



**ΜΠΛΕ
ΚΕΔΡΟΣ
ΔΕΕΑΠ**

**ΜΠΛΕ ΚΕΔΡΟΣ Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων
Ακίνητης Περιουσίας**

Κανονισμός Λειτουργίας

Ιούνιος 2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΟΙΜΙΟ	4
ΑΡΘΡΟ 1: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	6
ΑΡΘΡΟ 2: ΈΚΔΟΣΗ, ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	7
2.1. ΈΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	7
2.2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	7
ΑΡΘΡΟ 3: ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	7
ΑΡΘΡΟ 4: ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	8
ΑΡΘΡΟ 5: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ & ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	9
5.1. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	9
5.2. ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	11
5.3. ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	11
5.4. ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	12
5.5. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	12
ΑΡΘΡΟ 6: ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ, ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΚΑΙ ΜΟΝΑΔΕΣ	13
6.1. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	13
6.2. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ	14
6.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ	15
6.4. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	16
6.5. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	17
6.6. ΝΟΜΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	18
6.7. ΜΟΝΑΔΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	18
6.8. ΜΟΝΑΔΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	19
6.9 ΜΟΝΑΔΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΕΩΝ	20
ΑΡΘΡΟ 7: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ	21
ΆΡΘΡΟ 8 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ	22
ΑΡΘΡΟ 9: ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	23
9.1. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	23
9.2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑΣ	24
9.3. ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΒΑΣΕΙ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	24
9.4. ΈΛΕΓΧΟΣ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	24
ΑΡΘΡΟ 10: ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ	24
10.1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 25	
10.2. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	25
10.3 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ, ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	26
10.4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	26
10.5. ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	27
10.6. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	27
10.7 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΛΗΨΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	29

10.10 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	36
ΑΡΘΡΟ 11: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ, ΟΠΩΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΑΡΙΘ. 25 ΤΗΣ ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 596/2014 ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΣΤΕΝΟΥΣ ΔΕΣΜΟΥΣ ΜΕ ΑΥΤΑ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΟΡΙΣΜΟ ΜΕ ΑΡΙΘ. 26 ΤΗΣ ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΟΥ ΩΣ ΑΝΩ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ.....	42
11.1 ΤΗΡΗΣΗ ΚΑΤΑΛΟΓΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ .	43
11.2 ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑΣ	45
11.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΑΠΟ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ	46
11.3.1 ΠΡΟΣΩΠΑ ΜΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	46
11.3.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΥ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ	47
11.3.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	47
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι.....	49
ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ	49
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ.....	56
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	56
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ.....	59
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ.....	59

Προίμιο

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας (στο εξής: ο Κανονισμός) της «ΜΠΛΕ ΚΕΔΡΟΣ ΑΕΕΑΠ» (στο εξής: η Εταιρεία) έχει καταρτιστεί με τρόπο ώστε να ανταποκρίνεται στο μέγεθος, το αντικείμενο και το οργανόγραμμα της Εταιρείας. Η κατάρτιση του Κανονισμού λαμβάνει υπόψη το σύνολο των διαδικασιών και αποφάσεων που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας.

Καταρτίστηκε λαμβάνοντας υπόψη ιδίως: α. το Ν. 2778/1999 που διέπει την οργάνωση και λειτουργία των ανώνυμων εταιρειών επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, β. το Ν. 4209/2013 περί διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 231/2013, γ. το Ν. 4443/2016 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς, δ. τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, ε. το Ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών και στ. το Ν. 3556/2007 περί προϋποθέσεων διαφάνειας για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά. Τροποποιείται δε αναλόγως, εφόσον μεταβληθεί το νομικό πλαίσιο που τον διέπει.

Ο Κανονισμός καταγράφει τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και υποχρεώσεις κάθε θεσμοθετημένου οργάνου, που προβλέπεται από το Καταστατικό της Εταιρίας και την κείμενη νομοθεσία. Για τη διαμόρφωση του εν λόγω Κανονισμού Λειτουργίας λαμβάνεται υπόψη η οργανωτική δομή της Εταιρίας, όπως αυτή απεικονίζεται στο εκάστοτε εγκεκριμένο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου Οργανόγραμμα.

Σκοπός της Εταιρείας είναι αποκλειστικά η απόκτηση και διαχείριση ακίνητης περιουσίας, δικαιώματος αγοράς ακινήτου δια προσυμφώνου και γενικά η διενέργεια επενδύσεων κατά τα προβλεπόμενα στο ΑΡΘΡΟ 22 του Ν. 2778/1999 «περί Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ακίνητης Περιουσίας-Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και άλλων διατάξεων», όπως εκάστοτε ισχύει.

Η Εταιρεία, ως Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία του Ν. 2778/1999, έχει ως αποκλειστικό σκοπό την απόκτηση και διαχείριση: α) ακίνητης περιουσίας κατά την έννοια των παραγράφων 2 και 3 του ΑΡΘΡΟΥ 22 του Ν. 2778/1999 «περί Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ακίνητης Περιουσίας-Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και άλλων διατάξεων», όπως εκάστοτε ισχύει, β) καταθέσεων και μέσων χρηματαγοράς κατά την έννοια της παρ. 17 του αρ. 4 του Ν. 4514/2018 και γ) κινητών αξιών των περιπτώσεων δ', ε' και στ' της παρ. 3 του ΑΡΘΡΟΥ 22 του Ν. 2778/1999 «περί Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ακίνητης

Περιουσίας-Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και άλλων διατάξεων», όπως εκάστοτε ισχύει. Η Εταιρεία εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η εν γένει λειτουργία της Εταιρείας διέπεται από τις διατάξεις των άρθρων 21-32 του Ν. 2778/1999 «Αμοιβαία Κεφάλαια Ακίνητης Περιουσίας -Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και άλλες διατάξεις», από τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, από τις διατάξεις του Ν. 4706/2020», καθώς και από τις διατάξεις των άρθρων 1-53 του Ν. 4209/2013 «Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Εποπτεία Χρηματοπιστωτικών ομίλων, Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και άλλες διατάξεις», όπως προβλέπεται στο ΑΡΘΡΟ 53 του ιδίου Νόμου.

ΑΡΘΡΟ 1: Αντικείμενο

Σκοπός του Κανονισμού Λειτουργίας είναι να θεσπίζει και να εφαρμόζει διαδικασίες λήψης αποφάσεων μέσα από την οργανωτική διάρθρωση της ιεραρχικής δομής και την κατανομή λειτουργιών και αρμοδιοτήτων. Επιπρόσθετα, έχει ως στόχο να διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα που απασχολούνται στην Εταιρεία είναι σε θέση να γνωρίζουν τις διαδικασίες που οφείλουν να ακολουθούν για την ορθή και αποδοτική άσκηση των καθηκόντων τους.

Ο Κανονισμός έχει σκοπό τη ρύθμιση της οργάνωσης και της λειτουργίας της Εταιρείας για τη διασφάλιση:

- της επιχειρηματικής αρτιότητας
- της αποτελεσματικής διαχείρισης
- της διαφάνειας της διοίκησης και της επιχειρηματικής δραστηριότητας
- του ελέγχου της διοίκησης και ιδίως του τρόπου λήψης αποφάσεων
- της τήρησης της νομοθεσίας και ιδίως των υποχρεώσεων που προβλέπονται στη νομοθεσία για τις Α.Ε.Ε.Α.Π. και εισηγμένων εταιρειών.

Πέραν αυτών, ρυθμίζει την οργάνωση και τις διαδικασίες λειτουργίας σχετικά με:

- τη διάρθρωση των τμημάτων, το αντικείμενό τους και τις διαδικασίες λειτουργίας αυτών, τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα του προσωπικού καθώς και τη σχέση των τμημάτων μεταξύ τους και με τη διοίκηση,
- τις αρμοδιότητες των εκτελεστικών, των μη εκτελεστικών και των ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας,
- τις βασικές αρχές λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων, της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, της Διαχείρισης Κινδύνου, της Επενδυτικής Επιτροπής, της Μονάδας εξυπηρέτησης μετόχων και εταιρικών ανακοινώσεων και
- τους κανόνες δεοντολογίας.

ΑΡΘΡΟ 2: Έκδοση, Ισχύς και Διαδικασία τροποποίησης του Κανονισμού

2.1. Έκδοση και ισχύς του Κανονισμού

Ο Κανονισμός εκδίδεται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή του και δεσμεύει όλα τα Υπόχρεα Πρόσωπα σύμφωνα με το ΑΡΘΡΟ 3 του παρόντος. Ο Κανονισμός ή περίληψη αυτού δημοσιοποιείται αμελλητί στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας. Ο Κανονισμός κοινοποιείται με κάθε πρόσφορο μέσο στο προσωπικό της Εταιρείας, στα διευθυντικά στελέχη και εν γένει στα υπόχρεα πρόσωπα τα οποία δεσμεύονται από αυτόν, με ευθύνη του Διευθύνοντα Συμβούλου και μέριμνα της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

2.2. Διαδικασία τροποποίησης του Κανονισμού

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου καθώς και οι επικεφαλής των Διευθύνσεων αξιολογούν περιοδικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα του Κανονισμού. Μετά από γραπτή εισήγησή τους προς το Διευθύνοντα Σύμβουλο και της εν συνεχεία εισήγησης του τελευταίου, το Διοικητικό Συμβούλιο, αξιολογεί και αποφασίζει για τυχόν μεταβολές στον Κανονισμό. Ο χρόνος που διενεργήθηκε η αξιολόγηση, καθώς και τα στοιχεία του προσώπου που τη διενήργησε περιλαμβάνονται στη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.

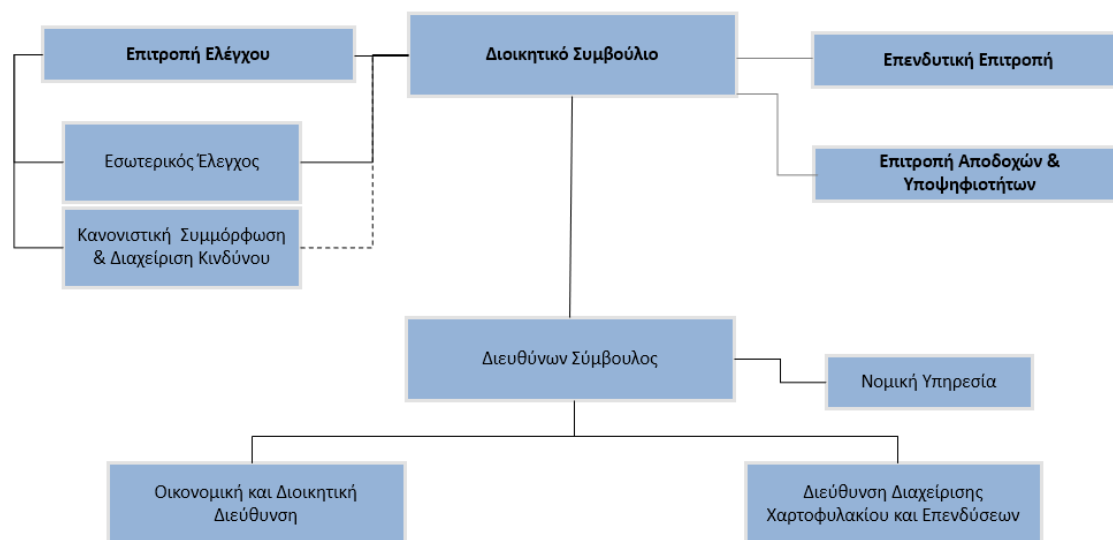
ΑΡΘΡΟ 3: Υπόχρεοι τήρησης του Κανονισμού

Ο Κανονισμός, εφόσον δεν έχει ρητά εξαιρεθεί κάποιο από τα κατωτέρω πρόσωπα, εφαρμόζεται από τα παρακάτω πρόσωπα (στο εξής: «τα Υπόχρεα Πρόσωπα»):

- τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Εταιρείας
- τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τους Διευθυντές (στο εξής τα «Διευθυντικά Στελέχη» ή/και «Διοίκηση»)
- τους υπεύθυνους των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνου και τους προϊστάμενους των τμημάτων
- τους εργαζόμενους που συνδέονται με σχέση εξαρτημένης εργασίας και
- τους συνεργάτες που παρέχουν τις υπηρεσίες τους με σύμβαση παροχής υπηρεσιών, εφόσον πρόκειται για συνεργασία που βασίζεται σε ιδιαίτερη σχέση εμπιστοσύνης ή εφόσον η σύμβαση συνεργασίας τους υπάγει ρητά στον παρόντα Κανονισμό.

ΑΡΘΡΟ 4: Οργανωτική Δομή και Διοίκηση της Εταιρείας

Η οργανωτική δομή και ο τρόπος διοίκησης της Εταιρείας λαμβάνει υπόψη τη φύση και κλίμακα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της και τις προϋποθέσεις και απαιτήσεις που διέπουν την λειτουργία των Αωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία. Το οργανόγραμμα της Εταιρείας έχει ως ακολούθως :



Η στελέχωση των οργανωτικών μονάδων της Εταιρείας έχει ως ακολούθως:

Οργανωτική Μονάδα	Στελέχωση
Διοικητικό Συμβούλιο	Πέντε έως εννέα Σύμβουλοι με ένα (1) τουλάχιστον εκτελεστικό μέλος
Επενδυτική Επιτροπή	Τετραμελής (4) Επενδυτική Επιτροπή
Επιτροπή Ελέγχου	Τριμελής (3) και αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα
Επιτροπή Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων	Τριμελής (3) και αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, πρόεδρος της επιτροπής ορίζεται ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ.
Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	Απαρτίζεται τουλάχιστον από ένα στέλεχος με αποκλειστική απασχόληση στην εν λόγω μονάδα
Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων	Απαρτίζεται τουλάχιστον από ένα στέλεχος
Οικονομική και Διοικητική Διεύθυνση	Απαρτίζεται τουλάχιστον από ένα στέλεχος
Διεύθυνση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και Επενδύσεων	Απαρτίζεται τουλάχιστον από ένα στέλεχος
Νομική Υπηρεσία	Απαρτίζεται τουλάχιστον από ένα στέλεχος

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα πρόσωπα που διευθύνουν τις δραστηριότητες της Α.Ε.Α.Π. πρέπει να διαθέτουν όλα τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στα άρθρα 3 έως 5 της υπ' αριθμόν 4/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΑΡΘΡΟ 5: Διοικητικό συμβούλιο & Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση της Εταιρείας, την εκπροσώπησή της, τη διαχείριση των περιουσιακών της στοιχείων και την πραγμάτωση του σκοπού της, εντός των ορίων του νόμου και εξαιρουμένων των θεμάτων επί των οποίων αποφασίζει η Γενική Συνέλευση των μετόχων. Ο Νόμος περί ανωνύμων εταιρειών επιτρέπει επίσης στο Δ.Σ. να αναθέτει εξουσίες λήψης αποφάσεων σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ΔΣ ή τρίτους. Τα πρόσωπα αυτά, εφόσον δεν απαγορεύεται από το καταστατικό και προβλέπεται από τις αποφάσεις του Δ.Σ., δύνανται να αναθέτουν περαιτέρω την άσκηση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν σε άλλα μέλη ή τρίτους. Επιπλέον, κάθε μέλος του Δ.Σ. οφείλει να διαχειρίζεται τις υποθέσεις της Εταιρείας με επιμέλεια και σύνεση.

