....	28



AUTO BANK

8. ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΚΡΙΣΕΩΝ.....	29
9. ΠΟΙΚΙΛΟΜΟΡΦΙΑ ΚΑΙ ΙΣΟΤΗΤΑ ΦΥΛΩΝ.....	31
10. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡΕΝΟΧΛΗΣΗΣ.....	32
11. ΕΞΩΠΕΡΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ .....	33
12. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ.....	34
13. ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ ΜΑΣ .....	35
ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ.....	36
14. Η ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ .....	36
15. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΘΕΜΙΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΡΡΟΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΟΥΣ ΑΞΙΩΜΑΤΟΥΧΟΥΣ.....	38
16. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ.....	39
17. ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	40
18. ΔΩΡΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΚΛΗΣΕΙΣ .....	41
19. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΠΙΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΟΜΜΑΤΩΝ .....	43
20. ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΚΑΙ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ .....	44
21. ΧΟΡΗΓΙΕΣ.....	45
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΙ ΦΗΜΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ .....	47
22. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ.....	47
23. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ...48	48
24. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗΣ.....	49
25. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ .....	50
26. ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ .....	51
27. ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ.....	53
28. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΑΣ.....	54
29. ΧΡΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΔΙΚΤΥΩΝ.....	55

## ΜΗΝΥΜΑ ΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ



Αγαπητοί συνάδελφοι,

Στις 26 Οκτωβρίου 2018, το Διοικητικό μας Συμβούλιο ενέκρινε τον νέο Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου. Ο Κώδικας διευκρινίζει τις πολιτισμικές αρχές και πρότυπα που καθοδηγούν τις καθημερινές δραστηριότητες και συναλλαγές μας με ομάδες εντός και εκτός του Ομίλου μας. Αυτές οι αρχές αντιπροσωπεύουν τους επαγγελματικούς κανόνες που αναμένουμε να τηρούνται από όλους τους εργαζομένους του Ομίλου.

Στην CA Auto Bank, η προστασία μιας «νοοτροπίας συμμόρφωσης» αποτελεί προτεραιότητα: έχουμε την υποχρέωση να διασφαλίζουμε ότι οι αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας ενσωματώνονται στις δραστηριότητές μας. Για τον λόγο αυτό, ζητώ από όλους σας να δηλώσετε τη δέσμευσή σας για τη διατήρηση και διάδοση της εταιρικής κουλτούρας της Τράπεζας μας.

Όπως θα παρατηρήσετε, ο Όμιλος CA Auto Bank απαιτεί από όλους τους εργαζομένους του να δρουν με βάση τα υψηλότερα πρότυπα ακεραιότητας, αμεροληψίας και υπευθυνότητας.

Ως μέλος του Ομίλου CA Auto Bank, είμαστε συλλογικά υπεύθυνοι για την πλήρη κατανόηση και εφαρμογή του Κώδικα μας, καθώς η επαγγελματική και προσωπική μας ακεραιότητα είναι θεμελιώδης για τη διατήρηση της φήμης της Τράπεζας.

Κανείς δεν πρέπει ποτέ να υποτιμά την αξία της συμπεριφοράς του ή να μειώνει τη σημασία των επιλογών του. Είμαστε από κοινού υπεύθυνοι για την ανάπτυξη του Ομίλου μας, εξυπηρετώντας όλους τους ανθρώπους με τους οποίους συναλλασόμαστε καθημερινά, καθώς και το σύνολο της κοινότητας στην οποία δραστηριοποιούμαστε, γενικότερα.

Η επιλογή του «Δρόμου προς την Ακεραιότητα» (Road to Integrity) σημαίνει να λειτουργούμε πάντα με ειλικρίνεια, σεμνότητα και σεβασμό, όπου κι αν είμαστε και σε ό,τι και αν κάνουμε.

Διευθύνων  
Σύμβουλος και  
Γενικός Διευθυντής

**Giacomo Carelli**



## Ο ΔΡΟΜΟΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΚΕΡΑΙΟΤΗΤΑ

### Γιατί χρειαζόμαστε έναν Κώδικα Δεοντολογίας;

Ως μέλη του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου CA Auto Bank, όλες οι κοινότητες στις οποίες δραστηριοποιούμαστε επηρεάζονται από τις ενέργειές μας και αντλούν οφέλη όταν πράττουμε το σωστό. Χωρίς κατευθυντήριες αρχές, δεν είναι πάντοτε εύκολο να εντοπίσουμε τον σωστό δρόμο ή, κι αν ακόμη τον εντοπίσουμε, να τον ακολουθήσουμε. Για αυτόν τον λόγο χρειαζόμαστε κατευθυντήριες αρχές.

Στον Όμιλο CA Auto Bank, μέσα από τον Κώδικα Δεοντολογίας της εταιρείας μας (ο «**Κώδικας**»), δημιουργούμε ένα περιβάλλον, το οποίο ενσαρκώνει τα υψηλότερα δεοντολογικά πρότυπα επιχειρηματικής συμπεριφοράς. Το σύστημα ακεραιότητας της Εταιρείας μας θέτει τις βάσεις της εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου CA Auto Bank και περιλαμβάνει ένα θεμελιώδες πλέγμα Αρχών, Πολιτικών και Διαδικασιών που συνδυάζει την εμπειρία μας, την επικαιροποιημένη έρευνα των ισχυουσών νομοθετικών απαιτήσεων, τις βέλτιστες πρακτικές, καθώς και τη συγκριτική αξιολόγηση της εταιρικής δεοντολογίας και συμμόρφωσης. Τα διάφορα θέματα ταξινομούνται σε τέσσερις ενότητες: σχέσεις με πελάτες και προμηθευτές· κοινωνικά και περιβαλλοντικά θέματα· καταπολέμηση της διαφθοράς και προστασία και φήμη του Ομίλου. Σημειώστε ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων, που είναι διαλειτουργικό θέμα, περιλαμβάνονται στην ενότητα της καταπολέμησης της διαφθοράς. Προκειμένου να δοθούν περισσότερες πληροφορίες, παραθέτουμε ορισμένες πρακτικές περιπτώσεις που επεξηγούν, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένα παραδείγματα, τις αρχές που παρουσιάζονται στον Κώδικα.

Στόχος του Κώδικα είναι να διασφαλίσει ότι όλα τα μέλη του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου CA Auto Bank ενεργούν με τον ύψιστο βαθμό ακεραιότητας, συμμορφώνονται με τους ισχύοντες νόμους και χτίζουν ένα καλύτερο μέλλον για την Εταιρεία μας και τις κοινότητες στις οποίες δραστηριοποιούμαστε. Ο Όμιλος CA Auto Bank υιοθετεί την Διακήρυξη των Ηνωμένων Εθνών («**ΟΗΕ**») για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας («**ΔΟΕ**») και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («**ΟΟΣΑ**») για τις Πολυεθνικές Εταιρείες. Ως εκ τούτου, ο Κώδικας επιδιώκει να συμβαδίζει με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

Ο Κώδικας έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της CA Auto Bank S.p.A. Ο Κώδικας εφαρμόζεται στην CA Auto Bank S.p.A. και τις θυγατρικές της, οι οποίες συλλογικά ορίζονται ως ο «Όμιλος CA Auto Bank» και ισχύει για όλο το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου CA Auto Bank παγκοσμίως.

Αν και κανένα έγγραφο δεν μπορεί να λάβει υπόψη του όλα τα ιδιαίτερα ηθικά και νομικά διλήμματα που μπορεί να αντιμετωπίσετε κατά τη διάρκεια της εργασίας σας, ο Κώδικας παρέχει καθοδήγηση που στόχο έχει να σας κρατά στον σωστό δρόμο και να σας ειδοποιεί όταν απαιτείται περαιτέρω καθοδήγηση για την αντιμετώπιση ιδιαίτερων καταστάσεων.

Τόσο ο Κώδικας όσο και οι Αρχές, οι Πολιτικές ή οι Διαδικασίες δεν αποβλέπουν να δημιουργήσουν - και δεν δημιουργούν - κανένα εκτελεστό συμβατικό δικαίωμα έναντι του Ομίλου CA Auto Bank για κανένα μέλος του ανθρώπινου δυναμικού, μέτοχο, πελάτη, προμηθευτή ή τρίτο. Μας βοηθούν, ως μέλη του ανθρώπινου δυναμικού, να γνωρίζουμε τι αναμένεται από εμάς ώστε να δρούμε με γνώση και ακεραιότητα.

### Ποιος διέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας;

Ο Κώδικας ισχύει για όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ανώτερα στελέχη της CA Auto Bank S.p.A. και των θυγατρικών της, καθώς και για τους υπαλλήλους πλήρους και μερικής απασχόλησης του Ομίλου CA Auto Bank και όλων των θυγατρικών του. Ο Κώδικας εφαρμόζεται επίσης σε όλο το έκτακτο και επί συμβάσει προσωπικό, καθώς και σε κάθε άτομο ή επιχείρηση που ενεργεί εξ



ονόματος του Ομίλου CA Auto Bank, όπου και αν βρίσκεται στον κόσμο. Αναφερόμαστε συλλογικά σε αυτή την ομάδα ως το «ανθρώπινο δυναμικό» μας.

Το παγκόσμιο ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου CA Auto Bank βρίσκεται σε πολλές χώρες με διαφορετικές νομοθεσίες. Επιπλέον, μέρος του επί συμβάσει προσωπικού μας ενδέχεται να υπόκειται σε πρόσθετες πολιτικές του άμεσου εργοδότη του. Αν και αναγνωρίζουμε την ποικιλομορφία και την πολυπλοκότητα των κανόνων που διέπουν τη συμπεριφορά του ανθρώπινου δυναμικού μας, εκτιμούμε ότι ο Κώδικας δεν θα έρχεται σε σύγκρουση με εγγενείς προσδοκίες των εν λόγω κανόνων. Παρά ταύτα, μπορείτε να απευθύνετε οποιαδήποτε απορία σχετικά με μια πιθανή σύγκρουση θα πρέπει να απευθύνονται σε οποιαδήποτε από τις επαφές που αναφέρονται στη *Λίστα με τα πρόσωπα επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank (Ethics and Compliance Contact List)*.

Ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται να καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια ώστε οι εταιρείες στις οποίες κατέχει μειοψηφική συμμετοχή να υιοθετήσουν κώδικες δεοντολογίας των οποίων οι αρχές να εμπνέονται ή, τουλάχιστον, να μην είναι ασυμβίβαστες με τις αρχές του παρόντα Κώδικα. Ο Όμιλος CA Auto Bank θα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε ο Κώδικας να εκλαμβάνεται ως η βέλτιστη πρακτική στον τομέα της επιχειρηματικής δεοντολογίας και να τηρείται από τους τρίτους με τους οποίους έχει συνάψει επιχειρηματικές σχέσεις διαρκούς χαρακτήρα, όπως οι προμηθευτές, οι διανομείς, οι σύμβουλοι και οι αντιπρόσωποι.

## Ποιες είναι οι ευθύνες μου;

Όπου κι όποτε εργάζεστε για τον Όμιλο CA Auto Bank ή συναλλάσσετε με άλλα μέλη της κοινότητας του Ομίλου CA Auto Bank, θα πρέπει να τηρείτε τον Κώδικα. Όλα τα μέλη του ανθρώπινου δυναμικού πρέπει να έχουν επίγνωση ότι εκπροσωπούν τον Όμιλο CA Auto Bank με τη συμπεριφορά τους, ακόμη και εκτός του ωραρίου εργασίας τους, εάν με τη δραστηριότητά τους εκπροσωπούν τον Όμιλο CA Auto Bank, εφόσον προβλέπεται από την τοπική νομοθεσία. Η συμπεριφορά σας επηρεάζει τόσο τη φήμη της Εταιρείας όσο και την εσωτερική της κουλτούρα.

Επιδιώκουμε να δημιουργήσουμε ένα περιβάλλον που προάγει αξίες, υιοθετεί και ανταμείβει την ηθική συμπεριφορά όλων των μελών του ανθρώπινου δυναμικού μας, ώστε να επιτυγχάνεται ένα συνεργατικό περιβάλλον εργασίας που σέβεται την αξιοπρέπεια του κάθε ατόμου. Προσδοκούμε ότι θα τηρείτε πάντα κάθε πτυχή του Κώδικα και θα εφαρμόζετε τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Αναμένουμε από όλα τα μέλη του ανθρώπινου δυναμικού, συμπεριλαμβανομένων των πελατών και λοιπών εξωτερικών συνεργατών της Εταιρείας, να φέρονται στους άλλους όπως θα ανέμεναν να τους φερθούν.

Από εσάς αναμένουμε να γνωρίζετε και να εφαρμόζετε τον Κώδικα. Επιπλέον, εκτός εάν η τοπική νομοθεσία προβλέπει κάτι διαφορετικό, υποχρεούστε να τηρείτε τον εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών που γνωστοποιούνται στο εργασιακό περιβάλλον και να αναφέρετε παραβιάσεις νόμων, κανονισμών ή εταιρικών πολιτικών που υποτίπτον στην αντίληψή σας, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, ζητημάτων που αφορούν τη δίκαιη αντιμετώπιση πελατών, τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, υποψίες σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή εκθέσεις προς τις αρχές. Η παράλειψή σας να αναφέρετε τέτοιες παραβιάσεις θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την Εταιρεία, ενώ ενδέχεται να επισύρει πειθαρχικές κυρώσεις. Αναμένουμε επίσης ότι θα αναλαμβάνετε ταχεία και αποφασιστική δράση για την αντιμετώπιση των παραβιάσεων του Κώδικά μας, ότι θα θέτετε ερωτήσεις και θα αναζητάτε συμβουλές. Εάν αισθάνεστε ότι οι ανησυχίες σας δεν έχουν επιλυθεί ικανοποιητικά ή ότι δεν έχουν αντιμετωπιστεί εγκαίρως, συνεχίστε να ασκείτε πιέσεις και, εάν είναι απαραίτητο, χρησιμοποιήστε ένα από τα άλλα μέσα γνωστοποίησης της ανησυχίας σας.

Εναπόκειται σε όλο το ανθρώπινο δυναμικό και τους λοιπούς παρόχους υπηρεσιών προς την Εταιρεία να διαφυλάττουν τα εταιρικά περιουσιακά στοιχεία και τα αρχεία σύμφωνα με την ισχύουσα Αρχή, Πολιτική ή Διαδικασία. Όλα τα μέλη του ανθρώπινου δυναμικού και οι πάροχοι υπηρεσιών προς την Εταιρεία οφείλουν να συνεργάζονται στα αιτήματα διερεύνησης, παρέχοντας ακριβείς, έγκαιρες και τεκμηριωμένες πληροφορίες. Προσδοκούμε ότι θα επιδείξετε απόλυτη προθυμία και ειλικρίνεια σε ένα τέτοιο ενδεχόμενο.

Ενδέχεται κατά περιόδους να σας ζητείται να πιστοποιήσετε ότι κατανοείτε και τηρείτε τον Κώδικα ή οποιαδήποτε συγκεκριμένη Αρχή, Πολιτική ή Διαδικασία. Εφόσον απαιτηθεί, η πιστοποίηση αυτή θα είναι υποχρεωτική.

#### **Τι σημαίνει «πληροφοριοδότηση»;**

Στόχος του συστήματος πληροφοριοδότησης (whistleblowing) είναι η ενίσχυση της πρόληψης κινδύνων, παρέχοντας σε όλους τους εσωτερικούς και εξωτερικούς εργαζόμενους και εμπορικούς συνεργάτες τα μέσα για την αναφορά περιστατικών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της διαδικασίας πληροφοριοδότησης. Η εσωτερική διαδικασία πληροφοριοδότησης που θεσπίστηκε έχει σχεδιαστεί για τη συλλογή προειδοποιήσεων.

Η διαδικασία πληροφοριοδότησης είναι υποχρεωτική για όλο το ανθρώπινο δυναμικό της CA Auto Bank, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι όλες οι περιπτώσεις συμπεριφορών που ενδεχομένως δεν συμβαδίζουν με το πνεύμα του Κώδικα θα αναφέρονται από όλους τους εργαζόμενους.

## **Ποια είναι τα συστατικά στοιχεία του «Δρόμου προς την Ακεραιότητα;»**

Το σύστημα ακεραιότητας του Ομίλου CA Auto Bank αποτελείται από τρία βασικά συστατικά στοιχεία:

### **Αρχές**

Οι αρχές είναι γενικές πεποιθήσεις που αποκρυσταλλώνουν τη δέσμευση του Ομίλου CA Auto Bank σε σημαντικές αξίες ως προς την επιχειρηματική και την προσωπική συμπεριφορά. Οι βασικές αρχές του «Δρόμου προς την Ακεραιότητα» είναι εκείνες που αναφέρονται στον παρόντα κώδικα.

### **Πολιτικές**

Οι πολιτικές που εκδίδει ο Όμιλος CA Auto Bank ορίζουν την ειδική συμπεριφορά που απαιτείται από όλους μας προκειμένου για την επίτευξη των γενικών μας αρχών.

### **Διαδικασίες**

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες απαιτούνται αναλυτικότερες πληροφορίες, οι Διαδικασίες αποτυπώνουν την ειδική επιχειρησιακή μας προσέγγιση για την επίτευξη της συμμόρφωσης. Οι Διαδικασίες ενδέχεται να έχουν εφαρμογή σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές και/ή δραστηριότητες, κατά περίπτωση.

Η φύση ορισμένων στόχων του Ομίλου CA Auto Bank μπορεί να απαιτεί πιο εξειδικευμένα πρότυπα συμπεριφοράς σε σχέση με αυτά που ορίζονται στον παρόντα Κώδικα. Σε αυτές τις περιπτώσεις, ενδέχεται να θεσπιστούν συμπληρωματικά πρότυπα με ειδικές Διαδικασίες ή πρόσθετο υλικό για ορισμένες περιοχές, δραστηριότητες ή μεμονωμένες λειτουργίες. Ο Κώδικας απαιτεί να τηρείτε και τα συμπληρωματικά πρότυπα που ισχύουν για την περιοχή σας, τη δραστηριότητα ή τη μεμονωμένη λειτουργία. Ωστόσο, όλο το ανθρώπινο δυναμικό οφείλει να συμμορφώνεται με όλες τις διατάξεις του Κώδικα.

Για να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τον Κώδικα, η υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου CA Auto Bank θα εξετάζει κατά τις επιθεωρήσεις της τη συμμόρφωση με τον Κώδικα και θα τη συμπεριλαμβάνει στα κριτήρια ελέγχου της, παράλληλα με τα τυχόν συμπληρωματικά πρότυπα που ισχύουν για τις εκάστοτε δραστηριότητες που θα ελεγχθούν. Οι εκθέσεις υποβάλλονται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και στα αρμόδια εταιρικά όργανα<sup>1</sup> της CA Auto Bank S.p.A., κατά περίπτωση.

<sup>1</sup> Διοικητικό Συμβούλιο της CA Auto Bank S.p.A. και των θυγατρικών της, Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνου, Συμβούλιο Εποπτικού Ελέγχου.

Για τη στήριξη της συμμόρφωσης στον Κώδικα, ο Όμιλος CA Auto Bank διοργανώνει κατά περιόδους προγράμματα κατάρτισης προκειμένου να διασφαλίσει ότι το ανθρώπινο δυναμικό έχει ενημερωθεί δεόντως για τις απαιτήσεις του Κώδικα.

## Πώς συνάδει ο Κώδικας Δεοντολογίας με τους νόμους και τους κανονισμούς;

Η άσκηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου CA Auto Bank σε πλήρη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς αποτελεί θεμελιώδη πυλώνα του Κώδικα. Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο αντανάκλα τις προσδοκίες των κοινοτήτων στις οποίες δραστηριοποιούμαστε. Η αδυναμία συμμόρφωσης προς τους νόμους ή τους κανονισμούς μπορεί να έχει σοβαρό αρνητικό αντίκτυπο στην οικονομική κατάσταση και/ή τη φήμη της Εταιρείας μας. Η μη συμμόρφωση μπορεί επίσης να επιφέρει σοβαρές επιπτώσεις, ακόμη και ποινικές, στα εμπλεκόμενα άτομα. Για τους λόγους αυτούς, οι Αρχές, οι Πολιτικές και οι Διαδικασίες μας, όπως εφαρμόζονται, δίνουν ιδιαίτερη έμφαση στον τρόπο συμμόρφωσης με τους νόμους που διέπουν την επιχειρηματική μας δραστηριότητα. Ο Κώδικας αποτελεί ουσιαστικό συστατικό στοιχείο της ηθικής του Ομίλου CA Auto Bank και του προγράμματος συμμόρφωσης προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική πρόληψη και ανίχνευση παραβιάσεων των νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων που διέπουν τις δραστηριότητές του.

Είναι σαφές ότι οι εργασίες μας υπόκεινται στους νόμους πολλών διαφορετικών χωρών, και όλοι έχουμε ρητή υποχρέωση να συμμορφωνόμαστε με τους νόμους της περιοχής όπου εργαζόμαστε. Εάν ο Κώδικας είναι σύμφωνος με την τοπική νομοθεσία, καλείστε να συμμορφώνεστε και με τα δύο. Ωστόσο, όταν οι νόμοι και οι κανονισμοί σε μια συγκεκριμένη δικαιοδοσία είναι πιο επεικειές από εκείνους που περιέχονται στον παρόντα Κώδικα, θα υπερισχύει ο Κώδικας.

Εάν δεν είστε σίγουροι για τις υποχρεώσεις σας ή πιστεύετε ότι δεν μπορείτε να συμμορφωθείτε με την τοπική νομοθεσία χωρίς να παραβιάσετε τον Κώδικα ή αντίστροφα, πρέπει να λάβετε άμεσα μέτρα για να διευκρινίσετε τις υποχρεώσεις σας, επικοινωνώντας με οποιαδήποτε από τις επαφές που αναφέρονται στη *Λίστα με τους υπεύθυνους επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank*.

## Ποια συμπεριφορά μπορεί να επισύρει πειθαρχικές κυρώσεις;

Προσδοκούμε το βέλτιστο αποτέλεσμα από το ανθρώπινο δυναμικό μας, ειδικά όταν πρόκειται για τη ανάληψη της δικής τους ευθύνης και την αναγνώριση της ευθύνης των άλλων. Όσοι παραβιάζουν τον Κώδικα και τους ισχύοντες νόμους ή κανονισμούς, ή που συμπεριφέρονται εκτός των ορίων του Κώδικα, υπόκεινται σε συνέπειες που μπορεί να περιλαμβάνουν την ενδεχόμενη λύση της εκάστοτε εργασιακής σχέσης, καθώς και την εκκίνηση δικαστικών ενεργειών. Κάθε παραβίαση του Κώδικα θα εξετάζεται με δίκαιο και ισότιμο τρόπο από τον αρμόδιο λειτουργικό τομέα (ή τομείς) και θα επισύρει τις ισχύουσες πειθαρχικές κυρώσεις.

Παραδείγματα συμπεριφορών που ενδέχεται να οδηγήσουν στην επιβολή πειθαρχικών μέτρων περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τα ακόλουθα:

- Παραβίαση, άμεσα ή έμμεσα, της ισχύουσας νομοθεσίας ή του Κώδικα.
- Αρωγή τρίτων κατά την παραβίαση της ισχύουσας νομοθεσίας ή του Κώδικα.
- Παροχή ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών προς την Εταιρεία ή εκ προθέσεως απόκρυψη σχετικών πληροφοριών, ανά πάσα στιγμή, μεταξύ άλλων και κατά τη διάρκεια ερευνών.
- Έλλειψη επαρκούς επόπτευσης μελών του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρείας.



- Παράλειψη ανάληψης δράσης για γνωστή ή πιθανολογούμενη παραβίαση της ισχύουσας νομοθεσίας του Κώδικα.
- Συνειδητή παράβλεψη πληροφοριών στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων σας, οι οποίες θα σας επέτρεπαν να λάβετε γνώση γνωστών ή πιθανολογούμενων παραβιάσεων της ισχύουσας νομοθεσίας του Κώδικα.
- Έλλειψη συμμόρφωσης ή συνεργασίας κατά τις προσπάθειες διερεύνησης που διεξάγουν οι υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης κινδύνου, Ανθρώπινου Δυναμικού, το νομικό τμήμα ή άλλη αρμόδια υπηρεσία σχετικά με ανησυχίες για παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά.
- Αντίποινα σε βάρος ατόμου που έχει διατυπώσει ανησυχία για παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά.
- Εσκεμμένη διατύπωση ψευδών κατηγοριών για παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά.

Τυχόν εξαιρέσεις στις διατάξεις του Κώδικα, συμπεριλαμβανομένων των μερικών εξαιρέσεων και των περιορισμένων χρονικά και λόγω της φύσης τους εξαιρέσεων, επιτρέπονται μόνο για σοβαρούς και βάσιμους λόγους. Εξάιρεση από τον παρόντα Κώδικα για διευθυντές, διευθυντικά στελέχη ή οποιονδήποτε εργαζόμενο του Ομίλου CA Auto Bank μπορεί να προβλεφθεί μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο της CA Auto Bank S.p.A ή από επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της CA Auto Bank S.p.A., η οποία θα γνωστοποιείται και θα αρχειοθετείται όπως προβλέπεται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

## Πώς πρέπει να αξιολογώ τη συμπεριφορά μου και τη συμπεριφορά των άλλων;

Δεδομένης της πολυπλοκότητας και των γρήγορων ρυθμών που επικρατούν στον σύγχρονο χώρο εργασίας, ενδέχεται να αντιμετωπίσετε καταστάσεις που μοιάζουν ανήθικες. Η εξοικείωση με τον Κώδικα είναι ζωτικής σημασίας, καθώς μπορεί να καθοδηγήσει τις ενέργειές σας όταν βρίσκεστε αντιμέτωποι με παρόμοιες καταστάσεις.

Αν και ο Κώδικας περιλαμβάνει μια επισκόπηση των κύριων συμπεριφορών και παραδείγματα, ενδέχεται να έρθετε αντιμέτωποι με συγκεκριμένες πραγματικές καταστάσεις για τις οποίες πιστεύετε ότι η καθοδήγηση του Κώδικα δεν είναι επαρκώς σαφής ή είναι ανεφάρμοστη. Για να προσδιορίσετε τις ενέργειες που απαιτούνται, θέστε στον εαυτό σας τις ακόλουθες ερωτήσεις:

**7**  
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

Ερωτήσεις που πρέπει να θέσετε ώστε να βεβαιωθείτε ότι η συμπεριφορά σας είναι ηθική

1. Είναι νόμιμη η δραστηριότητα;
2. Είναι η δραστηριότητα ή η συμπεριφορά σύμφωνη με το γράμμα και το πνεύμα του Κώδικα;
3. Είναι προς το συμφέρον των πελατών και των ενδιαφερομένων μερών της εταιρείας μας;
4. Έχω λάβει υπόψη τους κινδύνους που ενέχονται και ποιες θα μπορούσαν να είναι οι συνέπειες της απόφασής μου;
5. Με κάνει να νιώθω άβολα;

## **Ένας βασικός κανόνας που θα πρέπει να θυμάστε**

*Κάθε φορά που παρατηρείτε ή υποψιάζεστε μια ανάρμοστη πράξη ή μορφή συμπεριφοράς, ή όταν αισθάνεστε υπό πίεση, πρέπει αμέσως να το συζητήσετε με τον προϊστάμενό σας*

Οι παραβιάσεις της δεοντολογίας είναι μερικές φορές λιγότερο εμφανείς από ό,τι θα ανέμενε κανείς. Ίσως δεν είναι σαφές πώς εφαρμόζεται ο Κώδικας σε μια συγκεκριμένη ή ασυνήθιστη περίπτωση. Ορισμένες φορές ο Κώδικας είναι σαφής, αλλά οι απαιτήσεις του αφηφούν την κοινή κουλτούρα της περιοχής στην οποία ζούμε. Για συγκεκριμένες συμβουλές ως προς τον τρόπο εφαρμογής του Κώδικα στη χώρα σας, θα πρέπει να απευθυνθείτε στις επαφές που αναφέρονται στη *Λίστα με τους υπεύθυνους επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank*.

