



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΡΗΣΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

ΠΟΛΙ-13/10.00/05-10-2020

Περιεχόμενα

Ιστορικό Αναθεωρήσεων	3
1. Σκοπός.....	4
2. Πεδίο εφαρμογής.....	4
3. Υπόχρεοι τήρησης της Πολιτικής.....	7
4. Κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών	7
5. Δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών	8
6. Ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.....	11
7. Πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες	15
8. Χειραγώγηση αγοράς	16
9. Έγκριση και αναθεώρηση.....	17

	Είδος Εγγράφου	Πολιτική
	Κατηγορία	Ανάπτυξη και Λειτουργία Τράπεζας
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΡΗΣΗΣ ΑΓΟΡΑΣ		

Ιστορικό Αναθεωρήσεων

Ημερομηνία Έγκρισης	Κωδικός Εγγράφου	Σχετικό Έγγραφο
04-02-2020	ΠΟΛΙ-13/10.00/05-10-2020	Εγκύκλιος 4482/9/05-10-2020

1. Σκοπός

Σκοπός της Πολιτικής για την πρόληψη της Κατάχρησης Αγοράς (εφεξής Πολιτική), είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης της Attica Bank (εφεξής Τράπεζα) με το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο για την πρόληψη της κατάχρησης αγοράς (market abuse). Η Κατάχρηση Αγοράς περιλαμβάνει ειδικότερα:

- την κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών,
- την παράνομη ανακοίνωση προνομιακών πληροφοριών, και
- τη χειραγώγηση της αγοράς.

Με την Πολιτική επιδιώκεται η διασφάλιση της υιοθέτησης των διαδικασιών και μηχανισμών εντός της Τράπεζας που διασφαλίζουν την κατάλληλη διαχείριση των προνομιακών πληροφοριών, την πρόληψη της παράνομης ανακοίνωσης προνομιακών πληροφοριών και την πρόληψη της χειραγώγησης της αγοράς.

Η παρούσα πολιτική αποσκοπεί στη συμμόρφωση της Τράπεζας σύμφωνα με :

- τις διατάξεις του ν. 3340/2005, όπως ισχύει, ο οποίος ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο την Οδηγία 2003/6/ΕΚ, για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς),
- τις διατάξεις του ν. 3556/2007, όπως ισχύει, για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά
- την Απόφαση ΤτΕ 147/27.7.2018 που αντικαθιστά το Παράρτημα 7 της ΠΔΤΕ 2577/2006 σχετικά με το πλαίσιο φύλαξης των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων που ανήκουν στους πελάτες και τις υποχρεώσεις παρακολούθησης των προϊόντων και καταργεί το Παράρτημα 6 και το Παράρτημα 8 της ΠΔΤΕ 2577/2006 καθώς και
- τις αποφάσεις του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/347, 2/347 και 4/347 της 12/7/2005, σχετικές με την κατάχρηση αγοράς.
- ο Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την κατάχρηση της αγοράς (MAR).
- τις διατάξεις του ν. 4443/2016, όπως ισχύει, περί ποινικών κυρώσεων για την κατάχρηση της αγοράς.

2. Πεδίο εφαρμογής

Η Πολιτική καλύπτει όλες τις λειτουργίες της Τράπεζας και αφορά το σύνολο του προσωπικού της που έχει ή μπορεί να έχει πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία, καθώς επίσης και στο προσωπικό της που εμπλέκεται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, όπως αυτά ορίζονται στον Νόμο. Η Πολιτική εφαρμόζεται σε συνδυασμό με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων της Τράπεζας και τον Κανονισμό Εργασιών Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού και Εξυπηρέτησης Μετόχων (Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου 59/09.06.2017).

Περαιτέρω, η Πολιτική εφαρμόζεται στα:

- (α) χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή για τα οποία έχει υποβληθεί αίτηση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά,
- (β) χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), που έχουν εισαχθεί σε διαπραγμάτευση σε ΠΜΔ ή για τα οποία έχει υποβληθεί αίτηση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε ΠΜΔ,
- (γ) χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Μηχανισμό Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ),
- (δ) χρηματοπιστωτικά μέσα που δεν καλύπτονται από τα στοιχεία (α)-(γ) ανωτέρω, η τιμή ή η αξία των οποίων εξαρτάται ή έχει επίπτωση στην τιμή ή την αξία ενός χρηματοπιστωτικού μέσου που αναφέρεται στα εν λόγω στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης και των συμβάσεων επί διαφορών.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε πράξεις ή παραλείψεις που λαμβάνουν χώρα :

- (α) στην ελληνική επικράτεια ή στην αλλοδαπή και αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, που εδρεύει ή λειτουργεί στην ελληνική επικράτεια ή χρηματοπιστωτικά μέσα, για τα οποία έχει υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε μια τέτοια αγορά,
- (β) στην ελληνική επικράτεια και αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά που εδρεύει ή λειτουργεί σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή για τα οποία έχει υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε μια τέτοια αγορά.

Ειδικότερα, η απαγόρευση κατάχρησης προνομιακών / ρυθμιζόμενων πληροφοριών εφαρμόζεται :

- (α) στις πράξεις ή παραλείψεις που λαμβάνουν χώρα στην ελληνική επικράτεια και αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα που δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά που εδρεύει ή λειτουργεί σε κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των οποίων η αξία εξαρτάται από χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά που εδρεύει ή λειτουργεί σε ένα τουλάχιστον κράτος-μέλος ή για τα οποία έχει ζητηθεί η εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε μια τέτοια αγορά,
- (β) στις πράξεις ή παραλείψεις που λαμβάνουν χώρα στην ελληνική επικράτεια ή στο εξωτερικό και οι οποίες αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα, που δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά που εδρεύει ή λειτουργεί στην ελληνική επικράτεια, αλλά των οποίων η αξία εξαρτάται από χρηματοπιστωτικό μέσο, εισηγμένο προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, που εδρεύει ή λειτουργεί στην ελληνική επικράτεια ή για το οποίο έχει ζητηθεί η εισαγωγή του προς διαπραγμάτευση σε μια τέτοια αγορά.

