



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 023

ΠΡΟΛΗΨΗ ΔΙΑΦΘΟΡΑ ΚΑΙ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑ

2^η Έκδοση

25.6.2025



ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
1. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ.....	4
B. ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ.....	5
Γ. ΠΟΛΙΤΙΚΗ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	6
1. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	6
2. ΑΡΧΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ.....	6
Δ. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ.....	8
1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ	8
2. ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ.....	9

**A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Το πλαίσιο λειτουργίας της Alpha Bank Cyprus Ltd (εφεξής «η Τράπεζα») και των Εταιρειών του Ομίλου (εφεξής «ο Όμιλος») βασίζεται σε αρχές που επιτάσσουν η ηθική και ο νόμος, το οποίο αποτελεί θεμελιώδη δέσμευση έναντι των Πελατών και των Μετόχων, προκειμένου να διασφαλίζεται η φήμη και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου.

Οι αρχές αυτές αποτυπώνονται στην παρούσα Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας (εφεξής «Πολιτική»), καθώς και στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Στην Πολιτική έχουν ληφθεί υπ' όψιν το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, βέλτιστες πρακτικές, οι σχετικές απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και οι 10 αρχές του UN Global compact. Οι διατάξεις της παρούσας Πολιτικής είναι συμπληρωματικές προς τους ισχύοντες νόμους.

Η παρούσα Πολιτική λειτουργεί συμπληρωματικά με το πλέγμα των κάτωθι Πολιτικών και Διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου:

- Κώδικας Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου
- Εγχειρίδιο Προσωπικού
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
- Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη
- Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών

1. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλον τον Όμιλο, για όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και λειτουργίες του Ομίλου και της Τράπεζας.

Πιο συγκεκριμένα, η Πολιτική αφορά, ενδεικτικά και όχι εξαντλητικά, στα κάτωθι πρόσωπα:

- στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων και των Εταιριών Ειδικού Σκοπού - SPVs)
- σε όλο το Προσωπικό του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών και των Ανωτέρων Στελεχών
- σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο/προμηθευτή, το οποίο συναλλάσσεται με την Τράπεζα και τον Όμιλο, περιλαμβανομένων των Δημόσιων Λειτουργιών και Κυβερνητικών Αξιωματούχων
- στους Συμβούλους της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου
- στους Πελάτες της Τράπεζας.

**Β. ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ**

Διαφθορά	Χρήση αθέμιτων μέσων με σκοπό την παραβίαση των κανόνων, (μέσω δωροδοκίας, εξυπηρέτηση, κατάχρηση εξουσίας) κ.λπ., για ίδιο όφελος.
Δωροδοκία	Προσφορά ή η υπόσχεση ή η διάθεση χρημάτων, δώρων, παροχών ή προνομίων εν γένει, η απαίτηση ή παράκληση, άμεσα ή έμμεσα, χρηματικών ή μη, υλικών ή άυλων προνομίων, συμπεριλαμβανομένης της φιλοξενίας, τα οποία προσφέρονται σε πρόσωπο, το οποίο έχει θέση εμπιστοσύνης, προκειμένου να επηρεαστούν οι απόψεις του με στόχο το προσωπικό όφελος, προνόμια ή άλλα πλεονεκτήματα εν γένει. Η δωροδοκία δύναται να έχει και μη χρηματική έκφανση, όπως ενδεικτικά, η προσφορά φιλοξενίας ή/ και δώρων, γεύματα, αγαθά και υπηρεσίες, ταξίδια, διαμονή, χρήση εξοχικών κατοικιών, εισιτήρια για εκδηλώσεις, δωροκάρτες, υπόσχεση για πρόσθετες επιχειρηματικές δραστηριότητες, bonus πόντοι κ.λπ.
Ενεργητική δωροδοκία	Το αδίκημα της προσφοράς ή της καταβολής δωροδοκίας
Παθητική δωροδοκία	Το αδίκημα της αποδοχής δωροδοκίας
Πελάτης	Κάθε Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο, το οποίο λαμβάνει υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά προϊόντα από την Τράπεζα, είτε ενεργεί για λογαριασμό του ιδίου, είτε για λογαριασμό τρίτων.
Προμηθευτής ή τρίτο πρόσωπο	Κάθε Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο που παρέχει και λαμβάνει πληρωμή για υπηρεσίες ή προϊόντα που σχετίζονται με οποιαδήποτε λειτουργία του Ομίλου. Στον ορισμό συμπεριλαμβάνονται οι σύμβουλοι και οι εξωτερικοί συνεργάτες, καθώς και οι Δημόσιοι λειτουργοί και Κυβερνητικοί Αξιωματούχοι.

**Γ. ΠΟΛΙΤΙΚΗ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ****1. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

Το **Διοικητικό Συμβούλιο** εγκρίνει την Πολιτική. Η Επιτροπή Ελέγχου υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην παρακολούθηση της αποτελεσματικής εφαρμογής της.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τη συνεχή παρακολούθηση τήρησης της Πολιτικής από όλο το προσωπικό της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, είναι αρμόδια να λαμβάνει ειδοποιήσεις σχετικά με τυχόν παραβιάσεις της Πολιτικής, να τις αξιολογεί και να προτείνει τις ενδεδειγμένες ενέργειες.