5.1. Αρμοδιότητες και καθήκοντα Διοικητικού Συμβουλίου

Το Δ.Σ. οφείλει να ασκεί αποτελεσματικά το ρόλο του ως το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της Εταιρείας. Αποφασίζει για κάθε πράξη σε διοικητικό επίπεδο, αποσκοπώντας στην εφαρμογή της εταιρικής στρατηγικής, στη διασφάλιση των συμφερόντων της Εταιρείας και στην ισότιμη μεταχείριση όλων των μετόχων. Σε κάθε περίπτωση, η εκτέλεση των καθηκόντων του Δ.Σ. θα συνάδει με τους στόχους και το όφελος της Εταιρείας. Οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. περιλαμβάνουν:

- την έγκριση και παρακολούθηση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής και των λειτουργικών στόχων της Εταιρείας
- την έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού και τη λήψη αποφάσεων για σημαντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες, εξαγορές και εκποιήσεις, βάσει και των εισηγήσεων της Επενδυτικής Επιτροπής
- την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και της κατάστασης επενδύσεων της Εταιρείας
- τη θέσπιση συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, την επίβλεψη της υλοποίησής του και την αξιολόγηση της εφαρμογής και αποτελεσματικότητάς του ανά τρία (3) έτη

- τη σύνταξη ετήσιας δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης
- τον ορισμό των εκτελεστικών και των μη εκτελεστικών μελών του
- τον έλεγχο συνδρομής των κριτηρίων ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μελών του
- τη διασφάλιση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας Συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και της ανεξαρτησίας αυτού
- την κατάρτιση και έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας της Εταιρείας και τον έλεγχο εφαρμογής της
- την επιλογή των μελών της Επιτροπής Αμοιβών και της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων
- την επιλογή των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, εφόσον πρόκειται για επιτροπή του ΔΣ, σύμφωνα με σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης
- την επιλογή και την αντικατάσταση των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας
- την έγκριση της πολιτικής αποδοχών
- τη σύνταξη ετήσιας έκθεσης αποδοχών
- την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διοίκησης και την ανάθεση εξουσιών και καθηκόντων στα στελέχη της Εταιρείας
- τη συμμόρφωση με το κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και τους εσωτερικούς κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας
- τη διασφάλιση της αξιοπιστίας πάσης φύσης πληροφοριών που δημοσιοποιούνται

Επιπλέον, το Δ.Σ. αναθέτει σε ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή (αξιολογητή) με αποδεδειγμένη επαγγελματική σχετική εμπειρία, την αξιολόγηση των συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ο οποίος θα πρέπει να πληροί να κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1 του ν. 4706/2020. Η επιλογή και έγκριση της ανάθεσης της αξιολόγησης αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο δύναται να αναθέτει σε ένα από τα ανεξάρτητα μέλη του την παρακολούθηση και τήρηση του συμφωνηθέντος έργου. Η αξιολόγηση θα περιλαμβάνει την εξέταση του εύρους δράσης και αποτελεσματικότητας του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, την επάρκεια των εκθέσεων διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου προς την Επιτροπή Ελέγχου, καθώς επίσης και την ανταπόκριση που δείχνει εν γένει η Διοίκηση σχετικά με εντοπισμένα στο παρελθόν σφάλματα, αστοχίες ή αδυναμίες στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην υπ' αριθμ. 891/30.9.2020 απόφαση του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και την πολιτική περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, όπως περιγράφεται κατωτέρω υπό 10.10.

5.2. Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. εκλέγεται από τα μέλη του Δ.Σ. και διαδραματίζει καίριο ρόλο στην εταιρική διακυβέρνηση. Το κύριο μέλημά του είναι η διασφάλιση της έγκαιρης και ορθής πληροφόρησης μεταξύ των μελών του Δ.Σ., των μετόχων και της διοίκησης της Εταιρείας. Επιπρόσθετα έχει ως αρμοδιότητα του το καθορισμό της ημερήσιας διάταξης, της διασφάλισης της καλής οργάνωσης των εργασιών του Δ.Σ. αλλά και της αποτελεσματικής διεξαγωγής των συνεδριάσεων. Εφόσον αποφασιστεί ο Πρόεδρος να είναι εκτελεστικό μέλος του ΔΣ. τότε ορίζεται ως Αντιπρόεδρος μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.

5.3. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων και χωρίζονται σε εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των ανεξάρτητων μελών προσδιορίζεται από τη Γενική Συνέλευση. Εκτελεστικά μέλη θεωρούνται αυτά που ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της Εταιρείας και έχουν την υποχρέωση ενημέρωσης των υπόλοιπων μελών Δ.Σ. σχετικά με τα θέματά της, ενώ μη εκτελεστικά είναι τα επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Ειδικότερα:

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως: α) είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και β) διαβουλεύονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν, ιδίως, τα ακόλουθα καθήκοντα: α) Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Εταιρείας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της. β) Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους. γ) Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών πρέπει να υπάρχουν δύο τουλάχιστον ανεξάρτητα μέλη κατά την έννοια του άρθρου 9 του Νόμου 4706/2020.

Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν ως καθήκον την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος.

5.4. Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι μέλος του Δ.Σ. και φέρει πλήρη διαχειριστική εξουσία και εξουσία εκπροσώπησης. Ενεργεί ως επικεφαλής για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της οικονομικής και διοικητικής διεύθυνσης και της διεύθυνσης διαχείρισης χαρτοφυλακίου και επενδύσεων. Διευθύνει το έργο τους, παίρνει τις αναγκαίες αποφάσεις μέσα στο πλαίσιο που τίθενται από την κείμενη νομοθεσία, το καταστατικό, τους κανονισμούς που διέπουν την λειτουργία της Εταιρείας, καθώς και από τις αποφάσεις του Δ.Σ. Η ιδιότητά του δεν είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- μεριμνά για την εκτέλεση του αντικειμένου εργασιών της Εταιρείας και των πάσης φύσεως έργων και ενεργειών, προς υλοποίηση των σκοπών της
- συμμετέχει στην Επενδυτική Επιτροπή ως Πρόεδρος της
- αποφασίζει για την εσωτερική οργάνωση στο πλαίσιο του εκάστοτε εγκεκριμένου Κανονισμού
- καταρτίζει το ετήσιο επιχειρησιακό σχέδιο
- αποφασίζει για τα θέματα προσωπικού και λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την επιμόρφωση και αξιοποίηση του προσωπικού
- εισάγει και εισηγείται παντός είδους σχέδια δράσης στο Δ.Σ. προς έγκριση
- εισάγει προς συζήτηση στο Δ.Σ. όλα τα θέματα τα οποία άπτονται της αρμοδιότητας του τελευταίου. Εισηγείται προτάσεις και ενέργειες επί παντός θέματος, μεριμνά για την εκτέλεση των αποφάσεων του Δ.Σ. και προβαίνει στις απαραίτητες ενημερώσεις προς αυτό.

5.5. Γενική Συνέλευση των μετόχων

Οι μέτοχοι ασκούν τα σχετικά με τη διοίκηση της Εταιρείας δικαιώματά τους μόνο με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση. Θέματα που αφορούν στους μετόχους της Εταιρείας και την Γενική Συνέλευση (ΓΣ) των μετόχων καθορίζονται στο Καταστατικό της Εταιρείας.

ΑΡΘΡΟ 6: Επιτροπές της Εταιρείας, Διευθύνσεις και Μονάδες

6.1. Επενδυτική Επιτροπή

Η Επενδυτική Επιτροπή διατυπώνει προτάσεις και γνωμοδοτεί σχετικά με την υλοποίηση της επενδυτικής στρατηγικής της Εταιρείας. Είναι το ανώτατο όργανο αξιολόγησης και ελέγχου της επενδυτικής στρατηγικής, η οποία καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ορίζεται από και αναφέρεται απ' ευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Οι αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής περιλαμβάνουν επενδυτικά ζητήματα όπως:

- η αναλυτική διαμόρφωση και εισήγηση στο Δ.Σ. θεμάτων στρατηγικής της Εταιρείας
- η αναλυτική διαμόρφωση και εισήγηση στο Δ.Σ. του ετήσιου πλάνου επενδύσεων καθώς και του τρόπου χρηματοδότησής του
- η έρευνα και η αξιολόγηση των επενδυτικών ευκαιριών σχετικά με την πραγματοποίηση επενδύσεων και η υποβολή σχετικών προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η αξιολόγηση των επενδυτικών ευκαιριών γίνεται πάντα με γνώμονα τη γενικότερη στρατηγική και τα επενδυτικά κριτήρια της Εταιρείας. Για την υποβολή προτάσεων λαμβάνονται υπόψη οι γενικότερες χρηματιστηριακές, οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, αλλά και ειδικότερα οι εξελίξεις στην εγχώρια και διεθνή αγορά ακινήτων.
- η υποβολή προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με ρευστοποίηση επενδύσεων μετά από σχετική εισήγηση της αρμόδιας Διεύθυνσης λαμβάνοντας υπόψη κάθε φορά: 1) αν η κάθε επένδυση αποφέρει τις προσδοκώμενες αποδόσεις, 2) αν υπάρχει εναλλακτική μορφή επένδυσης η οποία θα αποφέρει στην Εταιρεία μεγαλύτερη απόδοση, 3) ποια είναι η κατάλληλη χρονική στιγμή για να αποσυρθεί η Εταιρεία από μια συγκεκριμένη επένδυση
- η υποβολή εισηγήσεων αναφορικά με την έγκριση νέων μισθώσεων και την απόφαση επαναδιαπραγμάτευσης των υφιστάμενων
- η αξιολόγηση και η υποβολή προτάσεων περί του καθορισμού των όρων μισθώσεων των ακινήτων που περιέχονται στο χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας, είτε πρόκειται για νέες μισθώσεις είτε πρόκειται για επαναδιαπραγμάτευση υφιστάμενων μισθώσεων, μετά από σχετική εισήγηση της αρμόδιας Διεύθυνσης. Οι σχετικές προτάσεις γίνονται και πάλι με βάση τη γενικότερη επενδυτική στρατηγική της Εταιρείας και τις συνθήκες της αγοράς, αλλά επίσης και με βάση τις ειδικότερες προϋποθέσεις κάτω από τις οποίες πραγματοποιήθηκε εξ αρχής η επένδυση στο ακίνητο στο οποίο αφορά η μίσθωση

- την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για την πορεία του χαρτοφυλακίου της εταιρείας.

Η επενδυτική επιτροπή αποτελείται από τέσσερα [4] συνολικά μέλη, τον Πρόεδρο και άλλα τρία μέλη, με αποδεδειγμένη γνώση και εμπειρία στο αντικείμενο της αξιολόγησης επενδύσεων σε ακίνητα, όπως απαιτείται από το Νόμο 2778/1999 (όπως ισχύει) και την απόφαση 4/452/01.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας.

6.2. Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί θεσπισμένο όργανο με το αρθρ. 44 του Ν. 4449/2017 και συγκροτείται με σκοπό την υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκπλήρωση της εποπτικής του ευθύνης όσον αφορά τη διαδικασία οικονομικής πληροφόρησης και ενημέρωσης, τη συμμόρφωση της Εταιρείας με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας, τη διαδικασία του συστήματος ελέγχου και την άσκηση της εποπτείας επί της ελεγκτικής λειτουργίας. Αναφέρεται στο ΔΣ και υποβάλλει έκθεση πεπραγμένων στη Γενική Συνέλευση. Στόχος της είναι αφενός μεν να παρακολουθεί και να αξιολογεί τακτικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης, αφετέρου δε να καθορίζει το πλαίσιο παρακολούθησης, επιμέτρησης και διαχείρισης των κινδύνων της Εταιρείας, όπως αυτά θα προτείνονται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Αναλυτικότερα, οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- παρακολούθηση και αξιολόγηση της ορθής λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- παρακολούθηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας
- επισκόπηση και παρακολούθηση των ευρημάτων των Εποπτικών και Φορολογικών Αρχών που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Εταιρείας (όπως π.χ. φορολογικές διαφορές, αλλαγές στους φορολογικούς νόμους)
- αξιολόγηση και πρόταση στη Γ.Σ. των Ορκωτών Ελεγκτών της Εταιρείας, παρακολούθηση της ανεξαρτησίας και ακεραιότητάς τους και του ύψους της αμοιβής τους

- επικοινωνία και συζήτηση με τους Ορκωτούς Ελεγκτές επί των ευρημάτων, παρατηρήσεων, προτάσεων τους κατά την πορεία του τακτικού ελέγχου, με στόχο τον εντοπισμό αδυναμιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας
- εποπτεία και επικαιροποίηση του Κανονισμού της Εταιρείας είτε βάσει ευρημάτων από τις αναφορές του εσωτερικού ελεγκτή είτε κατόπιν επισήμανσης του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ο νέος Κανονισμός υποβάλλεται για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- έγκριση του Ετήσιου Πλάνου Ελέγχου, επισκόπηση της ορθής λειτουργίας του εσωτερικού ελέγχου, επισκόπηση των εκθέσεων εσωτερικού ελέγχου και επίβλεψη της εφαρμογής των γνωστοποιημένων ευρημάτων
- διασφάλιση της ανεμπόδιστης απόκτησης πληροφοριών των υπευθύνων των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων, ούτως ώστε να διευκολυνθεί η ολοκλήρωση των καθηκόντων τους
- πρόταση για το διορισμό ή αντικατάσταση του υπεύθυνου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων στο Διοικητικό Συμβούλιο
- συντονισμό των υπηρεσιών Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνου με τους Ορκωτούς Ελεγκτές και το Διοικητικό Συμβούλιο
- υποστήριξη και συνδρομή στο έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρακολούθηση της ορθής λειτουργίας του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από 3 μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, από τα οποία τουλάχιστον δύο (2) ανεξάρτητα. Ένα τουλάχιστον ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, με επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα λογιστικής ή/και ελεγκτικής θα παρίσταται υποχρεωτικά στις συνεδριάσεις που αφορούν στην έγκριση οικονομικών καταστάσεων. Η Επιτροπή Ελέγχου θα συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές το χρόνο ή συχνότερα, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της Επιτροπής.

6.3. Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι επιτροπή που συστήνεται σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4706/2020, είναι τριμελής και αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δύο (2) τουλάχιστον μέλη είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αποτελούν την πλειοψηφία των μελών της επιτροπής. Πρόεδρος της επιτροπής ορίζεται ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος. Η Επιτροπή αναφέρεται

στο ΔΣ και έχει ως σκοπό α) την παροχή συνδρομής στο Δ.Σ. για την κατάρτιση πολιτικής αποδοχών των μελών του Δ.Σ., των διευθυντικών στελεχών και γενικότερα της πολιτικής αμοιβών των στελεχών της Εταιρείας και β) τον εντοπισμό και την πρόταση προς το Δ.Σ. προσώπων που είναι κατάλληλα για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους Δ.Σ. βάσει διαδικασίας που προβλέπεται στον κανονισμό λειτουργίας της, ενώ υποβάλλει πρόταση στη Γενική Συνέλευση για τα κατάλληλα πρόσωπα, ως υποψήφια για την πλήρωση των θέσεων της Επιτροπής Ελέγχου, στις περιπτώσεις που απαιτείται.