Για τους σκοπούς της Πολιτικής, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί, οι οποίοι καταγράφονται με αλφαβητική σειρά:

	Είδος Εγγράφου	Πολιτική
	Κατηγορία	Ανάπτυξη και Λειτουργία Τράπεζας
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΡΗΣΗΣ ΑΓΟΡΑΣ		

«Εκδότης»: νομική οντότητα ιδιωτικού ή δημόσιου δικαίου, η οποία εκδίδει ή προτίθεται να εκδώσει χρηματοπιστωτικά μέσα. Σε περίπτωση αποθετηρίου εγγράφου παραστατικού χρηματοπιστωτικών μέσων, εκδότης είναι ο εκδότης του αντιπροσωπευόμενου χρηματοπιστωτικού μέσου.

«Προνομιακή πληροφορία»: πληροφορία η οποία:

- είναι συγκεκριμένη, δηλαδή αφορά σε κατάσταση που υφίσταται ή που ευλόγως αναμένεται να υπάρξει ή ένα γεγονός που έχει συμβεί ή ευλόγως αναμένεται να υπάρξει και είναι επαρκώς συγκεκριμένη ώστε να επιτρέπει την εξαγωγή συμπεράσματος σχετικά με την πιθανή επίδραση αυτής της κατάστασης ή αυτού του γεγονότος στις τιμές των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των συνδεομένων με αυτά παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων,
- δεν έχει δημοσιοποιηθεί,
- αφορά, άμεσα ή έμμεσα, έναν ή περισσότερους εκδότες ή ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, και
- αν δημοσιοποιούνταν, θα μπορούσε να επιδράσει σημαντικά στην τιμή των χρηματοπιστωτικών μέσων που αφορά ή στην τιμή των συνδεομένων με αυτά παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων (πρόκειται δηλαδή για πληροφορία που ένας συνετός επενδυτής θα αξιολογούσε, μεταξύ άλλων, κατά τη λήψη των επενδυτικών αποφάσεών του, για παράδειγμα, για να αγοράσει ή να πουλήσει τις μετοχές ενός εκδότη).

Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής, η προνομιακή πληροφορία αφορά την Τράπεζα και ειδικά σε ό,τι αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών εκ μέρους της, οποιονδήποτε εκδότη.

«Προσθήκους δημοσιοποίηση»: η δημοσιοποίηση πληροφοριών με τρόπο που επιτρέπει την ταχεία πρόσβαση στις πληροφορίες και την πλήρη, ορθή και έγκαιρη αξιολόγηση των πληροφοριών από το κοινό, σύμφωνα με τον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1055 της Επιτροπής, καθώς και, όπου εφαρμόζεται, στο πλαίσιο του επίσημα καθορισμένου μηχανισμού που αναφέρεται στο άρθρο 21 της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Δεκεμβρίου 2004, για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

«Πρόσωπο»: ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

«Πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα»: το πρόσωπο που είναι:

- μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ή
- ανώτερο στέλεχος χωρίς την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο έχει τακτική πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες που σχετίζονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα, καθώς και την εξουσία να λαμβάνει διευθυντικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική πορεία και τις επιχειρηματικές προοπτικές της Τράπεζας.

«Πρόσωπο που έχει στενούς δεσμούς»: ένα από τα ακόλουθα πρόσωπα:

- ο (η) σύζυγος ή ο (η) σύντροφος που, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, εξομοιώνεται με σύζυγο,
- τα εξαρτώμενα τέκνα,
- συγγενής ο οποίος, κατά την ημερομηνία της σχετικής συναλλαγής, συνοικούσε στο ίδιο σπίτι επί τουλάχιστον ένα έτος,
- νομικό πρόσωπο, καταπίστευμα ή προσωπική εταιρεία, τα διευθυντικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα ή από πρόσωπο που αναφέρεται ανωτέρω, ή το οποίο ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα από ένα τέτοιο πρόσωπο, ή το οποίο συστάθηκε προς όφελος ενός τέτοιου προσώπου, ή του οποίου τα οικονομικά συμφέροντα είναι ουσιωδώς ταυτόσημα με τα οικονομικά συμφέροντα ενός τέτοιου προσώπου.

3. Υπόχρεοι τήρησης της Πολιτικής

Υπόχρεοι τήρησης της παρούσας πολιτικής είναι τα πρόσωπα τα οποία είναι σε θέση να κατέχουν προνομιακές /ρυθμιζόμενες πληροφορίες :

- (α) λόγω της ιδιότητάς τους ως μελών των διοικητικών, διευθυντικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας
- (β) λόγω της συμμετοχής τους στο κεφάλαιο των εταιρειών της Τράπεζας ή τέλος
- (γ) λόγω της πρόσβασης που έχουν στις πληροφορίες αυτές κατά την άσκηση της εργασίας, του επαγγέλματος ή των καθηκόντων τους (λ.χ. εξωτερικοί σύμβουλοι).

4. Κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών

Απαγορεύεται σε πρόσωπα τα οποία κατέχουν προνομιακές / ρυθμιζόμενες πληροφορίες να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες αυτές για να αποκτήσουν ή να διαθέσουν ή για να προσπαθήσουν να αποκτήσουν ή να διαθέσουν, για λογαριασμό τους ή για λογαριασμό τρίτων, αμέσως ή εμμέσως, χρηματοπιστωτικά μέσα στα οποία αφορούν οι πληροφορίες αυτές.

Όταν πρόκειται για θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας ως νομικά πρόσωπα, η απαγόρευση ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στη λήψη της απόφασης για τη διενέργεια της συναλλαγής για λογαριασμό της Τράπεζας.

Η απαγόρευση δεν εφαρμόζεται στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται από πρόσωπο προς εκπλήρωση μιας απαιτητής υποχρέωσης για την απόκτηση ή διάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων, όταν η υποχρέωση αυτή απορρέει από συμφωνία συναφθείσα πριν από την απόκτηση της προνομιακής / ρυθμιζόμενης πληροφορίας από το εν λόγω πρόσωπο.