## **Ποιες είναι οι ευθύνες του προϊσταμένου;**

*Ως Προϊστάμενος νοείται κάθε άτομο που είναι υπεύθυνο για την καθοδήγηση, τη διαχείριση ή την εποπτεία ενός μέλους του ανθρώπινου δυναμικού. Εκτός από τις προαναφερθείσες αρμοδιότητες, οι προϊστάμενοι οφείλουν:*

### **Να λειτουργούν ως πρότυπο**

Ως προϊστάμενος, προσδοκούμε από εσάς να αποτελείτε πρότυπο ηθικής συμπεριφοράς για τα μέλη της ομάδας σας κάθε στιγμή και να θέτετε σταθερά τα ηθικά πρότυπα και την ακεραιότητα πάνω από τις ανάγκες ή τα αποτελέσματα της επιχείρησης. Αναμένουμε επίσης από εσάς ότι θα υποστηρίζετε την ομάδα σας στην κατανόηση και τη συμμόρφωση με το πνεύμα του Κώδικα, εξασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος του ανθρώπινου δυναμικού διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο και μπορεί να ολοκληρώσει με επιτυχία την απαιτούμενη κατάρτιση. Η αδυναμία σας να ασκήσετε σωστά την επίβλεψη μπορεί επίσης να συνιστά παραβίαση του Κώδικα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η αδυναμία ανταπόκρισης σε αυτές τις ευθύνες μπορεί να επιφέρει την επιβολή πειθαρχικών μέτρων και την εκκίνηση δικαστικής δίωξης σε βάρος ενός Προϊσταμένου.

### **Να δημιουργούν ένα ασφαλές και υποστηρικτικό περιβάλλον εργασίας για την υποβολή αναφορών**

Αναμένουμε ότι όλοι οι Προϊστάμενοι του Ομίλου CA Auto Bank θα διασφαλίζουν ένα περιβάλλον όπου τα άτομα θα αισθάνονται άνετα και θα απολαμβάνουν την αναγκαία υποστήριξη για να συζητηθούν οι ανησυχίες τους. Ως Προϊστάμενος, μπορεί να αντιμετωπίσετε καταστάσεις οι οποίες απαιτούν να αλλάξετε προτεραιότητες, ώστε να διασφαλίσετε στο προσωπικό τον αναγκαίο χρόνο για να συζητήσουν ανοιχτά και με ασφάλεια τις ανησυχίες τους. Κατά τη διάρκεια αυτών των συζητήσεων, είναι σημαντικό να διαβεβαιώσετε αυτούς που εποπτεύετε ότι θα ακούσετε τα ζητήματα που τους ανησυχούν με αντικειμενικότητα και προσοχή. Εάν ένα μέλος της ομάδας σας επιλέξει να μοιραστεί τις ανησυχίες του με άλλο στέλεχος της εταιρείας, της υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού ή του Νομικού Τμήματος, είναι προτιμότερο να σεβαστείτε την επιλογή του αυτή.

Συχνά οι άνθρωποι φοβούνται ότι η ανοιχτή αναφορά ηθικών παραπτώματων μπορεί κατά κάποιο τρόπο να θέσει σε κίνδυνο τη σταδιοδρομία τους ή να προκαλέσει κάποια μορφή αντιποίησης. Ως πρότυπο και επικεφαλής τους, θα πρέπει να τους καθησυχάσετε ότι *δεν θα υπάρξει απολύτως καμία ανοχή σε αντίποινα οποιασδήποτε μορφής εναντίον ενός ατόμου που αναφέρει καλόπιστα μια ανησυχία*, και να ενθαρρύνετε το άτομο να αναφέρει οποιαδήποτε ύποπτα παραδείγματα αντιποίησης, εάν υφίστανται. Ομοίως, εάν αναληφθεί δράση εναντίον ατόμου του οποίου η συμπεριφορά παραβιάζει τον Κώδικα, να συμβουλέψετε το προσωπικό να μην προβεί σε εικασίες για το ποιος ανέφερε την παραβίαση ούτε και σε αντίποινα κατά του προσώπου που εικάζεται ότι ανέφερε το συμβάν. Σε περίπτωση που ένα από τα μέλη της ομάδας σας καταγγείλει κάποιο ηθικό παράπτωμα, αναμένουμε

από εσάς ότι θα συνεχίσετε να συμπεριφέρεστε στο εν λόγω άτομο με σεβασμό και αμεροληψία.

Οι προϊστάμενοι έχουν την ευθύνη να δημιουργήσουν ένα περιβάλλον όπου τα μέλη των ομάδων τους είναι ευπρόσδεκτα να εκφράζουν τις ανησυχίες τους («πληροφοριοδότηση»). Οι προϊστάμενοι αναμένεται επίσης να επιβλέπουν τη συμπεριφορά των εργαζομένων υπό την εποπτεία τους, να διασφαλίζουν την συνεπή εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και να εγγυώνται ότι οι καταγγέλλοντες δεν θα υποστούν αντίποινα με κανέναν τρόπο.

## Να γνωρίζουν πώς και πότε να χειρίζονται τυχόν ανησυχίες

Εάν σας προσεγγίσουν για την αναφορά μιας κατάστασης που ενέχει ηθικό παράπτωμα, αναμένουμε από εσάς ότι θα λάβετε άμεσα μέτρα για την αντιμετώπιση του ζητήματος. Είναι σημαντικό να κατανοήσετε την ουσία του Κώδικα και να είστε σε θέση να ανταποκριθείτε άνετα στα καθημερινά ζητήματα. Εάν σας ζητηθεί να ερμηνεύσετε ή να εφαρμόσετε τον Κώδικα ή οποιαδήποτε σχετική νομοθετική ή κανονιστική διάταξη και δεν είστε βέβαιοι πώς να ανταποκριθείτε, να διαβιβάσετε αμέσως την υπόθεση επικοινωνώντας με τις επαφές που αναφέρονται στη *Λίστα με τους υπεύθυνους επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank*. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να διερευνήσετε αυτόνομα υπόνοιες για παραβίαση ή γνωστές παραβιάσεις του Κώδικα. Ο Όμιλος CA Auto Bank έχει εκπαιδεύσει τα μέλη της υπηρεσίας Εσωτερικού ελέγχου και άλλους επαγγελματίες για τη διενέργεια ερευνών, ενώ όλες οι έρευνες υπόκεινται σε πρωτόκολλα και διαδικασίες που πρέπει να εφαρμοστούν για την προστασία της ακεραιότητάς τους και την προστασία της Εταιρείας σε περίπτωση μεταγενέστερων νομικών προσφυγών.

## Τι συμβαίνει όταν εγερθεί μια ανησυχία;

### Οι αναφορές για παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά θα διερευνώνται

Στον Όμιλο CA Auto Bank, δεσμευόμαστε να επιδεικνύουμε τη δέουσα επιμέλεια και να διερευνάμε όλες τις ανησυχίες που εκφράζουν τα μέλη του ανθρώπινου δυναμικού μας. Οι ισχυρισμοί περί διάπραξης παραπτωμάτων θα αξιολογούνται από το αρμόδιο διοικητικό προσωπικό. Κάθε εγερθείσα ανησυχία θα διερευνάται δεόντως από εκπαιδευμένους ερευνητές ή ειδικούς στο συγκεκριμένο θέμα. Αν εντοπιστούν παραπτώματα, θα ληφθούν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα ανεξάρτητα από τον βαθμό ή τη θέση του εμπλεκόμενου ατόμου (ή ατόμων). Όλες οι περιπτώσεις θα παρακολουθούνται μέχρι την οριστική επίλυσή τους.

### Η εμπιστευτικότητα είναι υψίστης σημασίας

Εφόσον δεν αντιβαίνουν στην τοπική νομοθεσία, οι καταγγελίες ή οι έρευνες δύνανται να διενεργηθούν σε ανώνυμη βάση. Ωστόσο, είναι χρήσιμο να προσκομίσετε το όνομά σας και στοιχεία επικοινωνίας ώστε οι αρμόδιοι να μπορούν να επικοινωνήσουν μαζί σας για περισσότερες λεπτομέρειες και παρακολούθηση της υπόθεσης. Όλες οι παρεχόμενες πληροφορίες και η ταυτότητα του ατόμου που υποβάλλει την αναφορά θα ανταλλάσσονται με τα άτομα που είναι επιφορτισμένα με την αξιολόγηση και τη διερεύνηση της υπόθεσης και εξουσιοδοτημένα να προβαίνουν σε διορθωτικές ενέργειες αποκλειστικά με βάση την ανάγκη να τις γνωρίζουν.

Ακόμη και αν επιλέξετε να διατηρήσετε την ανωνυμία σας, στο πλαίσιο του Κώδικα, εκτός αν ο τοπικός νόμος προβλέπει κάτι διαφορετικό, υποχρεούστε να αναφέρετε υποψίες για παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά.

### Τα αντίποινα δεν θα είναι ανεκτά

Λαμβάνουμε πολύ σοβαρά υπόψη τη δέσμευσή μας στον Κώδικα. Αντίποινα κατά οποιουδήποτε ατόμου εγείρει καλόπιστα ένα ζήτημα που αφορά ενδεχόμενη παραβίαση του Κώδικα, δεν θα γίνονται ανεκτά. Ο Κώδικάς μας απαγορεύει ρητά την επιβολή αντιποίνων ή τη διακριτική μεταχείριση μέλους της Εταιρείας μας λόγω της καταγγελίας παραβίασης ή συμμετοχής σε έρευνα. Όποιος προβεί σε

αντίποινα κατά του εν λόγω προσώπου θα υπόκειται σε πειθαρχικές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης και της απόλυσής του. Κανείς δεν μπορεί να υποβαθμιστεί, να απολυθεί, να τεθεί σε διαθεσιμότητα, να απειληθεί, να παρενοχληθεί, να εξαναγκαστεί ή να υποστεί εκφοβισμό λόγω της καλόπιστης καταγγελίας του μιας ανήθικης συμπεριφοράς ή της συμμετοχής του σε έρευνα υπόθεσης που καταγγέλθηκε βάσει του Κώδικα.

Αν πιστεύετε ότι εσείς ή γνωστό σας πρόσωπο υφίσταται αντίποινα με οποιονδήποτε τρόπο λόγω της καταγγελίας παραβίασης ή συμμετοχής του σε μια έρευνα, παρακαλούμε μιλήστε. Χρειαζόμαστε τη συνδρομή σας για να διασφαλίσουμε ότι στην Εταιρεία μας δεν υπάρχουν αντίποινα.

## Πού μπορώ να βρω πρόσθετους πόρους και υποστήριξη;

Σε περίπτωση που παρατηρήσετε ή λάβετε γνώση μιας συμπεριφοράς που αντίκειται στο πνεύμα του Κώδικα, είναι σημαντικό να αναλάβετε πρωτοβουλία και δράση αναφέροντας το θέμα σύμφωνα με τους τοπικούς νόμους.

Έχετε αρκετές επιλογές για να εκφράσετε τις ανησυχίες σας. Ακόμα κι αν *δεν είστε βέβαιοι*, συζητήστε ανοιχτά τις ανησυχίες σας με έναν εκ των ακόλουθων επί τόπου εκπροσώπων:

- Εν γένει, ο προϊστάμενός σας είναι ο πιο άμεσα διαθέσιμος πόρος για να εκφράσετε τις ανησυχίες σας.
- Αν πιστεύετε ότι το θέμα που θέλετε να θέξετε εμπλέκει τον προϊστάμενό σας, τότε μπορείτε επίσης να απευθυνθείτε στον διευθυντή του προϊσταμένου σας.
- Μπορείτε επίσης να επικοινωνήσετε με τις επαφές που αναφέρονται στη *Λίστα με τους υπεύθυνους επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank* ή με τα άτομα που αναφέρονται στη «Διαδικασία πληροφοριοδότησης» του Ομίλου.
- Πολλές φορές ίσως αισθάνεστε πιο άνετα να μιλήσετε σε κάποιον ανώνυμα ή να αξιολογήσετε την κατάστασή σας με έναν αμερόληπτο παρατηρητή ή εμπειρογνώμονα. Σε τέτοιες περιπτώσεις, μπορείτε να επωφεληθείτε των καναλιών που διαθέτει η εταιρία και αναφέρονται στην διαδικασία πληροφοριοδότησης του Ομίλου.

## Μπορεί να τροποποιηθεί ο Κώδικας Δεοντολογίας;

Ο Κώδικας υπόκειται σε αναθεώρηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της CA Auto Bank S.p.A. Οι αναθεωρήσεις λαμβάνουν υπόψη, μεταξύ άλλων, τα σχόλια και τις προτάσεις που υπέβαλαν διευθυντές, μέλη του ανθρώπινου δυναμικού μας ή τρίτοι, τις αλλαγές στη νομοθεσία ή τις βέλτιστες πρακτικές, καθώς και την εμπειρία που αποκτήθηκε κατά την εφαρμογή του ίδιου του Κώδικα. Τυχόν τροποποιήσεις που εισάγονται στον Κώδικα ως αποτέλεσμα αυτής της διαδικασίας αναθεώρησης δημοσιεύονται αμέσως και διατίθενται σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Το τμήμα συμμόρφωσης είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και την επικαιροποίηση του Κώδικα Δεοντολογίας με την υποστήριξη του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού και των άλλων αρμόδιων τμημάτων.

## Πώς διατίθεται ο Κώδικας Δεοντολογίας;

Ο Κώδικας Δεοντολογίας είναι ένα έγγραφο που δημοσιοποιείται και μοιράζεται στα ενδιαφερόμενα μέρη. Διατίθεται στην ιστοσελίδα και στο Intranet του Ομίλου CA Auto Bank.

## ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΗΘΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Η ηθική εμπίπτει στο ηθικό πεδίο που αναφέρεται σε κανόνες δράσης, ιδιαίτερα εκείνους της Εταιρείας. Αυτοί οι κανόνες δράσης πρέπει να κατευθύνουν τις αποφάσεις και την επαγγελματική μας συμπεριφορά. Εκφραζόμενοι ως επαγγελματικοί κανόνες που υποστηρίζουν τις δραστηριότητές μας, καθορίζουν την ηθική μας προσέγγιση.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Ηθικά ζητήματα: συγκεκριμένοι κανόνες δράσης της Εταιρείας, διατυπωμένοι ως γενικές έννοιες (για παράδειγμα, σεβασμός του ατόμου κ.λπ.) και εξελισσόμενοι σε «αρχές» της Εταιρείας (για παράδειγμα, καταπολέμηση της διαφθοράς και σχέσεις με πελάτες),

- έγκριση και υιοθέτηση αυτών των κανόνων δράσης και του ηθικού πλαισίου από το υψηλότερο επίπεδο εταιρικής διακυβέρνησης,
- μια γενική αποστολή ενημέρωσης και επιβολής των κανόνων δράσης και των αρχών, κατά τρόπο ώστε το ηθικό πλαίσιο να διασφαλίζει το αίσθημα του ανήκειν στην Εταιρεία και την απαραίτητη εμπιστοσύνη για τη ζωή στον χώρο εργασίας και τις σχέσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η συμμόρφωση αφορά ένα ρυθμιστικό περιβάλλον, σε σχέση με τους κανόνες που ισχύουν για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα μέσα για την επίτευξή της μέσω:

- της εφαρμογής εσωτερικών κανόνων και διαδικασιών που μετατρέπονται σε νόμους και κανονισμούς της Εταιρείας,
- της ύπαρξης μιας λειτουργίας καθορισμού και ελέγχου που εκτελείται από ανώτερο διευθυντικό στέλεχος και επιτρέπει στην Εταιρεία να αποτρέψει σημαντικούς κινδύνους μη συμμόρφωσης, ιδιαίτερα σε ρυθμιζόμενους επιχειρηματικούς τομείς. Ενώ η δεοντολογία προάγει τον σεβασμό των κανόνων και των αρχών, στόχος της συμμόρφωσης είναι η αποφυγή παραβιάσεων του ηθικού πλαισίου και του νόμου, προκειμένου να προστατευθεί η Εταιρεία από κυρώσεις και τυχόν κινδύνους για τη φήμη της ή την εικόνα του εμπορικού της σήματος.

### «ΔΡΑΣΗ ΜΕ ΗΘΙΚΟ ΤΡΟΠΟ» ΣΗΜΑΙΝΕΙ ΤΗΡΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΔΡΑΣΗΣ ΜΑΣ

- ΕΠΙΔΕΙΞΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΤΗΤΑΣ ΣΤΙΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΑΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

Όλες οι σχέσεις πρέπει να δημιουργούνται σύμφωνα με τις αρχές της εμπιστοσύνης και της αλληλεγγύης και με τις δεσμεύσεις που έχουν αναληφθεί απέναντι στους πελάτες και τους προμηθευτές μας. Οι αποφάσεις πρέπει να λαμβάνονται δίνοντας προτεραιότητα στα συμφέροντα των πελατών και τηρώντας την αρχή και δίκαιης και ισότιμης επιλογής προμηθευτών και τους κανόνες ανταγωνισμού.

Κάθε εργαζόμενος αξιοποιεί την πείρα και την εμπειρογνωμοσύνη του ώστε να ακούει και να εξυπηρετεί τους πελάτες, τους μετόχους και κάθε ενδιαφερόμενο μέρος και να τους υποστηρίζει με την πάροδο του χρόνου, πάντα σε περιβάλλον πολλαπλών καναλιών.

- ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΩΣ ΑΝΑΠΟΣΠΑΣΤΟ ΜΕΡΟΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΚΟΥΛΤΟΥΡΑΣ

Ο Όμιλος CA Auto Bank αναγνωρίζει την ύψιστη σημασία μιας ανταγωνιστικής αγοράς και δεσμεύεται στην πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα αντιμονοπωλιακή νομοθεσία και άλλη νομοθεσία περί ανταγωνισμού. Ο Όμιλος CA Auto Bank, καθώς και οι διευθυντές, τα στελέχη και οι υπάλληλοί του θα βρίσκονται σε εγρήγορση ώστε να αποφεύγουν επιχειρηματικές πρακτικές που συνιστούν παραβίαση της αντιμονοπωλιακής νομοθεσίας, συμμορφούμενοι με τον νόμο και τις πολιτικές του Ομίλου. Επιπλέον, η συμμόρφωση με τη νομοθεσία περί ανταγωνισμού είναι ζωτικής σημασίας για τη φήμη του Ομίλου.

- **ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΣΤΟΥΣ ΑΝΘΡΩΠΟΥΣ**

Όσον αφορά τις σχέσεις μεταξύ των εργαζομένων της Εταιρείας ή της Εταιρείας με κάθε ενδιαφερόμενο μέρος, η περιφρούρηση του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και των θεμελιωδών κοινωνικών δικαιωμάτων των ανθρώπων θα πρέπει να είναι αυστηρή. Η πρόληψη κάθε μορφής διάκρισης ή παρενόχλησης, η προώθηση της ποικιλομορφίας και της ισότητας των φύλων, η τήρηση των μέτρων υγείας και ασφάλειας και η διασφάλιση της προστασίας των δεδομένων των εργαζομένων και των πελατών είναι οι αρχές που πρέπει να τηρούνται για τη δημιουργία ενός ευνοϊκού περιβάλλοντος εργασίας που θα αποτελεί πηγή απόδοσης και ικανοποίησης.

- **ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

Για τον Όμιλο CA, αυτό συνεπάγεται την εφαρμογή μιας μακροπρόθεσμης στρατηγικής για τους πελάτες μας, ώστε να μπορούμε να μοιραζόμαστε τις αξίες, να συμμετέχουμε στη βιωσιμότητα των χρηματοοικονομικών έργων και να επενδύουμε στις κοινότητες. Όλοι οι διευθυντές, τα διευθυντικά στελέχη, οι προϊστάμενοι και οι εργαζόμενοι ενεργούν ως πρεσβευτές του Ομίλου κατά την υποστήριξη των κοινοτήτων, επιδιώκοντας την αριστεία στις σχέσεις με τους πελάτες, τους μετόχους και τους εργαζόμενους και διαχειριζόμενοι τους κινδύνους.

- **ΝΟΜΙΜΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ**

Η νομική συμμόρφωση είναι καθοριστικής σημασίας για τις συνεχείς δραστηριότητες του Ομίλου CA Auto Bank σε διεθνές επίπεδο και για τη διατήρηση της παγκόσμιας φήμης της CA Auto Bank. Κάθε μέλος του ανθρωπίνου δυναμικού οφείλει να εκπληρώνει τα καθήκοντά του επιδεικνύοντας τον υψηλότερο δυνατό βαθμό ακεραιότητας και σε συμμόρφωση με όλους τους ισχύοντες νόμους. Η διαρκής σημαντική επιτυχία του Ομίλου CA Auto Bank εδράζεται στη δική μας ικανότητα να τηρούμε το νόμο, προκειμένου να διατηρούμε την ακεραιότητα της επιχειρηματικής μας δραστηριότητας. Κάθε μέλος του ανθρωπίνου δυναμικού θα πρέπει να εξοικειωθεί με τις Διαδικασίες που βρίσκουν εφαρμογή στην περιφέρεια δραστηριοποίησής του και/ή στην επιχειρηματική του μονάδα ή στο πλαίσιο της ατομικής του λειτουργίας, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τον νόμο.

Επιπλέον, κάθε εταιρεία μέλος του Ομίλου CA Auto Bank απαιτείται να συμμορφώνεται με κάθε άλλο νόμο, κανονισμό ή ρύθμιση που αφορά τις Εταιρείες του Ομίλου CA Auto Bank.

Επιπροσθέτως, οι απαντήσεις σε αιτήματα αρχών ή σε δικαστικές διαμάχες που σχετίζονται με την Εταιρεία πρέπει να αναλαμβάνονται, σύμφωνα με τις ισχύουσες εσωτερικές Διαδικασίες, από τα τμήματα και πρόσωπα που θα έχουν ορισθεί καταλλήλως βάσει νόμιμων πληρεξουσίων, όταν κρίνεται σκόπιμο.

- **ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΘΕΜΙΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΡΡΟΗΣ**

Η καταπολέμηση της διαφθοράς αποτελεί μείζονα στόχο για το κοινό καλό. Όσον αφορά την πρόληψη της διαφθοράς και της αθέμιτης χρήσης επιρροής, ο Όμιλος CA Auto Bank πρέπει να τηρεί τις αξίες του, ειδικότερα: ειλικρίνεια, ακεραιότητα, αφοσίωση, διαφάνεια και αμεροληψία. Η συνιστώσα της καταπολέμησης της διαφθοράς ενσωματώνει τις θεμελιώδεις αρχές της εφαρμογής κατάλληλων μέτρων για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αποτροπή πρακτικών διαφθοράς ή αθέμιτης χρήσης επιρροής με την εφαρμογή «μηδενικής ανοχής». Άλλοι τομείς περιλαμβάνουν τα δώρα και τις προσκλήσεις, τις πληρωμές διευκόλυνσης, τις συγκρούσεις συμφερόντων, την υποστήριξη, τις χορηγίες και τις δραστηριότητες άσκησης πιέσεων (lobbying).

- **ΕΓΡΗΓΟΡΣΗ ΣΕ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ ΒΑΣΗ**

Προκειμένου να διατηρήσουμε την αξιοπιστία μας, πρέπει να αναλάβουμε την ευθύνη για τη χρήση των διαθέσιμων πόρων και πληροφοριών εντός της Εταιρείας και να προφυλαχτούμε από κάθε κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων.

Το σύνολο του ανθρωπίνου δυναμικού πρέπει να είναι απαλλαγμένο από κάθε σύγκρουση συμφερόντων, προκειμένου ανά πάσα στιγμή να διασφαλίζεται ότι θα υπερισχύουν τα συμφέροντα των πελατών μας.



Πρέπει επίσης να διασφαλίζουμε ότι δεν θα κοινολογούμε ή θα αξιοποιούμε με ανάρμοστο τρόπο, για δικό μας λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτου, οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία που τηρούμε. Η εγρήγορση όλων θα μας επιτρέψει να προστατεύσουμε τα συμφέροντα των πελατών μας, να καταπολεμήσουμε τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, να τηρήσουμε τον νόμο για τις διεθνείς κυρώσεις, να καταπολεμήσουμε τη φοροδιαφυγή, να αποτρέψουμε την απάτη και να προστατέψουμε την ακεραιότητα των αγορών.

Κάθε άτομο πρέπει να βεβαιώνεται ότι επιδεικνύει τον κατάλληλο βαθμό επαγρύπνησης, λαμβάνοντας υπόψη τις επιχειρηματικές γραμμές του Ομίλου και, εάν είναι απαραίτητο, να χρησιμοποιεί τον μηχανισμό προειδοποίησης, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς και διαδικασίες.

- ΑΠΟΧΗ ΑΠΟ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΠΟΥ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΕ ΝΑ ΒΛΑΨΕΙ ΤΗ ΦΗΜΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Είμαστε υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της εικόνας της CA Auto Bank και του Ομίλου σε εσωτερικό και εξωτερικό επίπεδο. Ο κίνδυνος αρνητικής δημοσιότητας θα μπορούσε να βλάψει την εικόνα του Ομίλου CA Auto Bank και να υπονομεύσει την εμπιστοσύνη των πελατών στον Όμιλό μας. Για να αποφευχθεί αυτό, πρέπει να φροντίσουμε να διατηρούμε τη φήμη μας, τηρώντας όλες τις αρχές που ορίζονται στον παρόντα Κώδικα και διασφαλίζοντας ότι δεν προβαίνουμε σε καμία δήλωση που θα μπορούσε να δεσμεύσει τον Όμιλο, να αποκαλύψει εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με το επαγγελματικό του περιβάλλον ή να συμμετάσχει στην εξάπλωση φημών.

Κάθε μέλος του ανθρώπινου δυναμικού αντανakλά την εικόνα του Ομίλου. Απαιτείται υπεύθυνη και ηθική συμπεριφορά ανά πάσα στιγμή και υπό όλες τις περιστάσεις: δεν επιτρέπεται καμία ενέργεια που θα μπορούσε να βλάψει τη φήμη και την ακεραιότητα της εικόνας του Ομίλου.



## ΑΡΧΕΣ

### ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

#### 1. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

##### ΟΡΙΣΜΟΣ

Πυρήνας των ενεργειών του Ομίλου CA Auto Bank είναι η εμπιστοσύνη και η ικανοποίηση των πελατών και των μετόχων του. Ο Όμιλος CA Auto Bank επιθυμεί τη συμμετοχή όλων των εργαζομένων του σε αυτή τη σχέση, θέτοντας ως προτεραιότητα το συμφέρον του πελάτη σε όλες τις ενέργειες που εκτελούνται από τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που ασκούν υποστηρικτικές λειτουργίες για τον Όμιλο.

##### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι προσδοκίες των πελατών εκπληρώνονται, σε όλες τις αγορές διεξάγονται έρευνες ικανοποίησης. Ο χειρισμός των καταγγελιών από πελάτες διενεργείται εσωτερικά, με σκοπό τη συνεχή βελτίωση των υπηρεσιών μας και τη δημιουργία μιας άριστης σχέσης με τους πελάτες μας. Οι εργαζόμενοι λαμβάνουν τακτική κατάρτιση, ανεξαρτήτως αν έρχονται σε άμεση επαφή με τους πελάτες.

##### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Όλοι οι εργαζόμενοι αναμένεται να τηρούν υψηλό επίπεδο επαγγελματικής και επιχειρηματικής συμπεριφοράς και να ενθαρρύνουν τους άλλους να κάνουν το ίδιο. Οφείλουν να ενεργούν σε συμμόρφωση με τις αξίες του Ομίλου, τους ισχύοντες νόμους, τα επαγγελματικά πρότυπα του κλάδου και τους εσωτερικούς κανονισμούς. Πρέπει να είναι σε θέση να επιδεικνύουν ικανότητες, επιμέλεια, σεβασμό και ηθική συμπεριφορά στη σχέση τους με τους πελάτες του Ομίλου CA Auto Bank. Οφείλουν να αποφεύγουν κάθε παράπτωμα και να προστατεύουν τη φήμη και την επιχειρηματική βιωσιμότητα του Ομίλου CA Auto Bank. Επιπλέον, οφείλουν να υποστηρίζουν τις ανάγκες των πελατών μέσω της χρήσης των ψηφιακών εργαλείων και εφαρμογών που διαθέτει ο Όμιλος, προκειμένου να δημιουργούν αξία για τους πελάτες, δίνοντας προτεραιότητα στην ικανοποίησή τους. Όλοι οι εργαζόμενοι οφείλουν να τηρούν τις ακόλουθες δηλώσεις στις καθημερινές τους δραστηριότητες, ανάλογα με τις εκάστοτε θέσεις και αρμοδιότητές τους:

- **Χρηστά συναλλακτικά ήθη και μη αποδεκτές πρακτικές πώλησης**  
Οι συμφωνίες με πελάτες, καθώς και τα έγγραφα μάρκετινγκ και πωλήσεων, θα πρέπει πάντα να βασίζονται στις αξίες της αμεροληψίας, της διαφάνειας και της εμπειριστατωμένης οικονομικής αξιολόγησης.  
Οι παραλήπτες δεν θα ακολουθούν μη αποδεκτές πρακτικές πώλησης προϊόντων ή υπηρεσιών σε περίπτωση όπου η σύμβαση είναι ασαφής ή το προϊόν/υπηρεσία δεν είναι κατάλληλο για τις ανάγκες του πελάτη.
- **Οι ανάγκες του πελάτη**  
Οι εργαζόμενοι οφείλουν να λαμβάνουν τις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να κατανοήσουν τις ανάγκες και τις προσδοκίες του πελάτη. Πρέπει να καταβάλλουν εύλογες προσπάθειες για την υποστήριξη των πελατών κατά την αναζήτηση μιας λύσης συμφέρουσας και για τα δύο συμβαλλόμενα μέρη.  
Οι εργαζόμενοι δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες πελατών ή άλλες εξωτερικές πληροφορίες που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της εργασιακής τους δραστηριότητας για την κατάρτιση προσωπικών συναλλαγών ή την απόκτηση οποιουδήποτε προσωπικού οφέλους παρά τις ανάγκες/προσδοκίες του πελάτη.

- **Καταγγελίες πελατών**

Οι εργαζόμενοι θα πρέπει να διερευνούν τις καταγγελίες των πελατών, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι ανάγκες των πελατών εισακούονται, λαμβάνονται υπόψη σε όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και συνυπολογίζονται κατά τον ορισμό των μελλοντικών προϊόντων και διαδικασιών, καθώς και στους τομείς του μάρκετινγκ, των πωλήσεων και της παροχής συμβουλών.

- **Διαχείριση προϊόντων**

Ο σχεδιασμός, το μάρκετινγκ και οι πωλήσεις προϊόντων, καθώς και η παροχή συμβουλών σε σχέση με αυτά, θα πρέπει να έχουν ως γνώμονα τις ανάγκες των πελατών και τι είναι πιο κατάλληλο για αυτές τις ανάγκες, σε συνδυασμό με μια νοοτροπία πωλήσεων. Η εξυπηρέτηση πελατών μετά την πώληση θα πρέπει να εξασφαλίζει την ικανοποίηση των πελατών ή τη συνεχή καταλληλότητα του προϊόντος και όχι να εστιάζει την προσοχή μόνο στις εμπορικές οδηγίες.

**Τι πρέπει να κάνω:**

- Ακούστε τους πελάτες σας και λάβετε υπόψη τα συμφέροντά τους σε κάθε ενέργεια που προτείνετε,
- Γνωρίστε καλύτερα τους πελάτες σας, σεβόμενοι το δικαίωμα προστασίας της ιδιωτικής τους ζωής, ώστε να μπορείτε να τους συμβουλευτείτε και να τους υποστηρίξετε με τον κατάλληλο τρόπο,
- Δίνετε πάντα στους πελάτες σαφείς, ακριβείς, και πλήρεις πληροφορίες που δεν θα είναι παραπλανητικές,
- Ζητήστε από την επιτροπή που είναι αρμόδια για την έγκριση νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων να αναλύσει κάθε νέα δραστηριότητα, προϊόν και υπηρεσία που διατίθεται στην αγορά, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις νομοθετικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις, ιδίως όσον αφορά την ενημέρωση των πελατών, και βεβαιωθείτε ότι το προϊόν ανταποκρίνεται στις ανάγκες τους,
- Να είστε σε εγρήγορση για την αποφυγή κάθε μορφής απάτης προκειμένου να προστατεύσετε τους πελάτες και να καταπολεμήσετε τη νομιμοποίηση χρήματος από εγκληματικές δραστηριότητες, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τη διαφθορά κ.λπ.,
- Αναφέρετε στον προϊστάμενό σας οποιαδήποτε δυσλειτουργία ή κατάσταση που θα μπορούσε να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων,
- Προσφέρετε στους πελάτες οικονομικούς όρους που συμβαδίζουν με αυτούς που διαφημίζονται,
- Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας πώλησης, παρέχετε στον πελάτη την τεκμηρίωση που απαιτείται από τους κανονισμούς διαφάνειας και τον καταναλωτικό κώδικα.

**Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην τοποθετείτε τα προσωπικά σας συμφέροντα ή αυτά του Ομίλου CA Auto Bank πάνω από τα συμφέροντα των πελατών μας,
- Μην διευκολύνετε, ενθαρρύνετε ή βοηθάτε τους πελάτες σε οποιαδήποτε ενέργεια που αποσκοπεί στην παραβίαση νόμων και κανονισμών,
- Μην προτείνετε προϊόντα που δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την επιτροπή που είναι αρμόδια για την έγκριση νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων,
- Μην παρέχετε στους πελάτες πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα της CA Auto Bank σε



μορφή που δενσυμμορφώνεται με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

*Αφού εξέτασε την πρότασή μου για ένα νέο προϊόν, η επιτροπή που είναι αρμόδια για την έγκριση νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων εξέδωσε έναν όρο για τη διάθεσή του. Γνωρίζοντας ότι, για λόγους ανταγωνισμού, αυτό το νέο προϊόν θα πρέπει να διατεθεί στην αγορά εντός των επόμενων ημερών, μπορώ να το προωθήσω;*

Όχι, δεν μπορείτε. Ο ρόλος της επιτροπής που είναι αρμόδια για την έγκριση νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων αποτελεί ουσιαστικό μέρος του μηχανισμού διασφάλισης των συμφερόντων των πελατών και αποφυγής προώθησης προϊόντων που θα μπορούσαν να τους προκαλέσουν ζημία. Εάν, μετά την επαλήθευση των κινδύνων και της συμμόρφωσης, η επιτροπή που είναι αρμόδια για την έγκριση νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων συμφωνήσει υπό όρους, οι περιοριστικές ρήτρες που εκδίδονται κατ' αυτόν τον τρόπο έχουν δεσμευτικό χαρακτήρα. Επομένως, το προϊόν ή την υπηρεσία δεν επιτρέπεται να διατεθεί πριν από την άρση όλων των όρων.

*Θέλω να τροποποιήσω το περιεχόμενο του διαφημιστικού υλικού για τα προϊόντα που δίνουμε στους πελάτες. Ποιες προφυλάξεις πρέπει να λάβω;*

Πριν διανείμετε οποιοδήποτε έγγραφο σε πελάτες, πρέπει να βεβαιωθείτε ότι έχει επικυρωθεί εκ των προτέρων από το Νομικό Τμήμα.

## 2. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Οι κανονιστικοί φορείς ορίζουν ως προσωπικά δεδομένα κάθε πληροφορία που αφορά ένα φυσικό πρόσωπο του οποίου η ταυτότητα είναι γνωστή ή μπορεί να εξακριβωθεί («υποκείμενο των δεδομένων»). Ως φυσικό πρόσωπο του οποίου η ταυτότητα μπορεί να εξακριβωθεί νοείται το πρόσωπο το οποίο μπορεί να ταυτοποιηθεί, άμεσα ή έμμεσα, ειδικότερα με αναφορά σε αναγνωριστικό στοιχείο όπως ονοματεπώνυμο, αριθμό ταυτότητας, δεδομένα τοποθεσίας ή ηλεκτρονικό στοιχείο ή με αναφορά σε έναν ή περισσότερους παράγοντες που αφορούν ειδικά τη φυσική, σωματική, γενετική, πνευματική, οικονομική, πολιτισμική ή κοινωνική ταυτότητα του εν λόγω φυσικού προσώπου. Οι εργαζόμενοι καλούνται να διαχειρίζονται με προσοχή τα προσωπικά δεδομένα των πελατών, των προμηθευτών, των υποψήφιων πελατών και τυχόνάλλων τρίτων μερών.

Ο παρών Κώδικας παρέχει ένα πλαίσιο αναφοράς για τους εργαζόμενους που επεξεργάζονται αυτόν τον τύπο δεδομένων. Αποτελεί υπενθύμιση των δεσμεύσεων που έχει αναλάβει ο Όμιλος, καθώς και των βέλτιστων πρακτικών που πρέπει να τηρούνται. Ο Όμιλος CA Auto Bank έχει θεσπίσει Πολιτική Προστασίας Δεδομένων και συναφείς πολιτικές και διαδικασίες προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με τις απαιτήσεις του ΓΚΠΔ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων).

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank έχει τοποθετηθεί στο ευαίσθητο ζήτημα των προσωπικών δεδομένων δεσμευόμενος να ενεργεί με ηθικό και υπεύθυνο τρόπο και υιοθετώντας μια διαφανή και διδακτική προσέγγιση κατά τις συναλλαγές του με πελάτες, προμηθευτές και άλλα τρίτα μέρη.

#### Τι πρέπει να κάνω;

- Διασφαλίστε τη συμμετοχή εμπειρογνομόνων προστασίας δεδομένων κατά την έναρξη έργων, προκειμένου να βεβαιωθείτε ότι το έργο συμμορφώνεται με όλους τους κανονισμούς προστασίας προσωπικών δεδομένων,
- Με τον ίδιο τρόπο, διασφαλίστε τη συμμετοχή εμπειρογνομόνων και εκπροσώπων ασφάλειας ΤΠ στο έργο,
- Αν είναι απαραίτητο, εξασφαλίστε τη δέουσα συναίνεση για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων,

- Επεξεργαστείτε τα προσωπικά δεδομένα μόνο για τους συγκεκριμένους επαγγελματικούς σκοπούς για τους οποίους έχουν συλλεχθεί,
- Ενημερώστε τους πελάτες και τα λοιπά τρίτα μέρη για τους σκοπούς για τους οποίους συλλέγονται και υποβάλλονται σε επεξεργασία τα προσωπικά τους δεδομένα και για την ταυτότητα του υπεύθυνου επεξεργασίας τους,
- Διασφαλίστε ότι το έργο είναι σύμφωνο με τις αρχές του Κώδικα: ασφάλεια, ακεραιότητα και αξιοπιστία, ηθική, διαφάνεια, κατάρτιση κ.λπ.,
- Βεβαιωθείτε ότι τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων γίνονται δεόντως σεβαστά,
- Συμμετέχετε στα προγράμματα κατάρτισης για την προστασία δεδομένων που διοργανώνει ο Όμιλος,
- Σε περίπτωση αμφιβολίας, επικοινωνείτε πάντα με τον εμπειρογνώμονα επεξεργασίας δεδομένων και ατομικών ελευθεριών του έργου σας ή τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων (DPO) του τομέα σας.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην προτείνετε έργα που συνεπάγονται επεξεργασία προσωπικών δεδομένων χωρίς να έχει εξακριβωθεί η συμμόρφωση τους από τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων (DPO) του τομέα σας,
- Μην προβαίνετε σε οποιαδήποτε χρήση προσωπικών δεδομένων που δεν τηρεί τις βασικές αρχές που αναφέρονται στον Κώδικα,
- Μην επεξεργάζεστε προσωπικά δεδομένα για μη προβλεπόμενους σκοπούς ή χωρίς να έχετε ενημερώσει και να έχετε εξασφαλίσει τη συναίνεση του πελάτη,
- Μην παραλείπετε να συμμορφώνεστε με τους κανόνες και τις συστάσεις που έχουν θεσπιστεί εντός του Ομίλου για την εξασφάλιση της ασφάλειας και της εμπιστευτικότητας των προσωπικών δεδομένων, ιδίως μέσω της παροχής πρόσβασης στα εν λόγω δεδομένα σε μη εξουσιοδοτημένα πρόσωπα.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Συνέλεξα τα προσωπικά δεδομένα των πελατών μου και στη συνέχεια δήλωσα την επεξεργασία και τα αποτελέσματά της στις αρμόδιες αρχές πριν από τη θέσπιση του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ). Την εποχή εκείνη, είχαμε ήδη λάβει την έγκριση της αρμόδιας αρχής. Μπορώ να συνεχίσω να χρησιμοποιώ αυτά τα δεδομένα;*

Σύμφωνα με τους νέους κανονισμούς που τέθηκαν σε ισχύ τον Μάιο του 2018, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε ή να επεξεργαστείτε τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα σύμφωνα με τη δήλωση που υποβάλατε. Ωστόσο, ο νέος κανονισμός απαιτεί από τις εταιρείες να τηρούν μητρώο όλων των πράξεων επεξεργασίας δεδομένων. Στο εν λόγω μητρώο πρέπει να καταγράφετε τα χαρακτηριστικά της πράξης επεξεργασίας δεδομένων που έχει εγκριθεί από την *αρμόδια αρχή*.

*Θέλω να εμπλουτίσω τη βάση δεδομένων των πελατών μου με δημόσιες πληροφορίες (όπως προφίλ που δημοσιεύονται στα κοινωνικά δίκτυα). Αυτό θα μου επέτρεπε να πραγματοποιήσω βαθύτερες αναλύσεις και να αποκτήσω καλύτερη εικόνα για την ιδιωτική τους ζωή. Έχω το δικαίωμα να το κάνω αυτό;*

Παρόλο που τα εν λόγω δεδομένα έχουν δημοσιοποιηθεί, χρειάζεστε τη συναίνεση των πελατών για τη χρήση τους. Πρέπει επίσης να λάβετε υπόψη το γεγονός ότι αυτές οι πληροφορίες προέρχονται από τα κοινωνικά δίκτυα και δεν είναι απαραίτητα αξιόπιστες. Ωστόσο, από την πλευρά των πελατών, αυτές οι πληροφορίες είναι ευαίσθητες. Ζητήστε συμβουλές από τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων (DPO)

ή από τους εμπειρογνώμονές μας στο Νομικό Τμήμα, στο τμήμα Συμμόρφωσης και/ή στο τμήμα Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών.

### **3. ΔΙΚΑΙΗ ΚΑΙ ΙΣΟΤΙΜΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ**

#### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Η επιλογή ενός προμηθευτή με δίκαιο και ισότιμο τρόπο πάνω από όλα προϋποθέτει ότι όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών λαμβάνουν την ίδια μεταχείριση.

#### **ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Οι προμηθευτές πρέπει να επιλέγονται με ισότιμο τρόπο στο πλαίσιο του θεμιτού ανταγωνισμού μεταξύ όλων των συμμετεχουσών εταιρειών. Η επιλογή αυτή πρέπει να βασίζεται σε αντικειμενικά κριτήρια που περιλαμβάνουν, κυρίως, τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και των θεμελιωδών ελευθεριών.

#### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Πιστεύουμε ότι μια σαφής και διαφανής στάση συμβάλλει στη διατήρηση μακροχρόνιων σχέσεων με τους προμηθευτές μας. Είμαστε πεπεισμένοι ότι η ακεραιότητα αποτελεί θεμελιώδη προϋπόθεση αυτών των σχέσεων. Επομένως:

- η επιλογή μας βασίζεται σε σαφή και επαληθευμένα κριτήρια που έχουν οριστεί μέσω αντικειμενικών και διαφανών διαδικασιών,
- τηρούμε τις πολιτικές της εταιρείας που βασίζουν τις σχέσεις στη μέγιστη ειλικρίνεια, ιδιαίτερα στη διαχείριση και τη σύναψη συμβάσεων, αποφεύγοντας καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, ακόμη και ενδεχόμενες,
- στην ειδική περίπτωση των επαγγελματικών συμβούλων, βασίζουμε τις αποφάσεις μας σε επαγγελματικά κριτήρια και κριτήρια δεξιοτήτων και αποφεύγουμε τις συγκρούσεις συμφερόντων, ακόμη και τις ενδεχόμενες.
- Προκειμένου αυτή η επιλογή να είναι δίκαιη, όλες οι εταιρείες πρέπει να τυγχάνουν της ίδιας μεταχείρισης από τους αγοραστές, τους υπεύθυνους λήψης αποφάσεων και/ή από οποιονδήποτε άλλο εργαζόμενο της CA Auto Bank που θα επηρεαστεί και η επιλογή πρέπει να βασίζεται σε αντικειμενικά κριτήρια. Αυτό σημαίνει ότι οι αγοραστές, οι υπεύθυνοι λήψης αποφάσεων και/ή οποιονδήποτε άλλος εργαζόμενος της CA Auto Bank υιοθετούν μια υπεύθυνη και δίκαιη στάση απέναντι στις εταιρείες που συμμετέχουν στον διαγωνισμό καθ' όλη τη διάρκεια του διαγωνισμού. Κατά συνέπεια, πρέπει να αποφεύγεται η συνεκτίμηση αμιγώς ατομικών συμφερόντων κατά την επιλογή εταιρειών.

#### **Τι πρέπει να κάνω;**

- Αναφέρετε κάθε πιθανό κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων (για παράδειγμα, την ύπαρξη συγγενή που εργάζεται σε μία από τις εταιρείες που συμμετέχουν στον διαγωνισμό κ.λπ.),
- Βεβαιωθείτε ότι όλες οι εταιρείες που υποβάλλουν προσφορά λαμβάνουν απάντηση εντός επαρκούς και όμοιου χρονικού πλαισίου. Για να διασφαλιστεί αυτό, διανείμετε τους φακέλους του διαγωνισμού μετά την ταυτοποίηση όλων των εταιρειών που συμμετέχουν και μην προσθέτετε άλλες εταιρείες στον κατάλογο μετά την έναρξη του διαγωνισμού,
- Διασφαλίστε ότι όλες οι συμμετέχουσες εταιρείες που περνούν από συνέντευξη λαμβάνουν τις ίδιες αρχικές και τροποποιημένες πληροφορίες, στοιχεία και υλικό τεκμηρίωσης (έγγραφα, προδιαγραφές, τεχνικά έγγραφα, λειτουργικά έγγραφα διαγωνισμού κ.λπ.),
- Σε περίπτωση προφορικών συνεντεύξεων, διασφαλίστε ότι όλες οι συμμετέχουσες εταιρείες προσκαλούνται σε μία ή περισσότερες συναντήσεις, η διάρκεια των οποίων θα πρέπει να είναι ίδια για κάθε εταιρεία που περνά από συνέντευξη.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Κατά τη διάρκεια του διαγωνισμού ή των συμβατικών διαπραγματεύσεων, μην παρέχετε πληροφορίες μόνο σε ορισμένες από τις εταιρείες με τις οποίες συνομιλείτε,

- Μην αποδέχεστε προσκλήσεις, δώρα ή παροχές σε είδος από μία ή περισσότερες από τις συμμετέχουσες εταιρείες κατά τη διάρκεια του διαγωνισμού ή των συμβατικών διαπραγματεύσεων.
- Μόλις ολοκληρωθεί η φάση της συμβατικής διαπραγμάτευσης, μπορείτε να αρχίσετε να εφαρμόζετε και πάλι την «Εταιρική πολιτική περί δώρων και ψυχαγωγίας»,
- Μην δίνετε σε καμία από τις συμμετέχουσες εταιρείες ενδείξεις για το περιεχόμενο των προσφορών ή τον βαθμό ανταπόκρισης των άλλων εταιρειών που συμμετέχουν στον διαγωνισμό,
- Μην τροποποιείτε τα κριτήρια επιλογής και/ή τη στάθμιση κατάταξης μετά την ημερομηνία παραλαβής των προσφορών.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Άκουσα ότι κατά τη διάρκεια των περιόδων διαπραγμάτευσης, δεν επιτρέπεται να αποδεχόμαστε δώρα. Είναι αλήθεια;*

Πράγματι, όλα τα δώρα (ακόμη και διαφημιστικού χαρακτήρα) και οι προσκλήσεις πρέπει να απορρίπτονται αυτομάτως. Σε απόλυτους όρους, αυτό σημαίνει ότι δεν πρέπει να αποδέχεστε καμία παροχή σε είδος, καθώς αυτό θα μπορούσε να διαστρεβλώσει την κρίση σας κατά την επιλογή του προμηθευτή σας.

*Ήρθα σε επαφή και συναντήθηκα με μια εταιρεία που ανταποκρίνεται τέλεια στις ανάγκες μου. Η εταιρεία μάλιστα υπέβαλε και μερικές πρόσθετες προτάσεις. Αποφάσισα να διαβιβάσω τα στοιχεία της εταιρείας στο Τμήμα Προμηθειών ώστε να μπορέσει να συμπεριληφθεί στον κατάλογο των εταιρειών που θα υποβληθούν σε συνέντευξη στο πλαίσιο του διαγωνισμού. Είναι σωστή αυτή η προσέγγιση;*

Καταρχάς, πρέπει να συνοψίσετε τι χρειάζεστε, και στη συνέχεια να συντάξετε ένα σημείωμα προδιαγραφών. Ένας δυναμικός προμηθευτής δεν μπορεί να το κάνει αυτό, καθώς ενδέχεται να έχει την τάση να προτείνει λύσεις, εργαλεία ή υπηρεσίες που δεν ανταποκρίνονται απαραίτητα στις ανάγκες σας. Πρέπει να καταρτίσετε, με τη βοήθεια του Τμήματος Προμηθειών, τον κατάλογο των εταιρειών που πρόκειται να υποβληθούν σε συνεντεύξεις και λάβετε υποστήριξη από έναν αγοραστή του εν λόγω τμήματος κατά τη διάρκεια των συνεντεύξεων (και των επακόλουθων φάσεων μετά τις συνεντεύξεις), προκειμένου να βρεθεί ο προμηθευτής που ταιριάζει στις ανάγκες σας.

#### **4. ΥΠΕΥΘΥΝΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΟΥΣ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ**

##### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Η επίδειξη δέουσας επιμέλειας είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί ότι όλοι οι συμμετέχοντες στην αλυσίδα εφοδιασμού ενεργούν σύμφωνα με ορισμένες δεσμεύσεις και αρχές, ιδίως όσον αφορά τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και των θεμελιωδών ελευθεριών, την τήρηση των κανονισμών εργασίας, την καταπολέμηση όλων των μορφών διακρίσεων, την προώθηση της ποικιλομορφίας καθώς και την προστασία του περιβάλλοντος και την επιχειρηματική δεοντολογία. Εάν κάποιος συμμετέχων στην αλυσίδα εφοδιασμού δεν ενεργεί σύμφωνα με αυτές τις δεσμεύσεις και αρχές, η απόδοση, η φήμη και η εικόνα του Ομίλου μπορεί να επηρεαστούν σοβαρά.

##### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank πρέπει να διασφαλίζει ότι η προμήθεια αγαθών, υπηρεσιών και πόρων συμβαδίζει με τους επιχειρηματικούς του στόχους και διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης της αξίας των μετοχών, της διατήρησης των υψηλότερων προτύπων ποιότητας και της φροντίδας των ανθρώπων μας και των κοινοτήτων στις οποίες δραστηριοποιούμαστε.

Οι δεσμεύσεις και οι αρχές του Ομίλου CA Auto Bank περιλαμβάνουν:

- οικονομική ισότητα: αμοιβή των προμηθευτών σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς,
- ισότιμη μεταχείριση,

- διαφάνεια διαδικασιών,
- προώθηση βιώσιμων σχέσεων,
- πρόληψη διαφθοράς με τήρηση κανόνων που είναι γνωστοί στους προμηθευτές,
- διεξαγωγή διεξοδικής ανάλυσης κόστους για όλες τις δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια ζωής των αγαθών ή των υπηρεσιών.

#### **Τι πρέπει να κάνω;**

- Συμπεριφερθείτε με ειλικρίνεια κατά τις συναλλαγές σας με τους προμηθευτές, ώστε να δημιουργήσετε μια σχέση εμπιστοσύνης, ανεξάρτητα εάν η σχέση είναι περιστασιακή ή μακροχρόνια,
- Εξασφαλίστε τη συμμετοχή ενός αγοραστή από επαρκώς υψηλότερο επίπεδο προκειμένου να διασφαλιστεί ολόκληρη η διαδικασία αγοράς και η διαχείριση κινδύνων, ιδίως σε νομικό, οικονομικό και λειτουργικό επίπεδο,
- Αφήστε τον αγοραστή να ενημερώσει τις εταιρείες των οποίων οι προσφορές δεν επιλέχθηκαν και να παρουσιάσει τα αντικειμενικά κριτήρια που δικαιολογούν αυτή την απόφαση,
- Συγκρίνετε τις προσφορές που υποβλήθηκαν από τους προμηθευτές σύμφωνα με όλα τα κριτήρια του διαγωνισμού, συνυπολογίζοντας το συνολικό κόστος,
- Σε περίπτωση αλλαγής προμηθευτή, πρέπει να προβλέπεται επαρκής χρόνος για την αλλαγή, προκειμένου να δοθεί μια βιώσιμη και αποδεκτή προθεσμία αποχώρησης.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Κατά τη διάρκεια ανεπίσημης ή επίσημης επικοινωνίας με κάποιον προμηθευτή, μην γνωστοποιείτε και, ειδικότερα, μην παρέχετε πληροφορίες σχετικά με τη στρατηγική του Ομίλου CA Auto Bank και οποιαδήποτε άλλα ευαίσθητα δεδομένα που δεν είναι διαθέσιμα στο κοινό,
- Μην παραλείψετε να αναλύσετε ή να λάβετε υπόψη όλα τα κριτήρια που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην οικονομική εξάρτηση του προμηθευτή κατά τον χρόνο της επιλογής του και καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης της τράπεζας μαζί του,
- Μην καταγγέλλετε σύμβαση χωρίς να τηρείτε την προθεσμία προειδοποίησης που ορίζεται στη σύμβαση.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Θέλω να ξεκινήσω έναν διαγωνισμό και έχω στη διάθεσή μου πέντε ημέρες για να επιλέξω προμηθευτή: είναι εφικτό;*

Οι προμηθευτές χρειάζονται ένα ελάχιστο χρονικό διάστημα προκειμένου να απαντήσουν. Αυτό απαιτείται κυρίως σε σχέση με τους προμηθευτές με τους οποίους συνεργάζομαστε ή για να διασφαλιστεί ότι οι απαντήσεις των προμηθευτών είναι σχετικές και πλήρεις.