6.4. Οικονομική και Διοικητική Διεύθυνση

Στην οικονομική και διοικητική διεύθυνση υπάγονται όλα τα οικονομικά και διοικητικά ζητήματα της Εταιρείας, η οικονομική και λογιστική της οργάνωση, οι προμήθειες, το μετοχολόγιο και η εξυπηρέτηση των μετόχων, καθώς και η διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού. Ο Οικονομικός και Διοικητικός Διευθυντής αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και παρουσιάζει ανά τακτά διαστήματα τα αποτελέσματα της πορείας της Εταιρείας τόσο στον Διευθύνοντα Σύμβουλο όσο και στο Δ.Σ. Ο Οικονομικός και Διοικητικός Διευθυντής είναι υπεύθυνος για την παρακολούθηση της οικονομικής, λογιστικής, ταμειακής και διοικητικής λειτουργίας της Εταιρείας. Είναι υπεύθυνος για όλα τα σχετικά ζητήματα που άπτονται του προσωπικού. Ειδικότερα η οικονομική και διοικητική διεύθυνση είναι επιφορτισμένη με:

- τη λογιστική καταχώρηση και απεικόνιση των εταιρικών πράξεων, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των εσόδων εξόδων, των ταμειακών διαθεσίμων και ροών, και την εν γένει σωστή διαχείριση του λογιστηρίου
- την προετοιμασία και υποστήριξη του ΔΣ στη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων
- την εκ του νόμου υποχρεωτική σύνταξη αναφορών που απευθύνονται σε τρίτους, εκτός της Εταιρείας. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι αναφορές προς τις φορολογικές αρχές και ασφαλιστικούς οργανισμούς και οι αναφορές προς τους εποπτικούς φορείς (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Γενική Γραμματεία Εμπορίου). Φέρει την ευθύνη εμπρόθεσμης υποβολής των οικονομικών εκθέσεων και φροντίζει να απεικονίζουν την πραγματική και ακριβή εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας καθώς και να είναι σύμφωνες με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, κανόνες και επιταγές όλων των εποπτικών φορέων.
- τη σύνταξη αναφορών που απευθύνονται στη διοίκηση της Εταιρείας, όπως είναι ενδεικτικά η κατάρτιση, αναθεώρηση και παρακολούθηση του ετήσιου προϋπολογισμού

- την τήρηση και διαρκή ενημέρωση του μητρώου των μετόχων της εταιρείας,
- τη διαχείριση των σχέσεων με τους μετόχους, όπως την ενημέρωση των μετόχων σχετικά με αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, επιστροφής κεφαλαίου, split, reverse split, διανομή μερίσματος, ή εν γένει οποιουδήποτε άλλου θέματος για το οποίο πρέπει να ενημερωθούν οι μέτοχοι
- τη διαδικασία διανομής μερίσματος
- τη διαχείριση των εταιρικών ανακοινώσεων
- παντός είδους προμήθειες για λογαριασμό της Εταιρείας
- τη διασφάλιση της πλήρωσης όλων των υποχρεώσεων της Εταιρείας περί ανάθεσης λειτουργιών σε τρίτους, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 20 του ν. 4209/2013 και στα άρθρα 75-82 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 7 (ΕΕ) αριθ. 231/2013 όσον αφορά στις εξαιρέσεις, τους γενικούς όρους λειτουργίας, τους θεματοφύλακες, τη μόχλευση, τη διαφάνεια και την εποπτεία.

6.5. Διεύθυνση διαχείρισης χαρτοφυλακίου και επενδύσεων

Κύρια αποστολή της διεύθυνσης διαχείρισης χαρτοφυλακίου και επενδύσεων είναι ο χειρισμός όλων των ενεργειών που σχετίζονται με την ανάπτυξη και διαχείριση του χαρτοφυλακίου της Εταιρείας. Η διεύθυνση αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και έχει τις εξής αρμοδιότητες:

- την εκπόνηση παντός είδους αναλύσεων σχετικά με τον κλάδο των ακινήτων, τις αγοραπωλησίες αυτών, τα αναμενόμενα μισθώματα καθ' είδος ακινήτου ή τη γεωγραφική περιοχή τους
- τη σύνταξη επενδυτικών προτάσεων για συναλλαγές επί ακινήτων και την υποβολή τους στην Επενδυτική Επιτροπή
- τη διαχείριση τεχνικών εργασιών επί των ακινήτων
- την επίβλεψη ανέγερσης νέου κτιρίου ή τη μετατροπή, ανακατασκευή, επέκταση και αλλαγή χρήσης υφιστάμενων ακινήτων
- την παρακολούθηση των εισπράξεων των μισθωμάτων
- το συντονισμό των θεμάτων ασφάλισης των ακινήτων
- τη συνεργασία με εξωτερικούς ορκωτούς εκτιμητές σχετικά με την αποτίμηση του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου ή νέων ακινήτων
- το σχεδιασμό των υλοποιούμενων επενδύσεων

- τον συντονισμό ενεργειών για την απόκτηση ακινήτων από την Εταιρεία ή τη διάθεση ακινήτων της Εταιρείας σε τρίτους
- την τήρηση αρχείου των ακινήτων του χαρτοφυλακίου της Εταιρείας
- τη λήψη ενημέρωσης από την μονάδα διαχείρισης κινδύνων σχετικά με υπερβάσεις ορίων κινδύνων και την εφαρμογή ανασταλτικών μέτρων για μείωση της έκθεσης.

6.6. Νομική Υπηρεσία

Η Νομική Υπηρεσία αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας. Οι κυριότερες δραστηριότητες της Νομικής Υπηρεσίας συμπεριλαμβάνουν τα παρακάτω:

- σύνταξη γνωματεύσεων κατόπιν ανάθεσης από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο όσον αφορά θέματα που διαπραγματεύεται η Εταιρεία,
- σύνταξη νομικών μελετών, υποβολή εισηγήσεων και προετοιμασία γνωμοδοτήσεων για την υποστήριξη της διοίκησης
- σύνταξη και έλεγχος συμβάσεων, συμβολαίων και εγγράφων, ή σχεδίων νομικών εγγράφων στις οποίες θα είναι συμβαλλόμενη η Εταιρεία.
- ορισμός του εσωτερικού πλαισίου για την πλήρη συμμόρφωση της Εταιρείας με τη νομοθεσία, τόσο την εθνική όσο και τη διεθνή, αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και με κανονισμούς που σχετίζονται με τον κλάδο,
- παρακολούθηση της διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας Πελατών, καθώς και αναφορά ύποπτων περιπτώσεων στις Αρχές και στην Επιτροπή Ελέγχου

6.7. Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί ως μια ανεξάρτητη μονάδα, σχεδιασμένη να διασφαλίζει την ορθότητα και τήρηση των διαδικασιών της Εταιρείας και να μεριμνά για την προστασία των συμφερόντων των μετόχων. Αναφέρεται οργανωτικά στην Επιτροπή Ελέγχου και ενημερώνει απ' ευθείας το Δ.Σ. Η Μονάδα αυτή είναι αρμόδια:

- για την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας εφαρμογής του κανονισμού λειτουργίας και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου ιδίως ως προς την επάρκεια και την ορθότητα της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και μη πληροφόρησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης και του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία, τους μηχανισμούς διασφάλισης ποιότητας, τους μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης και την τήρηση των δεσμεύσεων που περιέχονται σε ενημερωτικά δελτία και τα

επιχειρηματικά σχέδια της Εταιρείας σχετικά με τη χρήση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από τη ρυθμιζόμενη αγορά.

- για την τακτική υποβολή γραπτών εκθέσεων για θέματα εσωτερικού ελέγχου, προς τις ελεγχόμενες μονάδες, στις οποίες θα αναφέρονται ευρήματα που αφορούν τα ως άνω θέματα, οι κίνδυνοι που απορρέουν από αυτά και οι προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν. Οι εκθέσεις της παρούσας, μετά από την ενσωμάτωση των σχετικών απόψεων από τις ελεγχόμενες μονάδες, τις συμφωνημένες δράσεις, αν υπάρχουν, ή την αποδοχή του κινδύνου της μη ανάληψης δράσης από αυτές, τους περιορισμούς στο εύρος ελέγχου της, αν υπάρχουν, τις τελικές προτάσεις εσωτερικού ελέγχου και τα αποτελέσματα της ανταπόκρισης των ελεγχόμενων μονάδων της Εταιρείας στις προτάσεις της, υποβάλλονται ανά τρίμηνο στην επιτροπή ελέγχου.
- για την υποβολή κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες στην επιτροπή ελέγχου αναφορών στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα και οι προτάσεις της, σχετικά με τα ανωτέρω περιγραφόμενα καθήκοντά της, τις οποίες η επιτροπή ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- για την τήρηση αρχείου για κάθε τύπο δραστηριότητας που ασκείται από την εταιρεία, για την οποία έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων ή ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων
- για την υποβολή εκθέσεων στα ανώτερα διοικητικά στελέχη της εταιρείας (τουλάχιστον σε ετήσια βάση) σχετικά με τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει προκύψει ή ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων

Η Μονάδα εσωτερικού ελέγχου έχει απαραίτητως ένα (1) άτομο που θα λειτουργεί ως υπεύθυνος, ο οποίος έχει κατάλληλη εμπειρία και κατάρτιση και φέρει την ευθύνη για την τήρηση των διαδικασιών, την υποβολή γραπτών εκθέσεων και την περιοδική και έγκαιρη ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου για τα αποτελέσματα των εργασιών κάθε διεύθυνσης.

Το άτομο που θα στελεχώσει την Μονάδα αυτή δεν δύναται να αναλάβει άλλη αρμοδιότητα εντός της Α.Ε.Ε.Α.Π. και θα είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης.

6.8. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Διαχείρισης Κινδύνων

(α) Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου και μπορεί να ενημερώνει απ' ευθείας το Δ.Σ. Η Μονάδα διασφαλίζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τα ισχύοντα κανονιστικά πλαίσια που χρειάζεται να ακολουθούνται και θα αναγνωρίζει σε

συνεχή βάση τις νομικές, ρυθμιστικές και επιχειρησιακές απαιτήσεις που διέπουν τις δραστηριότητες μιας Α.Ε.Α.Π. Παράλληλα, είναι αρμόδια να συντάσσει πολιτικές και διαδικασίες προκειμένου να προάγεται η σταθερή και διαρκής συμμόρφωσή της Εταιρείας με τα ανωτέρω. Επιπρόσθετα η Μονάδα συμμετέχει ενεργά στην αξιολόγηση σημαντικών διαρθρωτικών κανονιστικών αλλαγών που εκτιμάται πως θα πραγματοποιηθούν και υποβάλλει εκθέσεις στα ανώτατα διοικητικά στελέχη σχετικά με τις δυνητικές βελτιώσεις που είναι απαραίτητο να γίνουν ώστε η Εταιρεία, η δομή της και οι διαδικασίες να είναι πάντα σύμφωνες με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Μονάδα κανονιστικής συμμόρφωσης στελεχώνεται από τουλάχιστον ένα (1) άτομο, ο οποίος λειτουργεί ως υπεύθυνος, έχει κατάλληλη εμπειρία και κατάρτιση και φέρει την ευθύνη για την τήρηση των διαδικασιών, την υποβολή γραπτών εκθέσεων και την περιοδική και έγκαιρη ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου για τα αποτελέσματα των εργασιών της Μονάδας.

(β) Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου και μπορεί να ενημερώνει απ' ευθείας το Δ.Σ. Η Μονάδα αναγνωρίζει τους κινδύνους της Εταιρείας και υποβάλλει πρόταση προς την Επιτροπή Ελέγχου ή και το Δ.Σ., σχετικά με τις μεθοδολογίες επιμέτρησής τους, τη μέγιστη αποδεκτή έκθεση σε κάθε κίνδυνο και τα ανασταλτικά μέτρα σε περίπτωση υπέρβασης. Εφαρμόζει τις αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τα προαναφερθέντα θέματα, δηλαδή ακολουθεί τη μεθοδολογία που ορίζεται και παρακολουθεί τα όρια που τίθενται. Ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και Επενδύσεων σε περίπτωση υπέρβασης ορίου και ορίζει τα απαιτούμενα ανασταλτικά μέτρα. Ομοίως παρακολουθεί και τα όρια που έχουν τεθεί από εποπτικούς φορείς. Τέλος, συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και Επενδύσεων προκειμένου να συνταχθούν οι επενδυτικές προτάσεις που θα απευθύνονται στην Επενδυτική Επιτροπή. Το έργο της Μονάδας συνεπικουρείται από τη Οικονομική και Διοικητική Διεύθυνση.

6.9 Μονάδα εξυπηρέτησης μετόχων και εταιρικών ανακοινώσεων

Η Μονάδα Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων έχει ως αντικείμενο τη διαχείριση του μετοχολογίου και την υποστήριξη των σχετικών συστημάτων, τη διαχείριση θεμάτων κεντρικού αποθετηρίου αξιών, κληρονομικών θεμάτων μετόχων, την εξυπηρέτηση των μετόχων και τη διανομή μερίσματος. Είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των σχέσεων της Εταιρείας με το Χρηματιστήριο Αθηνών, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ενώ μεριμνά και για

την παρακολούθηση των συναλλαγών των υπόχρεων προσώπων και λοιπών υποχρεώσεων σύμφωνα με τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και τη χρηματιστηριακή νομοθεσία, την έκδοση Δελτίων Τύπου, ετήσιων απολογισμών, ετήσιου δελτίου, τη διαμόρφωση και διαχείριση ιστοσελίδας Επενδυτικών Σχέσεων, το σχεδιασμό επικοινωνιακού υλικού για τους επενδυτές με βάση τις ανάγκες πληροφόρησης που διαμορφώνονται και τη διεθνή πρακτική, την οργάνωση εκδηλώσεων IR (Investor days, Roadshows, συνέδρια σε Ελλάδα και εξωτερικό), καθώς και την οργάνωση και διαχείριση των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων.

Η Μονάδα είναι επίσης επιφορτισμένη να προβαίνει στις απαραίτητες ανακοινώσεις που αφορούν ρυθμιζόμενες πληροφορίες, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 3556/2007, καθώς και εταιρικά γεγονότα σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 4548/2018 , με σκοπό την ενημέρωση των μετόχων ή δικαιούχων άλλων κινητών αξιών της Εταιρείας καθώς και τη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014.

ΑΡΘΡΟ 7: Γενικές αρχές λειτουργίας

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4209/2013 και του Κανονισμού ΕΕ 231/2013, η Εταιρεία κατά τη λειτουργία της:

- θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες λήψης αποφάσεων, διαθέτει οργανωτική διάρθρωση που προσδιορίζει σαφώς και με τεκμηριωμένο τρόπο την ιεραρχική δομή και την κατανομή λειτουργιών και αρμοδιοτήτων
- διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα που απασχολεί γνωρίζουν τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την ορθή άσκηση των αρμοδιοτήτων τους
- θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις αποφάσεις και τις διαδικασίες σε όλα τα επίπεδα
- χρησιμοποιεί προσωπικό με ικανότητες, γνώσεις και εμπειρία που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που έχουν ανατεθεί. Ειδικά για τους υπαλλήλους και τα στελέχη που ασχολούνται με την ανάλυση της αγοράς ακινήτων απαιτούνται εξειδικευμένες γνώσεις στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας
- θεσπίζει και εφαρμόζει αποτελεσματικές διαδικασίες αναφορών και επικοινωνίας σε όλα τα επίπεδα
- διατηρεί αρχεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εσωτερικής της οργάνωσης και

- διασφαλίζει ότι η τυχόν άσκηση διαφορετικών λειτουργιών από τα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν τα εμποδίζει, ούτε είναι πιθανό να τα εμποδίσει να ασκήσουν οποιαδήποτε λειτουργία με επιμέλεια, εντιμότητα και επαγγελματισμό.

ΑΡΘΡΟ 8 Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Εταιρεία έχει ενσωματώσει τις αρχές της Βιώσιμης Ανάπτυξης στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες και στον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί, αναγνωρίζοντας πως οι αρχές αυτές αποτελούν απαραίτητη προϋπόθεση για τη μακρόχρονη ανάπτυξή της. Η μέριμνα για την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων, ο σεβασμός και η προστασία του περιβάλλοντος, η ολοκληρωμένη κάλυψη των αναγκών των πελατών και η αρμονική συνύπαρξη με τις τοπικές κοινωνίες στις οποίες δραστηριοποιείται, αποτελούν τα κύρια θέματα της Βιώσιμης Ανάπτυξης της Εταιρείας. Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Εταιρείας καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, και προβλέπει ιδίως:

- την εφαρμογή της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης σε όλα τα επίπεδα και τους τομείς δραστηριοποίησης της Εταιρείας
- την αυστηρή τήρηση της κείμενης νομοθεσίας και την πλήρη εφαρμογή των προτύπων, των πολιτικών, των εσωτερικών οδηγιών και των σχετικών διαδικασιών που εφαρμόζει η Εταιρεία, καθώς και λοιπών απαιτήσεων που απορρέουν από εθελοντικές συμφωνίες, τις οποίες η ίδια προσυπογράφει και αποδέχεται την παροχή ενός υγιούς και ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος για το ανθρώπινο δυναμικό, τους συνεργάτες και κάθε επισκέπτη της.
- την ανοιχτή, αμφίδρομη επικοινωνία με τους συμμετόχους, προκειμένου να αναγνωρίζει και να καταγράφει τις ανάγκες και προσδοκίες τους.
- την προστασία των ανθρώπινων δικαιωμάτων και την παροχή ενός εργασιακού περιβάλλοντος ίσων ευκαιριών, χωρίς καμία διάκριση.
- τη συνεχή προσπάθεια μείωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματος, μέσω της εφαρμογής υπεύθυνων δράσεων και μέτρων πρόληψης τη συνεργασία και στήριξη της τοπικής κοινωνίας, με σκοπό να συμβάλλει η Εταιρεία στη βιώσιμη ανάπτυξη των τοπικών περιοχών όπου δραστηριοποιείται.
- τη σταθερή επιδίωξη δημιουργίας προστιθέμενης αξίας για τους συμμετόχους.