Απαγορεύεται στα πρόσωπα που υπόκεινται στην απαγόρευση :

(α) η κατάχρηση προνομιακής πληροφορίας ή η απόπειρα κατάχρησης προνομιακής πληροφορίας,

(β) να ανακοινώνουν προνομιακή / ρυθμιζόμενη πληροφορία σε άλλο πρόσωπο, εκτός εάν τα πρόσωπα που υπόκεινται στην απαγόρευση ενεργούν στο σύνηθες πλαίσιο άσκησης της εργασίας, του επαγγέλματος ή των καθηκόντων τους,

(γ) να συνιστούν σε άλλο πρόσωπο ή να το παρακινούν, βάσει προνομιακής / ρυθμιζόμενης πληροφορίας, να αποκτήσει ή να διαθέσει, το ίδιο ή μέσω άλλου, τα χρηματοπιστωτικά μέσα, στα οποία αφορά η πληροφορία αυτή.

Οι απαγορεύσεις ισχύουν και για κάθε άλλο πρόσωπο, πέραν των προσώπων που αναφέρονται παραπάνω, το οποίο κατέχει προνομιακή / ρυθμιζόμενη πληροφορία, εφόσον το πρόσωπο αυτό γνωρίζει ή όφειλε να γνωρίζει ότι πρόκειται για προνομιακή / ρυθμιζόμενη πληροφορία.

5. Δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών

Η Τράπεζα και τα συνδεδεμένα με αυτή μέρη όπως ορίζονται στην Εγκύκλιο 45/21.7.2011 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, δημοσιοποιούν χωρίς υπαίτια βραδύτητα τις προνομιακές πληροφορίες που τους αφορούν άμεσα. Επίσης, η Τράπεζα διατηρεί ιστοσελίδα στο διαδίκτυο και εμφανίζει σε αυτή, για τουλάχιστον πέντε (5) έτη, κάθε προνομιακή πληροφορία την οποία δημοσιοποιεί.

Η Τράπεζα εκπληρώνει την υποχρέωση δημοσιοποίησης προνομιακών πληροφοριών εφόσον, κατά τη δημιουργία μιας κατάστασης ή την επέλευση ενός γεγονότος, ενημερώνει χωρίς υπαίτια βραδύτητα το επενδυτικό κοινό, χωρίς να αναμένει την οριστικοποίηση αυτής της κατάστασης ή αυτού του γεγονότος.

Ως γεγονότα ή καταστάσεις τα οποία μπορούν να εκληφθούν ότι συνιστούν προνομιακές πληροφορίες, θεωρούνται ενδεικτικώς και τα ακόλουθα:

(α) σημαντική μεταβολή της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας ή εταιρείας που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας,

(β) σύναψη ή λύση σημαντικών συνεργασιών ή επιχειρηματικών συμμαχιών στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, απόκτηση αδειών ευρεσιτεχνίας και πατεντών,

(γ) δημόσια πρόταση αγοράς σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις,

(δ) συμμετοχή σε διαδικασία συγχώνευσης, διάσπασης ή εξαγοράς, καθώς και σημαντικής απόκτησης ή εκχώρησης μετοχών, εξαιρουμένων των εταιρικών μετασχηματισμών που αφορούν κατά 100% θυγατρικές εταιρίες,

(ε) αλλαγή στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλαγή των γενικών διευθυντών, των ελεγκτών, του υπεύθυνου οικονομικών υπηρεσιών,

(στ) διανομή και καταβολή μερισμάτων, πράξεις έκδοσης νέων χρηματοπιστωτικών μέσων, διανομής, εγγραφής, παραιτήσεως και μετατροπής,

(ζ) αναδιοργάνωση λειτουργίας ή δραστηριοτήτων που αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα,

(η) προγράμματα αγοράς ιδίων μετοχών,

(θ) αιτήσεις πτώχευσης και δικαστικές αποφάσεις περί πτώχευσης καθώς και άλλες νομικές ή δικαστικές διαφορές που μπορούν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας,

(ι) ανάκληση απόφασης για την χορήγηση πιστώσεων από πιστωτές προς την Τράπεζα ή άρνηση χορήγησης τέτοιων πιστώσεων,

(ια) αφερεγγυότητα οφειλετών της Τράπεζας που μπορεί να επηρεάσει την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της,

(ιβ) αλλαγή ουσιωδών στοιχείων που περιέχονται στο πλέον πρόσφατο ενημερωτικό δελτίο της Τράπεζας, ή στο ετήσιο δελτίο, συμπεριλαμβανομένων και των δεσμεύσεων που έχουν αναληφθεί για τη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων,

(ιγ) ουσιώδης μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση και στην μετοχική και κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας, ιδίως στη δανειακή της επιβάρυνση,

(ιδ) όταν η Τράπεζα καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, οποιαδήποτε μεταβολή που επιδρά ουσιωδώς στη διάρθρωση ή στα ενοποιημένα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας,

(ιε) σημαντικές μεταβολές σε εκτιμώμενα ή προβλεπόμενα αποτελέσματα που έχουν ανακοινωθεί από την τράπεζα.

Η δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον εκείνα τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την ορθή, επαρκή και σαφή πληροφόρηση του επενδυτικού κοινού και να μην περιέχει στοιχεία που επιδέχονται διττής ή ασαφούς ερμηνείας. Ειδικότερα, κατά τη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών που αναφέρονται στα στοιχεία (β) και (δ) ως άνω, η σχετική ανακοίνωση περιλαμβάνει τους βασικούς όρους της συνεργασίας, συμμαχίας ή άλλης εταιρικής μεταβολής.

Κάθε σημαντική μεταβολή ή εξέλιξη που αφορά ήδη δημοσιοποιηθείσες προνομιακές πληροφορίες δημοσιοποιείται άμεσα μετά την επέλευση αυτής της μεταβολής ή εξέλιξης, με τρόπο ίδιο με εκείνο που χρησιμοποιήθηκε για την αρχική δημοσιοποίηση των πληροφοριών.

Η Τράπεζα δεν συνδυάζει με παραπλανητικό τρόπο την δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό με την εμπορική προώθηση των δραστηριοτήτων της.