*Θέλω να συνεργαστώ με έναν προμηθευτή με τον οποίο είμαι απόλυτα ικανοποιημένος. Συνεργάζομαι μαζί του εδώ και 10 χρόνια και σχεδόν όλες οι πωλήσεις του είναι προς τον Όμιλο CA Auto Bank. Υπάρχει κίνδυνος;*

Ο αγοραστής θα λάβει πληροφορίες για την οικονομική εξάρτηση του προμηθευτή και θα προτείνει εναλλακτικές λύσεις. Σε περίπτωση απότομης διακοπής της υπηρεσίας, ο κίνδυνος που θα προκύψει θα μπορούσε να είναι οικονομικός, λειτουργικός και/ή νομικός, συμπεριλαμβανομένης της τήρησης της προθεσμίας προειδοποίησης που απαιτείται για την καταγγελία της σύμβασης.



## 5. ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Το δίκαιο περί ανταγωνισμού αποτελείται από ένα σύνολο κανόνων που εφαρμόζονται τόσο στις ιδιωτικές όσο και στις δημόσιες επιχειρήσεις που λειτουργούν σε διαφορετικές αγορές. Σκοπός του είναι η διατήρηση της αρχής του ελεύθερου και θεμιτού ανταγωνισμού και η διασφάλιση της προστασίας των καταναλωτών.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Πολλές μορφές συμπεριφορών, όπως η δημιουργία καρτέλ και η κατάχρηση δεσπόζουσας θέσης, μπορούν να θέσουν σε κίνδυνο τον ελεύθερο ανταγωνισμό. Καρτέλ είναι μια συμφωνία, συντονισμένη συμπεριφορά ή προγραμματισμένη και σκόπιμη συνεργασία μεταξύ εταιρειών, των οποίων ο σκοπός ή ο αντίκτυπος, έστω και δυνητικά, είναι ο συντονισμός της συμπεριφοράς τους προκειμένου να περιοριστεί ο ανταγωνισμός. Η συμφωνία με μια εταιρεία, είτε πρόκειται για ανταγωνιστή είτε όχι, μπορεί να λάβει τη μορφή προφορικής, γραπτής, επίσημης ή ανεπίσημης συμφωνίας (κατά τη διάρκεια επιχειρηματικών γευμάτων, σε εκδηλώσεις εμπορικών συνδέσμων κ.λπ.). Εκτός από τις πιο σοβαρές μορφές συμφωνιών καρτέλ (όπως ο κοινός καθορισμός τιμών πώλησης ή εμπορικών όρων), καρτέλ συνιστά επίσης η κατανομή πελατών ή αγορών, ο συντονισμός των προσφορών ή η απόφαση αποκλεισμού ενός συγκεκριμένου πελάτη ή προμηθευτή. Η κατάχρηση δεσπόζουσας θέσης αφορά εταιρείες που είναι σε θέση να ενεργούν μονομερώς σε μια δεδομένη αγορά: τιμολογιακές πολιτικές που αποσκοπούν στην εξάλειψη ανταγωνιστών ή εμπορικές στρατηγικές αποκλεισμού και πρακτικές διακρίσεων κ.λπ.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank αναγνωρίζει την αξία του ανταγωνισμού ως αναπόσπαστου μέρους της κουλτούρας της εταιρείας και τη συνεχή και ισχυρή δέσμευση για τον σεβασμό του. Όλες οι δραστηριότητες πρέπει να διεξάγονται σύμφωνα με το δίκαιο περί ανταγωνισμού και τις εσωτερικές πολιτικές, με γνώμονα τη βασική αρχή ότι οι επιχειρήσεις που λειτουργούν σε μια αγορά πρέπει να καθορίζουν τη στρατηγική τους με αυτόνομο τρόπο.

Οι συμφωνίες με ανταγωνιστές και η ανταλλαγή ευαίσθητων πληροφοριών απαγορεύονται αυστηρά. Ως ευαίσθητες πληροφορίες νοούνται τα στρατηγικά χρήσιμα δεδομένα που δεν είναι διαθέσιμα στο κοινό (πληροφορίες για τιμές και τάσεις, πελατολόγια, ικανότητα απορρόφησης της αγοράς και μέθοδοι διανομής, στρατηγική και κόστος κ.λπ.). Ωστόσο, ορισμένες πληροφορίες είναι δυνατόν να ανταλλάσσονται από τη στιγμή που δημοσιοποιούνται, σύμφωνα με την Πολιτική του Ομίλου CA Auto Bank για την ανταλλαγή πληροφοριών με τρίτους. Ο Όμιλος CA Auto Bank και οι διευθυντές, τα στελέχη και οι λοιποί εργαζόμενοί του θα είναι σε εγρήγορση προκειμένου να αποφεύγουν κάθε επιχειρηματική πρακτική που ενδέχεται να παραβιάζει την αντιμονοπωλιακή νομοθεσία. Στο πλαίσιο του θεμιτού ανταγωνισμού, ο Όμιλος CA Auto Bank δεν θα παραβιάζει εν γνώσει του τα δικαιώματα διανοητικής ιδιοκτησίας τρίτων μερών.

Οι νομικές συνέπειες της μη συμμόρφωσης με τους εν λόγω νόμους μπορεί να είναι σοβαρές. Οι εταιρείες των οποίων η συμπεριφορά στην αγορά δεν συμμορφώνεται με τους κανόνες ανταγωνισμού και τα άτομα που κρίνονται υπεύθυνα για σχετικές παραβάσεις, ενδέχεται να υπόκεινται σε αυστηρές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της κάθειρξης για τα φυσικά πρόσωπα. Οι παραβιάσεις αυτής της αρχής αποτελούν αιτία πειθαρχικών κυρώσεων, οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν έως και την απόλυση.

Επιπλέον, η συμμόρφωση με τη νομοθεσία περί ανταγωνισμού είναι ζωτικής σημασίας για τη φήμη του Ομίλου.

Προκειμένου να εκπληρώσει τη δέσμευσή του για συμμόρφωση σε όλες τις χώρες όπου δραστηριοποιείται, ο Όμιλος συμμετέχει στο πρόγραμμα Αντιμονοπωλιακής Συμμόρφωσης του εργοστασιακού μετόχου (ή οποιοδήποτε άλλο πρόγραμμα συμμόρφωσης με την αντιμονοπωλιακή νομοθεσία το οποίο η CA Auto Bank μπορεί να θεσπίσει στο μέλλον), το οποίο πρέπει να θεωρείται



αναπόσπαστο μέρος του Κώδικα. Οι εργαζόμενοι που έχουν ερωτήματα σχετικά με τους ισχύοντες νόμους ή την ενδεδειγμένη πορεία δράσης, οφείλουν να απευθύνονται στο Νομικό Τμήμα.

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Αποφύγετε να θίγεται ευαίσθητα ζητήματα όταν συναλλάσσετε με τρίτους εκτός του Ομίλου, ανεξάρτητα από το πλαίσιο της συζήτησης,
- Εάν αναφερθούν τέτοιου είδους ζητήματα, δώστε τέλος στη συζήτηση και ενημερώστε αμέσως τον προϊστάμενό σας και το Νομικό Τμήμα,
- Σε περίπτωση αμφιβολίας σχετικά με τον βαθμό ευαισθησίας των πληροφοριών, συμβουλευτείτε τον διευθυντή σας στο Νομικό Τμήμα πριν αρχίσετε συζητήσεις με κάποιον ανταγωνιστή ή εμπορικό σύνδεσμο (συμπεριλαμβανομένων των ελέγχων σχετικά με το εάν οι εν λόγω σύνδεσμοι έχουν υιοθετήσει αντιμονοπωλιακό κώδικα δεοντολογίας),
- Στο πλαίσιο των επίσημων και αναγκαίων σχέσεων με τους ανταγωνιστές, αναφέρετε σαφώς τον σκοπό της επικοινωνίας, περιορίστε τη συζήτηση αυστηρά στον σκοπό της και κρατήστε γραπτό αρχείο,
- Επιστρέψτε τυχόν εμπορικά ευαίσθητες πληροφορίες που λάβατε χωρίς να κρατήσετε αντίγραφο και εξηγήστε γραπτώς ότι δεν επιθυμείτε να αποκτήσετε τις εν λόγω πληροφορίες,
- Επικοινωνήστε με το Νομικό Τμήμα πριν τη σύναψη συμφωνίας που ενδέχεται να έχει σημαντικό αντίκτυπο στον ανταγωνισμό της εκάστοτε αγοράς.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην διαβουλευέστε με ανταγωνιστή ή ανταλλάσσετε πληροφορίες μαζί του σχετικά με τις τιμές διαπραγματευτικών υπηρεσιών ή τις τιμές που χρεώνονται σε πελάτες,
- Μην συνάπτετε συμφωνίες με ανταγωνιστές για κατανομή πελατών, επικρατειών ή αγορών,
- Μην αποκλείετε συγκεκριμένους πελάτες ή προμηθευτές,
- Μην συζητάτε ή ανταλλάσσετε εξατομικευμένες πληροφορίες με τρίτους σχετικά με εμπορικά ευαίσθητα θέματα τόσο για τον Όμιλο CA Auto Bank όσο και για τους βιομηχανικούς συνεργάτες του, όπως τρέχοντα ή μελλοντικά επιτόκια, προμήθειες και αμοιβές, τιμές, μέθοδοι τιμολόγησης, ειδικές προσφορές, συμβατικοί όροι με πελάτες, περιθώρια κέρδους, παραγωγική ικανότητα, παραγωγή, απογραφή, πωλήσεις, μερίδια αγοράς, κόστος, επιχειρηματικά σχέδια ή σχέδια μάρκετινγκ, διαγωνισμοί, μεμονωμένοι πελάτες,
- Ποτέ μην συζητάτε με τρίτους τους όρους διαγωνισμών, όπως τιμές, όροι πώλησης κ.λπ., και/ή τη συμμετοχή ή αποχώρησή σας από έναν διαγωνισμό,
- Μην διαπραγματεύεστε ρήτρες που περιορίζουν την εμπορική ελευθερία των εμπορικών εταιρών χωρίς να ζητήσετε τη συμβουλή του Νομικού Τμήματος.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Πρόκειται να συμμετάσχω σε μια συνάντηση ή σε συζητήσεις ενός εμπορικού συνδέσμου ως εκπρόσωπος του Ομίλου CA Auto Bank. Ποια θέματα έχω το δικαίωμα να συζητήσω και ποιες προφυλάξεις πρέπει να λάβω;*

Μπορείτε να συζητήσετε διάφορα θέματα με τους ανταγωνιστές σας, υπό τον όρο ότι αυτά δεν σχετίζονται με ζητήματα που θεωρούνται ευαίσθητα.

Θυμηθείτε ότι η συμμετοχή σε μια συνάντηση (ακόμη και παθητικά), όπου το θέμα μπορεί να χαρακτηριστεί ως αντανταγωνιστικό, μπορεί να θεωρηθεί ως συμμετοχή σε καρτέλ. Πριν παραστείτε σε αυτές τις συναντήσεις, βεβαιωθείτε ότι υπάρχει ατζέντα. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τους κανόνες ανταγωνισμού και τις πολιτικές της CA Auto Bank, αποχωρήστε από τη συνάντηση και ζητήστε



να σημειωθεί στα πρακτικά η αποχώρησή σας. Μη διστάσετε να ζητήσετε βοήθεια από το Νομικό Τμήμα για να μάθετε ποια συμπεριφορά πρέπει να υιοθετηθεί πριν, κατά τη διάρκεια και μετά από αυτές τις συναντήσεις.

## 6. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Κάθε άνθρωπος έχει το δικαίωμα του σεβασμού της ιδιωτικής του ζωής. Τα προσωπικά δεδομένα μπορούν να συλλέγονται, να υποβάλλονται σε επεξεργασία και να αποθηκεύονται μόνο για συγκεκριμένους και νόμιμους σκοπούς. Οι εν λόγω πληροφορίες πρέπει να τεθούν υπόψη όλων των εργαζομένων.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Η χρήση προσωπικών δεδομένων ελέγχεται αυστηρά:

- Σε επεξεργασία επιτρέπεται να υποβάλλονται μόνο τα δεδομένα που είναι συναφή και αναγκαία για συγκεκριμένους σκοπούς, οι οποίοι θα πρέπει να καθορίζονται εκ των προτέρων με σαφήνεια,
- Τα προσωπικά δεδομένα δεν πρέπει να αποθηκεύονται για απεριόριστο χρονικό διάστημα. Πρέπει να λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται ο εμπιστευτικός χαρακτήρας των δεδομένων και να αποφεύγεται οποιαδήποτε κοινοποίησή τους σε μη εξουσιοδοτημένους τρίτους,
- Κάθε εργαζόμενος θα πρέπει να ενημερώνεται για την επεξεργασία οποιοδήποτε από τα προσωπικά του δεδομένα. Έχει επίσης το δικαίωμα πρόσβασης και τροποποίησης των δεδομένων του και μπορεί να ανπιταχθεί στην επεξεργασία τους αν υπάρχουν θεμιτοί λόγοι που να δικαιολογούν την άρνησή του. Η καταστροφή, η απώλεια, η αλλοίωση, η αποκάλυψη ή η μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα ενδέχεται να παραβιάζουν τα δικαιώματα των ατόμων, καθώς και τις ατομικές και συλλογικές ελευθερίες των εργαζομένων. Συνεπώς, πρέπει να τηρούνται οι εσωτερικοί κανόνες και διαδικασίες.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Σε ένα πλαίσιο όπου οι άνθρωποι υποχρεούνται όλο και περισσότερο να κοινοποιούν τα προσωπικά τους δεδομένα σε έντυπη μορφή, ο Όμιλος CA Auto Bank δίνει σημασία στην ακεραιότητα, την αξιοπιστία, την ηθική και τη διαφάνεια κατά τη χρήση προσωπικών δεδομένων. Ως εργοδότης, ο Όμιλος CA Auto Bank εγγυάται στους εργαζομένους του την προστασία των προσωπικών τους δεδομένων και τον σεβασμό της ιδιωτικής τους ζωής.

#### Τι πρέπει να κάνω:

- Βεβαιωθείτε για την καταλληλότητα και τη συνάφεια των συλλεγόμενων πληροφοριών,
- Βεβαιωθείτε ότι ο τρόπος με τον οποίο χρησιμοποιούνται τα προσωπικά δεδομένα καταγράφεται στο μητρώο επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες,
- Ενημερώστε τους εργαζομένους για το πώς χρησιμοποιούνται τα προσωπικά δεδομένα που έχουν δώσει,
- Διασφαλίστε το δικαίωμα των εργαζομένων στον σεβασμό της ιδιωτικής τους ζωής, ιδίως μη διαβιβάζοντας τις πληροφορίες τους σε μη εξουσιοδοτημένα πρόσωπα και διασφαλίζοντας ότι τα προσωπικά δεδομένα τηρούνται με ασφάλεια,
- Ζητήστε τη συμπλήρωση ή τη διαγραφή όλων των ανακριβών ή ελλιπών δεδομένων,
- Τηρήστε τις προδιαγραφές ασφάλειας των συστημάτων πληροφοριών για την ασφάλεια των προσωπικών δεδομένων,
- Σε περίπτωση παραβίασης δεδομένων, ενημερώστε έγκαιρα τον εσωτερικό αρμόδιο (π.χ. DPO),

- Σε περίπτωση υπεργολαβίας, βεβαιωθείτε ότι οι πάροχοι υπηρεσιών τηρούν τις ίδιες αρχές.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην συλλέγετε προσωπικές πληροφορίες που δεν αντιστοιχούν σε συγκεκριμένη και απαραίτητη χρήση,
- Μην κοινοποιείτε προσωπικά δεδομένα σε μη εξουσιοδοτημένους τρίτους, ανεξάρτητα από το αν είναι εσωτερικοί ή εξωτερικοί, χωρίς τη ρητή συναίνεση των υποκειμένων των δεδομένων,
- Μην τηρείτε προσωπικά δεδομένα πέρα από την περίοδο διατήρησης δεδομένων.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Στα πλαίσια των καθηκόντων μου, έχω πρόσβαση στα προσωπικά δεδομένα όλων των εργαζομένων του τομέα μου. Δεν είχα αρκετό χρόνο να τελειώσω το αρχείο μου απόψε και αντέγραψα τις πληροφορίες στη μνήμη USB μου ώστε να μπορέσω να συνεχίσω από το σπίτι. Δυστυχώς, στο τρένο, κάποιος έκλεψε τον φορητό υπολογιστή μου μαζί με το USB. Πρέπει να ειδοποιήσω κάποιον;*

Είναι επιτακτική ανάγκη να αναφέρετε αυτή την κλοπή στον προϊστάμενό σας καθώς και στα άλλα αρμόδια πρόσωπα (τμήμα Βιομηχανικής Ασφάλειας, ΤΠΕ - Υπηρεσίες χώρου εργασίας και τελικών χρηστών, Διευθυντής Ασφάλειας ΤΠΕ και Υπεύθυνος Προστασία Δεδομένων) του Ομίλου CA Auto Bank, όπως εξηγείται στην

«Πολιτική διαχείρισης περιστατικών ασφάλειας πληροφοριών» και στην «Πολιτική χρήσης λογισμικού και υλικού». Επιπλέον, θα πρέπει να αναφέρετε την κλοπή στην αστυνομία σύμφωνα με τις διαδικασίες του Ομίλου, καθώς αυτή συνέβη εκτός των εγκαταστάσεων της εταιρείας. Όχι μόνο υπάρχουν επιχειρηματικές πληροφορίες στον υπολογιστή σας, αλλά έχετε αντιγράψει και προσωπικά δεδομένα. Η απώλεια αυτού του USB θα μπορούσε να έχει σοβαρές συνέπειες και να προκαλέσει σημαντική ζημιά, τόσο στην Εταιρεία όσο και στους εργαζομένους. Μην αντιγράψετε ποτέ προσωπικά δεδομένα, είτε στον υπολογιστή σας είτε σε εξωτερικές συσκευές, ιδίως όταν αυτά τα δεδομένα δεν είναι κρυπτογραφημένα. Για να διασφαλιστεί η ασφάλεια των προσωπικών δεδομένων, είναι απαραίτητο να τηρούνται οι εσωτερικοί κανόνες και διαδικασίες.

## **7. ΥΓΕΙΑ, ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ**

### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Οι εταιρείες πρέπει να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εγγυώνται την ασφάλεια και την προστασία της σωματικής και ψυχικής υγείας των εργαζομένων τους. Τα εν λόγω μέτρα περιλαμβάνουν κυρίως την εφαρμογή στρατηγικής για την πρόληψη επαγγελματικών κινδύνων, καθώς και την διεξαγωγή ενημερωτικών εκστρατειών και εκπαιδευτικών συναντήσεων.

### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Όλοι όσοι εργάζονται για ή στον Όμιλο CA Auto Bank πρέπει να μπορούν να αξιοποιούν πλήρως τις δυνατότητές τους σε ένα ασφαλές και προστατευμένο περιβάλλον. Ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται για τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων που να εγγυώνται την ασφάλεια και την προστασία της σωματικής και ψυχικής υγείας των εργαζομένων του. Ωστόσο, η ασφάλεια στον χώρο εργασίας εξαρτάται επίσης και από τον καθένα μας. Όλοι οι εργαζόμενοι της Εταιρείας πρέπει να φροντίζουν, σύμφωνα με την εκπαίδευσή τους και στο μέτρο των δυνατοτήτων τους, για την δική τους ασφάλεια και υγεία και για την υγεία και ασφάλεια των άλλων προσώπων που επηρεάζονται από τις πράξεις ή παραλείψεις τους στην εργασία.

Ο Όμιλος CA Auto Bank πιστεύει και προωθεί ενεργά μια κουλτούρα πρόληψης ατυχημάτων και ευαισθητοποίησης των εργαζομένων σχετικά με τον κίνδυνο, ιδίως μέσω της παροχής επαρκούς κατάρτισης και ενημέρωσης. Αναμένουμε τα μέλη του προσωπικού μας να συμμερίζονται τη δική μας

δέσμευση και να είναι ευαισθητοποιημένα ως προς τη σημασία της συμμόρφωσης με όλες τις κατευθυντήριες γραμμές σε θέματα υγείας και ασφάλειας, καθώς και με τα προληπτικά μέτρα που έχει ορίσει ο Όμιλος CA Auto Bank για την προστασία της υγείας και της ασφάλειάς τους.

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Μάθετε και σεβαστείτε τους κανόνες υγείας και ασφάλειας του Ομίλου CA Auto Bank,
- Βεβαιωθείτε ότι οι ενέργειες και η συμπεριφορά σας δεν θέτουν σε κίνδυνο εσάς ή άλλους ανθρώπους,
- Συμβάλλετε στην ασφάλεια και την προστασία στο χώρο εργασίας. Αυτό περιλαμβάνει τη συμμετοχή στις ασκήσεις ασφαλείας και τα προγράμματα εκπαίδευσης που οργανώνονται από την Εταιρεία και την αναφορά οποιασδήποτε κατάστασης θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την ασφάλεια και την προστασία στο χώρο εργασίας στο τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην αγνοείτε τους κανόνες του Ομίλου CA για την υγεία και την ασφάλεια στην εργασία,
- Μην αγνοείτε καμία κατάσταση που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την ασφάλεια και την προστασία στο περιβάλλον εργασίας μας.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Έχω παρατηρήσει αλλαγή στη συμπεριφορά ενός συναδέλφου μου: φαίνεται πολύ αγχωμένος, απομονώνεται, τρώει μόνος του εδώ και λίγο καιρό και αρνείται να συζητήσει οτιδήποτε. Με ανησυχεί αλλά δεν ξέρω τι μπορώ να κάνω.*

Αυτή η κατάσταση σας προβληματίζει. Είναι σημαντικό να μοιραστείτε αυτές τις πληροφορίες με τον προϊστάμενό σας ή με το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να μπορούν να παρέμβουν γρήγορα, προς το συμφέρον και το όφελος του ενδιαφερόμενου.

*Κατά τη διάρκεια της τελευταίας άσκησης πυρκαγιάς, συνειδητοποίησα ότι απουσίαζαν και τα δύο άτομα που ήταν υπεύθυνα για την εκκένωση της μονάδας μου. Ένας συνάδελφος μου δεν ήξερε τι να κάνει. Πρέπει να ειδοποιήσω κάποιον;*

Κατά τη διάρκεια της άσκησης, παρατηρήσατε ένα πρόβλημα στη διαδικασία που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την ασφάλεια ενός συναδέλφου. Πρέπει να ενημερώσετε γραπτώς τον υπεύθυνο ασφαλείας, ώστε να μπορέσει να διορθώσει την κατάσταση και να λάβει τα απαραίτητα μέτρα για την ασφάλεια όλων των ατόμων στη μονάδα σας.

### **8. ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΚΡΙΣΕΩΝ**

#### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Οι διακρίσεις είναι μια μορφή άνισης μεταχείρισης που βασίζεται σε απαγορευμένα κριτήρια και εμπίπτει σε περιοχή που καλύπτεται από τη νομοθεσία. Συγκεκριμένα, διάκριση είναι η πράξη διάκρισης ενός ατόμου βάσει ενός συνόλου κριτηρίων ή διακριτικών χαρακτηριστικών.

#### **ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Οι νόμοι περί διακρίσεων ορίζουν τη διάκριση σύμφωνα με διάφορα κριτήρια, όπως:

- καταγωγή,
- φύλο,
- οικογενειακή κατάσταση,
- εγκυμοσύνη,
- εξωτερική εμφάνιση,
- ιδιαίτερη ευπάθεια ενός ατόμου που προκύπτει από την κοινωνικοοικονομική του

- κατάσταση, η οποία είναι σαφής ή γνωστή σε αυτόν που κάνει τη διάκριση,
- επώνυμο,
  - διεύθυνση,
  - τραπεζικές πληροφορίες,
  - κατάσταση υγείας,
  - απώλεια αυτονομίας,
  - αναπηρία,
  - γενετικά χαρακτηριστικά,
  - ήθη,
  - σεξουαλικός προσανατολισμός,
  - έμφυλη ταυτότητα,
  - ηλικία,
  - πολιτικές απόψεις,
  - συνδικαλιστικές ή συνεταιριστικές δραστηριότητες,
  - την ικανότητα να εκφράζεται σε γλώσσα άλλη από την τοπική,
  - πραγματική ή εικαζόμενη συμμετοχή ή μη συμμετοχή σε εθνική ομάδα, έθνος ή εικαζόμενη φυλή,
  - θρησκευτικές πεποιθήσεις.

**Σύμφωνα με τον νόμο, οι διακρίσεις μπορεί να είναι άμεσες:** «μια κατάσταση στην οποία... ένα άτομο αντιμετωπίζεται λιγότερο ευνοϊκά από ότι ένα άλλο αντιμετωπίζεται, έχει αντιμετωπιστεί ή θα είχε αντιμετωπιστεί σε συγκρίσιμη κατάσταση».

ή

**έμμεσες:** «Μια φαινομενικά ουδέτερη διάταξη, κριτήριο ή πρακτική που ενδέχεται, για έναν από τους λόγους που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, να συνιστά ιδιαίτερο μειονέκτημα για κάποια άτομα σε σχέση με άλλα, εκτός εάν η διάταξη, το κριτήριο ή η πρακτική δικαιολογείται αντικειμενικά από θεμιτό σκοπό και τα μέσα για την επίτευξη αυτού του σκοπού είναι αναγκαία και ενδεδειγμένα».

## **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται να αυξήσει την ευαισθητοποίηση των στελεχών, των διευθυντών και των εργαζομένων του σε θέματα μη διακριτικής μεταχείρισης. Η δράση υπέρ της ισότητας των φύλων και της ποικιλομορφίας σημαίνει ότι οι εργαζόμενοι μπορούν να αισθάνονται ότι αντιμετωπίζονται δίκαια από τη στιγμή που εντάσσονται στην Εταιρεία και καθ' όλη τη διάρκεια της σταδιοδρομίας τους σε αυτήν. Ένα περιβάλλον εργασίας στο οποίο ο καθένας αισθάνεται ότι τον σέβονται ανεξάρτητα από τον μοναδικό χαρακτήρα του, ενισχύει την απόδοση και προσφέρει κίνητρα.

### **Τι πρέπει να κάνω;**

- Απορρίψτε κάθε μορφή διάκρισης εις βάρος εργαζομένων, πελατών, προμηθευτών, παρόχων υπηρεσιών και άλλων ατόμων που έχουν σχέσεις με τον Όμιλο CA Auto Bank,
- Μην δέχεστε καμία πρακτική ή συμπεριφορά που θα εισήγαγε ή θα μπορούσε να εισάγει διακρίσεις εις βάρος εργαζομένων, προμηθευτών, πελατών κ.λπ. Βοηθήστε, μιλήστε για αυτό και, αν χρειαστεί, συμβουλευτείτε τον προϊστάμενό σας και το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού,
- Εάν είστε προϊστάμενος, να βασίζετε τις αποφάσεις σας σε αντικειμενικά κριτήρια και να μην έχετε προκαταλήψεις.

### **Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην αντιμετωπίζετε τους ανθρώπους με διαφορετικό τρόπο βάσει κριτηρίων απαγορευμένων από τον νόμο, θέτοντας τους σε μειονεκτική θέση σε σύγκριση με τους υπόλοιπους,
- Μην συμβάλλετε στη δημιουργία ενός εχθρικού κλίματος που ευνοεί τις διακρίσεις.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

*Ένας εργαζόμενος μου λέει ότι θέλει να πάρει άδεια μίας ημέρας για να γιορτάσει μια θρησκευτική αργία που δεν συμπίπτει με δημόσια αργία. Μπορώ να του δώσω την άδεια;*

Δεν υπάρχει κανένας λόγος άδειας για θρησκευτική εορτή εκτός από εκείνες που είναι δημόσιες αργίες. Οι ημερομηνίες αδειών θα πρέπει να αποφασίζονται μαζί με τον προϊστάμενο, λαμβάνοντας υπόψη την καλή λειτουργία κάθε τμήματος. Εάν είναι απαραίτητο, θα πρέπει να είστε σε θέση να δικαιολογήσετε αντικειμενικά την άρνησή σας να αποδεχθείτε το αίτημα για άδεια.