Επιπροσθέτως, η Εταιρεία πιστεύει στην καθιέρωση μιας περιβαλλοντικής πολιτικής, ως ένα εκ των σημαντικότερων παραγόντων για την διαμόρφωση μιας σωστής εταιρικής συμπεριφοράς. Στόχο της Εταιρείας αποτελεί η ελαχιστοποίηση της επίδρασης στο περιβάλλον, η συνεχής βελτίωση της περιβαλλοντικής της απόδοσης και η προαγωγή της περιβαλλοντικής υπευθυνότητας στην κουλτούρα της. Η Εταιρεία ακολουθεί την αρχή της πρόληψης στις περιβαλλοντικές προκλήσεις, αναλαμβάνοντας πρωτοβουλίες για την προώθηση της γενικότερης περιβαλλοντικής υπευθυνότητας, ενθαρρύνοντας την ανάπτυξη και ενσωμάτωση φιλικών προς το περιβάλλον τεχνολογιών.

Η πολιτική, τα αποτελέσματα της επίδοσης της Εταιρείας στα θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και η υλοποίηση των προγραμμάτων και η επίτευξη των στόχων, παρακολουθούνται από Επιτροπή Ελέγχου η οποία στην έκθεση πεπραμένων προς τη Γενική Συνέλευση, περιλαμβάνει και περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθείται.

ΑΡΘΡΟ 9: Διακίνηση Πληροφοριών

Η Εταιρεία υιοθετεί πολιτική διαχείρισης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, συμμορφούμενη προς την εκάστοτε ισχύουσα κείμενη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

9.1. Εμπιστευτικές πληροφορίες

Η Εταιρεία και οποιοδήποτε από τα στελέχη της έχουν την υποχρέωση να μην συλλέγουν και διαμοιράζονται εμπιστευτικές πληροφορίες, παρά μόνο στις περιπτώσεις όπου η συλλογή, η χρήση και ο διαμοιρασμός επιτρέπεται εγγράφως από τη Διοίκηση ή προβλέπεται από την φύση των αρμοδιοτήτων τους όπως έχουν καταγραφεί στον παρόντα Κανονισμό. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία και το προσωπικό της έχει την υποχρέωση να μην χρησιμοποιεί ή αποκαλύπτει σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο εμπιστευτικές πληροφορίες. Συγκεκριμένα, κάθε εργαζόμενος οφείλει να θεωρεί ως απόλυτα εμπιστευτικές και μη ανακοινώσιμες ή δημοσιοποιήσιμες όλες τις πληροφορίες που αναφέρονται στις συναλλαγές, την οικονομική κατάσταση ή οποιοδήποτε θέμα της Εταιρείας καθώς και να αποφύγει κάθε πράξη ή παράλειψη η οποία θα προκαλούσε ενδεχομένως διαρροή ή διακίνηση πληροφοριών που έχουν σχέση με αντισυμβαλλόμενους της Εταιρείας.

Για σκοπούς ασφάλειας, είναι απαραίτητο, έγγραφα, φάκελοι, εκτυπώσεις και πάσης φύσης στοιχεία να μην είναι εκτεθειμένα και ορατά στα γραφεία της Εταιρείας, ενώ να μη δίνονται

πληροφορίες μέσω τηλεφώνου, εκτός και αν τηρούνται οι προβλεπόμενες προϋποθέσεις. Τα έγγραφα που εμπεριέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες να καταστρέφονται και να μη διακινούνται χωρίς να τηρούνται οι προβλεπόμενες διαδικασίες. Γενικότερα, η Εταιρεία χρειάζεται να λαμβάνει κάθε δυνατό μέτρο ώστε να διασφαλίζει την αποφυγή διαμοιρασμού εμπιστευτικών πληροφοριών.

9.2. Υποχρέωση εχεμύθειας

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα, στα οποία λόγω των αρμοδιοτήτων τους περιέρχονται εμπιστευτικές πληροφορίες οφείλουν να μην αποκαλύπτουν αυτές σε αναρμόδια στελέχη ή σε τρίτους καθώς και να λαμβάνουν κάθε αναγκαίο μέτρο για την προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, ώστε να αποτρέπεται η δημοσιοποίηση αυτών, η διάδοση σε τρίτους και η παράνομη χρήση αυτών για τη διενέργεια συναλλαγών.

9.3. Υποχρέωση ενημέρωσης διοίκησης για συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών

Σε περίπτωση που υφίστανται ενδείξεις για τέτοιες συναλλαγές, τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση τον Διευθυντή στον οποίο αναφέρονται ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.

9.4. Έλεγχος διακίνησης εμπιστευτικών πληροφοριών

Από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διενεργείται έλεγχος της διακίνησης των πληροφοριών μεταξύ των Διευθύνσεων της Εταιρείας για τη διασφάλιση της τήρησης της Νομοθεσίας και ιδίως της αποτροπής συναλλαγών που βασίζονται σε εσωτερική πληροφόρηση. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα να θέτουν υπόψη της ειδικότερα στοιχεία τα οποία κρίνει αναγκαία για την πληρότητα και αποτελεσματικότητα του ελέγχου.

ΑΡΘΡΟ 10: Πολιτικές ανθρώπινου δυναμικού και λειτουργίας

Η Εταιρεία, ως μονάδα, έχει ως στόχο, μεταξύ άλλων και την ουσιαστική πραγμάτωση του κοινωνικού της ρόλου. Η Εταιρεία αποτελεί μεν οικονομικό οργανισμό με βασικό σκοπό το κέρδος, ταυτόχρονα όμως, επιδιώκει και τη διασφάλιση της ευημερίας των εργαζομένων,

τους οποίους αντιμετωπίζει ως σημαντικό παράγοντα της ανάπτυξής της. Ως εκ τούτου, οι εργαζόμενοι θεωρούνται «ενταγμένοι» στην Εταιρεία, πέρα από τη σχέση παροχής εργασίας - αμοιβής που τους συνδέει με αυτήν, υπό την έννοια ότι η συνεχής βελτίωση των δυνατοτήτων τους και του αποτελέσματος της εργασίας τους συνδέεται άρρηκτα με την πρόοδο της Εταιρείας.

10.1. Διαδικασίες πρόσληψης διευθυντικών στελεχών και αξιολόγησης προσωπικού

Η Εταιρεία για την πρόσληψη διευθυντικών στελεχών οφείλει να ακολουθεί συγκεκριμένες διαδικασίες. Αρχικά, σχετικό αίτημα διατυπώνεται από τους άμεσους προϊσταμένους για τις ανάγκες πρόσληψης στελεχών, το οποίο μεταβιβάζεται στην Οικονομική και Διοικητική Διεύθυνση. Από τη διεύθυνση αυτή εξετάζεται αρχικά η πιθανή κάλυψη των αναγκών από το υφιστάμενο προσωπικό. Εφόσον δεν αυτό δεν είναι εφικτό, η Διεύθυνση ζητά την έγκριση από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και προχωρεί σε δημοσίευση αγγελίας σε μέσο ενημέρωσης, ενώ δυνατή είναι η αναζήτηση υποψηφίων και μέσω εξειδικευμένων συμβούλων. Για θέσεις Διευθυντών ενημερώνεται και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Στη διαδικασία τελικής επιλογής συμμετέχει και ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Το Σύστημα Αξιολόγησης της Απόδοσης αφορά τον τρόπο με τον οποίο οι εργαζόμενοι συνεργάζονται και αλληλοϋποστηρίζονται προκειμένου να επιτύχουν τους στόχους της Εταιρείας. Έχει σκοπό έχει την καθιέρωση, με διαφάνεια και αξιοκρατία, μιας κοινής αντίληψης ως προς το τι πρέπει να επιτευχθεί από κάθε εργαζόμενο και πως πρέπει να επιτευχθεί καθώς και να εδραιώσει τον τρόπο διοίκησης. Αποτελεί ένα φιλικό και υποστηρικτικό περιβάλλον το οποίο προάγει την ελεύθερη έκφραση και τη συνεχή ανάπτυξη των ατόμων. Ο αξιολογούμενος έχει την υποχρέωση και την ευκαιρία να συμμετέχει ουσιαστικά στην διαδικασία της αξιολόγησης, καθώς και να σχολιάσει ενυπόγραφα την αξιολόγηση της απόδοσής του.

10.2. Πολιτικές Αποδοχών

Η Εταιρεία σχεδιάζει και εφαρμόζει πολιτική και πρακτικές αποδοχών που συμμορφώνονται με τη εκάστοτε Ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία λαμβάνοντας ιδίως υπόψη τις πρόνοιες του άρθρου 13 του Ν. 4209/2013 όπως ισχύει. Η πολιτική αποδοχών έχει σχεδιασθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να συνεισφέρει στην εκπλήρωση των στρατηγικών στόχων της Εταιρείας και στη διασφάλιση της παραγωγικότητας και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της. Παράλληλα, προωθεί την κατάλληλη και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων παροχής μη

ορθολογικού ύψους αποδοχών ενώ διασφαλίζει την αποτροπή δημιουργίας καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων. Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών.

Η πολιτική αποδοχών, στο πλαίσιο της αρχής της αναλογικότητας, εναρμονίζεται με το μέγεθος και την οργάνωση, καθώς και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Εταιρείας. Ως αποδοχές νοούνται το σύνολο των μορφών πληρωμών και παροχών, που αποδίδονται από την Εταιρεία άμεσα ή έμμεσα στο Προσωπικό της, σε αντάλλαγμα των παρεχόμενων από αυτό υπηρεσιών και συμπεριλαμβάνουν σταθερές αποδοχές, μεταβλητές αποδοχές και προαιρετικές αποδοχές.

Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 και το Ν. 4209/2013 και είναι ανάλογες με το χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις του και την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους ανατίθενται σύμφωνα με το νόμο αυτόν. Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής αναφέρονται σε χωριστή κατηγορία στο προσάρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

10.3 Πολιτική εκπαίδευσης μελών διοικητικού συμβουλίου, διευθυντικών στελεχών, και λοιπών στελεχών της Εταιρείας

Η Εταιρεία μεριμνά για τη διαρκή κατάρτιση και εκπαίδευση των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών αλλά και όσων προσώπων εμπλέκονται στον εσωτερικό έλεγχο, στη διαχείριση κινδύνων, στην κανονιστική συμμόρφωση και στα πληροφοριακά συστήματα. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία επιμελείται ώστε τα ως άνω πρόσωπα να παρακολουθούν, σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιμορφωτικά σεμινάρια συναφή με το εύρος των καθηκόντων τους και με το αντικείμενο της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Εταιρείας

10.4. Διαδικασίες συναλλαγών με συνδεδεμένα πρόσωπα

Κάθε συνδεδεμένη εταιρεία ακολουθεί τους κανόνες που αφορούν τη διαφάνεια, την ανεξάρτητη οικονομική διαχείριση, την ακρίβεια και την ορθότητα των συναλλαγών της, ως ο νόμος ορίζει. «Συνδεδεμένα μέρη», σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (άρθ. 99 του Ν. 4548/2018), είναι τα πρόσωπα που ορίζονται ως συνδεδεμένα με την Εταιρία αυτήν κατά το

Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24 , καθώς και τα νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτή, σύμφωνα με το Λογιστικό Πρότυπο 27:

Οι συναλλαγές μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν μερών απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 99 παρ. 1 του ν. 4548/2018. Η απαγόρευση δεν ισχύει προκειμένου για τις πράξεις και τις συμβάσεις που προβλέπονται στην παρ. 3 του ΑΡΘΡΟ 99 του ν. 4548/2018.

Για την χορήγηση άδειας για την κατάρτιση της συναλλαγής με συνδεδεμένο μέρος εφαρμόζεται το άρθρο 100 του ν. 4548/2018 και τηρούνται οι προβλέψεις δημοσιότητας του άρθρου 101 του ίδιου νόμου.

10.5. Υποχρέωση συμμόρφωσης

Το σύνολο των υπόχρεων ατόμων της Εταιρείας οφείλουν να λειτουργούν βάσει των ισχυόντων διατάξεων του παρόντος Κανονισμού, της εφαρμοζόμενης νομοθεσίας που διέπει την Εταιρεία και το καταστατικό της, ενώ παράλληλα να τηρούν τις αρμοδιότητες της θέσης εργασίας όπως έχουν ανατεθεί από το εν λόγω προϊστάμενο. Τα ανωτέρω εφαρμόζονται ανεξάρτητα με το ρόλο και δικαιώματα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου το οποίο διασφαλίζει ότι η Εταιρεία και το προσωπικό της συμμορφώνεται με τις προβλεπόμενες διαδικασίες λειτουργίας. Με σκοπό την επίτευξη συμμόρφωσης των υπόχρεων προσώπων, είναι απαραίτητο αυτά να προβαίνουν σε συγκεκριμένες ενέργειες που συμπεριλαμβάνουν τον έλεγχο της λειτουργίας της Εταιρείας σε ότι αφορά την εφαρμογή προβλεπόμενων διαδικασιών. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία διενεργεί έλεγχο τήρησης υποχρεώσεων που απορρέουν από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο μέσω του Καταστατικού, του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και του ΚΕΛ. Εφόσον γίνει αντιληπτό πως υπάρχουν καταστάσεις μη συμμόρφωσης, το Δ.Σ. καλεί το υπόχρεο άτομο που αποκλίνει από τις διαδικασίες σε ακρόαση προκειμένου να εκθέσει τις απόψεις του. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί υπαίτια παράβαση δύναται να επιβληθούν πειθαρχικές κυρώσεις, ανάλογα με τη βαρύτητα της απόκλισης.

10.6. Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων

Με τον όρο «σύγκρουση συμφερόντων» περιγράφεται κάθε περίπτωση κατά την οποία το προσωπικό συμφέρον ενός υπόχρεου προσώπου επηρεάζει ή δύναται να επηρεάσει τα συμφέροντα της Εταιρείας. Τα υπόχρεα πρόσωπα δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιήσουν ή να επιχειρήσουν να χρησιμοποιήσουν τη θέση τους ή τη σχέση τους με την Εταιρεία για την

απόκτηση οποιουδήποτε προσωπικού οφέλους. Σε περίπτωση που υποπέσει στην αντίληψη κάποιου υπόχρεου προσώπου περιστατικό σύγκρουσης συμφερόντων ή κίνδυνος πρόκλησης περιστατικού σύγκρουσης συμφερόντων, υποχρεούται να ενημερώσει σχετικά τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπλέον, όλα τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να ενημερώσουν τη Διοίκηση για ενδεχόμενη σχέση με άτομα ή εταιρείες με τις οποίες η Εταιρεία έχει επαγγελματικές συναλλαγές, οπότε δύναται να προκύψει περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων. Στις σχέσεις αυτές περιλαμβάνονται οι δεσμοί αίματος ή εξ αγχιστείας, η συνεργασία και οι επενδύσεις. Η Εταιρεία και το Διοικητικό Συμβούλιο θεσπίζει, εφαρμόζει και διατηρεί αποτελεσματικές πολιτικές προκειμένου να είναι σε θέση να αναγνωρίζει τα πραγματικά και εν δυνάμει περιστατικά σύγκρουσης συμφερόντων. Τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων που έχουν καταγραφεί και αναγνωριστεί πρέπει να τυγχάνουν της δέουσας διαχείρισης. Σε κάθε περίπτωση πρέπει να αναγνωρίζονται οι σχέσεις, οι υπηρεσίες, οι δραστηριότητες ή οι συναλλαγές της Εταιρείας μέσω των οποίων ενδεχομένως προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων καθώς και να καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω συγκρούσεις καθίστανται διαχωρίσιμες. Σκοπός είναι η Εταιρεία να εξισορροπεί τα συμφέροντα όλων των εμπλεκόμενων μερών και να αντιλαμβάνεται τον τρόπο με τον οποίο τα εν λόγω συμφέροντα συμβάλλουν στο καλό της λειτουργίας της Εταιρείας.