Η δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών γίνεται στην ελληνική και καταχωρείται:

(α) στο διαδικτυακό τόπο της οργανωμένης αγοράς αμέσως, και

(β) στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή προκειμένου περί άλλης οργανωμένης αγοράς στο επίσημο δελτίο της, και

(γ) στην ιστοσελίδα που διατηρεί η Τράπεζα στο διαδίκτυο

Η δημοσιοποίηση στην ιστοσελίδα που διατηρεί η Τράπεζα στο διαδίκτυο δεν δύναται να γίνεται νωρίτερα από την δημοσιοποίηση στο διαδικτυακό τόπο της οργανωμένης αγοράς και πρέπει να έχει ταυτόσημο περιεχόμενο με την δημοσιοποίηση που πραγματοποιείται στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή στο επίσημο δελτίο άλλης οργανωμένης αγοράς.

(δ) Σε περίπτωση όπου οι κινητές αξίες της Τράπεζας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά στην Ελλάδα και σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη υποδοχής, οι ρυθμιζόμενες πληροφορίες δημοσιοποιούνται ταυτόχρονα :

- στην ελληνική γλώσσα και

- κατ' επιλογή της Τράπεζας,
- ✓ είτε σε γλώσσα αποδεκτή από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής,
- ✓ είτε σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στο διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα.

(ε) Στην περίπτωση προσφυγής σε δικαστική αρχή κράτους μέλους αναφορικά με το περιεχόμενο των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, η υποχρέωση πληρωμής της δαπάνης μετάφρασης των πληροφοριών αυτών για τους σκοπούς της δικαστικής διαδικασίας αποφασίζεται σύμφωνα με το δίκαιο του εν λόγω κράτους μέλους.

Η δημοσιοποίηση μπορεί να επαναληφθεί και με άλλο τρόπο εφόσον έχει ουσιαστικά το ίδιο περιεχόμενο και γίνεται ταυτόχρονα ή μετά την ημερομηνία δημοσιοποίησης στο σχετικό διαδικτυακό τόπο της οργανωμένης αγοράς.

Εάν τα χρηματοπιστωτικά μέσα της Τράπεζας είναι εισηγμένα για διαπραγμάτευση και σε οργανωμένη αγορά που έχει την έδρα της ή λειτουργεί σε άλλο κράτος μέλος, η σχετική δημοσιοποίηση της ως άνω περίπτωσης (α) οφείλει να γίνεται ταυτόχρονα και στην αγγλική γλώσσα με όσο το δυνατόν ταυτόσημο περιεχόμενο με τη σχετική δημοσίευση στην ελληνική γλώσσα. Η Τράπεζα φέρει την ευθύνη της ορθής, πλήρους, ταυτόσημης και έγκαιρης δημοσίευσης στην αγγλική γλώσσα. Η ίδια υποχρέωση ισχύει και σε περιπτώσεις χρηματοπιστωτικών μέσων για τα οποία έχει υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή προς διαπραγμάτευση και σε οργανωμένη αγορά που έχει την έδρα της ή λειτουργεί σε άλλο κράτος μέλος.

Η Τράπεζα ελέγχει την πρόσβαση στις προνομιακές πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίσει τον εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών αυτών. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα :

(α) έχει λάβει αποτελεσματικά μέτρα ώστε να αποκλείεται η πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές σε πρόσωπα άλλα από εκείνα στα οποία οι εν λόγω πληροφορίες είναι απαραίτητες για την άσκηση των καθηκόντων τους έναντι του εκδότη. Τέτοια μέτρα περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, τη θέσπιση στεγανών ροής πληροφόρησης («σινικά τείχη»).

(β) συνάπτει συμβάσεις εμπιστευτικότητας με πρόσωπα τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές

(γ) έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εξασφαλίζεται ότι κάθε πρόσωπο που έχει πρόσβαση σε αυτές τις προνομιακές πληροφορίες γνωρίζει τις εκ του νόμου και των σχετικών κανονιστικών ρυθμίσεων υποχρεώσεις του και είναι ενήμερο για τις κυρώσεις σε περίπτωση κατάχρησης αυτών των πληροφοριών.

Στις περιπτώσεις όπου είτε η Τράπεζα δεν έχει κατορθώσει να διασφαλίσει τον εμπιστευτικό χαρακτήρα ή δεν τίθεται θέμα εμπιστευτικότητας των ρυθμιζόμενων πληροφοριών :

- Η Τράπεζα δημοσιοποιεί άμεσα τις προνομιακές πληροφορίες :
 - (α) κατά τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές,
 - (β) χρησιμοποιεί μέσα που ευλόγως θεωρούνται αξιόπιστα για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό και
 - (γ) θέτει στη διάθεση του κοινού τις ρυθμιζόμενες πληροφορίες μέσω του επίσημα καθορισμένου μηχανισμού που είναι η εταιρία «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» ή άλλο ελεγχόμενο από αυτήν νομικό πρόσωπο.
- Η Τράπεζα δεν υποχρεούται να χρησιμοποιεί αποκλειστικά μέσα των οποίων οι φορείς

εκμετάλλευσης είναι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα και δεν επιβαρύνει τους επενδυτές με την ειδική δαπάνη για την παροχή των εν λόγω πληροφοριών.

- Η Τράπεζα αναρτά σε διακριτό σημείο του διαδικτυακού της τόπου τις ρυθμιζόμενες πληροφορίες ταυτόχρονα με τη δημοσιοποίησή τους.
- Η Τράπεζα, δημοσιεύει και σε μία ή περισσότερες εφημερίδες εθνικής και μεγάλης κυκλοφορίας τα στοιχεία και τις πληροφορίες που προβλέπονται στην απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία εκδίδεται σύμφωνα με την περίπτωση (α) της παραγράφου 5 του άρθρου 6 του ν.3556/2007, καθώς και την τυχόν ανακοίνωση που προβλέπεται στο άρθρο 7 του ν.3556/2007.