## 9. ΠΟΙΚΙΛΟΜΟΡΦΙΑ ΚΑΙ ΙΣΟΤΗΤΑ ΦΥΛΩΝ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Οι εταιρείες πρέπει να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που αφορούν την ισότητα των φύλων και την απασχόληση ατόμων με αναπηρία.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Ο σεβασμός των ανθρώπων ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικής καταγωγής, θρησκείας, σεξουαλικού προσανατολισμού και ταυτότητας, γλώσσας ή αναπηρίας αποτελεί υποχρέωση κάθε εταιρείας. Συμπεριφορές όπως η αποφυγή της διάκρισης λόγω εθνικότητας, θρησκείας ή φύλου, η διασφάλιση της ισότητας μεταξύ γυναικών και ανδρών στον χώρο εργασίας και η προώθηση της ένταξης των ατόμων με αναπηρία επιτρέπουν την τήρηση των διεθνών δεοντολογικών προτύπων.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Εκτός από τις νομικές του υποχρεώσεις, ο Όμιλος CA Auto Bank θεωρεί ότι η ποικιλομορφία είναι ένας παράγοντας που βελτιώνει την απόδοση και την ελκυστικότητα. Η προώθηση της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων αφορά τη δημιουργία μιας ανοιχτής και υπεύθυνης εταιρικής κουλτούρας που προάγει την εσωτερική συνοχή και την πρόοδο. Ομάδες με διαφορετικά προφίλ και ταλέντα αντικατοπτρίζουν την Εταιρεία και μας δίνουν τη δυνατότητα να εφευρίσκουμε νέα μοντέλα και να ανταποκρινόμαστε καλύτερα στις προσδοκίες των πελατών μας, προς όφελος όλων. Αυτή η δέσμευση εκφράζεται μέσα από συγκεκριμένες δράσεις, όπως η προώθηση των γυναικών σε διευθυντικές θέσεις και επιτροπές διαχείρισης ή η ένταξη ατόμων με αναπηρία.

#### Τι πρέπει να κάνω;

- Σε όλες τις διοικητικές σας αποφάσεις, να κρίνετε αντικειμενικά με βάση τις δεξιότητες,
- Ακούστε διάφορες απόψεις ώστε να προάγετε την αντικειμενικότητα,
- Βεβαιωθείτε ότι οι ομάδες σας αποτελούνται από ένα ισορροπημένο ποσοστό γυναικών και ανδρών.

#### Τι δεν πρέπει να κάνω;

- Μη αποφασίζετε με βάση μη αντικειμενικά κριτήρια,
- Μη εφαρμόζετε διαδικασίες που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε άνιση μεταχείριση ανδρών και γυναικών ή ακόμη και σε διακρίσεις, παρόλο που ο σκοπός αυτών των διαδικασιών ήταν αρχικά η εξάλειψη των ανισοτήτων.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

*Τα περισσότερα μέλη της ομάδας μου είναι άνδρες. Ένα μέλος του προσωπικού μου συνταξιοδοτείται σε μερικές εβδομάδες και σκέφτομαι να τον αντικαταστήσω με κάποιον στην ομάδα. Πρέπει να επικεντρωθώ στην προαγωγή μιας γυναίκας;*

Πάνω απ' όλα, βασίστε την απόφασή σας στις δεξιότητες όλων των μελών της ομάδας σας και επιλέξτε το άτομο που ταιριάζει καλύτερα στην εκπλήρωση των καθηκόντων της εργασίας.

*Έχω λάβει πολλές αιτήσεις για μια κενή θέση στην ομάδα μου. Μετά από αρκετές συνεντεύξεις, το πρόσωπο του οποίου οι δεξιότητες συμβαδίζουν περισσότερο με τις απαιτήσεις εργασίας είναι άτομο με αναπηρία. Πώς θα αντιδράσει η ομάδα μου;*

Είναι σημαντικό να θυμόμαστε ότι οι δεξιότητες ενός ατόμου είναι ο μόνος παράγοντας που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά την πρόσληψη. Ως προϊστάμενος, αν έχετε κάποιες ανησυχίες για την επιτυχή ένταξη αυτού του νέου εργαζομένου στην ομάδα σας, μη διστάσετε να ρωτήσετε τις επαφές σας στο τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

## 10. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡΕΝΟΧΛΗΣΗΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Ο νόμος τιμωρεί την παρενόχληση μέσω επαναλαμβανόμενων σχολίων ή συμπεριφορών με σκοπό ή αντίκτυπο την επιδείνωση των συνθηκών εργασίας, τα οποία ενδέχεται να παραβιάζουν τα δικαιώματά και την αξιοπρέπεια των θιγόμενων, να βλάπτουν τη σωματική ή ψυχική τους υγεία ή να θέτουν σε κίνδυνο το επαγγελματικό τους μέλλον.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Η ηθική παρενόχληση μπορεί να λάβει διάφορες μορφές:

- υποτιμητικά σχόλια,
- ταπείνωση ή εκφοβισμός,
- προσβολές.

Σεξουαλική παρενόχληση είναι η επανειλημμένη διατύπωση σεξουαλικών σχολίων ή η επιβολή συμπεριφορών σεξουαλικού χαρακτήρα που υπονομεύουν την αξιοπρέπεια του ατόμου εξαιτίας της εξευτελιστικής ή ταπεινωτικής τους φύσης ή δημιουργεί εκφοβιστικό, εχθρικό ή προσβλητικό περιβάλλον. Σεξουαλική παρενόχληση θεωρείται επίσης η χρήση, επανειλημμένη ή όχι, οποιασδήποτε μορφής σοβαρού εξαναγκασμού για την πραγματοποίηση πράξης σεξουαλικού χαρακτήρα, είτε επιδιώκεται προς όφελος του δράστη είτε προς όφελος τρίτου.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται να διασφαλίζει την πρόληψη, ανίχνευση και επίλυση τέτοιων πράξεων, οι οποίες συνιστούν αδικήματα που θα τιμωρούνται αυστηρά. Κανένας εργαζόμενος, εκπαιδευόμενος ή ασκούμενος δεν επιτρέπεται να τιμωρηθεί, να απολυθεί ή να υποστεί διάκριση επειδή υπέστη ή αρνήθηκε να αποδεχτεί σεξουαλική παρενόχληση ή πράξεις ηθικής παρενόχλησης ή επειδή έδωσε στοιχεία για αυτές τις πράξεις ή αποκάλυψε τέτοιες πράξεις.

#### Τι πρέπει να κάνω;

- Να είστε προσεκτικοί με όλους όσους βρίσκονται γύρω σας και να επικοινωνείτε με το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού εάν λάβετε γνώση κάποιας περίπτωσης παρενόχλησης.
- Εξοικειωθείτε με τις πολιτικές και τις εσωτερικές διαδικασίες πρόληψης και δράσης της Εταιρείας.

#### Τι δεν πρέπει να κάνω;

- Μην αγνοείτε μια κατάσταση παρενόχλησης την οποία γνωρίζετε, είτε είστε θύμα είτε μάρτυρας, ανεξάρτητα από τον λόγο ή τις εικαζόμενες συνέπειες.

### ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

*Ένας συνάδελφος μου έχει υποστεί επανειλημμένα, με ταπεινωτικό τρόπο, κριτική για την εργασία του και έχει αποδοκιμαστεί μπροστά στην υπόλοιπη ομάδα. Η εργασία του τίθεται αυτομάτως υπό*



αμφισβήτηση και επιπλήττεται χωρίς να έχει επιβεβαιωθεί αν έχει εκτελέσει τα καθήκοντά του. Λαμβάνει ολόένα και περισσότερες άδειες ασθενοείας.

Υπενθυμίστε σε όλους ότι οι σχέσεις στον χώρο εργασίας πρέπει να διέπονται από αμεροληψία και σεβασμό. Αν χρειαστεί, επικοινωνήστε αμέσως με τον προϊστάμενο ή την επαφή σας στο τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να μπορέσουν να αναλάβουν δράση γρήγορα για να θέσουν τέλος σε αυτή την κατάσταση παρενόχλησης.

*Ένας συνάδελφος είναι ιδιαίτερα εκφοβιστικός και ταπεινωτικός. Μου κάνει συχνά σεξουαλικά υπονοούμενα και ακατάλληλες χειρονομίες. Παρά την επιμονή μου να σταματήσει αυτή τη συμπεριφορά, συνεχίζει να μου ζητάει επίμονα να βγούμε ραντεβού.*

Αναφέρετε αμέσως αυτήν την απαράδεκτη συμπεριφορά στον προϊστάμενο ή την επαφή σας στο τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού για να τους επιστήσετε την προσοχή στο πρόβλημα.

## 11. ΕΞΩΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Εξωεπαγγελματική δραστηριότητα είναι μια δραστηριότητα που αναλαμβάνετε εκτός των ωρών εργασίας σας. Η έννοια της πολλαπλής δραστηριότητας μπορεί να οριστεί ως η ταυτόχρονη άσκηση, από το ίδιο πρόσωπο, δύο ή περισσότερων δραστηριοτήτων επαγγελματικής, συνδικαλιστικής ή πολιτικής φύσης.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Το γεγονός ότι εργάζεστε ως μισθωτός δεν σας εμποδίζει να ασκείτε ταυτόχρονα μια ανεξάρτητη ή μη μισθωτή δραστηριότητα. Ωστόσο, ενώ η αρχή είναι η ελευθερία της εργασίας, οι εργαζόμενοι πρέπει να σέβονται έναν επαγγελματικό κώδικα δεοντολογίας σε σχέση με τους εργοδότες τους. Πράγματι, κατά τη διάρκεια της σύμβασης εργασίας τους, οι εργαζόμενοι δεσμεύονται από την υποχρέωση αφοσίωσης στον εργοδότη τους. Σε γενικές γραμμές, η υποχρέωση αυτή συνεπάγεται τη λήψη μέριμνας ώστε μην αμαυρώνεται η φήμη ή να εμποδίζεται η εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας, ιδίως με τη διάπραξη ενεργειών που δυσφημίζουν την Εταιρεία ή την ανάληψη ανταγωνιστικών πρακτικών που θα ήταν αντίθετες προς το συμφέρον της Εταιρείας.

**Τι πρέπει να κάνω:** Όλοι οι εργαζόμενοι οφείλουν να ενημερώνουν τον προϊστάμενό τους και το τμήμα Ανθρώπινων Πόρων για κάθε μόνιμη σχέση εργασίας με εταιρεία που δεν ανήκει στον Όμιλο ή για οποιαδήποτε οικονομική, εμπορική, επαγγελματική, οικεία ή φιλική σχέση που θα μπορούσε να επηρεάσει την αμεροληψία της συμπεριφοράς τους προς τρίτο μέρος,

- Να είστε ειλικρινείς με τον προϊστάμενό σας και να δηλώνετε την κατάστασή σας στους αρμόδιους φορείς,
- Σεβαστείτε την υποχρέωση εμπιστευτικότητας, επαγγελματικού απορρήτου και εμπορικού απορρήτου,
- Εξοικειωθείτε με τους όρους της σύμβασης εργασίας σας προκειμένου να εφαρμόζετε τις ρήτρες που πρέπει να τηρείτε. Εάν είναι απαραίτητο, ζητήστε από το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού να σας τις εξηγήσει.

### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην ασκείτε δραστηριότητα που ανταγωνίζεται εκείνη της Εταιρείας κατά τη διάρκεια της σύμβασης εργασίας σας (συμπεριλαμβανομένης της χρήσης άδειας για την άσκηση αμειβόμενης δραστηριότητας ή πρακτικής σε μια εταιρεία, ανεξαρτήτως αν είναι ανταγωνιστής ή όχι).
- Μη εκτελείτε εξωεπαγγελματικές δραστηριότητες, επιπλέον της επαγγελματικής σας δραστηριότητας, που θα μπορούσαν να σας εμποδίσουν να επιτύχετε τους στόχους που ορίζονται στο πλαίσιο της μισθωτής σας εργασίας ή να δημιουργήσουν συγκρούσεις

συμφερόντων,

- Μην ασκείτε τις εξωεπαγγελματικές σας δραστηριότητες κατά τη διάρκεια των ωρών εργασίας που ορίζονται στη σύμβασή σας,
- Μην χρησιμοποιείτε τον εξοπλισμό και τους πόρους που τίθενται στη διάθεσή σας στο πλαίσιο της εργασίας σας για τις εξωεπαγγελματικές σας δραστηριότητες.

## **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Είμαι εθελοντής σε μια τοπική ένωση της οποίας οι αξίες φαίνονται πολύ κοντά σε εκείνες του Ομίλου CA Auto Bank. Μπορώ να χρησιμοποιήσω το φωτοτυπικό μηχάνημα του γραφείου μου για να εκτυπώσω το διαφημιστικό υλικό της ένωσης;*

Όχι, δεν μπορείτε να χρησιμοποιήσετε υλικό της Εταιρείας ή άλλους εταιρικούς πόρους για σκοπούς οποιασδήποτε εξωεπαγγελματικής δραστηριότητας.

## **12. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ**

### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ορίζει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως την ευθύνη των εταιρειών όσον αφορά τις επιπτώσεις τους στην κοινωνία και, ειδικότερα, τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες ενσωματώνουν κοινωνικές και περιβαλλοντικές ανησυχίες στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες και στις συναλλαγές τους με τους ενδιαφερόμενους, σε εθελοντική βάση.

### **ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Οι επιχειρήσεις πρέπει να συμβάλλουν στην βιώσιμη ανάπτυξη, συμπεριλαμβανομένης της υγείας και της ευημερίας της κοινωνίας.

Για τον σκοπό αυτό, πρέπει να δεσμευτούν:

- Να λαμβάνουν υπόψη τις προσδοκίες των ενδιαφερομένων,
- Να τηρούν πλήρως ή και να υπερκαλύπτουν τις νομικές τους υποχρεώσεις,
- Να επενδύουν περισσότερο στο ανθρώπινο κεφάλαιο και το περιβάλλον, εντάσσοντας αυτή την ευθύνη σε ολόκληρη την οργάνωση και εφαρμόζοντας την σε όλες τις εσωτερικές και εξωτερικές τους σχέσεις.

### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Η δημιουργία μιας κουλτούρας βιωσιμότητας απαιτεί αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, υπεύθυνη και προορατική λήψη αποφάσεων και καινοτομία. Οι προσπάθειές μας ελαχιστοποιούν τις αρνητικές επιπτώσεις στους φυσικούς πόρους και τα **παγκόσμιο περιβάλλον**. Ειδικότερα, ο Όμιλος CA Auto Bank θεωρεί την προστασία του περιβάλλοντος βασικό παράγοντα που πρέπει να ενσωματωθεί στη συνολικότερη επιχειρηματική προσέγγιση. Ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται να επιδιώκει τη συνεχή βελτίωση των περιβαλλοντικών επιδόσεων των εργασιών του και τη συμμόρφωση με όλες τις σχετικές νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Αναγνωρίστε ότι η ενεργή προστασία του περιβάλλοντος αποτελεί την ουσία της ταυτότητας του Ομίλου CA Auto Bank και παρουσιάστε τη με αυτόν τον τρόπο στις καθημερινές σας εσωτερικές και εξωτερικές επαγγελματικές δραστηριότητες,
- Γνωρίστε τις καθημερινές επιπτώσεις της συμπεριφοράς σας στο περιβάλλον,
- Λάβετε προσωπική ευθύνη και συνυπολογίστε τις άμεσες και έμμεσες περιβαλλοντικές επιπτώσεις που δημιουργούνται από την επαγγελματική σας δραστηριότητα,

- Δεσμευτείτε να συμβάλλετε στους περιβαλλοντικούς στόχους και τις δράσεις του Ομίλου, ιδιαίτερα σε συζητήσεις με πελάτες και ενδιαφερόμενους και όταν μιλάτε εκτός της Εταιρείας.

**Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην αγνοείτε τους περιβαλλοντικούς στόχους και τις δεσμεύσεις που έχει αναλάβει ο Όμιλος,
- Μην πιστεύετε ότι ο Όμιλος CA Auto Bank δεν ενδιαφέρεται για το περιβάλλον.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Ένας συνάδελφος πιστεύει ότι επειδή συμμορφωνόμαστε ήδη με την περιβαλλοντική νομοθεσία, είναι άσκοπο να εφαρμόσουμε νέα περιβαλλοντικά μέτρα.*

Μπορείτε να του απαντήσετε λέγοντας ότι η δέσμευση του Ομίλου για το περιβάλλον υπερβαίνει τη συμμόρφωση με τους νόμους και τους κανονισμούς. Εκτός από τις θετικές επιπτώσεις που δημιουργούνται για τα ενδιαφερόμενα μέρη, η μείωση της κατανάλωσης πρώτων υλών μειώνει σημαντικά το κόστος μας. Η εκ των προτέρων συνεκτίμηση των περιβαλλοντικών κινδύνων συμβάλλει στη γενικότερη μείωση των κινδύνων μας.

*Δεν καταλαβαίνω γιατί εμείς ως τράπεζα πρέπει να ασχολούμαστε με το περιβάλλον. Δεν είμαστε βιομηχανία με εργοστάσια.*

Ως παράγοντας και ηγέτης του τραπεζικού τομέα, έχουμε τον καθήκον να λειτουργούμε ως πρότυπο. Οι λειτουργίες μας (δηλαδή τα επαγγελματικά ταξίδια των εργαζομένων, οι επιπτώσεις του συστήματος πληροφορικής και η δραστηριότητα διαλογής αποβλήτων) μπορούν να βελτιωθούν περαιτέρω προκειμένου να μειωθεί το περιβαλλοντικό μας αποτύπωμα.

**13. ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ ΜΑΣ**

**ΟΡΙΣΜΟΣ**

Καθώς ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται να προάγει τις εταιρικές του αξίες, συμβάλλει στην ανάπτυξη των κοινοτήτων παρέχοντας υποστήριξη στις οικονομικές και κοινωνικές πρωτοβουλίες τους.

**Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank πιστεύει ότι είναι καθήκον μας να επενδύουμε και να συμμετέχουμε σε **κοινωνικά προγράμματα** παρέχοντας οικονομική υποστήριξη και προωθώντας την εθελοντική εργασία των εργαζομένων με στόχο να βοηθήσουμε στην ενίσχυση της ζωτικότητας των κοινοτήτων όπου ζούμε και εργαζόμαστε. Η ανάπτυξη φιλανθρωπικών πρωτοβουλιών και η υποστήριξη διάφορων ομάδων καταδεικνύουν τη δέσμευσή μας προς τις κοινότητές μας.

**Τι πρέπει να κάνω:**

- Κατανοήστε ότι η υποστήριξη της κοινότητάς μας αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της κουλτούρας του Ομίλου. Οι στενές σχέσεις με τους πελάτες, η υπευθυνότητα και η αλληλεγγύη είναι οι αξίες που θα πρέπει να σας ενθαρρύνουν να συμβάλλετε σε δράσεις που αποσκοπούν στη βελτίωση των συνθηκών ανάπτυξης,
- Βεβαιωθείτε ότι όλες οι φιλανθρωπικές πρωτοβουλίες καθοδηγούνται από την αρμόδια τοπική διοίκηση.

**Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην πραγματοποιείτε δωρεές σε ιδιώτες ή σε κερδοσκοπικούς οργανισμούς εκ μέρους του Ομίλου CA Auto Bank,
- Μην υποστηρίζετε οργανισμούς όταν αυτό θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη



φήμη του Ομίλου CA Auto Bank.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Με ποιον τρόπο συμβάλλει ο Όμιλος CA στις τοπικές κοινότητες;*

Σε περίπτωση συγκεκριμένων γεγονότων που επηρεάζουν τις τοπικές κοινότητες, ο Όμιλος CA Auto Bank συνηθίζεται να δίνει ιδιαίτερη προσοχή στη σημασία των κοινωνικών αναγκών, συμβάλλοντας στις κοινότητες μέσω της προώθησης φιλανθρωπικών πρωτοβουλιών.

## 14. Η ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Ως διαφθορά νοείται η πράξη ενός ατόμου σε συγκεκριμένη θέση του δημόσιου ή ιδιωτικού τομέα που ζητά, προτείνει ή αποδέχεται δώρο, προσφορά ή υπόσχεση με σκοπό την εκτέλεση, την καθυστέρηση ή την παράλειψη μιας πράξης η οποία είναι, άμεσα ή έμμεσα, εντός της σφαίρας των καθηκόντων του.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Οι νόμοι για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς που ενσωματώνουν τη Σύμβαση του ΟΟΣΑ για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας Αλλοδαπών Δημοσίων Υπαλλήλων στις Διεθνείς Εμπορικές Συναλλαγές, οι Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ, καθώς και άλλοι συναφείς νόμοι του εξωτερικού, απαγορεύουν την άμεση ή έμμεση (π.χ. μέσω μεσάζοντα) παροχή οποιουδήποτε αντικειμένου αξίας σε κυβερνητικούς, πολιτικούς ή στρατιωτικούς αξιωματούχους ή υπαλλήλους της ημεδαπής και της αλλοδαπής, εκπροσώπους διεθνών οργανισμών (π.χ. των Ηνωμένων Εθνών και της Παγκόσμιας Τράπεζας) ή ιδιωτικούς φορείς και ιδιώτες, με σκοπό την απόκτηση ή διατήρηση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή τη διασφάλιση αθέμιτου πλεονεκτήματος.

Ενεργή δωροδοκία είναι η σκόπιμη πράξη άμεσης ή έμμεσης προσφοράς, υπόσχεσης, δωρεάς, δώρου ή οποιουδήποτε άλλου πλεονεκτήματος σε δημόσιους αξιωματούχους ή ιδιώτες, ώστε να εκτελέσουν ή να παραλείψουν κάποια πράξη στο πλαίσιο των καθηκόντων τους.

Η παθητική δωροδοκία αφορά δημόσιους αξιωματούχους ή ιδιώτες που ζητούν ή εξουσιοδοτούν, άμεσα ή έμμεσα, υποσχέσεις, δωρεές, δώρα ή πλεονεκτήματα για τον εαυτό τους ή για άλλους, προκειμένου να εκτελέσουν ή να παραλείψουν κάποια πράξη στο πλαίσιο των καθηκόντων τους.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank δεσμεύεται να τηρεί τα υψηλότερα δυνατά πρότυπα ακεραιότητας, εντιμότητας και αμεροληψίας σε όλες τις εσωτερικές και εξωτερικές υποθέσεις και δεν θα ανέχεται κανένα είδος δωροδοκίας. Οι νόμοι που ισχύουν σε σχεδόν όλες τις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος CA Auto Bank απαγορεύουν τη δωροδοκία.

Σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου CA Auto Bank, κανείς –διευθυντής, στέλεχος ή άλλος εργαζόμενος, πράκτορας ή αντιπρόσωπος– ποτέ και για κανέναν λόγο δε θα δώσει, προσφέρει, απαιτήσει, υποσχεθεί, επιτρέψει, ζητήσει ή αποδεχθεί δωροδοκίες ή άλλα ειδικά προνόμια (συμπεριλαμβανομένων δώρων ή παροχών, με την εξαίρεση εμπορικών αγαθών που σε διεθνές επίπεδο είναι κοινώς αποδεκτά ως έχοντα χαμηλή οικονομική αξία και προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, τον Κώδικα και τις υποχρεωτικές Πολιτικές και Διαδικασίες) ως αποτέλεσμα της εργασίας τους για τον Όμιλο CA Auto Bank.

#### **Τι πρέπει να κάνω;**

- Αν κάποιος τρίτος σας ασκεί πίεση ή σας ζητά να προβείτε σε πράξη διαφθοράς, ενημερώστε τον προϊστάμενό σας και τα τμήματα Ανθρώπινου Δυναμικού και Συμμόρφωσης. Αξιολογήστε επίσης τη δυνατότητα αναφοράς της περίπτωσης μέσα από τα κανάλια πληροφοριοδότησης που διατίθενται από τον Όμιλο CA Auto Bank,
- Δηλώστε εσωτερικά όλα τα δώρα και παροχές αξίας άνω των 100 ευρώ που σας προσφέρθηκαν ή λάβατε, ή αποστάληκαν απευθείας στο σπίτι σας,
- Τηρήστε τις υφιστάμενες διαδικασίες έγκρισης για δαπάνες που πραγματοποιούνται από μέλη του προσωπικού,
- Να είστε συνεχώς σε εγρήγορση και να παρακολουθείτε όλες τις σχέσεις σας με μεσάζοντες και προμηθευτές,

- Τηρείτε τις διαδικασίες πρόσληψης που ορίζονται από τον Όμιλο,
- Βεβαιωθείτε ότι όλες οι πληρωμές τεκμηριώνονται και εξουσιοδοτούνται δεόντως.

**Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην προσφέρετε, υποσχεστείτε ή συμφωνείτε σε παροχή (οικονομική ή άλλου είδους) σε τρίτο μέρος, με σκοπό να τον ωθήσετε σε ανάρμοστη πράξη ή παράλειψη πράξης,
- Μην ζητάτε, λαμβάνετε ή αποδέχεστε οποιοσδήποτε παροχές (οικονομικές ή άλλου είδους) σε αντάλλαγμα για την εκπλήρωση ενός καθήκοντος, τη συναίνεση βάσει εμπορικής συμφωνίας ή την εκτέλεση οποιασδήποτε άλλης ενέργειας κατά την άσκηση των καθηκόντων ή των δραστηριοτήτων σας,
- Μην ευνοείτε κάποιο συγκεκριμένο τρίτο μέρος κατά τη διάρκεια διαγωνισμών,
- Μην προσφέρετε ή αποδέχεστε δώρα και παροχές διαφορετικές από εκείνες που έχουν εγκριθεί,
- Μην αποδέχεστε προσφορές από τρίτους για μερική ή πλήρη χρηματοδότηση ενός ταξιδιού σας, ακόμη και για επαγγελματικούς λόγους.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Ένας από τους προμηθευτές μου μου πρότεινε ένα Σαββατοκύριακο στη θάλασσα. Σε αντάλλαγμα, το μόνο που χρειάζεται να κάνω είναι να μειώσω την προθεσμία εξόφλησης των τιμολογίων του κατά μερικές εβδομάδες. Μπορώ να το κάνω αυτό;*

Απαγορεύεται να εκμεταλλεύεστε τη θέση ή τα καθήκοντά σας προκειμένου να λαμβάνετε δώρα ή παροχές. Ενημερώστε αμέσως τον προϊστάμενό σας και τα τμήματα Ανθρώπινου Δυναμικού και Συμμόρφωσης για το γεγονός ότι κάποιος προσπάθησε να σας δωροδοκήσει. Αξιολογήστε επίσης τη δυνατότητα αναφοράς της περίπτωσης μέσα από τα κανάλια πληροφοριοδότησης που διατίθενται από τον Όμιλο CA Auto Bank.

*Στο πλαίσιο διαγωνισμού για την επιλογή ενός παρόχου ή συμφωνιών με νέους επιχειρηματικούς εταίρους, ήρθα σε επαφή με έναν πιθανό νέο εταίρο ο οποίος διεκδικεί πιο συμφέροντες εμπορικούς και συμβατικούς όρους (π.χ. υψηλότερες προμήθειες), έναντι χρημάτων που θα μεταφερθούν στον προσωπικό μου λογαριασμό. Τι πρέπει να κάνω;*

Απορρίψτε αμέσως την πρόταση και αναφέρετε αυτήν την κατάσταση στον προϊστάμενό σας και το τμήμα Συμμόρφωσης.