Η εταιρεία εφαρμόζει μια πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων, όπου:

- εάν κατά την εκτέλεση καθηκόντων διαπιστώνεται σύγκρουση συμφερόντων ή καθηκόντων και δεν έχουν παρασχεθεί συγκεκριμένες οδηγίες για την επίλυση της συγκρούσεως, τα εν λόγω άτομα οφείλουν να ενημερώνουν τη Διοίκηση ώστε να επιλύεται η όποια σύγκρουση,
- απαγορεύεται η συμμετοχή στο Δ.Σ. οποιουδήποτε ατόμου που συμμετέχει σε εταιρεία της οποίας οι εργασίες είναι ανταγωνιστικές ως προς αυτές της Εταιρείας,
- σε ετήσια βάση τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να γνωστοποιούν τυχόν επαγγελματικές θέσεις ή σημαντικά αμειβόμενες δραστηριότητες εκτός Εταιρείας, ενώ οφείλουν άμεσα να ενημερώσουν αμέσως τους αρμόδιους για οποιαδήποτε μεταβολή επέλθει,
- δεν επιτρέπεται η λήψη ανταλλάγματος (σε μορφή είδους ή αμοιβών) για την παροχή εργασιών για την Εταιρεία,
- δεν επιτρέπεται η συμμετοχή σε συζήτηση ή απόφαση στο πλαίσιο των συλλογικών οργάνων της Εταιρείας αναφορικά με συναλλαγές που συνεπάγονται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ αυτών και των ιδίων και της Εταιρείας,

- οι εξωτερικές επιχειρηματικές και προσωπικές δραστηριότητες δύναται να δημιουργήσουν συγκρούσεις συμφερόντων εφόσον τα συμφέροντα αυτά παρεμβαίνουν την υποχρέωση ενός υπόχρεου προσώπου για την αντικειμενική και αποτελεσματική εκτέλεση των εργασιών στην Εταιρεία.
- τηρείται αρχείο από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, για κάθε τύπο δραστηριότητας που ασκείται από την εταιρεία, για την οποία έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων ή ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων υποβάλλονται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου εκθέσεις στα ανώτερα διοικητικά στελέχη της εταιρείας (τουλάχιστον σε ετήσια βάση) σχετικά με τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει προκύψει ή ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων

10.7 Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης και λήψης υπηρεσιών

1. Πεδίο εφαρμογής

Η Εταιρεία, για κάθε περίπτωση ανάθεσης σε τρίτους (παρόχους υπηρεσιών) ουσιωδών ή βασικών επιχειρησιακών λειτουργιών, τηρεί τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το Ν. 2778/1999, το Ν. 4209/2013 (ιδίως το ΑΡΘΡΟ 20) και τα άρθρα 75 επ. του Κανονισμού ΕΕ 2013/213, όπως ισχύουν.

2. Ευθύνη Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάθεση εργασιών σε τρίτους και συγκεκριμένα για την επιλογή αυτών. Στο πλαίσιο αυτό, ορίζει και διασφαλίζει, με κάθε πρόσφορο μέσο, την τήρηση της παρούσας πολιτικής εκ μέρους των τρίτων.

3. Γενικές αρχές

Η Εταιρεία ιδίως εξασφαλίζει ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η εξωτερική ανάθεση δεν οδηγεί σε μεταβίβαση των ευθυνών των προσώπων που διευθύνουν τις δραστηριότητές της,
- δεν μεταβάλλονται οι υποχρεώσεις της Εταιρείας σύμφωνα με το Ν. 2778/1999,
- δεν θίγονται οι όροι που πρέπει να πληροί η Εταιρεία προκειμένου να λάβει και να διατηρήσει την άδεια λειτουργίας της σύμφωνα με το άρθρο 21 του Ν. 2788/1999,

- δεν καταργείται ούτε τροποποιείται κανένας από τους άλλους όρους υπό τους οποίους έλαβε την άδεια λειτουργίας η Εταιρεία,
- έχει ενημερωθεί δεόντως η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το Ν. 4209/2013 και έχουν ληφθεί οι απαιτούμενες εγκρίσεις.

4. Καθορισμός των υπηρεσιών προς ανάθεση – Αντικειμενικοί Λόγοι Δικαιολόγησης Ανάθεσης

Ο καθορισμός των προς ανάθεση σε τρίτους δραστηριοτήτων, οι ανάγκες και η σκοπιμότητα της ανάθεσης εξετάζονται από την Εταιρεία, στη βάση του ότι για να προβεί η Εταιρεία σε απόφαση Εξωτερικής Ανάθεσης τούτο θα πρέπει να δικαιολογείται επαρκώς και επί τη βάσει αντικειμενικής δικαιολόγησης.

Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον η Εξωτερική Ανάθεση βασίζεται σε αντικειμενικούς λόγους εξετάζονται, ενδεικτικά, τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) η βελτιστοποίηση των επιχειρηματικών λειτουργιών και διεργασιών,
- β) η εξοικονόμηση δαπανών,
- γ) η εμπειρογνωμοσύνη του παρόχου στη διαχείριση ή σε συγκεκριμένες αγορές ή επενδύσεις,
- δ) η πρόσβαση του παρόχου σε δυνατότητες διεθνούς διαπραγμάτευσης.

5. Κριτήρια επιλογής του παρόχου

Η Εταιρεία εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και ελέγχους κατά την επιλογή ενός παρόχου και διασφαλίζει ότι ο πάροχος έχει την επάρκεια, την ικανότητα και την τυχόν απαιτούμενη άδεια να εκτελεί τις ανατιθέμενες δραστηριότητες με αξιοπιστία και επαγγελματισμό.

Πριν προβεί στην Εξωτερική Ανάθεση, η Εταιρεία ελέγχει αν ο πάροχος διαθέτει επαρκείς πόρους και χρησιμοποιεί επαρκές Ανθρώπινο Δυναμικό με τις ικανότητες, τις γνώσεις και την εμπειρογνωμοσύνη που απαιτούνται για την ενδεδειγμένη εκτέλεση των ανατιθέμενων αρμοδιοτήτων, καθώς και την ενδεδειγμένη οργανωτική δομή που να υποστηρίζει την άσκηση των ανατιθέμενων αρμοδιοτήτων. Ελέγχει επίσης αν τα πρόσωπα που εκτελούν ουσιαστικά τις ανατεθειμένες αρμοδιότητες διαθέτουν επαρκή πείρα, τις δέουσες θεωρητικές γνώσεις και τις απαιτούμενες (όπου αυτό απαιτείται) πιστοποιήσεις από τις

αρμόδιες εποπτικές αρχές, καθώς και τη δέουσα πρακτική πείρα όσον αφορά τις σχετικές λειτουργίες με βάση τα κριτήρια και τις αρχές που θέτει η υφιστάμενη νομοθεσία.

Η ύπαρξη πληροφοριών για ορισμένο πάροχο σχετικά με ποινικά αδικήματα, δικαστικές διαδικασίες ή διοικητικές κυρώσεις που άπτονται της εκτέλεσης των ανατεθειμένων αρμοδιοτήτων, συνιστούν κριτήρια «κακής φήμης» του συγκεκριμένου παρόχου και Εξωτερική Ανάθεση σε τέτοιους παρόχους θα πρέπει να αποκλείεται σε κάθε περίπτωση.

6. Κριτήρια Αξιολόγησης Εξωτερικής Ανάθεσης σε σχέση με τα συμφέροντα της Εταιρείας

Τα κριτήρια αξιολόγησης του κατά πόσον μία Εξωτερική Ανάθεση συγκρούεται με τα συμφέροντα της Εταιρείας περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

- α) σε περίπτωση που η Εταιρεία και ο πάροχος είναι μέλη του ίδιου ομίλου ή έχουν οποιαδήποτε άλλη συμβατική σχέση, τον βαθμό στον οποίο ο πάροχος ελέγχει την Εταιρεία ή έχει τη δυνατότητα να επηρεάζει τις ενέργειές της,
- β) την πιθανότητα να αποκομίσει ο πάροχος οικονομικό κέρδος ή να αποφύγει οικονομική ζημία, σε βάρος της Εταιρείας ή των πελατών της,
- γ) την πιθανότητα να έχει ο πάροχος συμφέρον από την έκβαση μιας υπηρεσίας ή δραστηριότητας που παρέχεται στην Εταιρεία,
- δ) την πιθανότητα να έχει ο πάροχος οικονομικό ή άλλο κίνητρο προκειμένου να ευνοήσει το συμφέρον άλλου πελάτη σε βάρος των συμφερόντων της Εταιρείας,
- ε) την πιθανότητα να λαμβάνει ήδη ή να λάβει στο μέλλον ο πάροχος από πρόσωπο άλλο εκτός της Εταιρείας αντιπαροχή σχετιζόμενη με δραστηριότητες που παρέχονται στην Εταιρεία, υπό τη μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, άλλη εκτός της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής για την παροχή της υπηρεσίας αυτής.

7. Σύναψη σύμβασης

Δεν επιτρέπεται η εκτέλεση/παροχή έργων ή υπηρεσιών εκ μέρους του παρόχου πριν την τελική υπογραφή της Σύμβασης με τον Εταιρεία.

Τα αντίστοιχα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις της Εταιρείας και του παρόχου προσδιορίζονται με σαφήνεια και περιγράφονται αναλυτικά στη σύμβαση.

Η σύμβαση περιέχει ενδεικτικά τα εξής :

- Αναλυτικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις για κάθε αντισυμβαλλόμενο μέρος:
 - Καθορισμό της ανατιθέμενης υπηρεσίας / δραστηριότητας
 - Χρόνο διάρκειας της σύμβασης
 - Αμοιβή
 - Αναμενόμενο επίπεδο ποιότητας για τις παρεχόμενες υπηρεσίες
 - Βασικούς Δείκτες Απόδοσης ή παραδοτέα για τον πάροχο
- Πολιτικές και διαδικασίες της Εταιρείας που πρέπει να εφαρμόζονται στη σύμβαση:
 - Ο πάροχος οφείλει να εναρμονίζεται με τον εκάστοτε Κώδικα Δεοντολογίας της Εταιρείας
 - Ο πάροχος οφείλει να διαθέτει διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων καθώς και σχέδιο έκτακτης ανάγκης
- Δικλείδες ασφαλείας :
 - Όροι και κυρώσεις σε περίπτωση αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων.
 - Ο πάροχος οφείλει να συνεργάζεται με τις εποπτικές αρχές
 - Η Εταιρεία, οι ελεγκτές της και οι εποπτικές αρχές πρέπει να διαθέτουν αποτελεσματική πρόσβαση σε δεδομένα (οικονομικές καταστάσεις, πορίσματα ελέγχου, αρχεία και σχετικές πληροφορίες) που σχετίζονται με τις ανατιθέμενες δραστηριότητες και τις εγκαταστάσεις της επιχείρησης του παρόχου.
 - Ο πάροχος οφείλει να προστατεύει τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες
 - Η Εταιρεία και ο Πάροχος οφείλουν να δημιουργήσουν, υλοποιήσουν και να διατηρούν σχέδιο συνέχισης των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων και διαδικασίες περιοδικού ελέγχου των εφεδρικών συστημάτων, ως κάθε φορά απαιτείται.
- Λοιποί όροι και προϋποθέσεις:
 - Ο πάροχος ενεργεί για το συμφέρον της Εταιρείας και όχι για το δικό του (αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων).
 - Η Εταιρεία είναι σε θέση να επιμετρήσει το επίπεδο απόδοσης του παρόχου.

- Λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα σε περίπτωση που οι εργασίες δεν διεξάγονται αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις συμβατικές και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Η Εταιρεία διαθέτει ή διατηρεί την απαιτούμενη τεχνογνωσία για την αποτελεσματική επίβλεψη της ανατιθέμενης εργασίας και τη διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με την ανάθεση.
- Η Εταιρεία είναι σε θέση να λύσει τη συνεργασία χωρίς βλάβη στη συνέχεια και στην ποιότητα της παροχής υπηρεσιών προς τους πελάτες του.
- Προβλέπεται διαδικασία για επίλυση τυχόν διαφωνιών.
- Υπάρχουν σαφείς όροι για την ανανέωση ή την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Εταιρείας και του παρόχου.
- Ο πάροχος οφείλει να δημοσιοποιεί στην Εταιρεία κάθε εξέλιξη ή μεταβολή που ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στην ικανότητά του να διεξάγει τις ανατιθέμενες λειτουργίες αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Εάν υφίσταται διασύνδεση αρχείων μεταξύ της Εταιρείας και του παρόχου, θα πρέπει αυτό να γνωστοποιείται άμεσα στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, υπό τις προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, ως εκάστοτε ισχύει.
- Η λήψη υπηρεσιών και η παραλαβή των παραδοτέων γίνεται με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι το παραδοτέο ή η υπηρεσία:
 - ανταποκρίνονται και συμμορφώνονται πλήρως με τις προδιαγραφές που έχουν τεθεί στην σχετική έγγραφη συμφωνία,
 - καλύπτουν ουσιαστικά τις ανάγκες της Εταιρείας
 - παραδίδονται εγκαίρως σύμφωνα με την σχετική έγγραφη συμφωνία
- Κάθε συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης υπογράφεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η επιλογή του Παρόχου γίνεται από την αρμόδια Διεύθυνση της Εταιρείας ύστερα από λήψη ικανού αριθμού προσφορών από υποψήφιους παρόχους.

10.8. Πολιτική για την έκθεση της εταιρείας σε κινδύνους

Η Εταιρεία πρέπει να διασφαλίζει ότι κάθε σημαντικός κίνδυνος που αναλαμβάνει εντοπίζεται και είναι ορθά διαχειρίσιμος. Επίσης, πρέπει να διασφαλίζει ότι στο Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλεται ολιστική προσέγγιση για το σύνολο των κινδύνων. Πρέπει να παρέχεται ανεξάρτητη πληροφόρηση, αναλύσεις και εξειδικευμένη κρίση επί ανοιγμάτων, να ενημερώνεται το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιχειρηματικές ή υποστηρικτικές μονάδες σχετικά με τις προτάσεις και τις αποφάσεις που λαμβάνουν για τον κίνδυνο για το κατά πόσον είναι συνεπείς με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της Εταιρείας. Στην πολιτική διαχείρισης κινδύνων, δύναται να προτείνονται βελτιώσεις σχετικά με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και διάφορες επιλογές για διορθωτικές ενέργειες επί των πολιτικών, των διαδικασιών και των ορίων σχετικά με τους κινδύνους.