Η Τράπεζα μπορεί υπ' ευθύνη της, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να αναβάλει προσωρινά τη δημοσιοποίηση μιας προνομιακής πληροφορίας προκειμένου να μη βλάψει νόμιμο συμφέρον της, εφόσον η αναβολή αυτή δεν ενέχει κίνδυνο παραπλάνησης του επενδυτικού κοινού και εφόσον η Τράπεζα διασφαλίζει ότι η εν λόγω πληροφορία θα παραμείνει εμπιστευτική για όσο διάστημα διαρκεί η αναβολή δημοσιοποίησης.

Νόμιμο συμφέρον που μπορεί να δικαιολογήσει την αναβολή δημοσιοποίησης προνομιακών / ρυθμιζόμενων πληροφοριών ενδέχεται να αφορά τις ακόλουθες καταστάσεις:

(α) Διαπραγματεύσεις σε εξέλιξη, ή συναφή στοιχεία, των οποίων η δημοσιοποίηση ενδέχεται να επηρεάσει καθοριστικά την έκβαση ή την ομαλή τους ροή.

(β) Αποφάσεις που έλαβε ή συμβάσεις που σύνηψε διοικητικό όργανο της Τράπεζας και οι οποίες, για να τεθούν σε ισχύ πρέπει να εγκριθούν από άλλο ανώτερο όργανό της, εφόσον η δημοσιοποίηση των σχετικών πληροφοριών πριν από την έγκρισή τους, σε συνδυασμό με την ταυτόχρονη ανακοίνωση του γεγονότος ότι η έγκριση αυτή εξακολουθεί να εκκρεμεί, θα μπορούσε να υπονομεύσει την ορθή εκτίμηση αυτών των πληροφοριών από το κοινό.

Σε περίπτωση αναβολής δημοσιοποίησης προνομιακής, εφόσον η Τράπεζα ανακοινώνει εκ προθέσεως την προνομιακή πληροφορία σε τρίτο, δημοσιοποιεί με πληρότητα και ευκρίνεια την πληροφορία αυτή ταυτόχρονα με την ανακοίνωση στον τρίτο. Εάν η ανακοίνωση έγινε άνευ προθέσεως, η Τράπεζα δημοσιοποιεί άμεσα την εν λόγω πληροφορία.

Οι προηγούμενες διατάξεις δεν εφαρμόζονται εάν ο λήπτης της πληροφορίας υπέχει έναντι της Τράπεζας υποχρέωση να τηρεί την πληροφορία εμπιστευτική, ανεξάρτητα από το εάν η υποχρέωση αυτή είναι συμβατική ή προκύπτει εκ του νόμου ή από κανονιστική πράξη και για όσο διάστημα η εν λόγω πληροφορία παραμένει εμπιστευτική.

6. Ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

- Η Τράπεζα κατά την εισαγωγή των κινητών αξιών της προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά δημοσιοποιεί ρυθμιζόμενες πληροφορίες και υποβάλλει ταυτόχρονα τις πληροφορίες αυτές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να δημοσιεύει τις πληροφορίες αυτές στην ιστοσελίδα της εφόσον τούτο επιβάλλεται για την προστασία της αγοράς ή την προστασία των επενδυτών.
- Όταν η Τράπεζα τροποποιεί τη συστατική πράξη ή το καταστατικό της, ανακοινώνει το σχέδιο τροποποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και στην οργανωμένη αγορά στην οποία έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση οι κινητές της αξίες. Η ανακοίνωση αυτή πραγματοποιείται χωρίς υπαίτια βραδύτητα και σε κάθε περίπτωση, το

αργότερο κατά την ημερομηνία σύγκλησης της γενικής συνέλευσης που συνέρχεται για να ψηφίσει ή να ενημερωθεί σχετικά με την προτεινόμενη τροποποίηση.

- Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται προκειμένου για τις πληροφορίες οι οποίες δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα άρθρα 10 και 13 του ν. 3340/2005 ή με την παράγραφο 3 του άρθρου 14 του ν.3556/2007.

Η Τράπεζα υποβάλλει τις ενημερώσεις της παραγράφου 2 και τις ρυθμιζόμενες πληροφορίες στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, έτσι ώστε:

- (α) να καθίσταται δυνατή η υποβολή πληροφοριών με ηλεκτρονικά μέσα στην Ελλάδα, και
- (β) να συντονίζεται η υποβολή της ετήσιας οικονομικής έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 4 του ν.3556/2007 με την υποβολή των ετήσιων πληροφοριακών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 10 του ν. 3401/2005.

Γνωστοποίηση συναλλαγών

Τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα, καθώς και τα πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, γνωστοποιούν στην Τράπεζα, άμεσα και το αργότερο τρεις (3) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία συναλλαγής, κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται για ίδιο λογαριασμό και η οποία σχετίζεται με τις μετοχές ή τους χρεωστικούς τίτλους της Τράπεζας ή με παράγωγα μέσα ή άλλα συνδεδεμένα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Η γνωστοποίηση πρέπει να γίνεται με τρόπο ο οποίος επιτρέπει την ταχεία πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες με τρόπο ισότιμο, σύμφωνα με το υπόδειγμα του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2016/523 της Επιτροπής. Προς το σκοπό αυτό, η Τράπεζα χρησιμοποιεί μέσα που ευλόγως μπορούν να θεωρηθούν αξιόπιστα για την αποτελεσματική διάδοση πληροφοριών στο κοινό σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η γνωστοποίηση πρέπει να λαμβάνει χώρα σε οποιαδήποτε μετέπειτα συναλλαγή μετά τη συμπλήρωση συνολικού ποσού 5.000 ευρώ εντός ενός ημερολογιακού έτους. Το όριο των 5.000 ευρώ υπολογίζεται με την πρόσθεση, χωρίς συμψηφισμό, όλων των συναλλαγών των ως άνω προσώπων.

Όλες οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται για ίδιο λογαριασμό των ως άνω προσώπων γνωστοποιούνται από τα πρόσωπα αυτά και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία συναλλαγής.