*Ένας προμηθευτής με τον οποίο διατηρώ πολύ καλές σχέσεις με προσκάλεσε σε μια εμπορική έκθεση στην άλλη άκρη του κόσμου. Προσφέρθηκε επίσης να πληρώσει μέρος των εξόδων του ταξιδιού μου. Τι πρέπει να κάνω;*

Απορρίψτε ευγενικά την προσφορά. Προκειμένου να διατηρηθεί η ανεξαρτησία του Ομίλου και των εργαζομένων του, δεν είναι δυνατό να επιτραπεί σε τρίτο να πληρώσει για το σύνολο ή μέρος του ταξιδιού, ακόμη και επαγγελματικού.

*Ένας από τους προϊστάμενούς μου με παρακάλεσε να ζητήσω από έναν από τους συνηθισμένους εξωτερικούς εργολάβους μας να προσλάβει ένα μέλος της οικογένειάς του. Τι πρέπει να κάνω;*

Απορρίψτε ευγενικά το αίτημα και ενημερώστε τον άμεσο προϊστάμενό σας.

*Η θέση εργασίας μου μου επιτρέπει να αποκτήσω πρόσβαση σε αρχεία πελατών. Κάποιος γνωστός μου επιθυμεί να αποκτήσει αρχεία ή δεδομένα πελατών με αντάλλαγμα ένα χρηματικό ποσό. Τι πρέπει να κάνω;*

Αρνηθείτε και αναφέρετε αυτήν την κατάσταση στον προϊστάμενό σας και το τμήμα Συμμόρφωσης.

Η αποκάλυψη εμπιστευτικών δεδομένων πελατών σε αντάλλαγμα για αδικαιολόγητο πλεονέκτημα

αποτελεί πράξη διαφθοράς και τιμωρείται από τον νόμο.

## **15. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΘΕΜΙΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΡΡΟΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΟΥΣ ΑΞΙΩΜΑΤΟΥΧΟΥΣ**

### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Αθέμιτη χρήση επιρροής είναι η πράξη προσώπων σε θέση δημόσιας εξουσίας ή επιφορτισμένων με δημόσια υπηρεσία, ή εκλεγμένων αξιωματούχων, τα οποία ζητούν ή αποδέχονται παρανόμως προσφορές, υποσχέσεις, δωρεές, δώρα ή παροχές οποιουδήποτε είδους για τα ίδια ή για άλλους, με στόχο τη χρήση της πραγματικής ή υποτιθέμενης επιρροής τους για την ανάθεση συμβάσεων ή την εξασφάλιση θέσεων εργασίας, αγορών ή οποιασδήποτε άλλης θετικής απόφασης από δημόσια αρχή ή δημόσια διοίκηση.

### **ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Αθέμιτη χρήση επιρροής είναι η πράξη εκμετάλλευσης της θέσης ενός ατόμου ή της πραγματικής ή υποτιθέμενης επιρροής του έναντι χρηματικού αντιτίμου, με στόχο τον επηρεασμό απόφασης που θα ληφθεί από τρίτο μέρος. Αυτό περιλαμβάνει τρία μέρη: το πρόσωπο που επωφελείται (αυτός που δίνει την παροχή ή τη δωρεά), το πρόσωπο που μεσολαβεί (αυτός που χρησιμοποιεί το πλεονέκτημα που έχει λόγω της θέσης του) και το πρόσωπο στο οποίο στοχεύουν (αυτός που έχει την εξουσία λήψης αποφάσεων, π.χ. δημόσια αρχή ή διοίκηση, δικαστής, εμπειρογνώμονας κ.λπ.).

### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Όλοι οι εργαζόμενοι πρέπει να υιοθετήσουν επιχειρηματική συμπεριφορά σύμφωνη με τους ισχύοντες κανονισμούς στις χώρες όπου δραστηριοποιούμαστε. Η προσφορά δώρων, παροχών ή δραστηριοτήτων δημοσίων σχέσεων σε δημόσιους αξιωματούχους απαγορεύεται αυστηρά. Ορισμένες δραστηριότητες που αφορούν δημόσιους αξιωματούχους απαιτούν ιδιαίτερη εγρήγορση.

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Αν κάποιος αξιωματούχος σας ασκεί πίεση ή σας ζητά να προβείτε σε πράξη διαφθοράς, ειδοποιήστε τον προϊστάμενό σας και τα τμήματα Ανθρώπινου Δυναμικού και Συμμόρφωσης. Αξιολογήστε επίσης τη δυνατότητα αναφοράς της περίπτωσης μέσα από τα κανάλια πληροφοριοδότησης που διατίθενται από τον Όμιλο CA Auto Bank,
- Τηρήστε τις διαδικασίες για τις δραστηριότητες που αφορούν δημόσιους αξιωματούχους,
- Να είστε συνεχώς σε επιφυλακή και να παρακολουθείτε τακτικά όλες τις συναλλαγές που αφορούν δημόσιους αξιωματούχους,
- Βεβαιωθείτε ότι όλες οι πληρωμές και τα έξοδα που αφορούν δημόσιους αξιωματούχους εξουσιοδοτούνται, καταλογίζονται και τεκμηριώνονται δεόντως.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην προσφέρετε, υποσχεστε ή συναινείτε σε παροχή (οικονομική ή άλλου είδους) σε δημόσιο αξιωματούχο, με σκοπό να τον ωθήσετε σε ανάρμοστη πράξη ή παράλειψη πράξης,
- Μην ευνοείτε συγγενείς δημοσίων αξιωματούχων στο πλαίσιο διαγωνισμών ή διαδικασιών πρόσληψης,
- Μην προσφέρετε μετρητά ή άλλες παροχές σε δημόσιους αξιωματούχους.

### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Για να ανοίξουμε μια θυγατρική σε ξένη χώρα, πρέπει να λάβουμε τραπεζική άδεια. Ο υπάλληλος ενός υπουργείου αυτής της χώρας προσφέρθηκε να ασκήσει επιρροή στον υπεύθυνο χορήγησης αδειών και μου ζήτησε να καταθέσω ένα μέρος του απαιτούμενου ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό. Τι πρέπει να*

κάνω;

Αρνηθείτε και ενημερώστε τον προϊστάμενό σας το συντομότερο δυνατόν και ζητήστε συμβουλές από το τμήμα Συμμόρφωσης ώστε να μην εμπλακείτε σε υπόθεση διαφθοράς.

*Είμαι υπεύθυνος για ένα τμήμα πωλήσεων εντός του Ομίλου. Ένας δήμος που αναζητεί χρηματοδότηση ζητά πληροφορίες για εταιρείες καταναλωτικής πίστης και μίσθωσης, συμπεριλαμβανομένου του Ομίλου μας. Ένας γνωστός μου, ο οποίος είναι ο αντιδήμαρχος του συγκεκριμένου δήμου, προσφέρεται να χρησιμοποιήσει την επιρροή του για να αποκτήσει με διακριτικό τρόπο ένα αντίγραφο των ανταγωνιστικών προσφορών από τον δήμαρχο. Σε αντάλλαγμα, θέλει ένα ακριβό δώρο.*

Απορρίψτε το αίτημα, το οποίο αποτελεί πράξη ενεργούς αθέμιτης χρήσης επιρροής. Συζητήστε το με τον προϊστάμενό σας.

*Κάνω κάποιες εργασίες επέκτασης στο σπίτι μου και ζητώ άδεια οικοδόμησης. Ένας γνωστός μου, ο οποίος είναι αντιδήμαρχος του δήμου, προτείνει να χρησιμοποιήσει την επιρροή του ώστε να επιταχύνει τη διαδικασία λήψης της άδειας, ενεργώντας με απόλυτη διακριτικότητα. Σε αντάλλαγμα, ζητά να προσλάβω τη σύζυγό του. Τι πρέπει να κάνω;*

Αρνηθείτε και αναφέρετε αυτήν την κατάσταση στον προϊστάμενό σας και το τμήμα Συμμόρφωσης.

## 16. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Οι πληρωμές διευκόλυνσης είναι γενικά μικρά χρηματικά ποσά που καταβάλλονται άμεσα ή έμμεσα σε δημόσιους αξιωματούχους προκειμένου να εκτελέσουν ή να επιταχύνουν επίσημες διοικητικές διαδικασίες. Οι εν λόγω πληρωμές πραγματοποιούνται κυρίως στο πλαίσιο της διεκπεραίωσης αιτήσεων για θεωρήσεις εισόδου (βίζες), εκδόσεις εγκρίσεων και αδειών και για τελωνειακές διαδικασίες.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Οι πληρωμές διευκόλυνσης θεωρούνται πράξεις διαφθοράς. Απαγορεύονται από τη σύμβαση του ΟΟΣΑ της 17ης Δεκεμβρίου 1997 για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημοσίων υπαλλήλων στις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Οι πληρωμές διευκόλυνσης απαγορεύονται αυστηρά. Εξαιρέσεις μπορούν να γίνουν μόνο σε έκτακτες περιστάσεις, ιδίως όταν απειλείται η ασφάλεια ή η σωματική ασφάλεια ενός εργαζομένου. Σε τέτοιες καταστάσεις, το τμήμα Συμμόρφωσης θα πρέπει να ενημερώνεται το συντομότερο δυνατό. Επιπλέον, οι πληρωμές διευκόλυνσης πρέπει να προσδιορίζονται και να καταγράφονται δεόντως στα λογιστικά βιβλία και έγγραφα της Εταιρείας.

#### Τι πρέπει να κάνω:

- Συμβουλευτείτε τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης εάν λάβετε αίτημα πληρωμής διευκόλυνσης από δημόσιο αξιωματούχο,
- Ειδοποιήστε τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης εάν, στο πλαίσιο μιας έκτακτης περίπτωσης, πραγματοποιήσατε συναλλαγή που μπορεί να θεωρηθεί πληρωμή διευκόλυνσης,
- Διατηρήστε όλα τα έγγραφα που σχετίζονται με οποιαδήποτε συναλλαγή που θα μπορούσε να θεωρηθεί πληρωμή διευκόλυνσης.

#### Τι δεν πρέπει να κάνω:

- Μην προσφέρετε, υπόσχεστε ή δίνετε παροχή (οικονομική ή άλλου είδους) σε δημόσιο αξιωματούχο στο πλαίσιο της εκτέλεσης μιας συνήθους διοικητικής εργασίας,



- Σε περίπτωση αιτήματος για πληρωμή διευκόλυνσης, μην ενεργείτε μόνοι σας.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

*Για να λάβω άδεια στο πλαίσιο μιας επέκτασης εγκαταστάσεων, ένας αξιωματούχος προσφέρεται να επιταχύνει τη διαδικασία εξουσιοδότησης, η οποία συνήθως διαρκεί αρκετούς μήνες, σε αντάλλαγμα για ένα δώρο. Πρέπει να πληρώσω;*

Όχι, δεν πρέπει, επειδή το εν λόγω ποσό δεν αποτελεί νόμιμη δαπάνη. Ενημερώστε τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης, διότι οι πληρωμές διευκόλυνσης μπορούν να θεωρηθούν ως πράξεις διαφθοράς.

*Πρέπει να κάνω ένα επαγγελματικό ταξίδι σε χώρα όπου χρειάζεται βίζα. Στην πρεσβεία, ένας αξιωματούχος με πληροφορεί ότι ο χρόνος για την απόκτηση της βίζας είναι μεγαλύτερος από όσο είχα προβλέψει. Προσφέρεται να επιταχύνει τη διαδικασία για μένα αν του εγκρίνω μια χρηματοοικονομική του αίτηση. Τι πρέπει να κάνω;*

Για να αποφύγετε οποιαδήποτε πράξη διαφθοράς, αρνηθείτε ευγενικά την προσφορά και ενημερώστε αμέσως τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης.

## 17. ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Σύγκρουση συμφερόντων είναι μια κατάσταση όπου τα προσωπικά συμφέροντα ενός εργαζομένου ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Ομίλου CA Auto Bank. Με άλλα λόγια, όταν τα προσωπικά συμφέροντα των εργαζομένων ή των μελών των διοικητικών οργάνων ενδέχεται να επηρεάσουν τη διακριτική τους ευχέρεια ή τη δυνατότητα λήψης αποφάσεων κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους καθηκόντων. Οι συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να είναι προσωπικής (π.χ. οικογενειακοί δεσμοί), επαγγελματικής (π.χ. εμπορικές σχέσεις), οικονομικής (π.χ. προσωπικά δάνεια) ή πολιτικής φύσης (π.χ. να επηρεάζουν την Εταιρεία).

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Συγκρούσεις συμφερόντων ενδέχεται να προκύψουν όταν μέλη του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου CA Auto Bank συμμετέχουν σε δραστηριότητες ή έχουν συμφέροντα που θέτουν σε κίνδυνο τα συμφέροντα της Εταιρείας μας, διότι αυτές οι δραστηριότητες ή τα συμφέροντα ενδέχεται να θέτουν σε κίνδυνο τη λήψη αντικειμενικών επιχειρηματικών αποφάσεων ή να παρεμβαίνουν κατά άλλον τρόπο στην εκτέλεση των εργασιακών καθηκόντων. Δραστηριότητες αυτού του είδους μπορούν να προκαλέσουν οικονομική ζημία στην Εταιρεία και, το σημαντικότερο, να βλάψουν τη φήμη μας. Συγκρούσεις συμφερόντων προκύπτουν και όταν ένας εργαζόμενος, στέλεχος ή διευθυντής, ή κάποιο μέλος της οικογένειάς τους, αποκομίζει αθέμιτα προσωπικά οφέλη ως απόρροια της θέσης του στην Εταιρεία. Κατά συνέπεια, η δέουσα διαχείριση των σχέσεων και των δραστηριοτήτων σας, τόσο εντός όσο και εκτός του περιβάλλοντος εργασίας, είναι ζωτικής σημασίας και πρέπει να γίνεται με τρόπο που δεν παρεμβαίνει ούτε δίνει την εντύπωση ότι παρεμβαίνει στην ικανότητά σας να εκτελείτε τα καθήκοντά σας και να λαμβάνετε αντικειμενικές και δίκαιες επιχειρηματικές αποφάσεις. Το ανθρώπινο δυναμικό μας αναμένεται να διατηρεί πάντοτε τον υψηλότερο βαθμό ακεραιότητας κατά τις συναλλαγές του με τους επιχειρηματικούς εταίρους μας και να ενεργεί με μοναδικό γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον της Εταιρείας.

#### Τι πρέπει να κάνω:

- Τηρήστε τις αρχές και τα μέτρα πρόληψης του Ομίλου, ιδίως όσον αφορά τα δώρα και τις παροχές, τις δραστηριότητες δημοσίων σχέσεων και τις εξωεπαγγελματικές δραστηριότητες, για να διασφαλίσετε ότι διατηρείτε την ανεξαρτησία της κρίσης σας και αποφεύγετε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων,
- Προκειμένου να διασφαλίσετε ότι ο Όμιλος CA Auto Bank θα επωφελείται πλήρως από τον χρόνο και τις δεξιότητες ενός εργαζομένου, σε περίπτωση θητείας σε οποιοδήποτε συμβούλιο κερδοσκοπικού ή μη κερδοσκοπικού οργανισμού, συμβουλευτείτε οποιοδήποτε από τα άτομα

ή τις ομάδες που αναφέρονται στη Λίστα με τους υπεύθυνους επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank για να διαπιστώσετε εάν η εν λόγω θητεία πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τα αρμόδια μέρη,

- Δηλώστε στον προϊστάμενό σας και στον διευθυντή του τμήματος Συμμόρφωσης τα δημόσια αξιώματα στα οποία έχετε εκλεγεί,
- Δηλώστε όλες τις ιδιωτικές διοικητικές, διαχειριστικές ή εκτελεστικές εντολές σε οποιοσδήποτε κερδοσκοπικούς και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς, πελάτες ή προμηθευτές του Ομίλου στον προϊστάμενό σας και στον διευθυντή του τμήματος Συμμόρφωσης και ζητήστε προηγούμενη έγκριση για να αποδεχθείτε θέση σε εταιρεία εκτός του Ομίλου,
- Ενημερώστε τον προϊστάμενό σας για τυχόν προσωπικούς ή οικογενειακούς δεσμούς που έχετε με κάποιον τρίτο που σχετίζεται με την Εταιρεία,
- Ενημερώστε τον διευθυντή του τμήματος Συμμόρφωσης σχετικά με τυχόν άμεση ή έμμεση σύγκρουση συμφερόντων και αποφύγετε τη συμμετοχή σε συζητήσεις ή τη λήψη αποφάσεων πάνω σε θέματα που αφορούν τη σύγκρουση.
- Κάθε κατάσταση που συνιστά σύγκρουση ή δίνει τη εντύπωση δυνητικής σύγκρουσης πρέπει να γνωστοποιείται αμέσως από τους εργαζομένους σε οποιοδήποτε από τα άτομα ή τις ομάδες που αναφέρονται στη Λίστα με τους υπεύθυνους επικοινωνίας Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης της CA Auto Bank, η οποία δημοσιεύεται από κοινού με τον Κώδικα στην ειδική ενότητα του Sharepoint.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην λαμβάνετε αποφάσεις εάν η διακριτική σας ευχέρεια ή οι αποφάσεις σας θα μπορούσαν να επηρεαστούν ή να τροποποιηθούν από προσωπικές εκτιμήσεις ή πιέσεις που ασκούνται από τρίτους,
- Μην αποκρύπτετε πληροφορίες σχετικά με τυχόν σύγκρουση συμφερόντων ή καταστάσεις που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν μια τέτοια κατάσταση,
- Μην αποδέχεστε θέσεις σε εταιρείες ανταγωνιστών, πελατών ή προμηθευτών που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Ο προϊστάμενός μου ζήτησε τη γνώμη μου για την επιλογή ενός νέου προμηθευτή επειδή αμφιταλαντεύεται μεταξύ δύο εταιρειών. Αποδεικνύεται ότι ο διευθυντής μίας από τις εταιρείες είναι παιδικός φίλος μου. Πώς πρέπει να αντιδράσω;*

Για να αποφύγετε οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων, ενημερώστε γραπτώς τον προϊστάμενό σας για αυτή τη σχέση και αποχωρήστε από τη διαδικασία επιλογής.

*Ένα μέλος της οικογένειάς μου ή κάποιος φίλος δημιουργεί μια εταιρεία μεσιτείας δανείων. Θέλει να συνάψει συμφωνία με τον όμιλο CA Auto Bank. Τι πρέπει να κάνω;*

Αναφέρετε γραπτώς αυτή την κατάσταση στον προϊστάμενό σας, ο οποίος θα λάβει όλα τα μέτρα προκειμένου να αποφευχθεί μια πιθανή σύγκρουση συμφερόντων. Συγκεκριμένα, μην συμμετέχετε στην διαδικασία επιλογής.

*Είμαι εργαζόμενος του Ομίλου CA Auto Bank και συμμετέχω στο διοικητικό συμβούλιο μιας εταιρείας στην οποία είναι μέτοχος ο Όμιλος CA Auto Bank. Τι πρέπει να κάνω;*

Αναφέρετε την κατάσταση στον προϊστάμενό σας και/ή στο τμήμα Συμμόρφωσης και μην συμμετέχετε σε συζητήσεις και αποφάσεις σχετικά με θέματα που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων.

## 18. ΔΩΡΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΚΛΗΣΕΙΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Εταιρικά δώρα είναι εκείνα που προσφέρονται στο πλαίσιο επιχειρηματικών σχέσεων. Ορισμένα μπορεί να είναι σημαντικής αξίας (ταξίδια, ηλεκτρονικός εξοπλισμός κ.λπ.) και, επομένως, παρακολουθούνται για να αποφευχθεί κάθε κίνδυνος διαφθοράς. Οι προσκλήσεις περιλαμβάνουν οποιαδήποτε μορφή κοινωνικής επαφής και πρόσκλησης που προσφέρεται ή λαμβάνεται. Σε εμπορικό πλαίσιο, αυτό το είδος δημοσίων σχέσεων λαμβάνει τη μορφή γευμάτων, διαμονής, σεμιναρίων, συνεδρίων ή προσκλήσεων σε αθλητικές, πολιτιστικές και κοινωνικές εκδηλώσεις, καθώς και εκδρομές που διοργανώνονται από εταιρείες και μέσα ενημέρωσης.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Οι εργαζόμενοι δεν πρέπει να αποδέχονται δώρα ή προσκλήσεις, άμεσα ή έμμεσα, που ενδέχεται, ακόμη και ακούσια, να θέσουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία, την αμεροληψία ή την ακεραιότητά τους. Πρέπει να αρνούνται κάθε δώρο ή πρόσκληση που θα μπορούσε να τους οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων. Ομοίως, απαγορεύεται να ζητούν δώρα από ιδιώτες ή εταιρείες που είτε έχουν είτε προσπαθούν να αναπτύξουν επιχειρηματικές σχέσεις με τον Όμιλο.

Η μέγιστη χρηματική αξία για τα δώρα και τις παροχές που προσφέρονται ή λαμβάνονται ορίζεται στα 100 ευρώ. Δώρα με χρηματική αξία μεγαλύτερη από το ποσό αυτό δεν θα πρέπει να γίνονται αποδεκτά. Η διαχείριση των ληφθέντων δώρων που υπερβαίνουν την εν λόγω αξία ορίζεται στην «Εταιρική πολιτική περί δώρων και ψυχαγωγίας».

Ο Όμιλος CA Auto Bank δεν απαγορεύει στους εργαζομένους του να δίνουν ή να δέχονται προσκλήσεις δημοσίων σχέσεων. Πρόκειται για χειρονομίες ευγένειας και καλωσορίσματος μεταξύ επιχειρηματικών εταίρων. Ωστόσο, αυτές οι δραστηριότητες δημοσίων σχέσεων πρέπει να δικαιολογούνται σαφώς σε επιχειρηματικό επίπεδο. Για όλες τις δραστηριότητες δημοσίων σχέσεων, οι πελάτες πρέπει πάντα να συνοδεύονται από τον εργαζόμενο της οντότητας που τους προσκάλεσε.

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Εάν είστε διευθυντής, βεβαιωθείτε ότι το προσωπικό σας γνωρίζει τους κανόνες σχετικά με τα δώρα και τις προσκλήσεις, τις δραστηριότητες δημοσίων σχέσεων και τα επαγγελματικά ταξίδια, όπως ορίζεται στην «Εταιρική πολιτική περί δώρων και ψυχαγωγίας»,
- Πριν αποδεχτείτε κάποιο δώρο ή πρόσκληση, αναρωτηθείτε τι εντύπωση θα σχημάτιζε αυτή η κίνηση για εσάς και αρνηθείτε προσφορές που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων,
- Να είστε ειλικρινής με τον προϊστάμενό σας για να μην εγείρετε υποψίες,
- Μην αποδέχεστε δώρα με χρηματική αξία άνω των 100 ευρώ. Επίσης, το μέρος που προσφέρει το δώρο θα πρέπει να ενημερώνεται για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στις πολιτικές του Ομίλου.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην ζητάτε καμία μορφή δώρου ή παροχής για δικό σας λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτου,
- Μην αποδέχεστε καμία μορφή αμοιβής από αντισυμβαλλόμενο, μεσάζοντα, προμηθευτή ή πελάτη, είτε άμεσα είτε έμμεσα,
- Μην δίνετε ή λαμβάνετε χρηματικά δώρα,
- Μην προσφέρετε ή αποδέχεστε δώρα ή προσκλήσεις δημοσίων σχέσεων που θα μπορούσαν να βλάψουν την εικόνα του Ομίλου.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

*Μπορώ να προσφέρω σε έναν πελάτη εισιτήρια για μια εκδήλωση στην οποία δεν θα παρευρεθώ;*

Όχι, πρέπει να παρευρεθείτε ως εκπρόσωπος της επιχειρηματικής σας δραστηριότητας. Το ίδιο ισχύει και για τις προσκλήσεις που λαμβάνονται από παρόχους. Σε κάθε περίπτωση, η διαχείριση όλων των δώρων, συμπεριλαμβανομένων των εισιτηρίων για αθλητικές και άλλες δημόσιες εκδηλώσεις, πρέπει να τηρεί τα βήματα της διαδικασίας που ορίζονται στην «Εταιρική πολιτική περί δώρων και ψυχαγωγίας».

*Έλαβα μερικά μικρά δώρα στην προσωπική μου διεύθυνση από μία από τις επιχειρηματικές μου επαφές. Δεν αισθάνομαι πολύ άνετα με αυτό διότι ο προϊστάμενός μου δεν ξέρει: τι πρέπει να κάνω;*

Το σωστό είναι να το πείτε στον προϊστάμενό σας και να ζητήσετε συμβουλές από το τμήμα Συμμόρφωσης. Θα σας ενημερώσουν για τον καταλληλότερο τρόπο να αντιμετωπίσετε την κατάσταση και να αποφύγετε να εμπλακείτε σε τυχόν διεφθαρμένη συναλλαγή.

## 19. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΠΙΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΟΜΜΑΤΩΝ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Ο όρος «δραστηριότητες άσκησης πιέσεων» (lobbying) ή εκπροσώπηση συμφερόντων περιγράφει κάθε άμεση ή έμμεση επικοινωνία με τους δημόσιους αξιωματούχους για σκοπούς επηρεασμού δημόσιων αποφάσεων. Η διαβούλευση με εκπροσώπους συμφερόντων επιτρέπει στον νομοθέτη να λαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο επιβολής και βελτίωσης των νόμων. Παρέχει επίσης στους δημόσιους φορείς λήψης αποφάσεων καλύτερη εικόνα για τις προσδοκίες της κοινωνίας των πολιτών. Η χρηματοδότηση πολιτικών κομμάτων από νομικά πρόσωπα (εταιρείες, ιδρύματα κ.λπ.) απαγορεύεται αυστηρά.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Οι σχέσεις του Ομίλου CA Auto Bank με τις κρατικές και δημόσιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων άσκησης πιέσεων, οφείλουν να τηρούνται σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία και δεοντολογία, καθώς και σε πλήρη συμμόρφωση με τον Κώδικα και τις εκάστοτε ισχύουσες τοπικές διαδικασίες. Η διαχείριση των σχέσεων του Ομίλου CA Auto Bank με τις κρατικές αρχές, άλλες αρχές και δημόσιους οργανισμούς θα διενεργείται μόνο τα εταιρικά τμήματα που έχουν δεόντως επιφορτιστεί για αυτό.

Στο βαθμό που επιτρέπεται από τους τοπικούς νόμους και εγκρίνεται από τις αντίστοιχες διαδικασίες του Ομίλου, σε συνδυασμό με τα μέτρα για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς, οποιοδήποτε δώρο ή παροχή με αποδέκτη εκπρόσωπο οποιασδήποτε κυβερνητικής ή δημόσιας αρχής θα πρέπει να είναι χαμηλής αξίας και ανάλογο με τους θεμιτούς εταιρικούς στόχους, ενώ δεν πρέπει να δίνει την εντύπωση ότι ο Όμιλος CA Auto Bank αποκτά ή επιδιώκει να αποκτήσει οποιοδήποτε αθέμιτο πλεονέκτημα.

Οι μεταβιβάσεις οποιουδήποτε χρηματικού ποσού ή αντικειμένου αξίας (πληρωμές, δάνεια ή άλλα αντικείμενα αξίας) σε κυβερνητικό αξιωματούχο ή υπάλληλο απαγορεύονται, με την εξαίρεση των συνήθων επαγγελματικών προσφορών της Εταιρείας, εκτός εάν επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και, κατά περίπτωση, από τις σχετικές διαδικασίες του Ομίλου CA Auto Bank.