Πρέπει να διασφαλίζεται ότι όλοι οι κίνδυνοι που εντοπίζονται είναι δυνατό να παρακολουθούνται αποτελεσματικά από τα επιμέρους τμήματα και διευθύνσεις. Πρέπει να παρακολουθούνται σε τακτική βάση οι πραγματικοί κίνδυνοι της Εταιρείας και να εξετάζονται εξονυχιστικά έναντι των στρατηγικών στόχων, της διάθεσης και της ανοχής ανάληψης κινδύνων, προκειμένου να διευκολύνει τη λήψη αποφάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα και να προκαλέσει με εποικοδομητικό τρόπο την επανεξέτασή του από το Διοικητικό Συμβούλιο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα. Σε συνεχόμενη βάση, η Εταιρεία πρέπει να αναλύει τις τάσεις και να αναγνωρίζει τυχόν νέους ή ανερχόμενους κινδύνους που απορρέουν από τις περιστάσεις ή τις συνθήκες. Πρέπει επίσης να αξιολογεί τακτικά τα αποτελέσματα κινδύνων σε σύγκριση με προηγούμενες εκτιμήσεις, προκειμένου να αξιολογήσει και να βελτιώσει την ακρίβεια και την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων ενώ τυχόν ασυνέπειες με την εγκεκριμένη στρατηγική πρέπει να αναφέρονται στο αρμόδιο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι κυριότεροι κίνδυνοι που πρέπει να παρακολουθούνται είναι:

Κίνδυνος απόκλισης

Αφορά τον κίνδυνο απόκλισης από τις κατευθυντήριες γραμμές του Διοικητικού Συμβουλίου είτε αυτές ορίζονται με τη μορφή δείκτη αναφοράς, είτε κατά εκτίμηση. Η απόκλιση δύναται να οδηγήσει στην επιβολή προστίμων, σε ζημίες ή/και στην ακύρωση συμβάσεων και να προκαλέσει πλήγμα στην υπόληψη της Εταιρείας.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ως κίνδυνος συγκέντρωσης νοείται η υπέρμετρη συγκέντρωση ακινήτων ανά γεωγραφική περιοχή, ανά μισθωτή, ή ανά είδος εκμετάλλευσης (πχ μόνο εμπορικά καταστήματα). Ο κίνδυνος συγκέντρωσης μειώνει το εύρος του χαρτοφυλακίου της Εταιρείας που σε περιπτώσεις χαμηλής απόδοσης, επηρεάζεται μεγάλο μέρος των επενδύσεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά τον κίνδυνο που προκύπτει λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας των μισθωτών να καταβάλλουν εγκαίρως τα μισθώματα, ή της πληρωμής επιταγών από πώληση ακινήτων, εξαιτίας αδυναμίας των εκδοτών τους να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

Κίνδυνος μετοχών

Ο κίνδυνος μετοχών συσχετίζεται και αφορά στη μείωση της αξίας των μετοχών του χαρτοφυλακίου της Εταιρείας. Οι μέτοχοι εκτίθενται σε κάθε είδους βασικών κινδύνων και ειδικότερα στον κίνδυνο αγοράς. Ο συγκεκριμένος επενδυτικός κίνδυνος στον οποίο εκτίθενται οι επενδυτές σε μετοχές είναι ο κίνδυνος μερίσματος, δηλαδή η μείωση των μερισμάτων ή η μη καταβολή τους, στην περίπτωση χαμηλών κερδών ή ακόμα και μηδενικών κερδών.

Κίνδυνος επιτοκίου

Αφορά στην αύξηση του κόστους χρηματοδότησης της Εταιρείας σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων ή στη μεταβολή της αξίας των ακινήτων, δυνάμει της μεταβολής των συντελεστών προεξόφλησης. Ο επιτοκιακός κίνδυνος συνδέεται με δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που ενδέχεται να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στις τιμές των χρηματοοικονομικών μέσων.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος όπου η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να ρευστοποιήσει μια επένδυση έγκαιρα και σε λογική τιμή, με αποτέλεσμα να υπάρχουν απώλειες λόγω ρευστοποίησης σε χαμηλότερη τιμή. Αφορά επίσης στην αδυναμία κάλυψης άμεσων υποχρεώσεων από πλευράς της Εταιρείας λόγω έλλειψης ρευστότητας.

Κίνδυνος πρόωρης λήξης συμβάσεων μίσθωσης

Η πρόωρη λήξη συμβάσεων μίσθωσης δημιουργεί κινδύνους που συσχετίζονται με την ανάγκη επαναμίσθωσης αυτών σε τρέχουσες συνθήκες αγοράς που ενδεχομένως να αποφέρουν μικρότερη απόδοση.

Κίνδυνος απαξίωσης ακινήτων

Ως απαξίωση ακινήτων νοείται η μείωση της αξίας μέσω της μεταβολής της τιμής τους. Τέτοιες περιπτώσεις αφορούν στη μειωμένη ζήτηση ή απαξίωση που δύναται να επέλθει στα ακίνητα για διάφορους λόγους (πχ. δημογραφικά χαρακτηριστικά, μόλυνση περιοχής).

Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος της απώλειας που ενδέχεται να προκύψει από ανεπαρκείς ή ελλιπείς επιχειρηματικές λειτουργίες της Εταιρείας, δηλαδή από την ανεπάρκεια προσωπικού ή συστημάτων ή λόγω εξωτερικών γεγονότων. Ο λειτουργικός κίνδυνος περιλαμβάνει ανθρώπινο λάθος, απάτες και κακόβουλες συμπεριφορές, αποτυχία των συστημάτων στους υπολογιστές, προβλήματα διαχείρισης του προσωπικού, εμπορικές διαφορές καθώς και εξωτερικά γεγονότα όπως ατυχήματα, πυρκαγιές, πλημμύρες, κλπ.

Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης αφορά στην επιβολή προστίμων λόγω μη συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Είναι ο κίνδυνος εξαιτίας της μη τήρησης του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου καθώς και των καταγεγραμμένων πρακτικών, εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας.

Κίνδυνος φορολογικών υποχρεώσεων

Ο κίνδυνος φορολογικών υποχρεώσεων αφορά στην ενδεχόμενη αλλαγή των φορολογικών νόμων και ως εκ τούτου την αύξηση των φορολογικών υποχρεώσεων της Εταιρείας.

Κίνδυνος χώρας

Ο κίνδυνος χώρας συνδέεται με την πιθανή οικονομική ή πολιτική αστάθεια σε επίπεδο χώρας, όπου και δύναται να έχει αρνητικές συνέπειες στην Εταιρεία. Γενικότερα, η αστάθεια στην πολιτική, οικονομική και κοινωνική κατάσταση της χώρας δύναται να προκαλέσει πτώσης της αξίας των επενδύσεων της Εταιρείας.

Κίνδυνος πληθωρισμού

Ο κίνδυνος πληθωρισμού αφορά τη πιθανότητα μείωση της αγοραστικής δύναμης της Εταιρείας εξαιτίας της αύξησης του πληθωρισμού.

10.10 Πολιτική Περιοδικής Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

I. Διαδικασία Αξιολόγησης

α. Γενικές Κατευθύνσεις

Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ πραγματοποιείται με βάση τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές με στόχο να διασφαλίζονται τα σχετικά με το ΣΕΕ οριζόμενα στην παρούσα. Ως προς τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, αναφέρονται ενδεικτικά τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (International Federation of Accountants: International Standards on Auditing), το Πλαίσιο των Διεθνών Επαγγελματικών Προτύπων για τον Εσωτερικό έλεγχο (Institute of Internal Auditors: The International Professional Practices Framework) και το Πλαίσιο Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής COSO (COSO: Internal Control Integrated Framework).

Επίσης, προσδιορίζονται οι σημαντικές θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στο εύρος της αξιολόγησης, όπως αυτές προσδιορίζονται στο άρθρο 2 του ν. 4706/2020. Το εύρος του έργου αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την παρούσα πολιτική.

β. Αντικείμενα Αξιολόγησης

Τα ακόλουθα αποτελούν αντικείμενα της αξιολόγησης:

1. Περιβάλλον Ελέγχου (Control Environment)

Το Περιβάλλον Ελέγχου αποτελείται από το σύνολο των δομών, των πολιτικών και των διαδικασιών που παρέχουν τη βάση για την ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού ΣΕΕ καθώς παρέχει το πλαίσιο και τη δομή για την επίτευξη των θεμελιωδών αντικειμενικών σκοπών του ΣΕΕ.

Το Περιβάλλον Ελέγχου είναι ουσιαστικά το άθροισμα πολλών επιμέρους στοιχείων που καθορίζουν τη συνολική οργάνωση και τον τρόπο διοίκησης και λειτουργίας της Εταιρείας. Η επισκόπηση του Περιβάλλοντος Ελέγχου περιλαμβάνει ιδίως τα ακόλουθα:

- Ακεραιότητα, Ηθικές Αξίες & Συμπεριφορά Διοίκησης:

Εξετάζεται κατά πόσο έχει αναπτυχθεί ένα σαφές πλαίσιο ακεραιότητας & ηθικών αξιών που διέπει τη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, και κατά πόσο υφίστανται διαδικασίες παρακολούθησης για την πιστή τήρησή τους, ώστε οποιεσδήποτε αποκλίσεις να εντοπίζονται εγκαίρως και να διορθώνονται καταλλήλως.

- Οργανωτική Δομή: Εξετάζεται κατά πόσο η οργανωτική δομή της Εταιρείας παρέχει το πλαίσιο για το σχεδιασμό, την εκτέλεση, τον έλεγχο και την εποπτεία των εταιρικών εργασιών μέσω οργανογράμματος για όλες τις επιχειρησιακές μονάδες και τις λειτουργικές δραστηριότητες της σύμφωνα με το οποίο οριοθετούνται οι βασικές περιοχές ευθύνης εντός

της Εταιρείας και θεμελιώνονται οι κατάλληλες γραμμές αναφοράς, ανάλογα με το μέγεθος της Εταιρείας και τη φύση των εργασιών της.

- Διοικητικό Συμβούλιο: Εξετάζεται η δομή, η οργάνωση και ο τρόπος λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του: ιδίως ως προς τα θέματα α) τη σχέση με την εκτελεστική διοίκηση β) των αρμοδιοτήτων εποπτείας της λειτουργίας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ και γ) της σύνθεσης του ΔΣ (π.χ. μέγεθος, καταλληλότητα και ποικιλομορφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κ.α.).
- Εταιρική Ευθύνη: Εξετάζεται η λειτουργία της ανώτατης εκτελεστικής διοίκησης και ο τρόπος με τον οποίο εγκαθιστά, με την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου, τις κατάλληλες δομές, γραμμές αναφοράς, περιοχές ευθύνης και αρμοδιότητας προς την επίτευξη των στόχων της Εταιρείας.
- Ανθρώπινο Δυναμικό: Εξετάζονται ενδεικτικά οι πρακτικές πρόσληψης, αμοιβών, εκπαίδευσης και αξιολόγησης της απόδοσης του προσωπικού έτσι ώστε να καταδεικνύεται η αφοσίωση της Διοίκησης στις αρχές της ακεραιότητας, των ηθικών αξιών και της γνωστικής επάρκειας του προσωπικού).

2. Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management)

Συμπεριλαμβάνει, την επισκόπηση της διαδικασίας αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (risk assessment), τις διαδικασίες διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και τις διαδικασίες παρακολούθησης της εξέλιξης των κινδύνων (risk monitoring).

Ειδικότερα, επισκοπείται:

- το έργο και οι αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- Η ύπαρξη κατάλληλων και αποτελεσματικών πολιτικών, διαδικασιών και εργαλείων (όπως για παράδειγμα η τήρηση αρχείων κινδύνου – “risk registers”) προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης κάθε μορφής κινδύνου που ενέχει η λειτουργία της Εταιρείας.

3. Ελεγκτικοί Μηχανισμοί και Δικλείδες Ασφαλείας (Control Activities)

Συμπεριλαμβάνει την επισκόπηση των μηχανισμών ελέγχου των κρίσιμων δικλείδων ασφαλείας, με έμφαση στις δικλείδες ασφαλείας που σχετίζονται με θέματα σύγκρουσης συμφερόντων, διαχωρισμό καθηκόντων και τη διακυβέρνηση και ασφάλεια των Πληροφοριακών Συστημάτων.

4. Σύστημα Πληροφόρησης και Επικοινωνίας (Information and Communication)

Αφορά την επισκόπηση της διαδικασίας ανάπτυξης της χρηματοοικονομικής, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων ελεγκτικών μηχανισμών (π.χ. Εποπτικών, Ρυθμιστικών και Κανονιστικών Αρχών, Ορκωτών ελεγκτών κ.λπ.) και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (π.χ. την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, το σεβασμό των δικαιωμάτων του ανθρώπου, την καταπολέμηση της διαφθοράς, τα θέματα σχετικά με τη δωροδοκία, όπως προβλέπονται από το άρθρο 151 ν. 4548/2018) καθώς και την επισκόπηση των διαδικασιών κρίσιμης εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας της Εταιρείας.

Η Εταιρεία διαθέτει, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της, κατάλληλα κανάλια εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας, όπως επικοινωνίας με τα μέλη του ΔΣ, τους μετόχους και τους επενδυτές, επικοινωνίας με τις υφιστάμενες Επιτροπές της Εταιρείας, καταγγελίας πληροφοριών (whistleblowing), επικοινωνίας με τις Εποπτικές Αρχές κ.α.

5. Παρακολούθηση του ΣΕΕ (Monitoring)

Αφορά την επισκόπηση δομών και μηχανισμών της Εταιρείας που έχουν επιφορτισθεί με την διαρκή αξιολόγηση στοιχείων του ΣΕΕ και την αναφορά ευρημάτων προς διόρθωση ή βελτίωση. Ειδικότερα, επισκοπούνται η λειτουργία των ακόλουθων δομών και μηχανισμών:

Επιτροπή Ελέγχου

Συμπεριλαμβάνει την επισκόπηση από τον Αξιολογητή, της διαδικασίας παρακολούθησης από την Επιτροπή Ελέγχου της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ.

Μονάδα εσωτερικού ελέγχου

Συμπεριλαμβάνει την επισκόπηση από τον Αξιολογητή, των ακόλουθων στοιχείων αναφορικά με την οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου και τη συμμόρφωση με τις διατάξεις των άρθρων 15 και 16 του ν. 4706/2020 και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ήτοι πολιτικές, διαδικασίες, πρακτικές και ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις και ιδίως:

- Την ύπαρξη και εφαρμογή εγκεκριμένου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου.
- Την ενσωμάτωση της λειτουργίας της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου στο πλαίσιο διακυβέρνησης της Εταιρείας, την οργανωτική της ανεξαρτησία και την επάρκεια στελέχωσης.

- Την επισκόπηση εργαλείων και τεχνικών που χρησιμοποιούνται από τη Μονάδα εσωτερικού Ελέγχου.
- Την επισκόπηση συνδυασμού γνώσεων και δεξιοτήτων του απασχολούμενου προσωπικού στη Μονάδα εσωτερικού ελέγχου.
- Την επισκόπηση, δειγματοληπτικά, των εκθέσεων ελέγχου της Μονάδας εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και των θυγατρικών της ως προς την έγκαιρη υποβολή τους καθώς και την καταλληλότητα και πληρότητα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 16 του ν. 4706/2020.
- Την αποτελεσματική λειτουργία των προβλεπόμενων, από το κανονιστικό πλαίσιο και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας, εποπτικών οργάνων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Κανονιστική Συμμόρφωση:

Συνίσταται στην επισκόπηση από τον Αξιολογητή, της διαδικασίας παρακολούθησης της συμμόρφωσης με το κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και τους εσωτερικούς κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας. Στο ανωτέρω πλαίσιο εντάσσονται και οι διατάξεις περί εταιρικής διακυβέρνησης του ν. 4706/2020.

Ειδικότερα, επισκοπείται:

- η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εφόσον υφίσταται και σε αντίθετη περίπτωση, της υπηρεσίας ή του προσωπικού στο οποίο έχουν ανατεθεί οι εν λόγω αρμοδιότητες, ως προς την ανεξαρτησία της, τη δυνατότητα πρόσβασης σε όλες τις απαιτούμενες πηγές πληροφόρησης, την έγκαιρη και έγκυρη επικοινωνία των ευρημάτων της και την εκπαίδευση και ενημέρωσή της για την παρακολούθηση της αποτελεσματικής υιοθέτησης και απαρέγκλιτης εφαρμογής των αλλαγών που συντελούνται στο κανονιστικό πλαίσιο.
- η επάρκεια των διαδικασιών σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, όπου προβλέπεται.
- η επάρκεια στελέχωσης με προσωπικό που διαθέτει επαρκείς γνώσεις και εμπειρία, για την διεκπεραίωση των εν λόγω αρμοδιοτήτων.
- η ύπαρξη εγκεκριμένου από την Επιτροπή Ελέγχου, ετήσιου, σχεδίου δράσης και η παρακολούθηση εφαρμογής του.

γ. Έκθεση αξιολόγησης και αποδέκτες

Ο Αξιολογητής του ΣΕΕ με το πέρας της αξιολόγησής του υποβάλλει Έκθεση αποτελεσμάτων αξιολόγησης, η οποία συμπεριλαμβάνει τόσο σύνοψη των παρατηρήσεων του όσο και ανάλυση αυτών, το χρόνο σύνταξης αυτής, την ημερομηνία αναφοράς της αξιολόγησης και την περίοδο που καλύπτει η Έκθεση αξιολόγησης, η οποία εκκινεί από την επόμενη ημέρα της ημερομηνίας αναφοράς της προηγούμενης αξιολόγησης.