Στο πλαίσιο της υποχρέωσης γνωστοποίησης συναλλαγών εμπίπτει :

(α) κάθε πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα, δηλαδή, κάθε πρόσωπο το οποίο είναι

- ✓ μέλος των διοικητικών, διευθυντικών ή εποπτικών οργάνων, ή
- ✓ ανώτατο διευθυντικό στέλεχος, το οποίο χωρίς να είναι μέλος των οργάνων που αναφέρονται στο στοιχείο (i), έχει αφενός τακτική πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες που συνδέονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα, και αφετέρου την εξουσία να λαμβάνει διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας, και
- ✓ σε κάθε περίπτωση, οι Γενικοί Διευθυντές, ο υπεύθυνος εσωτερικού ελέγχου, οι επικεφαλής των Υπηρεσιών Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων εταιρειών της Τράπεζας, ο CFO, ο Διευθυντής Οικονομικής Διαχείρισης, οι ορκωτοί ελεγκτές, ο τυχόν νομικός σύμβουλος που συνδέεται με την Τράπεζα με σχέση έμμισθης εντολής και ο προϊστάμενος νομικών υπηρεσιών, καθώς και

	Είδος Εγγράφου	Πολιτική
	Κατηγορία	Ανάπτυξη και Λειτουργία Τράπεζας
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΡΗΣΗΣ ΑΓΟΡΑΣ		

- (β) κάθε συνδεδεμένο πρόσωπο με πρόσωπο της περιπτώσεως (α), δηλαδή,
- ✓ ο ή η σύζυγος του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα,
 - ✓ τα εξαρτώμενα τέκνα του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα,
 - ✓ οι λοιποί συγγενείς του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα, οι οποίοι ήδη συγκατοικούν μαζί με το πρόσωπο αυτό για ένα τουλάχιστον έτος κατά την ημερομηνία της σχετικής συναλλαγής,
 - ✓ κάθε νομικό πρόσωπο, εμπίστευμα (trust) ή προσωπική εταιρεία, τα διευθυντικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από πρόσωπο που αναφέρεται στην περίπτωση (α) της παρούσας παραγράφου ή στις υποπεριπτώσεις (i), (ii) και (iii) της παρούσας περιπτώσεως (β), ή το οποίο ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα από το πρόσωπο αυτό, ή το οποίο έχει συσταθεί προς όφελος του προσώπου αυτού, ή του οποίου τα οικονομικά συμφέροντα είναι ουσιαστικώς ισοδύναμα με εκείνα του προσώπου αυτού.

Τα υπόχρεα πρόσωπα και η Τράπεζα ευθύνονται αυτοτελώς για την εκπλήρωση της αντίστοιχης υποχρέωσης γνωστοποίησης.

Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο και ιδιότητα των προσώπων της περίπτωσης (α), ή ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο των προσώπων της περίπτωσης (β), τη σχέση του υπόχρεου προσώπου με το πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα και το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο και την ιδιότητα του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα,

(β) είδος του χρηματοπιστωτικού μέσου,

(γ) φύση της συναλλαγής (π.χ. απόκτηση ή διάθεση),

(δ) ημερομηνία και οργανωμένη αγορά όπου πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή,

(ε) αξία και όγκο της συναλλαγής.

Η συμμόρφωση των προσώπων προς την υποχρέωση γνωστοποίησης, δεν απαλλάσσει τα εν λόγω πρόσωπα από την υποχρέωση να απέχουν από πράξεις κατάχρησης προνομιακών / ρυθμιζόμενων πληροφοριών.

Η Τράπεζα υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατάλογο με τα υπόχρεα πρόσωπα, ο οποίος θα αναφέρει το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο και την ιδιότητα κάθε προσώπου, τη Μερίδα Επενδυτή στο Σύστημα Άυλων Τίτλων και τον κωδικό εκκαθάρισης συναλλαγών επί παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων που διαπραγματεύονται στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο εν λόγω κατάλογος πρέπει να ενημερώνεται και να υποβάλλεται αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε φορά που μεταβάλλεται κάποιο στοιχείο του.

Η γνωστοποίηση και ο κατάλογός της μπορεί να διαβιβάζεται ή να υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από την Τράπεζα σε ηλεκτρονική μορφή εάν φέρει προηγμένη ηλεκτρονική υπογραφή.

Τα ως άνω υπό (α) και (β) πρόσωπα δεν πραγματοποιούν συναλλαγές για λογαριασμό των ιδίων ή για λογαριασμό τρίτου, άμεσα ή έμμεσα, οι οποίες σχετίζονται με τις μετοχές ή τους χρεωστικούς τίτλους της Τράπεζας ή με παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με αυτά, κατά τη διάρκεια μιας «κλειστής περιόδου» 30 ημερολογιακών ημερών πριν από την ανακοίνωση μιας ενδιάμεσης οικονομικής έκθεσης ή μιας ετήσιας έκθεσης την

οποία η Τράπεζα υποχρεούται να δημοσιοποιήσει σύμφωνα με:

- τους κανόνες του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο οι μετοχές του εκδότη έχουν γίνει δεκτές προς διαπραγμάτευση (Χρηματιστήριο Αξιών), ή
- σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

και πριν την ημερομηνία της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, εφ' όσον έχει προσδιοριστεί, άλλως από την ημέρα προσδιορισμού μέχρι και την ημέρα συνεδριάσεως της Γενικής Συνέλευσης

Η Τράπεζα μπορεί να επιτρέψει σε πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα να εκτελεί συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου ή για λογαριασμό τρίτου κατά τη διάρκεια της κλειστής περιόδου:

(α) Κατά περίπτωση λόγω της ύπαρξης εξαιρετικών περιστάσεων οι οποίες απαιτούν την άμεση πώληση μετοχών, όπως σοβαρές οικονομικές δυσκολίες. Πριν από οποιαδήποτε εκτέλεση συναλλαγής κατά τη διάρκεια της κλειστής περιόδου, το πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα υποβάλλει αιτιολογημένο γραπτό αίτημα στην Τράπεζα για να λάβει την άδειά του να προβεί σε άμεση πώληση μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια μιας κλειστής περιόδου. Η γραπτή αίτηση περιγράφει την προβλεπόμενη συναλλαγή και εξηγεί τον λόγο για τον οποίο η πώληση των μετοχών είναι η μόνη εύλογη εναλλακτική λύση για την εξεύρεση της αναγκαίας χρηματοδότησης. Η Τράπεζα αξιολογεί κατά περίπτωση την γραπτή αίτηση του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα και έχει δικαίωμα να επιτρέψει την άμεση πώληση μετοχών μόνον όταν οι περιστάσεις για τις εν λόγω συναλλαγές μπορεί να θεωρηθούν εξαιρετικές.