### Τι πρέπει να κάνω;

- Να είστε ειλικρινείς σχετικά με τις δραστηριότητες άσκησης πιέσεων, εντός και εκτός του Ομίλου,
- Δηλώστε τις θέσεις που κατέχετε σε διάφορες επαγγελματικές ενώσεις,
- Βασίστε τα επιχειρήματά σας σε αξιόπιστες πληροφορίες που έχουν αναλυθεί και ελεγχθεί σε εσωτερικό επίπεδο,
- Τονίστε τις συνέπειες για τους διάφορους ενδιαφερόμενους,

- Καταγράψτε κάθε οργάνωση για λογαριασμό της οποίας ασκείτε πιέσεις, στο μητρώο των εκπροσώπων συμφερόντων, εάν υπάρχει.
- Δηλώστε στον προϊστάμενό σας και στον διευθυντή του τμήματος Συμμόρφωσης τα δημόσια αξιώματα στα οποία έχετε εκλεγεί,
- Βεβαιωθείτε ότι δεν δεσμεύετε τον Όμιλο με τις πολιτικές σας απόψεις και ενέργειες,
- Αρνηθείτε οποιαδήποτε παρακίνηση κάθε μορφής που απαιτεί την πολιτική σας στήριξη και μπορεί να καταστήσει τον Όμιλο υπόχρεο,
- Διατηρήστε και ενημερώστε τον κατάλογο των συναντήσεων που πραγματοποιείτε με δημόσιους φορείς λήψης αποφάσεων για να επηρεάσετε δημόσιες αποφάσεις.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην χρησιμοποιείτε πρακτικές διαφθοράς ή ανέντιμες και καταχρηστικές πρακτικές,
- Μην χρησιμοποιείτε τους πόρους ή τα κεφάλαια του Ομίλου για συμμετοχή σε δραστηριότητες συγκέντρωσης κεφαλαίων ή πολιτικής υποστήριξης,
- Μην προσφέρετε ή αποδέχεστε κανένα δώρο ή παροχή. Μην οργανώνετε συζητήσεις, εκδηλώσεις ή συναντήσεις όπου οι ομιλητές λαμβάνουν αμοιβή υπό οποιαδήποτε μορφή,
- Μην χρησιμοποιείτε, για εμπορικούς ή διαφημιστικούς σκοπούς, πληροφορίες που λάβατε από κρατική, ανεξάρτητη διοικητική ή δημόσια αρχή,
- Μην πωλείται σε τρίτους αντίγραφα εγγράφων από κρατική, ανεξάρτητη διοικητική ή δημόσια αρχή ή χρησιμοποιείτε το επιστολόχαρτο και το λογότυπο αυτών των δημόσιων αρχών και διοικητικών οργάνων.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Κρίνεται σκόπιμο να τηρείτε όλους τους προηγούμενους κανόνες στις σχέσεις σας και με τον άμεσο περίγυρο αυτών των προσώπων.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Τι πρέπει να κάνω αν κάποιος από τους επιχειρηματικούς μας εταίρους μου ζητήσει να υποστηρίξω την πολιτική του εκστρατεία στις τοπικές εκλογές;*

Απορρίψτε αυτό το αίτημα υποστήριξης προκειμένου να διασφαλίσετε την πολιτική ουδετερότητα του Ομίλου και ενημερώστε αμέσως τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης.

#### **20. ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΚΑΙ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ**

##### **ΟΡΙΣΜΟΣ**

Η υποστήριξη επιτρέπει στις εταιρείες να πραγματοποιούν δωρεές σε οργανισμούς υπό τη μορφή οικονομικής ή υλικής υποστήριξης για σκοπούς υποστήριξης έργων γενικού ενδιαφέροντος ή αγοράς πολιτιστικών αντικειμένων. Φιλανθρωπική συνεισφορά είναι μια επιχορήγηση ή δωρεά που πραγματοποιείται σε έναν οργανισμό για φιλανθρωπικό σκοπό. Μπορεί να λάβει τη μορφή μετρητών ή εισφορών σε είδος ή υπηρεσίες.

##### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank πιστεύει ότι είναι επίσης καθήκον μας να επενδύουμε και να συμμετέχουμε σε κοινωτικά προγράμματα παρέχοντας οικονομική υποστήριξη και προωθώντας την εθελοντική εργασία των εργαζομένων με στόχο να βοηθήσουμε στην ενίσχυση της ζωτικότητας των κοινοτήτων όπου ζούμε και εργαζόμαστε. Η ανάπτυξη φιλανθρωπικών πρωτοβουλιών και η υποστήριξη διάφορων ομάδων καταδεικνύουν τη δέσμευσή μας προς τις κοινότητές μας. Ο Όμιλος CA Auto Bank στηρίζει ενεργά τον εθελοντισμό και άλλες ευκαιρίες συμμετοχής στην κοινότητα. Η προσφορά στην κοινότητα αποτελεί

μέρος του πλαισίου που μας ενώνει. Οι φιλανθρωπικές πρωτοβουλίες του Ομίλου CA Auto Bank πρέπει να καθοδηγούνται από την αρμόδια τοπική διοίκηση. Κατά την επιλογή των πρωτοβουλιών υποστήριξης, η Εταιρεία μεριμνά ώστε η στήριξη ενός οργανισμού και/ή πρωτοβουλίας να μην έχει ως αποτέλεσμα την αποξένωση ή προσβολή άλλων ατόμων του ανθρώπινου δυναμικού ή των κοινοτήτων μας και να μην χρησιμοποιείται πρέπει για συγκάλυψη αθέμιτου πλεονεκτήματος που προορίζεται, ή δίνει την εντύπωση ότι προορίζεται, να επηρεάσει τη λήψη αποφάσεων.

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

Προτιμήστε φιλανθρωπικές οργανώσεις των οποίων οι λογαριασμοί δημοσιεύονται και ελέγχονται τακτικά,

- Επιλέξτε έργα που διαθέτουν επαρκείς οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους για την επίτευξη των στόχων τους,
- Βεβαιωθείτε ότι όλες οι συμβάσεις που συντάσσονται με τις οργανώσεις ενσωματώνουν ρήτρες συμμόρφωσης και διασφαλίστε ότι είστε σε θέση να επαληθεύσετε τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούνται αυτά τα κεφάλαια,
- Βεβαιωθείτε ότι όλες οι δαπάνες που πραγματοποιούνται από φιλανθρωπικές οργανώσεις έχουν εγκριθεί, καταλογιστεί και τεκμηριωθεί δεόντως.
- Βεβαιωθείτε ότι δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την οργάνωση (π.χ., σε περίπτωση που ο προϊστάμενός σας είναι διευθυντής της οργάνωσης).

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην πραγματοποιείτε δωρεές σε ιδιώτες ή κερδοσκοπικές οργανώσεις,
- Μην χρηματοδοτείτε έργα που ωφελούν έμμεσα πολιτικούς, δημόσιους αξιωματούχους ή συγγενείς τους, ή ελέγχονται από αυτούς,
- Μην υποστηρίζετε οργανισμούς όταν αυτό θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη φήμη της Εταιρείας,
- Μην πραγματοποιείτε πληρωμές σε μετρητά.

#### **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Ένας δημόσιος αξιωματούχος επικοινωνήσε μαζί μου για να μάθει αν ο Όμιλος CA Auto Bank θα βοηθούσε στη χρηματοδότηση του φιλανθρωπικού έργου της συζύγου του για μειονεκτούντα παιδιά. Τι πρέπει να κάνω;*

Επικοινωνήστε αμέσως με τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης προκειμένου να αξιολογήσετε την κατάσταση και να ορίσετε τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί.

*Ο Όμιλος CA Auto Bank παρέχει οικονομική υποστήριξη σε περιβαλλοντική φιλανθρωπική οργάνωση εδώ και αρκετά χρόνια. Στο πλαίσιο ελέγχου της χρήσης των κεφαλαίων, παρατήρησα ότι οι οικονομικές συνεισφορές του Ομίλου είχαν χρησιμοποιηθεί για την εκτύπωση φυλλαδίων, κάτι που δεν ήταν ο αρχικός σκοπός της υποστήριξης του Ομίλου. Επιπλέον, η εταιρεία εκτύπωσης ανήκει στην αδελφή του ταμεία της οργάνωσης. Τι πρέπει να κάνω;*

Μιλήστε αμέσως με τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης σχετικά με αυτό το θέμα.

#### **21. ΧΟΡΗΓΙΕΣ**

Οι χορηγίες είναι μια μορφή μάρκετινγκ κατά την οποία η Εταιρεία αναλαμβάνει το σύνολο ή μέρος των δαπανών ενός έργου ή προγράμματος σε αντάλλαγμα για την εξασφάλιση προβολής σε πλατφόρμες ή εκδηλώσεις μέσω ενημέρωσης.

## ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Η Εταιρεία επωφελείται από το γεγονός ότι τα λογότυπα και τα εμπορικά της σήματα παρουσιάζονται από το εν λόγω έργο ή πρόγραμμα και ότι λαμβάνει ειδική μνεία μέσω της διευκρίνισης ότι συνέβαλε στη χρηματοδότησή του. Οι χορηγίες μπορεί να αφορούν μη κερδοσκοπικές οργανώσεις και εμπορικές οντότητες. Οι χορηγίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής μάρκετινγκ και επικοινωνίας του Ομίλου CA Auto Bank.

Η επιλογή όλων των εκδηλώσεων που ο Όμιλος θα διεξάγει ή στις οποίες θα συμμετάσχει κατά τη διάρκεια του έτους (μαζί με τις σχετικές δαπάνες) πρέπει να πραγματοποιείται στο πλαίσιο της διαδικασίας του προϋπολογισμού του τμήματος μάρκετινγκ και να εγκρίνεται από τον διευθύνοντα σύμβουλο ή τον διευθυντή χώρας.

Οι χορηγίες πρέπει να συμμορφώνονται με τις αρχές και τους εσωτερικούς κανόνες του Ομίλου και δεν πρέπει ποτέ να χρησιμοποιούνται για την αδικαιολόγητη ευνοϊκή μεταχείριση, την ανάρμοστη επιρροή ή να δίνουν την εντύπωση ότι επηρεάζουν ανάρμοστα οποιοδήποτε πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για τη λήψη αποφάσεων. Η διαχείριση των χορηγιών διέπεται στο ακέραιο από την «Εταιρική πολιτική περί δώρων και ψυχαγωγίας».

### Τι πρέπει να κάνω;

- Επιλέξτε προσεκτικά τις επιχορηγούμενες οργανώσεις, λαμβάνοντας υπόψη την εμπειρία και τη φήμη τους,
- Προτιμήστε επιχορηγούμενες οργανώσεις των οποίων οι λογαριασμοί δημοσιεύονται και ελέγχονται τακτικά,
- Συντάξτε σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες συμμόρφωσης με τις επιχορηγούμενες οργανώσεις,
- Ενημερώστε για τη χορηγία κάθε ενδιαφερόμενο μέρος,
- Μεταφέρετε τα κεφάλαια τμηματικά και βεβαιωθείτε ότι κάθε πληρωμή χρησιμοποιείται σωστά,
- Κατά την επιλογή των επιχορηγούμενων εκδηλώσεων και των συμμετεχόντων, ακολουθήστε όλα τα βήματα που ορίζονται στην «Εταιρική πολιτική περί δώρων και ψυχαγωγίας».
- Στείλτε τη λίστα προσκεκλημένων, συμπεριλαμβανομένων των προσκεκλημένων στο πλαίσιο των δημοσίων σχέσεων, στον Διευθύνοντα σύμβουλο ή τον διευθυντή χώρας για έγκριση.

### Τι δεν πρέπει να κάνω;

- Μην επιχορηγείτε οργάνωση που προτάθηκε από δημόσιο αξιωματούχο,
- Μην επιχορηγείτε οργάνωση που ωφελεί έμμεσα πολιτικούς, δημόσιους αξιωματούχους ή συγγενείς τους, ή ελέγχεται από αυτούς,
- Μην επιχορηγείτε οργάνωση που σχετίζεται με έργα στα οποία συμμετέχει ο Όμιλος CA Auto Bank για εμπορικούς σκοπούς.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

*Ως εκπρόσωπος μάρκετινγκ, επικοινωνήσα μαζί μου ο ταμίας μιας ομάδας, ο οποίος πρότεινε στον Όμιλο CA Auto Bank να υποστηρίξει μια εκδήλωση με αντάλλαγμα μια σύμβαση πολλών εκατομμυρίων ευρώ. Πώς πρέπει να αντιδράσω;*

Απορρίψτε την προσφορά, διότι μια τέτοια συμπεριφορά θα αποτελούσε μορφή διαφθοράς και μιλήστε αμέσως με τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης.

*Διάβασα σε μια εφημερίδα ότι ένα αθλητικό τουρνουά που επιχορηγείται από τον Όμιλο CA Auto Bank*





*εμπλέκεται σε οικονομικά σκάνδαλα. Φοβάμαι μήπως το όνομα του Ομίλου συνδεθεί με αυτό το σκάνδαλο. Πώς πρέπει να αντιδράσω;*

Μιλήστε αμέσως με τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα Συμμόρφωσης για να καθορίσετε τη σωστή πορεία δράσης: αυτή η κατάσταση θα μπορούσε να έχει επίδραση στη φήμη του Ομίλου και των εργαζομένων του.

## 22. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Η εμπιστευτικότητα και το επαγγελματικό απόρρητο είναι οι θεμελιώδεις αρχές του τραπεζικού επαγγέλματος. Πρέπει να αποτελούν αντικείμενο συνεχούς μέριμνας για όλους τους εργαζομένους, ανεξάρτητα από τον τομέα αρμοδιοτήτων τους.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Όλες οι πληροφορίες που αφορούν τους πελάτες, καθώς και τον Όμιλο CA Auto Bank, τις λοιπές οντότητες του Ομίλου (τους εργαζομένους, τους πελάτες και την εσωτερική τους οργάνωση), τα πληροφοριακά συστήματα, τις διαδικασίες ασφαλείας, τους προμηθευτές και τους υπεργολάβους τους, είναι εμπιστευτικές. Η γνωστοποίηση οποιωνδήποτε εμπιστευτικών πληροφοριών καθιστά υπεύθυνους τόσο την εγκατάσταση όσο και τον εργαζόμενο που εμπλέκονται. Όσον αφορά τις μη δημόσιες πληροφορίες εισηγμένης εταιρείας, η παραβίαση της εμπιστευτικότητας μπορεί να επισύρει ποινικές, διοικητικές και επαγγελματικές κυρώσεις. Το τραπεζικό απόρρητο αφορά όλους τους τύπους και μορφές πληροφοριών πελατών. Αυτές οι πληροφορίες δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται εκτός της Εταιρείας, ούτε να κοινολογούνται σε άτομα εντός της Εταιρείας τα οποία δεν χρειάζονται πρόσβαση σε αυτές προκειμένου να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα σε όλες τις περιπτώσεις και την εφαρμόζει σε όλους τους τύπους μέσων. Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου CA Auto Bank είναι οι θεματοφύλακες των εμπιστευτικών πληροφοριών που παραλαμβάνουν και υπεύθυνοι για αυτές. Οι εργαζόμενοι μπορούν να χρησιμοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες εσωτερικά για επαγγελματικούς σκοπούς και να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις εκτός της Εταιρείας μόνο εάν εξουσιοδοτούνται για αυτό ή στις περιπτώσεις που προβλέπονται από τον νόμο. Βεβαιώνονται για την ασφάλεια των εμπιστευτικών δεδομένων μέσω της αποκλειστικής χρήσης των συσκευών που διαθέτει ο Όμιλος. Οι εργαζόμενοι του Ομίλου CA Auto Bank πρέπει επίσης να εφαρμόζουν την αρχή της εμπιστευτικότητας με τη μέγιστη αυστηρότητα όταν χρησιμοποιούν τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Είναι υπεύθυνοι για ό,τι δημοσιεύουν στο διαδίκτυο σχετικά με τον Όμιλο και πρέπει να διασφαλίζουν ότι δεν θα διαδίδουν μέσω του διαδικτύου πληροφορίες που δεν θα γνωστοποιούσαν εκτός του Ομίλου CA Auto Bank με οποιονδήποτε άλλο τρόπο. Αυτή η αρχή της εμπιστευτικότητας ισχύει και για τα επιχειρηματικά κοινωνικά δίκτυα.

#### Τι πρέπει να κάνω:

- Τηρήστε την αυστηρή εμπιστευτικότητα των πληροφοριών στις οποίες έχετε πρόσβαση σχετικά με τους πελάτες του Ομίλου CA Auto Bank και, γενικότερα, με τον Όμιλο,
- Να λαμβάνετε πάντα ρητή γραπτή εξουσιοδότηση από τους πελάτες όταν πρέπει να μεταδώσετε κάποια εμπιστευτική πληροφορία που τους αφορά,
- Κοινοποιήστε τις εμπιστευτικές πληροφορίες μόνο εντός του Ομίλου CA Auto Bank, στα αρμόδια άτομα και αποκλειστικά για τους σκοπούς εκτέλεσης των καθηκόντων τους,
- Διαχειριστείτε τα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σύμφωνα με το επίπεδο εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτά,
- Να βεβαιώνετε πάντα ότι υπάρχει συμφωνία εμπιστευτικότητας πριν κοινοποιήσετε εμπιστευτικές πληροφορίες σε εξωτερικό επαγγελματία,
- Προστατέψτε τις εμπιστευτικές πληροφορίες από μη εξουσιοδοτημένη χρήση και πρόσβαση, όσον αφορά δεδομένα τόσο σε έντυπη όσο και σε ηλεκτρονική μορφή,
- Αν έχετε αμφιβολίες σχετικά με τις πληροφορίες που θέλετε να κοινοποιήσετε στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, ρωτήστε εκ των προτέρων τον προϊστάμενό σας ή το τμήμα

Συμμόρφωσης.

**Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην γνωστοποιείτε σε τρίτους πληροφορίες σχετικά με τους πελάτες του Ομίλου ή τον Όμιλο CA,
- Μην αποστέλλετε εμπιστευτικές πληροφορίες σε προσωπικές διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή προσωπικές υπηρεσίες ηλεκτρονικής αποθήκευσης δεδομένων,
- Μην δημοσιεύετε πληροφορίες που είναι εμπιστευτικές ή που θα μπορούσαν να βλάψουν τους πελάτες, την εταιρεία σας, το τμήμα σας ή τον Όμιλο CA Auto Bank στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης ή άλλα μέσα.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Όταν μετακινούμε με μέσα μαζικής μεταφοράς, μπορώ να αξιοποιήσω τον χρόνο μου προκειμένου να προχωρήσω με τη δουλειά μου;*

Οι οθόνες φορητών υπολογιστών χωρίς φίλτρα προστασίας απορρήτου μπορούν εύκολα να διαβαστούν από άλλους επιβάτες. Μην εργάζεστε σε εμπιστευτικά έγγραφα υπό τέτοιες συνθήκες. Αυτό ισχύει και για τις ταμπλέτες και τα κινητά τηλέφωνα.

*Πρέπει να συντάξω τα πρακτικά της Επιτροπής και ένας συνάδελφος προσφέρθηκε να με βοηθήσει με τη μορφοποίηση. Μπορώ να του τα στείλω μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου;*

Πρέπει να εγγυηθείτε την εμπιστευτικότητα αυτού του εγγράφου και να περιορίσετε την κυκλοφορία του. Εάν ο συνάδελφός σας δεν συμμετείχε στη συνεδρίαση της Επιτροπής, δεν μπορείτε να το κάνετε αυτό.

**23. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

**ΟΡΙΣΜΟΣ**

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι φαινόμενα πρωτοφανούς κλίμακας. Επηρεάζουν τις κοινωνίες μας γενικά και την οικονομική ανάπτυξη των χωρών. Επιτρέπουν σε εγκληματίες να διεισδύουν σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, να ελέγχουν ορισμένους οικονομικούς τομείς και να διαφθείρουν οργανισμούς και κυβερνήσεις, να επηρεάζουν τη ζωή των πολιτών και να αλλοιώνουν βασικές αρχές όπως η δημοκρατία.

**ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι η διαδικασία κατά την οποία τα χρήματα που κερδίζονται από παράνομα ή εγκληματικά μέσα εμφανίζονται «καθάρως». Η νομιμοποίηση παράνομων κεφαλαίων χρησιμοποιείται επίσης για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η τρομοκρατία μπορεί επίσης να χρηματοδοτείται από νόμιμα κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση τρομοκρατικών ενεργειών. Αυτό αναφέρεται ως «αντίστροφη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες».

**Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank απαγορεύει τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή οποιαδήποτε ενέργεια τη διευκολύνει, καθώς και τη χρηματοδότηση τρομοκρατικών ή άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων. Πριν τη δημιουργία επιχειρηματικής σχέσης με τρίτους, ο Όμιλος CA Auto Bank και τα στελέχη ή οι εργαζόμενοί του θα πρέπει να επαληθεύουν τις αναγκαίες πληροφορίες (συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών στοιχείων) για τους δυνητικούς επιχειρηματικούς εταίρους και προμηθευτές, προκειμένου να βεβαιωθούν ότι αυτοί είναι αξιόπιστοι και επιδίδονται σε νόμιμες επιχειρηματικές δραστηριότητες. Ο Όμιλος CA Auto Bank δε θα παύσει ποτέ να συμμορφώνεται με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, ο Όμιλος CA Auto Bank υιοθετεί τα κατάλληλα εργαλεία ελέγχου που παρέχονται από την Πολιτική του Ομίλου, σύμφωνα με τους κανονισμούς σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

**Τι πρέπει να κάνω;**

- Βεβαιωθείτε ότι είστε ενημερωμένοι σχετικά με αυτά τα θέματα, ακόμα κι αν δεν είστε άμεσα εκτεθειμένοι,
- Εάν είστε διευθυντής, καταβάλλετε κάθε δυνατή προσπάθεια για να διασφαλίσετε ότι οι εργαζόμενοί σας είναι καλά ενημερωμένοι σχετικά με αυτά τα θέματα,
- Εφαρμόστε ενεργά τους εσωτερικούς κανονισμούς για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της καταπολέμησης της τρομοκρατίας,
- Δώστε ιδιαίτερη προσοχή για να βεβαιωθείτε ότι γνωρίζετε όσα περισσότερα μπορείτε για τους πελάτες σας κατά την έναρξη της σχέσης τους με την Τράπεζα.
- Παραμείνετε σε εγρήγορση ανά πάσα στιγμή και αναζητήστε τυχόν ασυνήθιστες, άτυπες, πολύπλοκες συναλλαγές που δεν έχουν εμφανή οικονομική δικαιολογία και θα μπορούσαν σαφώς να είναι παράνομες,
- Ζητήστε από τους πελάτες να παρέχουν μια αιτιολογημένη εξήγηση για τις συναλλαγές τους,
- Αρνηθείτε να εκτελέσετε οποιαδήποτε συναλλαγή που δεν δικαιολογείται οικονομικά ή όταν υπάρχουν αμφιβολίες ως προς την ταυτότητα των εντολέων ή των δικαιούχων,
- Αναφέρετε όλες τις ύποπτες συναλλαγές στη μονάδα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (AML).

**Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην παραλείπετε να εφαρμόζετε αυστηρά τις διαδικασίες, για παράδειγμα για εμπορικούς λόγους,
- Μην ενημερώνετε τους πελάτες ότι ενδέχεται να είναι ύποπτοι για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή γνωστοποιείτε αυτές τις πληροφορίες σε τρίτους,
- Μην εκτελείτε, μην συμβουλευέτε και μην συμβάλλετε σε οποιαδήποτε συναλλαγή τοποθέτησης, απόκρυψης ή ενοποίησης.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Κατά τη διάρκεια μιας πιστωτικής αξιολόγησης παρατήρησα ορισμένες προειδοποιήσεις για ύποπτη συναλλαγή. Πώς πρέπει να προχωρήσω με την ανάλυση της συναλλαγής;*

Ενημερώστε χωρίς καθυστέρηση τη μονάδα AML.

**24. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗΣ**

**ΟΡΙΣΜΟΣ**

Φοροδιαφυγή είναι η πράξη αποφυγής ή μείωσης του φόρου, δηλώνοντας τον φορολογητέο πλούτο ή τα κέρδη σε χώρα διαφορετική από εκείνη που πρέπει να δηλωθούν. Η φοροδιαφυγή αφορά τόσο τις εταιρείες όσο και τα φυσικά πρόσωπα που δεν δηλώνουν τους φόρους τους. Με μια ευρύτερη έννοια, η φοροδιαφυγή περιλαμβάνει τη χρήση διαφόρων νόμιμων μέσων για τη μείωση της φορολογικής επιβάρυνσης. Αυτό διαφέρει από τη φορολογική απάτη, η οποία αποτελεί παράνομη πρακτική.

## **ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Οι ρυθμιστικές αρχές έχουν θεσπίσει αρκετά φορολογικά μέτρα με τα οποία οι τράπεζες θα πρέπει να συμμορφώνονται προκειμένου να περιορίζουν και να αποθαρρύνουν τη φοροδιαφυγή (π.χ. FATCA - Νόμος των ΗΠΑ περί φορολογικής συμμόρφωσης αλλοδαπών λογαριασμών - ο οποίος θεσπίστηκε για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία και το εισόδημα Αμερικανών φορολογουμένων που ζουν εκτός Ηνωμένων Πολιτειών, CRS - Κοινό Πρότυπο Αναφοράς - μια πρωτοβουλία του ΟΟΣΑ για τη διεξαγωγή πολυμερών ανταλλαγών πληροφοριών για τον προσδιορισμό των περιουσιακών στοιχείων φορολογικών κατοίκων που ζουν εκτός της χώρας καταγωγής τους).

### **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank θεωρεί ότι μια συνεπής και υπεύθυνη φορολογική προσέγγιση αποτελεί ουσιαστικό μέρος της μακροπρόθεσμης στρατηγικής του. Ο Όμιλος CA Auto Bank αντιμετωπίζει κάθε φορολογικό ζήτημα με ακεραιότητα και διαφάνεια. Όλες οι πράξεις και οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται βασίζονται σε μια οικονομική πραγματικότητα και ο Όμιλος CA Auto Bank δεν επιδιώκει τη φοροδιαφυγή μέσω δομών που προβλέπονται για τον σκοπό αυτό.

Ο Όμιλος CA Auto Bank αναλαμβάνει να μην καταρτίζει ή προτείνει πράξεις αποκλειστικά για φορολογικούς σκοπούς, ούτε να βοηθά τους πελάτες του να καταστρατηγούν τις φορολογικές τους υποχρεώσεις ή να δραστηριοποιούνται σε κράτη ή εδάφη των οποίων η δικαιοδοσία κατηγοριοποιείται από την ΕΕ ως «μη συνεργάσιμη» («φορολογικοί παράδεισοι»).

#### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Τηρήστε τους νόμους και τους κανονισμούς που ισχύουν στα κράτη και τα εδάφη όπου δραστηριοποιούμαστε,
- Να είστε προσεκτικοί, να εντοπίζετε και να αναφέρετε άμεσα οποιαδήποτε ενέργεια αποσκοπεί, άμεσα ή έμμεσα, στην καταστράτηγηση φορολογικών κανόνων,
- Σε περίπτωση αμφιβολίας, επικοινωνήστε με το τμήμα Φορολογικής Συμμόρφωσης.

#### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην προσπαθείτε σκόπιμα τον Όμιλο CA Auto Bank από τις φορολογικές του υποχρεώσεις,
- Μην συμβουλευτείτε πελάτες και/ή συμμετέχετε σε χρηματοοικονομική συμφωνία που αποσκοπεί στην καταστράτηγηση των φορολογικών κανόνων,
- Μην υπογράφετε αυτοπιστοποιήσεις εκ μέρους των πελατών σας, Μην διαγράφετε ή αποκρύπτετε πληροφορίες με σκοπό την κάλυψη αποδεικτικών στοιχείων για πράξη που συνδέεται με «φορολογικό παράδεισο».