Η σύνοψη περιλαμβάνει το συμπέρασμα του Αξιολογητή, ανάλογα με τα Πρότυπα αξιολόγησης που επικαλείται, αναφορικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Επίσης περιλαμβάνει τα σημαντικότερα ευρήματα της αξιολόγησης, τους κινδύνους και τις συνέπειες που απορρέουν από αυτά καθώς και την απόκριση της Διοίκησης της Εταιρείας σε αυτά, συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών δράσης με σαφή και ρεαλιστικά χρονοδιαγράμματα.

Η αναλυτική έκθεση περιλαμβάνει το σύνολο των ευρημάτων της αξιολόγησης με τις σχετικές αναλύσεις.

Ως αποδέκτες της Έκθεσης αξιολόγησης ορίζονται οι εντολείς της αξιολόγησης, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας, και πάντως η Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρεία. Η Εταιρεία υποβάλλει αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και πάντως εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία αναφοράς της Έκθεσης αξιολόγησης, τη σύνοψη της Έκθεσης και, εφόσον απαιτηθεί, το σύνολο αυτής.

Η ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιλαμβάνει σχετική αναφορά για τα αποτελέσματα της Έκθεσης Αξιολόγησης.

II. Χαρακτηριστικά προσώπων που διενεργούν την αξιολόγηση

Ο Αξιολογητής είναι νομικό ή φυσικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων. Ο Αξιολογητής πρέπει να έχει τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

1. Θέματα ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας

Κατά την επιλογή του Αξιολογητή του ΣΕΕ λαμβάνονται υπόψη θέματα ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας. Ο Αξιολογητής και τα μέλη της ομάδας έργου αξιολόγησης πρέπει να έχει ανεξαρτησία και να μην έχει σχέσεις εξάρτησης σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 9, όπως εξειδικεύεται με την παρ. 2, του ν. 4706/2020, καθώς και να έχει αντικειμενικότητα κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

Ως αντικειμενικότητα ορίζεται ως η αμερόληπτη στάση και νοοτροπία, η οποία επιτρέπει στον Αξιολογητή να εκτελεί το έργο του όπως πιστεύει ο ίδιος και να μη δέχεται συμβιβασμούς ως προς την ποιότητά του. Η αντικειμενικότητα απαιτεί να μην επηρεάζεται η κρίση του Αξιολογητή από τρίτους ή από γεγονότα.

Στο πλαίσιο της διασφάλισης της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας, η αξιολόγηση του ΣΕΕ δεν δύναται να πραγματοποιείται από τον ίδιο Αξιολογητή για 3η συνεχόμενη αξιολόγηση.

2. Αποδεδειγμένη σχετική επαγγελματική εμπειρία και κατάρτιση

Κατά την επιλογή του Αξιολογητή του ΣΕΕ λαμβάνονται υπόψη θέματα που σχετίζονται με τις γνώσεις και την επαγγελματική του εμπειρία. Ειδικότερα, ο επικεφαλής της ομάδας έργου της αξιολόγησης του ΣΕΕ και σε κάθε περίπτωση ο υπογράφων την αξιολόγηση, πρέπει να διαθέτουν τις κατάλληλες επαγγελματικές πιστοποιήσεις (ανάλογα με τα επαγγελματικά πρότυπα που επικαλείται) καθώς και αποδεδειγμένη σχετική εμπειρία (όπως για παράδειγμα σε έργα αξιολόγησης ΣΕΕ και δομών εταιρικής διακυβέρνησης).

Ο Αξιολογητής λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε κατά τη διενέργεια του έργου τα πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και πείρα ως προς τα καθήκοντα που τους ανατίθενται και ότι χρησιμοποιεί κατάλληλα συστήματα διασφάλισης ποιότητας, επαρκείς ανθρώπινους και υλικούς πόρους και διαδικασίες, προκειμένου να εξασφαλίζει τη συνέχεια, την κανονικότητα και την ποιότητα της εκτέλεσης των εργασιών.

III. Χρόνος – Περιοδικότητα

Η αξιολόγηση του ΣΕΕ διενεργείται είτε περιοδικά είτε κατά περίπτωση.

Ως περιοδικότητα προσδιορίζεται η χρονική περίοδος που μεσολαβεί μεταξύ δύο διαδοχικών αξιολογήσεων και η οποία προσδιορίζεται στα τρία (3) έτη με αφετηρία την ημερομηνία αναφοράς της τελευταίας αξιολόγησης.

Ως χρόνος προσδιορίζεται η χρονική στιγμή κατά την οποία απαιτείται να διενεργηθεί είτε η περιοδική αξιολόγηση είτε η κατά περίπτωση αξιολόγηση.

ΑΡΘΡΟ 11: Διαδικασία συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα, όπως ορίζονται στον αριθ. 25 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού

596/2014 και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, σύμφωνα με τον ορισμό με αριθ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ως άνω Κανονισμού.

Σύμφωνα με το άρθρο 14 παρ 3. του Ν. 4706/2020 ο Εσωτερικός Κανονισμός της Εταιρείας πρέπει να περιλαμβάνει τις διαδικασίες παρακολούθησης των συναλλαγών από πρόσωπα που κατέχουν προνομιακή πληροφόρηση λόγω της θέσης τους στην Εταιρεία. Σε αυτό το πλαίσιο, η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων καταρτίζει καταλόγους με τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες και τα οποία είναι υποχρεωμένα να γνωστοποιούν τις συναλλαγές αυτών και των οικείων προσώπων τους σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στη σχετική νομοθεσία και τις Οδηγίες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως αυτά περιγράφονται στη συνέχεια.

11.1 Τήρηση καταλόγων προσώπων με πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες

Με βάση τον Κανονισμό για την κατάχρηση αγοράς (αριθ. 596/2014), ως προνομιακή θεωρείται μία πληροφορία η οποία είναι συγκεκριμένη, δεν έχει δημοσιοποιηθεί και αφορά, άμεσα ή έμμεσα, έναν ή περισσότερους εκδότες ή ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, και η οποία, εάν δημοσιοποιούνταν, θα μπορούσε να επιδράσει σημαντικά στην τιμή των χρηματοπιστωτικών μέσων που αφορά ή στην τιμή των συνδεδεμένων με αυτά παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, πληροφορία που ένας συνετός επενδυτής θα αξιολογούσε μεταξύ άλλων κατά τη λήψη των επενδυτικών αποφάσεών του. Συνιστά προνομιακή πληροφορία εφόσον δεν έχει δημοσιοποιηθεί με τα μέσα που προβλέπει η ισχύουσα νομοθεσία, κάθε πληροφορία που αφορά:

- την επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας, την ανάπτυξη ή τη μεταβολή αυτής καθώς και κάθε οικονομικό στοιχείο το οποίο αφορά την περιουσία.
- τις συναλλαγές της Εταιρείας, ιδίως όταν περιλαμβάνεται στο ελάχιστο περιεχόμενο του Ετήσιου Δελτίου.
- τις συνεργασίες ή συμμαχίες της Εταιρείας με άλλες επιχειρήσεις.
- τυχόν σχεδιαζόμενη συγχώνευση, διάσπαση, εξαγορά ή απόκτηση σημαντικής συμμετοχής σε άλλη επιχείρηση.
- τη δομή και τη σύνθεση των οργάνων της Εταιρείας.
- στοιχεία των μετόχων.
- στοιχεία των Διευθυντικών Στελεχών

- σχεδιαζόμενη πολιτική διανομής κερδών, αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ή έκδοσης ομολογιακού δανείου.

- τυχόν σχεδιαζόμενο δανεισμό της Εταιρείας.

- κάθε άλλο στοιχείο της οργανωτικής διάρθρωσης, της περιουσιακής κατάστασης και της συναλλακτικής δραστηριότητας της Εταιρείας που δύναται να επηρεάσει την κρίση του επενδυτικού κοινού σχετικώς με την ισχύουσα ή τη μελλοντική εσωτερική αξία της μετοχής της.

Βάσει του ΑΡΘΡΟΥ 18 του ανωτέρω Κανονισμού (αριθ. 596/2014), τίθεται η υποχρέωση στους εκδότες κινητών αξιών να καταρτίζουν καταλόγους προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες σε ηλεκτρονική μορφή και να τους επικαιροποιούν σύμφωνα με συγκεκριμένα μορφότυπα που έχουν δημοσιευθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και να τους παρέχουν στην αρμόδια αρχή το συντομότερο δυνατό κατόπιν αιτήματος.

Επιπρόσθετα, δίνεται η δυνατότητα στους εκδότες κινητών αξιών, εφόσον το επιθυμούν, να τηρούν διακριτούς καταλόγους για κάθε δεδομένη προνομιακή πληροφορία. Προκειμένου δε να αποφευχθούν οι πολλαπλές καταχωρήσεις με τα ίδια πρόσωπα σε διαφορετικούς καταλόγους, οι εκδότες δύνανται να καταρτίζουν ένα συμπληρωματικό κατάλογο μόνιμων κατόχων προνομιακών πληροφοριών.

Τα ελάχιστα στοιχεία που περιλαμβάνονται στους καταλόγους είναι τα εξής:

- η ταυτότητα κάθε προσώπου που έχει πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία
- η αιτία για την οποία περιλαμβάνεται το εν λόγω πρόσωπο στον κατάλογο
- η ημερομηνία και η ώρα κατά την οποία το εν λόγω πρόσωπο απόκτησε πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία και
- η ημερομηνία κατά την οποία δημιουργήθηκε ο κατάλογος προσώπων που κατέχουν προνομιακή πληροφορία

Στο ανωτέρω πλαίσιο, η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων τηρεί κατάλογο μόνιμων κατόχων προνομιακών πληροφοριών στον οποίο περιλαμβάνονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας καθώς και όλα τα πρόσωπα που γνωρίζουν τα θέματα της Εταιρείας μέσω των συνεδριάσεων του Δ.Σ.. Πέραν του προαναφερθέντος καταλόγου τηρείται πρόσθετος πίνακας με τα πρόσωπα τα οποία λόγω της θέσης τους, κυρίως με την εμπλοκή τους στην

κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, δύναται να κατέχουν κατά διαστήματα πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες.

Τα στοιχεία που τηρούνται αφορούν τις εξής θέσεις: • Διευθυντής Οικονομικής και Διοικητικής Διευθύνσης • Διευθυντής Χαρτοφυλακίου και Επενδύσεων • Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμορφωσης • Υπεύθυνο Νομικής Υπηρεσίας • Υπεύθυνος Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων • Μέλη του Δ.Σ. και των Επιτροπών. Στον εν λόγω πίνακα περιλαμβάνονται και τα στοιχεία των εκάστοτε Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Τακτικοί και Αναπληρωματικοί).

Τα στοιχεία των καταλόγων επικαιροποιούνται από την Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων στις παρακάτω περιστάσεις:

- όταν υπάρχει κάποια αλλαγή όσον αφορά την αιτία για την οποία περιλαμβάνεται ήδη ένα πρόσωπο στον κατάλογο των προσώπων που κατέχουν προνομιακή πληροφορία
- όταν υπάρχει κάποιο νέο πρόσωπο το οποίο έχει πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία και το οποίο πρέπει, κατά συνέπεια, να προστεθεί στον κατάλογο και
- όταν ένα πρόσωπο παύει να έχει πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία.

Σε κάθε επικαιροποίηση προσδιορίζεται η ημερομηνία και η ώρα κατά την οποία συνέβη η αλλαγή που προκάλεσε την επικαιροποίηση.

Οι κατάλογοι προσώπων που κατέχουν προνομιακή πληροφορία διατηρούνται για περίοδο τουλάχιστον 5 ετών μετά την κατάρτιση ή επικαιροποίησή τους

Η παρακολούθηση των συναλλαγών σε μετοχές της Εταιρείας των προσώπων που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες πραγματοποιείται από την Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων και στην περίπτωση εντοπισμού συναλλαγής, η οποία εμπίπτει στους κανόνες γνωστοποίησης, προβαίνει σε ενημέρωση του Εσωτερικού Ελέγχου.

11.2 Υποχρέωση εχεμύθειας

Τα πρόσωπα στα οποία λόγω των αρμοδιοτήτων τους περιέρχονται προνομιακές πληροφορίες οφείλουν να μην αποκαλύπτουν αυτές σε αναρμόδια στελέχη ή σε τρίτους καθώς και να λαμβάνουν κάθε αναγκαίο μέτρο για την προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, ώστε να αποτρέπεται η δημοσιοποίηση αυτών, η διάδοση σε τρίτους και η παράνομη χρήση αυτών για τη διενέργεια συναλλαγών. Σχετικοί όροι συμπεριλαμβάνονται στις συμβάσεις εργασίας των εργαζομένων.

Όσοι περιλαμβάνονται στους καταλόγους προσώπων με πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες έχουν την υποχρέωση της έγγραφης αναγνώρισης των νομοθετικών και κανονιστικών υποχρεώσεων, καθώς και των κυρώσεων που επιβάλλονται σε περίπτωση πράξεων κατάχρησης προνομιακής πληροφορίας και παράνομης διακίνησης προνομιακής πληροφορίας. Η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων συντάσσει και αποστέλλει στα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στους καταλόγους, δήλωση στην οποία αναφέρονται ρητά οι απαγορεύσεις και οι πιθανές κυρώσεις. Οι δηλώσεις υπογράφονται και επιστρέφονται στην Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων όπου και τηρούνται. Στη δήλωση περιλαμβάνεται η αναγνώριση ότι απαγορεύεται: α) η κατάχρηση προνομιακής πληροφορίας ή η απόπειρα κατάχρησης προνομιακής πληροφορίας β) η σύσταση προς άλλο πρόσωπο να προβεί σε κατάχρηση προνομιακής πληροφορίας ή παρότρυνση άλλου προσώπου να προβεί σε κατάχρηση προνομιακής πληροφορίας ή γ) παράνομη ανακοίνωση προνομιακής πληροφορίας. Επιπρόσθετα, δηλώνεται εγγράφως ότι απαγορεύεται η χειραγώγηση αγοράς καθώς και η απόπειρα χειραγώγησης της αγοράς.

11.3 Διαδικασίες γνωστοποίησης των συναλλαγών και άλλων οικονομικών δραστηριοτήτων από πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει κανόνες με βάση τα όσα προβλέπονται στο Άρθρο 19 του Κανονισμού αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, σχετικά με την υποχρέωση των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα, καθώς και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, να γνωστοποιούν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στους εκδότες τις συναλλαγές που πραγματοποιούν για ίδιο λογαριασμό σε μετοχές, χρεωστικούς τίτλους, παράγωγα ή άλλα συνδεδεμένα χρηματοπιστωτικά μέσα του συγκεκριμένου εκδότη. Επιπρόσθετα, τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα θα πρέπει να γνωστοποιούν προς την Εταιρεία και τις λοιπές επαγγελματικές και επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.

11.3.1 Πρόσωπα με υποχρέωση γνωστοποίησης συναλλαγών

Υποχρέωση γνωστοποίησης συναλλαγών έχουν τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Εταιρεία. Ως πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα νοείται το πρόσωπο εντός Εταιρείας που είναι: α) μέλος του διοικητικού, διευθυντικού ή εποπτικού οργάνου της, ή β) ανώτερο στέλεχος χωρίς την ιδιότητα του μέλους των οργάνων που αναφέρονται στο στοιχείο α), το οποίο έχει τακτική πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες

που σχετίζονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Εταιρεία, καθώς και την εξουσία να λαμβάνει διευθυντικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική πορεία και τις επιχειρηματικές προοπτικές της. Η υποχρέωση αυτή ισχύει και για τα πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με τους προαναφερόμενους, όπως αυτά ορίζονται στη σχετική νομοθεσία. Τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα έχουν υποχρέωση να ενημερώσουν εγγράφως τα πρόσωπα με τα οποία έχουν στενούς δεσμούς, σχετικά με τις υποχρεώσεις τους και να διατηρούν ένα αντίγραφο της εν λόγω γνωστοποίησης. Τα στοιχεία των προσώπων με διευθυντικά καθήκοντα και των οικείων τους, που έχουν υποχρέωση γνωστοποίησης συναλλαγών, τηρούνται από την Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων σε κατάλογο ο οποίος αποστέλλεται προς ενημέρωση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Τα υπόχρεα πρόσωπα υπογράφουν δήλωση αναγνώρισης της υποχρέωσης γνωστοποίησης των συναλλαγών που πραγματοποιούνται από αυτούς και από τα πρόσωπα με τα οποία έχουν στενούς δεσμούς (όπως αναφέρονται σε προηγούμενη παράγραφο). Οι υπογεγραμμένες δηλώσεις τηρούνται από την Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων & Εταιρικών Ανακοινώσεων, η οποία μεριμνά και για την υπογραφή των δηλώσεων και από τυχόν νέα πρόσωπα που αναλαμβάνουν διευθυντικά καθήκοντα ή αποκτούν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες της Εταιρείας.