Οι περιστάσεις θεωρούνται «εξαιρετικές» όταν είναι άκρως επείγουσες, απρόβλεπτες και επιτακτικές και, όταν προκαλούνται από εξωτερικούς παράγοντες προς το πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα, δεν μπορούν να ελεγχθούν από αυτό. Για την αξιολόγηση του εξαιρετικού χαρακτήρα των περιστάσεων η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων ενδείξεων, αν και σε ποιον βαθμό το πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα:

(i) αντιμετωπίζει κατά τη στιγμή της υποβολής του αιτήματός του νομικά εκτελεστή οικονομική δέσμευση ή απαίτηση,

(ii) πρέπει να εκπληρώσει, ή βρίσκεται σε κατάσταση που δημιουργήθηκε πριν από την έναρξη της κλειστής περιόδου και απαιτεί την καταβολή ποσού σε τρίτους, συμπεριλαμβανομένης μιας φορολογικής υποχρέωσης, και δεν μπορεί ευλόγως να εκπληρώσει μια οικονομική δέσμευση ή απαίτηση με άλλα μέσα εκτός από την άμεση πώληση μετοχών.

(β) Λόγω των χαρακτηριστικών των σχετικών συναλλαγών, όσον αφορά συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο ή σχετίζονται με σύστημα συμμετοχής των εργαζομένων στο κεφάλαιο, με αποταμιευτικά προγράμματα, με δικαιώματα επί μετοχών ή δικαιώματα επί μετοχών ή συναλλαγές στις οποίες δεν μεταβάλλεται το έννομο συμφέρον στον σχετικό τίτλο.

Το πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξει ότι η συγκεκριμένη συναλλαγή δεν μπορεί να εκτελεστεί σε άλλη χρονική στιγμή παρά μόνο κατά τη διάρκεια της κλειστής περιόδου.

(3) Προς το σκοπό της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τα ανωτέρω, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης:

- καταρτίζει κατάλογο όλων των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, και

- υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τον εν λόγω κατάλογο, τον οποίο ενημερώνει σε κάθε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων που περιλαμβάνει και τον υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα ενημερώνουν εγγράφως τα πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με τα ίδια σχετικά με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης και διατηρούν ένα αντίγραφο της εν λόγω γνωστοποίησης.

7. Πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες

Η Τράπεζα διατηρεί αρχείο των προσώπων που απασχολεί είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες. Το εν λόγω αρχείο περιλαμβάνει όλα εκείνα τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες και τα οποία συνδέονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα, είτε σε τακτική είτε σε περιστασιακή βάση.

Το αρχείο των προσώπων που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες αναφέρει τις εξής τουλάχιστον πληροφορίες:

(α) Το ονοματεπώνυμο και το πατρώνυμο κάθε προσώπου.

(β) Το λόγο για τον οποίο το πρόσωπο αυτό περιλαμβάνεται στο αρχείο, καθώς και την ιδιότητα-θέση του συγκεκριμένου προσώπου στην Τράπεζα.

(γ) Την ημερομηνία κατά την οποία καταρτίστηκε και ενημερώθηκε το αρχείο των προσώπων που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες πρέπει, δε, να προκύπτει σαφώς η ημερομηνία κατά την οποία τα εν λόγω πρόσωπα απέκτησαν ή απώλεσαν την εν λόγω πρόσβαση σε προνομιακές / ρυθμιζόμενες πληροφορίες.

(δ) Τη Μερίδα Επενδυτή στο Σύστημα Άυλων Τίτλων και τον κωδικό εκκαθάρισης συναλλαγών επί παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων που διαπραγματεύονται στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το αρχείο επικαιροποιείται αμέσως από την ΔΚΣΕΔ κατόπιν ενημέρωσης της από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας κάθε φορά που μεταβάλλεται ο λόγος για τον οποίο ένα πρόσωπο έχει περιληφθεί, ή προστίθεται νέο πρόσωπο, ή αφαιρείται πρόσωπο.

Το αρχείο διατηρείται από την Τράπεζα για τουλάχιστον πέντε έτη μετά την κατάρτισή του ή την ενημέρωσή του, τίθεται, δε, σε ηλεκτρονική μορφή (ή και σε έγχαρτη μορφή εφόσον ζητηθεί) στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αμέσως μόλις ζητηθεί από την τελευταία.

Η Τράπεζα μεριμνά ώστε κάθε πρόσωπο που περιλαμβάνεται στο αρχείο να λαμβάνει γνώση των δια νόμου και των σχετικών κανονιστικών ρυθμίσεων υποχρεώσεων του και των κυρώσεων που θα υποστεί σε περίπτωση κατάχρησης αυτών των πληροφοριών.

Το γεγονός ότι ένα πρόσωπο περιλαμβάνεται στο εν λόγω αρχείο, δεν το απαλλάσσει από την υποχρέωση να απέχει από πράξεις κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών.

8. Χειραγώγηση αγοράς

Η χειραγώγηση αγοράς ή η απόπειρα χειραγώγησης αγοράς απαγορεύονται.

Η χειραγώγηση αγοράς συνίσταται στις ακόλουθες δραστηριότητες (βλέπε αναλυτικά Παράρτημα Ι):

(α) Διενέργεια συναλλαγής, τοποθέτησης εντολής για τη διενέργεια συναλλαγής ή οιαδήποτε άλλη συμπεριφορά η οποία:

(i) δίδει, ή είναι πιθανόν να δώσει ψευδείς ή παραπλανητικές ενδείξεις σχετικά με την προσφορά, τη ζήτηση ή την τιμή ενός χρηματοπιστωτικού μέσου,

(ii) διαμορφώνει, ή είναι πιθανόν να διαμορφώσει, την τιμή ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων,

εκτός αν το πρόσωπο που πραγματοποίησε τις συναλλαγές ή έδωσε τις εντολές για τη διενέργεια συναλλαγών ή προέβη σε οιαδήποτε άλλη ενέργεια αποδεικνύει ότι πραγματοποίησε αυτές τις συναλλαγές ή έδωσε τις εντολές για τη διενέργεια συναλλαγών ή προέβη στην εν λόγω ενέργεια για θεμιτούς λόγους και ότι ακολούθησε τις αποδεκτές πρακτικές αγοράς.