## **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Ζω στην Ιταλία και έχω διπλή ιταλοαμερικανική ιθαγένεια. Δεν νομίζω ότι πρέπει να θεωρούμαι πολίτης των ΗΠΑ.*

Δεδομένου ότι έχετε διπλή ιθαγένεια, θεωρήστε «πρόσωπο που διέπεται από το δίκαιο των ΗΠΑ» και έχετε τις σχετικές υποχρεώσεις. Σε αντίθεση με τις περισσότερες άλλες δικαιοδοσίες, η υποχρέωση φορολόγησης στις ΗΠΑ συνδέεται με την ιθαγένεια, όχι με τον τόπο κατοικίας. Αυτό σημαίνει ότι οι Αμερικανοί πολίτες που ζουν στο εξωτερικό πρέπει να υποβάλλουν ετήσια φορολογική δήλωση στις ΗΠΑ ανεξάρτητα από τον τόπο κατοικίας τους.

## 25. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Οι διεθνείς κυρώσεις είναι μέτρα που λαμβάνονται από ένα ή περισσότερα κράτη κατά φυσικών και/ή νομικών προσώπων (π.χ. δέσμευση περιουσιακών στοιχείων) και κατά χωρών ή κυβερνήσεων (μέτρα εμπορικού αποκλεισμού). Οι κυρώσεις επιβάλλονται για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, των δραστηριοτήτων πυρηνικής διάδοσης και των παραβιάσεων των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Οι περισσότερες από τις διεθνείς κυρώσεις που ισχύουν στο επίπεδο του Ομίλου CA Auto Bank και του συνόλου του Ομίλου CA Auto Bank εκδίδονται, εφαρμόζονται ή επιβάλλονται από το Συμβούλιο Ασφαλείας του ΟΗΕ, την Ευρωπαϊκή Ένωση, την Ιταλία, καθώς και από τις αρμόδιες τοπικές αρχές των περιοχών όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank επιδιώκει τη διασφάλιση της αυστηρής συμμόρφωσης με τη νομοθεσία περί διεθνών κυρώσεων, η οποία ενδέχεται να είναι πολύπλοκη και με εξωεδαφικό πεδίο εφαρμογής στις χώρες και τα εδάφη όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Η τήρηση αυτών των απαιτήσεων διασφαλίζεται μέσω της ενίσχυσης των εσωτερικών διαδικασιών και των προγραμμάτων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία περί διεθνών κυρώσεων. Αυτά ισχύουν για όλους τους εργαζομένους του Ομίλου, ανεξάρτητα από τη χώρα και το μέγεθος της οντότητάς τους, και επεκτείνονται ακόμη και πέρα από τις καθαρά τραπεζικές δραστηριότητες. Ο Όμιλος CA Auto Bank δεν ανέχεται καμία παραβίαση διεθνών κυρώσεων.

#### Τι πρέπει να κάνω;

- Να παραμένετε προσεκτικοί, να εντοπίζετε και να αναφέρετε αμέσως οποιαδήποτε παραβίαση ή απόπειρα παραβίασης των διεθνών κυρώσεων, καθώς και οποιαδήποτε ενέργεια που έχει αναληφθεί, άμεσα ή έμμεσα, για την καταστράτηγσή τους,
- Διατηρήστε τα αρχεία πληροφοριών των πελατών σας επικαιροποιημένα και πλήρη,
- Παρακολουθήστε τη συμμόρφωση των πράξεων με τις διεθνείς κυρώσεις,
- Σε περίπτωση αμφιβολίας, επικοινωνήστε με το τμήμα Συμμόρφωσης.

#### Τι δεν πρέπει να κάνω;

- Μην συμμετέχετε σε καμία οικονομική συναλλαγή που δεν δικαιολογεί την πολυπλοκότητά της,
- Μην διαγράψετε ή αποκρύπτετε καμία πληροφορία με σκοπό την κάλυψη αποδεικτικών στοιχείων για μια συναλλαγή με χώρες ή πρόσωπα που υπόκεινται σε διεθνείς κυρώσεις,
- Μην τροποποιείτε εργαλεία ή διαδικασίες ΤΠ με σκοπό τη διαγραφή πληροφοριών που είναι χρήσιμες για την ανίχνευση του κινδύνου διεθνών κυρώσεων,
- Μην συμβουλευέτε πελάτες και/ή συμμετέχετε σε χρηματοοικονομική συμφωνία που αποσκοπεί στην καταστράτηγηση των διεθνών κυρώσεων.

### ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

*Έχω διπλή ιταλοαμερικανική ιθαγένεια και είμαι εργαζόμενος του Ομίλου CA Auto Bank. Ποιους κανονισμούς πρέπει να τηρώ;*

Θεωρείστε «πρόσωπο που διέπεται από το δικαιο των ΗΠΑ» συνδεδεμένο με τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, όπου και αν εργάζεστε, πρέπει να ενημερώσετε το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού αναφορικά με το καθεστώς σας. Επιπλέον, πρέπει να διαβάσετε προσεκτικά την τεχνική σημείωση σχετικά με αυτό το θέμα. Αυτό θα διασφαλίσει τη συμμόρφωσή σας με τις νομικές διατάξεις του Γραφείου Ελέγχου

Αλλοδαπών Περιουσιακών Στοιχείων (OFAC) που σας αφορούν και, κατά την άσκηση των καθηκόντων σας, τη συμμόρφωσή σας με τις διεθνείς κυρώσεις που έχουν αποφασιστεί από τις Ηνωμένες Πολιτείες.

## 26. ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Απάτη είναι μια εκ προθέσεως πράξη που εκτελείται με σκοπό την απόκτηση υλικού ή άυλου πλεονεκτήματος, σε βάρος τρίτου προσώπου ή οργάνωσης. Σε περίπτωση παραβίασης νόμων, κανονισμών ή εσωτερικών κανόνων, η απάτη χαρακτηρίζεται από τις παραβιάσεις των δικαιωμάτων των άλλων και από την πλήρη ή μερική απόκρυψη μιας πράξης, μιας σειράς πράξεων ή των χαρακτηριστικών τους.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Υπάρχουν δύο είδη απάτης ανάλογα με την προέλευση των εμπλεκόμενων μερών:

- Εξωτερική απάτη: ενέργεια που εκτελείται από φυσικά πρόσωπα (πελάτες ή άλλους), είτε μεμονωμένα είτε ομαδικά, με σκοπό την απόκτηση κεφαλαίων, εγγράφων ή πληροφοριών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν προς όφελός τους και σε βάρος μιας εταιρείας, των πελατών της ή τρίτων μερών,
- Εσωτερική απάτη: μια κακόβουλη ενέργεια που εκτελείται από έναν εργαζόμενο σε βάρος της εταιρείας του ή των συμφερόντων τρίτων μερών που διαχειρίζεται η εταιρεία. Η απάτη μπορεί επίσης να χαρακτηρίζεται από μια κακόβουλη ενέργεια που εκτελείται από έναν εργαζόμενο με τη συμμετοχή ατόμων εκτός της εταιρείας. Αυτό ονομάζεται «μεικτή απάτη».

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank δίνει μεγάλη σημασία στην πρόληψη της απάτης, η οποία χρησιμοποιεί όλο και πιο περίπλοκες τεχνικές, ιδιαίτερα υπό το πρίσμα του ψηφιακού μετασχηματισμού. Προκειμένου να καταπολεμηθεί η αύξηση του αριθμού των περιπτώσεων απάτης, είναι απαραίτητο να αντιμετωπιστεί το ζήτημα τόσο στα υψηλότερα όσο και στα χαμηλότερα επίπεδα. Όλοι οι εργαζόμενοι, ανεξάρτητα από τα καθήκοντά τους, πρέπει να παίζουν ρόλο στην πρόληψη της απάτης. Χάρη στην καθημερινή εγρήγορση όλων των μελών του Ομίλου, μπορούμε να αποτρέψουμε και να εντοπίσουμε τις απόπειρες εξαπάτησης.

#### Τι πρέπει να κάνω;

- Εξοικειωθείτε με τη νομοθεσία και τις βέλτιστες πρακτικές όσον αφορά την πρόληψη της απάτης και εφαρμόστε τις υπεύθυνα με συνεχή εγρήγορση,
- Αν υποψιάζεστε την ύπαρξη παράνομης ενέργειας ή αν έχετε αμφιβολίες, ειδοποιήστε αμέσως τον προϊστάμενό σας και τον διευθυντή του τμήματος Διαχείρισης και Βιομηχανικής Ασφάλειας, ώστε να μπορέσετε να ενεργήσετε γρήγορα. Αξιολογήστε επίσης τη δυνατότητα αναφοράς της περίπτωσης μέσα από τα κανάλια πληροφοριοδότησης που διατίθενται από τον Όμιλο CA Auto Bank,
- Αν έχετε αμφιβολίες σχετικά με την ταυτότητα του αποστολέα ενός μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, προωθήστε το μήνυμα στην επαφή σας στο τμήμα ΤΠ,
- Εάν είστε διευθυντής, θα πρέπει να αξιολογήσετε τον κίνδυνο απάτης που σχετίζεται με τις δραστηριότητές σας και να εφαρμόζετε -ς αρχές της καλής συμπεριφοράς,
- Εκτελέστε ανάλυση κινδύνου απάτης κατά την έναρξη της διαδικασίας σχεδιασμού για όλα τα νέα προϊόντα και δραστηριότητες,
- Τηρήστε την αρχή του διαχωρισμού καθηκόντων, σύμφωνα με την οποία όσοι ασκούν ή εκτελούν μια πράξη δεν μπορούν να την εγκρίνουν ή να τη διευθετήσουν.



**Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην κοινοποιείτε τους κωδικούς πρόσβασής σε κανέναν, μην δανείτε το σήμα πρόσβασής σας και μην αφήνετε εμπιστευτικές πληροφορίες ή έγγραφα πάνω στο γραφείο σας,
- Μην ανοίγετε μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή συνημμένα από άγνωστο αποστολέα,
- Μην συζητάτε σε δημόσιους χώρους ευαίσθητα θέματα που θα μπορούσαν να εμπλέξουν τον Όμιλο CA Auto Bank,
- Μην χρησιμοποιείτε εξωτερικές συσκευές (εξωτερικούς σκληρούς δίσκους ή μνήμες USB) χωρίς να λάβετε προφυλάξεις.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Μόλις έλαβα ένα μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με συνημμένο από μια άγνωστη διεύθυνση. Μπορώ να το ανοίξω;*

Για να περιορίσετε τον κίνδυνο «phishing» και μόλυνσης από κατασκοπευτικό λογισμικό (spyware), μην ανοίγετε ποτέ μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου εάν δεν γνωρίζετε τον αποστολέα.

*Ένας φίλος μου δάνεισε τη μνήμη USB του που περιέχει ενδιαφέροντα άρθρα. Μπορώ να τη χρησιμοποιήσω στον χώρο εργασίας μου;*

Αυτό θα μπορούσε να δημιουργήσει προβλήματα ασφάλειας υπολογιστών. Ως εκ τούτου, πρέπει πρώτα να βεβαιωθείτε ότι η μνήμη USB δεν περιέχει ιούς που θα μπορούσαν να μολύνουν το σύστημα πληροφοριών.

**27. ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**

**ΟΡΙΣΜΟΣ**

Οι συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών (insider trading), η χειραγώγηση των τιμών μετοχών και η διάδοση ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών αποτελούν παραδείγματα κατάχρησης της αγοράς. Η καταπολέμηση της κατάχρησης της αγοράς σημαίνει διατήρηση της ακεραιότητας και της διαφάνειας των αγορών καθώς και της εμπιστοσύνης του κοινού. Ως εκ τούτου, είναι ευθύνη όλων μας να σεβόμαστε την αρχή της ισότητας όσον αφορά την ενημέρωση των επενδυτών.

Τα πρόσωπα που εμπλέκονται σε τέτοιες δραστηριότητες μπορεί να υπόκεινται σε πειθαρχικές, οικονομικές, αστικές και ποινικές κυρώσεις.

**ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Σε περίπτωση δημοσιοποίησης εμπιστευτικών πληροφοριών που αφορούν εισηγμένη εταιρεία, αυτές οι «εκ των έσω» πληροφορίες ενδέχεται να επηρεάσουν την αγοραία τιμή των συγκεκριμένων χρηματοπιστωτικών μέσων ή εκείνων που σχετίζονται με αυτά. Οι εμπιστευτικές πληροφορίες μπορούν να κοινοποιηθούν γραπτώς, προφορικών ή απλώς να συναχθούν. Η χρήση, διαβίβαση και σύσταση αυτών των πληροφοριών για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτου, αποτελεί συναλλαγή βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών και, ως εκ τούτου, απαγορεύεται αυστηρά και υπόκειται σε σοβαρές κυρώσεις.

**Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου CA Auto Bank, ουδείς διευθυντής, ανώτερο στέλεχος ή άλλο μέλος του ανθρώπινου δυναμικού δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να αγοράζει ή να πουλάει ομόλογα που εκδίδει η CA Auto Bank ή οι θυγατρικές της, και αξιόγραφα των μετόχων της CA Auto Bank ή των θυγατρικών της, είτε προσωπικά είτε για λογαριασμό τρίτων, με βάση σημαντικές, μη δημόσιες πληροφορίες, ούτε να γνωστοποιεί ή να μεταδίδει σε τρίτους τέτοιες σημαντικές, μη δημόσιες πληροφορίες σε τρίτους με σκοπό την αγορά ή την πώληση αξιογράφων. Το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου CA Auto Bank απαιτείται αυστηρά να τηρεί όλους τους ισχύοντες νόμους που απαγορεύουν τις

συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών. Η γνωστοποίηση πληροφοριών σε τρίτους αποτελεί παραβίαση της πολιτικής του Ομίλου CA Auto Bank, ενώ ενδέχεται να συνιστά και παράβαση του νόμου.

**Τι πρέπει να κάνω;**

- Να είστε προσεκτικοί και να λαμβάνετε όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αποφυγή της γνωστοποίησης οποιωνδήποτε εμπιστευτικών πληροφοριών. Αυτό συνεπάγεται την τήρηση των υφιστάμενων φραγμών πληροφόρησης,
- Εάν περιλαμβάνετε σε λίστα κατόχων εμπιστευτικών πληροφοριών, πρέπει να συμμορφώνετε με τις σχετικές υποχρεώσεις αποχής,
- Αν νομίζετε ότι έχετε στην κατοχή σας εμπιστευτικές πληροφορίες, ενημερώστε τον προϊστάμενό σας, ο οποίος θα ενημερώσει με τη σειρά του το τμήμα Συμμόρφωσης,
- Αναφέρετε αμέσως κάθε συναλλαγή για την οποία υπάρχει υπόνοια κατάχρησης της αγοράς,
- Διατηρήστε τον εμπιστευτικό χαρακτήρα κάθε δήλωσης ύποπτων συναλλαγών και, ως εκ τούτου, μην επικοινωνείτε με εκείνους που είναι ύποπτοι για διάπραξη κατάχρησης της αγοράς, αποδεδειγμένη ή όχι.

**Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην χρησιμοποιείτε εμπιστευτικές πληροφορίες κατά την αγορά ή τη μεταβίβαση τίτλων, συμβάσεων ή χρηματοοικονομικών ή χρηματιστηριακών αξιολογίων με τα οποία σχετίζονται οι εν λόγω πληροφορίες, είτε για ίδιο λογαριασμό είτε για λογαριασμό του Ομίλου CA Auto Bank ή τρίτου μέρους,
- Μην γνωστοποιείτε εμπιστευτικές πληροφορίες εκτός του συνήθους πεδίου των καθηκόντων σας σε πρόσωπα εκτός του Ομίλου CA Auto Bank ή σε εργαζομένους που δεν έχουν εξουσιοδότηση πρόσβασης στις εν λόγω πληροφορίες,
- Μην συστήνετε την επένδυση σε αξιόγραφα βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών σε κανένα τρίτο μέρος (εργαζόμενο της οντότητάς σας ή άλλης οντότητας του ομίλου ή εξωτερικό τρίτο μέρος κ.λπ.).

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Είμαι στο μετρό με έναν συνάδελφο και θα ήθελα να συζητήσω κάτι που αναφέρθηκε κατά τη διάρκεια μιας συνάντησης. Μπορώ να μιλήσω γι' αυτό αμέσως;*

Περιμένετε έως ότου είστε κάπου μόνοι σας πριν το συζητήσετε: αυτό θα περιορίσει τον κίνδυνο γνωστοποίησης πιθανώς προνομιούχων πληροφοριών που θα μπορούσαν να ακουστούν από κακόβουλο άτομο.

*Έχω κάποιες πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές πράξεις που η τράπεζα έχει συμπεριλάβει στο στρατηγικό της σχέδιο (π.χ. αγορά μιας νέας εταιρείας) και ένας πελάτης ζητάει πληροφορίες σχετικά με αυτό. Μπορώ να αποκαλύψω κάποια πληροφορία;*

Απαγορεύεται αυστηρά να αποκαλύπτετε αυτό το είδος πληροφοριών. Η αποκάλυψη αυστηρά εμπιστευτικών πληροφοριών θα μπορούσε να αποτελέσει ποινικό αδίκημα σε σχέση με τη διακίνηση εμπιστευτικών πληροφοριών και να θέσει σε κίνδυνο τις δραστηριότητες, τη φήμη και τη νομική ακεραιότητα του Ομίλου.

**28. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΑΣ**

**ΟΡΙΣΜΟΣ**

Η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και πληροφοριών αφορά τη χρηστή και ορθή χρήση των πόρων της Τράπεζας, καθώς η προστασία των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας αποτελεί για εμάς συλλογική υποχρέωση και απαίτηση ως μέλη του Ομίλου CA Auto Bank.

## **ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ**

Η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και πληροφοριών σημαίνει τη διασφάλιση:

- της αποτελεσματικότητας της επικοινωνίας προς εσωτερικά και εξωτερικά μέρη,
- της προστασία των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας,
- της τήρησης κατάλληλων αρχείων, καθώς η χρηστή πληροφόρηση είναι ζωτικής σημασίας για την τήρηση των νομικών, φορολογικών ή κανονιστικών απαιτήσεων.

## **Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK**

Ο Όμιλος CA Auto Bank αναγνωρίζει τον ζωτικό ρόλο που διαδραματίζει η ειλικρινής, σαφής και αποτελεσματική επικοινωνία στη διατήρηση εσωτερικών και εξωτερικών σχέσεων και στη διασφάλιση υψηλών προτύπων στις δραστηριότητές μας.

Καθένας από εμάς έχει το καθήκον να προστατεύει τους εταιρικούς πόρους και να διασφαλίζει ότι χρησιμοποιούνται αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονται. Ως εκ τούτου, αποτελεί ευθύνη κάθε μέλους του ανθρώπινου δυναμικού μας να προστατεύει και να χρησιμοποιεί δεόντως τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας, λαμβάνοντας προληπτικά μέτρα για να προστατέψει την περιουσία της Εταιρείας, καθώς και την περιουσία τρίτων που βρίσκεται στην κατοχή της, από απώλειες, κλοπές, ζημιές, κατάχρηση και μη εγκεκριμένη χρήση, πρόσβαση ή διάθεση, συμπεριλαμβανομένης της παράνομης ή ανάρμοστης χρήσης.

Οι πελάτες, οι επενδυτές, οι επιχειρηματικοί συνεργάτες μας, οι κρατικοί οργανισμοί και άλλοι βασίζονται στις ακριβείς πληροφορίες που προέρχονται από τα επιχειρηματικά βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας. Επιπλέον, οφείλουμε να τηρούμε ορισμένα αρχεία για να τηρούμε τις νομικές, φορολογικές ή κανονιστικές απαιτήσεις.

### **Τι πρέπει να κάνω:**

- Προάγετε τη σαφή και ειλικρινή επικοινωνία με τους πελάτες,
- Κοινοποιήστε τα εμπιστευτικά δεδομένα μόνο στα αρμόδια άτομα και αποκλειστικά για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στο πλαίσιο του Ομίλου CA Auto Bank,
- Προστατέψτε τους εταιρικούς πόρους και διασφαλίστε ότι χρησιμοποιούνται αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονται,
- Προστατέψτε και χρησιμοποιήστε σωστά τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας υιοθετώντας προληπτικά μέτρα,
- Να δημιουργείτε, να διαχειρίζεστε και να τηρείτε πάντα τα κατάλληλα, αυθεντικά, αξιόπιστα και χρήσιμα αρχεία.

### **Τι δεν πρέπει να κάνω:**

- Μην παρέχετε στους πελάτες ασυνεπείς πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου CA Auto Bank,
- Μην χρησιμοποιείτε παράνομα τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας με οποιοδήποτε τρόπο που θεωρείται ακατάλληλος,
- Μην γνωστοποιείτε σε τρίτους εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας,
- Μην δημιουργείτε αρχεία που δεν συμμορφώνονται με τις εξωτερικές και εσωτερικές απαιτήσεις.

## **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ**

*Έχασα τον υπολογιστή μου, στον οποίον υπήρχαν εμπιστευτικές πληροφορίες που θα μπορούσαν να*

χρησιμοποιηθούν από τρίτους. Τι πρέπει να κάνω σε αυτή την περίπτωση;

Ενημερώστε αμέσως τον προϊστάμενό σας και το τμήμα Συμμόρφωσης. Η απώλεια ενός περιουσιακού στοιχείου της εταιρείας που περιλαμβάνει σχετικές πληροφορίες θα μπορούσε να βλάψει τις δραστηριότητες και τη φήμη του Ομίλου CA Auto Bank.

## 29. ΧΡΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΔΙΚΤΥΩΝ

### ΟΡΙΣΜΟΣ

Ο όρος «κοινωνικά δίκτυα» αναφέρεται γενικά σε όλους τους δικτυακούς τόπους που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη δημιουργία ενός δικτύου προσωπικών ή επαγγελματικών επαφών και την ανταλλαγή απόψεων ή πληροφοριών.

### ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

Τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης (κοινωνικά δίκτυα, ιστολόγια, φόρουμ κ.λπ.) αποτελούν πλέον μέρος της καθημερινής μας ζωής και απασχολούν όλο το προσωπικό του Ομίλου CA Auto Bank, τόσο σε προσωπικό όσο και σε επαγγελματικό επίπεδο. Εντούτοις, παρουσιάζουν κινδύνους και, δεδομένου του αριθμού των διαφορετικών πλατφορμών και του όγκου των πληροφοριών που ανταλλάσσονται σε αυτές, ο έλεγχος αυτής της μορφής επικοινωνίας έχει γίνει πραγματική πρόκληση.

### Η ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ CA AUTO BANK

Ο Όμιλος CA Auto Bank είναι παρών στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, ώστε να μπορεί να επικοινωνεί με τους πελάτες και τα ενδιαφερόμενα μέρη και να ανταποκρίνεται στα αιτήματά τους, λαμβάνοντας υπόψη κάθε παρατήρηση σχετικά με τον Όμιλο και τις υπηρεσίες του. Εκτός από τις περιπτώσεις κατάχρησης, όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου CA Auto Bank απολαμβάνουν ελευθερία έκφρασης τόσο εντός όσο και εκτός της Εταιρείας. Εντούτοις, όλοι πρέπει να ενεργούν υπεύθυνα, υιοθετώντας την κατάλληλη συμπεριφορά και τις βέλτιστες πρακτικές. Οι εργαζόμενοι μπορούν περιστασιακά να χρησιμοποιούν τα κοινωνικά δίκτυα για ιδιωτικούς σκοπούς στον χώρο εργασίας τους, υπό την προϋπόθεση ότι δεν κάνουν κατάχρηση του δικαιώματος αυτού αλλά το χρησιμοποιούν σωστά, σε βάση *ad-hoc*, χωρίς αυτό να παρεμποδίζει την ικανότητά τους να εκτελούν την εργασία τους και χωρίς να υπερβαίνουν το δικαίωμά τους στην ελευθερία έκφρασης σε βάρος της Εταιρείας, των στελεχών και των διευθυντών της και των συναδέλφων τους στον χώροεργασίας.

#### Τι πρέπει να κάνω:

- Σεβαστείτε τους κανόνες εμπιστευτικότητας και τραπεζικού απορρήτου στους οποίους δεσμεύεστε από την επαγγελματική σας υποχρέωση,
- Εξοικειωθείτε με τους γενικούς όρους χρήσης των προσωπικών δεδομένων και των πληροφοριών που δημοσιεύετε ηλεκτρονικά,
- Δώστε ιδιαίτερη προσοχή σε μέσα κοινωνικής δικτύωσης των οποίων οι διακομιστές φιλοξενούνται σε ξένη χώρα, τα οποία ενδέχεται να έχουν διαφορετικούς κανόνες προστασίας προσωπικών δεδομένων,
- Ελέγξτε τις ρυθμίσεις σας για να διασφαλίσετε την εμπιστευτικότητα του προφίλ και των σχολίων σας,
- Διευκρινίστε ότι οι παρατηρήσεις σας είναι αποκλειστικά δική σας ευθύνη και εκφράστε την προσωπική σας γνώμη,
- Μην παρεμβαίνετε άμεσα αν διαβάσετε αρνητικά ή συκοφαντικά σχόλια για τον Όμιλο, ώστε να αποφύγετε τη μεγαλύτερη προβολή των συντακτών τους,
- Σε περίπτωση αμφιβολίας για τη φύση των πληροφοριών, μην κάνετε τίποτα και ρωτήστε το



προϊστάμενό σας.

**Τι δεν πρέπει να κάνω;**

- Μην εκτελείτε την επαγγελματική σας δραστηριότητα στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης χωρίς να έχετε λάβει εξουσιοδότηση από τον προϊστάμενό σας ή χωρίς να έχετε εκτελέσει ανάλυση κινδύνου,
- Μην εκφράζετε επίσημα για λογαριασμό του Ομίλου CA Auto Bank εάν δεν είστε εκπρόσωπος/διορισμένος από το τμήμα Επικοινωνιών,
- Μην κάνετε παρατηρήσεις που θα μπορούσαν να βλάψουν τη θέση του Ομίλου CA Auto Bank και των εργαζομένων του.
- Μην προβαίνετε σε κακόβουλη κριτική ή προσβολές, υποτιμητικές, συκοφαντικές ή αδιάκριτες παρατηρήσεις και μην γνωστοποιείτε καμία εμπιστευτική πληροφορία.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ**

*Τράβηξα κάποιες φωτογραφίες στο αποχαιρετιστήριο πάρτι ενός από τους συναδέλφους μου και θα ήθελα να τις δημοσιεύσω στην προσωπική μου σελίδα ως αναμνηστικό.*

Για να σεβαστείτε το δικαίωμα των ατόμων στην προστασία της εικόνας τους, ζητήστε πρώτα την έγκριση των ενδιαφερομένων. Για οποιαδήποτε δημοσίευση, θα πρέπει να αξιολογήσετε αν υπάρχει κίνδυνος να βλάψει τη φήμη σας ή εκείνη οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου.

*Θέλω να δημιουργήσω ή να ενημερώσω τον λογαριασμό μου στο LinkedIn και να δημοσιεύσω πληροφορίες σχετικά με τη δραστηριότητά μου στο πλαίσιο του Ομίλου CA Auto Bank.*

Μπορείτε να παρουσιάσετε τα καθήκοντά σας και τη δραστηριότητα της Εταιρείας εν γένει, αλλά δεν μπορείτε να κοινοποιήσετε εμπιστευτικές πληροφορίες ή να αναφέρετε οποιοδήποτε από τα «ευαίσθητα» καθήκοντά σας.