Η **Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου** είναι υπεύθυνη για τη διερεύνηση περιπτώσεων ενδεχόμενης παραβίασης της Πολιτικής, προκειμένου να αξιολογήσει τυχόν ευθύνες του Προσωπικού και τις πιθανές επιπτώσεις στον Όμιλο.

Η **Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού** είναι υπεύθυνη για την επιβολή πειθαρχικών ποινών σε περιπτώσεις παραβίασης της Πολιτικής από το Προσωπικό.

2. ΑΡΧΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Η Τράπεζα έχει μηδενική ανοχή στη διαφθορά και τη δωροδοκία. Στο πλαίσιο αυτό, υιοθετεί τις ακόλουθες αρχές.

Απαγορεύεται αυστηρώς η προσφορά, υπόσχεση, αποδοχή παροχών ή άλλων προνομίων εν γένει, σε οποιοδήποτε πρόσωπο, άμεσα ή έμμεσα μέσω τρίτου προσώπου, με σκοπό (ήτοι σε αντάλλαγμα):

- τον εξαναγκασμό σε ενέργεια, κατά παράβαση νόμιμου καθήκοντος
- τον εξαναγκασμό σε κατάχρηση θέσης
- την εξασφάλιση αθέμιτου πλεονεκτήματος, σύμβασης ή άλλου προνομίου.

Εταιρική κουλτούρα

Η μηδενική ανοχή απέναντι στη διαφθορά και τη δωροδοκία είναι εμφανής στην εταιρική συμπεριφορά, καθώς και στην παρεχόμενη εκπαίδευση σε όλο το Προσωπικό, ανεξαρτήτως ιεραρχίας.

Ειδικότερα, η Τράπεζα:

- Απαγορεύει τη δωροδοκία, άμεσα ή έμμεσα, προκειμένου να αποκτήσει επιχειρηματικό πλεονέκτημα.
- Υιοθετεί όλες τις αναγκαίες διαδικασίες για τη δημιουργία ενός ισχυρού περιβάλλοντος κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, μέσω της εκπαίδευσης του Προσωπικού.
- Απαγορεύει την αποδοχή δωροδοκίας.
- Διασφαλίζει την προστασία του Προσωπικού, το οποίο δεν αποδέχεται τη δωροδοκία, από οποιοδήποτε είδους δυσμενή μεταχείριση ή άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Κατά την επιλογή νέου Προσωπικού εξετάζει την ύπαρξη τυχόν επιχειρηματικών, οικονομικών και άλλων συμφερόντων, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- Κατά την επιλογή και τη μετέπειτα συνεργασία της με Τρίτα Μέρη (παρόχους, συμβούλους, προμηθευτές κ.λπ.) λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε η νέα επαγγελματική συνεργασία να βασίζεται στις αρχές της επιχειρηματικής ηθικής. Ειδικότερες προβλέψεις αναφέρονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και Συμπεριφοράς των Προμηθευτών κατά τη συνεργασία με Τρίτα Μέρη.

Χορηγίες

Στο πλαίσιο δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Τράπεζα αναλαμβάνει χορηγίες με σκοπό τη συνεισφορά στο κοινωνικό σύνολο και την εφαρμογή της κοινωνικής και περιβαλλοντικής πολιτικής της. Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει χορηγίες πολιτικού και θρησκευτικού χαρακτήρα. Για όλες τις χορηγίες εφαρμόζεται σύστημα εσωτερικής αξιολόγησης, με σκοπό τη διασφάλιση της διαφάνειας των κοινωνικών παροχών (χορηγιών) που διατίθενται από την Τράπεζα.

Επιπλέον, το Προσωπικό του Ομίλου απαγορεύεται αυστηρώς να:

- αποδέχεται πληρωμή, παροχές κάθε είδους ή υπηρεσίες ή άλλα προνόμια εν γένει, τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν την επαγγελματική κρίση του



Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- ενεργεί με σκοπό την παράκαμψη ελεγκτικών μηχανισμών που έχουν τεθεί για την πρόληψη της δωροδοκίας
- αποδέχεται πληρωμές διευκόλυνσης προκειμένου να διεκπεραιώσει κατά προτεραιότητα αίτημα / εργασία πελάτη
- Παρέχει, αποδέχεται ή υπόσχεται άμεσα ή έμμεσα οποιοδήποτε όφελος ή ευεργέτημα προς/ από Δημόσιο Λειτουργό, Κυβερνητικό Αξιωματούχο, με σκοπό να προάγει προσωπικό συμφέρον ή του Ομίλου.

Κατ' εξαίρεση δώρα μικρής αξίας μπορούν να γίνουν αποδεκτά, εφόσον υπαγορεύονται από κοινωνικές συνήθειες και εθιμοτυπικούς σκοπούς, υπό την προϋπόθεση ότι η εκτιμώμενη αξία τους δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 150. Δώρα, των οποίων η εκτιμώμενη, από τον παραλήπτη, αξία υπερβαίνει τα Ευρώ 150 δεν γίνονται αποδεκτά και ακολουθείται η κάτωθι διαδικασία.