(β) Διενέργεια συναλλαγής, τοποθέτηση εντολής για τη διενέργεια συναλλαγής ή οιαδήποτε άλλη δραστηριότητα ή συμπεριφορά που επηρεάζει, ή είναι πιθανόν να επηρεάσει την τιμή ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων και η οποία χρησιμοποιεί παραπλανητική μεθόδευση ή κάθε άλλης μορφής παραπλάνηση ή τέχνασμα.

(γ) Διάδοση πληροφοριών διά των μέσων μαζικής ενημέρωσης, συμπεριλαμβανομένου του διαδικτύου, ή με οποιοδήποτε άλλο μέσο, η οποία δίδει, ή είναι πιθανόν να δώσει ψευδείς ή παραπλανητικές ενδείξεις σχετικά με την προσφορά, τη ζήτηση ή την τιμή ενός χρηματοπιστωτικού μέσου ή διαμορφώνει, ή είναι πιθανόν να διαμορφώσει, την τιμή ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων σε μη κανονικό ή τεχνητό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένης της διάδοσης φημών, εφόσον το πρόσωπο που τις διέδωσε γνώριζε, ή όφειλε να γνωρίζει, ότι οι πληροφορίες ήταν ψευδείς ή παραπλανητικές.

(δ) Διαβίβαση ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών ή χορήγηση ψευδών ή παραπλανητικών στοιχείων για ένα δείκτη αναφοράς, εφόσον το πρόσωπο που πραγματοποίησε τη διαβίβαση ή τη χορήγηση των στοιχείων γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι ήταν ψευδείς ή παραπλανητικές, ή κάθε άλλη συμπεριφορά που συνεπάγεται τη χειραγώγηση του υπολογισμού του δείκτη αναφοράς.

Οι ακόλουθες συμπεριφορές συνιστούν, ενδεικτικά, χειραγώγηση της αγοράς:

(α) Η συμπεριφορά, από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δρουν συντονισμένα, η οποία οδηγεί στην εξασφάλιση δεσπόζουσας θέσης επί της προσφοράς ή της ζήτησης σε ένα χρηματοπιστωτικό μέσο, η οποία έχει ή είναι πιθανόν να έχει ως αποτέλεσμα τον προσδιορισμό, άμεσα ή έμμεσα, της τιμής αγοράς ή της τιμής πώλησης ή δημιουργεί ή είναι πιθανόν να δημιουργήσει άλλες αθέμιτες συνθήκες στις συναλλαγές.

(β) Η αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων, κατά την περίοδο διαμόρφωσης της τιμής ανοίγματος ή της τιμής κλεισίματος της αγοράς, η οποία έχει ή είναι πιθανόν να έχει ως αποτέλεσμα την παραπλάνηση των επενδυτών που ενεργούν βάσει των προβαλλόμενων

τιμών, συμπεριλαμβανομένων των τιμών ανοίγματος ή κλεισίματος.

(γ) Η τοποθέτηση εντολών σε τόπο διαπραγμάτευσης, συμπεριλαμβανομένης της ακύρωσης ή τροποποίησής τους, με τη χρησιμοποίηση οιαδήποτε διαθέσιμου μέσου συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών μέσων, όπως στρατηγικές αλγοριθμικών συναλλαγών και συναλλαγών υψηλής συχνότητας, και η οποία έχει ένα από τα αποτελέσματα που αναφέρονται ανωτέρω υπό (α) ή (β), μέσω:

(i) της διακοπής ή της καθυστέρησης, ή της ενδεχόμενης διακοπής ή καθυστέρησης, της λειτουργίας του συστήματος συναλλαγών του χώρου διαπραγμάτευσης,

(ii) της αύξησης ή της ενδεχόμενης αύξησης της δυσκολίας εντοπισμού από άλλα πρόσωπα των γνησίων εντολών στο σύστημα συναλλαγών του τόπου διαπραγμάτευσης, μεταξύ άλλων μέσω της καταχώρισης εντολών που οδηγούν σε υπερφόρτωση ή αποσταθεροποίηση του βιβλίου εντολών, ή

(iii) της δημιουργίας ή της ενδεχόμενης δημιουργίας ψευδών ή παραπλανητικών ενδείξεων σχετικά με την προσφορά ή τη ζήτηση ή σχετικά με την τιμή ορισμένου χρηματοπιστωτικού μέσου, ιδίως μέσω της καταχώρισης εντολών για την έναρξη ή ενίσχυση μιας τάσης.

(δ) Η εκμετάλλευση της περιστασιακής ή τακτικής πρόσβασης στα καθιερωμένα ή ηλεκτρονικά μέσα μαζικής ενημέρωσης εκφράζοντας μια γνώμη σχετικά με ορισμένο χρηματοπιστωτικό μέσο (ή έμμεσα σχετικά με τον εκδότη του) ενώ έχει προηγηθεί η δημιουργία θέσης στο εν λόγω χρηματοπιστωτικό μέσο και η επακόλουθη άντληση οφέλους από τον αντίκτυπο των γνωμών που εκφράστηκαν σχετικά με την τιμή του εν λόγω χρηματοπιστωτικού μέσου, χωρίς παράλληλα να έχει δημοσιοποιηθεί η ανωτέρω σύγκρουση συμφερόντων με τον αρμόζοντα και αποτελεσματικό τρόπο.

9. Έγκριση και αναθεώρηση

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται και αναθεωρείται όποτε απαιτείται από την Εκτελεστική Επιτροπή μετά από πρόταση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με τις μεταβολές στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, σύμφωνα με αλλαγές σε στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας ή του εσωτερικού (οργανωτικού-επιχειρησιακού) και εξωτερικού (αγορά) περιβάλλοντος.