**Δ. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ****1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ**

Η Τράπεζα διασφαλίζει τη συμμόρφωση με την Πολιτική μέσω κατάλληλων διαδικασιών που σχετίζονται και/ή προσαρμόζονται στη δραστηριότητα της Τράπεζας. Επιπλέον, οι διαδικασίες αυτές αναθεωρούνται τακτικά προκειμένου να εξασφαλίζεται η καταλληλότητά τους.

Το Προσωπικό της Τράπεζας έχει την υποχρέωση να προλαμβάνει, εντοπίζει και αναφέρει περιπτώσεις δωροδοκίας ή άλλες περιπτώσεις διαφθοράς, ενώ προστατεύεται έναντι οποιονδήποτε αντιποίνων.

Στο πλαίσιο αυτό, υποχρεούται να αναφέρει στην Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης τυχόν παραβιάσεις ή υποψίες παραβίασης της Πολιτικής που υποπίπτουν στην αντίληψή του, ακολουθώντας τα προβλεπόμενα στην Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών.

Ο Όμιλος Alpha Bank και η Τράπεζα διασφαλίζει τη συμμόρφωση με την Πολιτική ως εξής:

Χρήση εταιρικών καρτών.

Η χρήση των εταιρικών καρτών, τις οποίες η Τράπεζα χορηγεί σε Στελέχη της για δαπάνες δημόσιων σχέσεων με σκοπό την κάλυψη επιχειρησιακών αναγκών (γεύματα, λουλούδια, λοιπά δώρα για κοινωνικές εκδηλώσεις κ.ά.) και για δαπάνες υπηρεσιακών ταξιδιών (ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά πρακτορεία, εισιτήρια) διέπεται από τις εκάστοτε ειδικές οδηγίες για την ορθή χρήση εταιρικών καρτών, οι οποίες παρέχονται κατ' έτος στους κατόχους των καρτών.

Ειδικότερα επιτρέπονται συναλλαγές που αφορούν επαγγελματικά δώρα προς Πελάτες, προμηθευτές ή συνεργάτες με αποκλειστικό σκοπό την εξυπηρέτηση και προβολή της Τράπεζας μέχρι του ποσού των Ευρώ 200. Σε περίπτωση που η αξία του επαγγελματικού δώρου προς τον Πελάτη υπερβαίνει το όριο των Ευρώ 200, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να ενημερώνεται **εκ των προτέρων** προκειμένου να αξιολογεί τα εν λόγω αιτήματα.

Παρακολούθηση δώρων και φιλοξενίας

Το Προσωπικό οφείλει να ενημερώνει το συντομότερο δυνατόν την Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφορικά με δώρα που του προσφέρονται, όταν η εκτιμώμενη, από τον αποδέκτη, αξία υπερβαίνει τα Ευρώ 150, προκειμένου να λάβει την έγκριση για την αποδοχή τους.

Υπηρεσίες, φιλοξενία, ψυχαγωγία ή και άλλου είδους προσφορές θεωρούνται επίσης δώρα και πρέπει να αναφέρονται στην Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εφόσον η εκτιμώμενη αξία τους υπερβαίνει τα Ευρώ 150.

Η ως άνω ενημέρωση υποβάλλεται στην Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας με το έγγραφο «Έντυπο Δήλωσης Δώρου» (AB5509) , μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@alphabank.com.cy.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αφού εξετάσει την αίτηση, εγκρίνει ή απορρίπτει τις προσφορές, λαμβάνοντας υπ' όψιν:

- τις αρχές της παρούσας Πολιτικής
- τις συνθήκες κάτω από τις οποίες θα προσφερθεί το δώρο
- τη συνολική επιχειρηματική σχέση με τον Πελάτη/προμηθευτή
- τον ρόλο και τη θέση του Υπαλλήλου/Στελέχους που αιτείται την έγκριση.

Μετά την αξιολόγηση, δίνει οδηγίες στον αιτούντα σχετικά με την αποδοχή, άρνηση ή ενδεχόμενη διάθεση αυτού.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης συγκεντρώνει και αξιολογεί όλα τα αιτήματα. Τα συμπεράσματα υποβάλλονται, σε ετήσια βάση, στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.



Παραβιάσεις της Πολιτικής δεν γίνονται αποδεκτές και ενδέχεται να επιφέρουν πειθαρχικές ποινές σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες.

Δώρα των οποίων η εκτιμώμενη αξία δεν υπερβαίνει τα Ευρώ 150 καταχωρίζονται σε σχετικό αρχείο, το οποίο τηρείται σε κάθε Κατάστημα/ Επιχειρησιακή Περιοχή με ευθύνη του Διευθυντή/Director. Το εν λόγω αρχείο υποβάλλεται ετησίως, στο τέλος κάθε έτους, στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

2. ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την τακτική επισκόπηση της Πολιτικής, προκειμένου να διασφαλίζεται η δυνατότητα ελέγχου και η καταλληλότητά της, ενώ προτεινόμενες τροποποιήσεις υποβάλλονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.