11.3.2 Συναλλαγές που γνωστοποιούνται

Η γνωστοποίηση συναλλαγών αφορά τα παρακάτω χρηματοπιστωτικά μέσα:

- Μετοχές του εκδότη
- Χρεωστικούς Τίτλους εκδότη
- Παράγωγα επί των προαναφερομένων
- Χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με μετοχή του εκδότη
- Χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με χρεωστικό τίτλο του εκδότη

11.3.3 Διαδικασία γνωστοποίησης συναλλαγών

Τα υπόχρεα πρόσωπα, σύμφωνα με την παρ. 13.3.1., γνωστοποιούν απευθείας τις συναλλαγές τους στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (η δήλωση πραγματοποιείται ηλεκτρονικά), ενώ ταυτόχρονα παραμένει η υποχρέωση γνωστοποίησης των συναλλαγών προς την Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων της Εταιρείας. Η υποχρέωση γνωστοποίησης ενεργοποιείται όταν οι συναλλαγές ξεπεράσουν το συνολικό ποσό των

€5.000 εντός ενός ημερολογιακού έτους. Το όριο των €5.000 υπολογίζεται με την πρόσθεση, χωρίς συμψηφισμό, όλων των συναλλαγών.

Η γνωστοποίηση των συναλλαγών περιλαμβάνει τις παρακάτω πληροφορίες:

- το όνομα του προσώπου που υποβάλλει τη γνωστοποίηση
- την αιτία για τη γνωστοποίηση (σχέση με εκδότη)
- το όνομα του σχετικού εκδότη
- περιγραφή και κωδικό αναγνώρισης του χρηματοπιστωτικού μέσου
- τη φύση των συναλλαγών
- την ημερομηνία και τον τόπο των συναλλαγών και
- την τιμή και τον όγκο των συναλλαγών.

Οι γνωστοποιήσεις υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων άμεσα και το αργότερο μέχρι τρεις εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία της συναλλαγής. Το επενδυτικό κοινό ενημερώνεται μέσω ανάρτησης των στοιχείων της συναλλαγής στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας, η οποία πραγματοποιείται από την Υπηρεσία Σχέσεων με Επενδυτές.

Κλειστή περίοδος συναλλαγών

Σύμφωνα με το Άρθρο 19, παρ.11 του Κανονισμού 596/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, «ένα πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα σε ένα εκδότη δεν πραγματοποιεί συναλλαγές για λογαριασμού του ιδίου ή για λογαριασμού τρίτου, άμεσα ή έμμεσα, οι οποίες σχετίζονται με τις μετοχές ή τους χρεωστικούς τίτλους του εκδότη 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 ο εκδότης υποχρεούται να δημοσιοποιήσει». Η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων αποστέλλει ενημέρωση προς όλα τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα για την έναρξη της κλειστής περιόδου, κατά την οποία δε μπορούν να πραγματοποιηθούν συναλλαγές. Με τη λήξη της κλειστής περιόδου η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων ενημερώνει εκ νέου τους υπόχρεους για την άρση της απαγόρευσης πραγματοποίησης συναλλαγών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Κώδικας Δεοντολογίας

Προίμιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «Μπλε Κέδρος ΑΕΕΑΠ» έχει εγκρίνει τον παρόντα Κώδικα Δεοντολογίας (ο «Κώδικας»), που δεσμεύει όλα τα υπόχρεα πρόσωπα της Εταιρείας. Οι βασικότερες εκ των αξιών βάσει των οποίων συνετάχθη ο Κώδικας είναι αυτές της ακεραιότητας, της αμεροληψίας, της εργατικότητας, της διαφάνειας, της κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευθύνης, του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, της ομαδικής εργασίας και της ανάπτυξης αισθήματος ευθύνης. Ο Κώδικας αυτός περιλαμβάνει τις βασικές αρχές και τις αξίες που διέπουν την πολιτική, το όραμα και τους στόχους της Εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις που απορρέουν τόσο από το εθνικό όσο και από το διεθνές νομοθετικό πλαίσιο.

Κεφάλαιο 1: Οι αξίες της Εταιρείας

Νομιμότητα

Η Εταιρεία συμβαδίζει με τις κείμενες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις για το σύνολο της δραστηριότητάς της. Η στρατηγική, οι στόχοι και το όραμα της συντάσσονται έχοντας ως κύριο γνώμονα το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. Στη βάση αυτή, το σύνολο των υπόχρεων προσώπων οφείλει να συμμορφώνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία για την ομαλή δραστηριότητα της Εταιρείας μέσα στο πλαίσιο των αξιών της εντιμότητας, της ηθικής και του αισθήματος δικαίου.

Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να αποτρέψουν κάθε περίπτωση παραβίασης του Κώδικα (τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα οποία δύναται βλάψουν το όνομα και την αξιοπιστία της Εταιρείας ή άλλες παράνομες δραστηριότητες). Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου λαμβάνει όλες τις αναφορές που σχετίζονται με παραβιάσεις του παρόντα Κώδικα. Η παραπάνω γνωστοποίηση δύναται να γίνει ανώνυμα, σε συμφωνία με την ισχύουσα πολιτική και διαδικασίες της Εταιρείας. Τα πρόσωπα που αναφέρουν τις παραβιάσεις καλή τη πίστη δεν υπόκεινται σε οποιοδήποτε είδους αντίποινα.

Ποιότητα προσωπικού

Η Εταιρεία λειτουργεί με τρόπο που διασφαλίζει την εξυπηρέτηση σκοπών σημαντικής κοινωνικής βαρύτητας τόσο σε σχέση με το προσωπικό και τους συνεργάτες της όσο και σε σχέση με το ευρύτερο κοινωνικό επίπεδο. Η Εταιρεία οφείλει να ενισχύει και να υποστηρίζει το ανθρώπινο δυναμικό της, μεριμνώντας για καλές συνθήκες εργασίας και παρέχοντας ευκαιρίες για ανέλιξη και διαρκή επαγγελματική κατάρτιση. Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρεία:

- Εφαρμόζει αξιολογικό σύστημα αξιολόγησης και επιβράβευσης των εργαζομένων, ενώ παράλληλα διατηρεί ένα σύστημα κινήτρων που αποβλέπουν στην αύξηση της αποδοτικότητας.
- Φροντίζει για το σεβασμό όλων των δικαιωμάτων των εργαζομένων, προάγει τις αρχές της ισότητας, των ίσων ευκαιριών και της συνεργασίας, ενώ παράλληλα αποτρέπει οποιοδήποτε είδους φυλετική ή άλλου είδους διάκριση. Παράλληλα γίνεται έντονη προσπάθεια για την διατήρηση μιας ισορροπίας του εργασιακού χρόνου και του σεβασμού της προσωπικής ζωής των εργαζομένων.
- Διασφαλίζει τις κατάλληλες συνθήκες εργασίας των εργαζομένων, καθώς εφαρμόζει όλους τους κανόνες υγιεινής και μέτρα ασφάλειας για την αποφυγή εργασιακών ατυχημάτων.
- Έχοντας ως γνώμονα, τη συνεχή βελτίωση των δεξιοτήτων του προσωπικού της και την παροχή ανώτερων σε ποιότητα προϊόντων και υπηρεσιών, η Εταιρεία κρίνει απαραίτητη την διεκπεραίωση και παρακολούθηση ολοκληρωμένων σύγχρονων εκπαιδευτικών προγραμμάτων .
- Εντάσσει στο προσωπικό της τέλος και τη διεξαγωγή ομαδικών αθλητικών και δημιουργικών δραστηριοτήτων, οι οποίες συμβάλλουν στην ανάπτυξη σχέσεων και συνεργασιών μεταξύ των εργαζομένων και αποσκοπούν στην αύξηση της αποδοτικότητας.

Εταιρική ευθύνη & περιβάλλον

Η Εταιρεία, με αίσθημα ευθύνης απέναντι στον άνθρωπο και ιδιαίτερα στις ευπαθείς κοινωνικές ομάδες αλλά και το περιβάλλον υποστηρίζει όλες τις ανθρωπιστικές πρωτοβουλίες και, συνδράμει στο έργο αναγνωρισμένων φορέων και οργανώσεων των οποίων στόχος αποτελεί η προστασία του περιβάλλοντος και η αντιμετώπιση αναγνωρισμένων κοινωνικών περιβλημάτων.

Για το λόγο αυτό, η Εταιρεία στο πλαίσιο της ανάδειξης της κοινωνικής της ευθύνης:

- υποστηρίζει το έργο συλλόγων για την ανάπτυξη πνευματικών και καλλιτεχνικών δραστηριοτήτων στο πλαίσιο διαφύλαξης και ανάδειξης της πολιτιστικής κληρονομιάς,
- συνδράμει ενεργά στις πρωτοβουλίες μη κυβερνητικών οργανώσεων που σκοπό έχουν τη στήριξη ευπαθών κοινωνικών ομάδων,
- συμμορφώνεται με όλες τις σχετικές διατάξεις που επιβάλλουν να μην συνεργάζεται με χώρες, εταιρείες και άλλους εξωτερικούς φορείς που παραβιάζουν τα ανθρώπινα δικαιώματα
- δεν προβαίνει, άμεσα ή έμμεσα, σε οικονομική ενίσχυση ή δωρεές σε πολιτικά κόμματα.

Επιπροσθέτως, η Εταιρεία πιστεύει στην καθιέρωση μιας περιβαλλοντικής πολιτικής, ως ένα εκ των σημαντικότερων παραγόντων για την διαμόρφωση μιας σωστής εταιρικής συμπεριφοράς. Στόχος της Εταιρείας αποτελεί η ελαχιστοποίηση της επίδρασης στο περιβάλλον, η συνεχής βελτίωση της περιβαλλοντικής της απόδοσης και η προαγωγή της περιβαλλοντικής υπευθυνότητας στην κουλτούρα της. Η Εταιρεία ακολουθεί την αρχή της πρόληψης στις περιβαλλοντικές προκλήσεις, αναλαμβάνοντας πρωτοβουλίες για την προώθηση της γενικότερης περιβαλλοντικής υπευθυνότητας, ενθαρρύνοντας την ανάπτυξη και ενσωμάτωση φιλικών προς το περιβάλλον τεχνολογιών.

Κεφάλαιο 2: Δεοντολογία των εργαζομένων της Εταιρείας

Κάθε εργαζόμενος οφείλει να πειθαρχεί στην εκτέλεση των οδηγιών των προϊσταμένων του και να καλλιεργεί την αυτοπειθαρχία στην εκτέλεση των πάγιων καθηκόντων του. Σε περίπτωση που ένα μέλος των εργαζόμενων έχει αμφιβολίες για τη νομιμότητα κάποιας από τις οδηγίες που του δίνονται, πρέπει να γνωστοποιεί τις επιφυλάξεις του στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας. Οι εργαζόμενοι της Εταιρείας έχουν τη δυνατότητα να υποβάλλουν εμπιστευτικές ή και ανώνυμες αναφορές σε σχέση με τυχόν παραβιάσεις του παρόντος Κώδικα στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου ή στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Προστασία των συμφερόντων της Εταιρείας

Το σύστημα αξιών της Εταιρείας αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της ταυτότητας και της κουλτούρας της. Η βάση πάνω στην οποία αναπτύχθηκε το σύστημα αυτό συμπεριλαμβάνει τις αρχές σεβασμού προς τον άνθρωπο, την ανάπτυξη ηθικού φρονήματος και αισθήματος σεβασμού καθώς και την ανάδειξη των αρχών της εργατικότητας, της ευσυνειδησίας και της

ομαδικότητας. Με βάση τις παραπάνω αξίες η Εταιρεία ανέπτυξε ένα σαφές πλαίσιο δεοντολογίας που συνοψίζεται στα ακόλουθα κύρια σημεία λειτουργίας:

- ο πελάτης είναι ο κύριος λόγος ύπαρξης της εταιρείας,
- το σημαντικότερο κεφάλαιο της Εταιρείας είναι το εργατικό δυναμικό της,
- η υψηλή ποιότητα των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών αποτελεί τον μόνο κοινό στόχο.

Επιπρόσθετα, τα λοιπά σημεία που λαμβάνονται υπόψη για τη λειτουργία της Εταιρείας συμπεριλαμβάνουν:

- διαφάνεια σε όλες τις λειτουργικές δραστηριότητες και συνδιαλλαγές της Εταιρείας με τρίτους,
- ανάδειξη της κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευθύνης,
- εκπαίδευση και διαρκής εξέλιξη των εργαζομένων της Εταιρείας.

Η Εταιρεία επιπλέον προάγει τις αξίες της υπευθυνότητας, του αμοιβαίου σεβασμού και της πειθαρχίας, μέσα από τους κανόνες που τη διέπουν, προωθείται η έννοια της ομαδικότητας και της συνεργασίας αλλά ενθαρρύνεται και η ατομική πρωτοβουλία, ενώ ακόμα στηρίζεται η θέσπιση σαφών και ρεαλιστικών στόχων, η αξιοκρατική αξιολόγηση των εργαζομένων, η ενίσχυση της φιλομάθειας, της κριτικής σκέψη και της επιθυμίας για αυτό-βελτίωση.

Προστασία της φήμης της Εταιρείας

Η εμπιστοσύνη που δείχνει το κοινωνικό σύνολο στη Εταιρεία αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα στοιχεία της ύπαρξης αλλά και της επίτευξης των στόχων της. Για το λόγο αυτό κρίνεται απαραίτητη από μέρος των εργαζομένων η συμβολή τους στην αποτροπή πράξεων που αποσκοπούν σε αποφυγή φορολογικών υποχρεώσεων, σε χρηματισμό και άλλου είδους δωροδοκία υπαλλήλων, σε νομιμοποίηση εσόδων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες ή από χρηματοδότηση τρομοκρατίας. Στο πλαίσιο αυτό κάθε εργαζόμενος οφείλει να αναφέρει στους προϊστάμενούς του κάθε είδους συναλλαγή που μπορεί να συνδέεται με κάποια από τις προαναφερθείς (ή και άλλες) παράνομες δραστηριότητες. Παράλληλα οφείλει να ενημερώσει τα ανώτερα στελέχη της Εταιρείας για οποιαδήποτε δραστηριότητα, η οποία αποβλέπει σε «σύγκρουση συμφερόντων». Με τον όρο «σύγκρουση συμφερόντων» περιγράφεται κάθε περίπτωση κατά την οποία το προσωπικό συμφέρον του εργαζομένου επηρεάζει ή δύναται να επηρεάσει τα συμφέροντα της Εταιρείας. Οι εργαζόμενοι δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιήσουν ή να επιχειρήσουν να χρησιμοποιήσουν τη θέση τους εντός της Εταιρείας για την απόκτηση οποιουδήποτε

προσωπικού οφέλους. Σε περίπτωση που υποπέσει στην αντίληψη κάποιου εργαζόμενου περιστατικό σύγκρουσης συμφερόντων, οφείλει να ενημερώσει τους προϊστάμενους του. Επιπλέον, όλοι οι εργαζόμενοι οφείλουν να ενημερώσουν και στην περίπτωση ενδεχόμενης σχέσης με άτομα ή εταιρείες με τις οποίες η Εταιρεία έχει επαγγελματικές συναλλαγές, οπότε δύναται να προκύψει περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων. Στις σχέσεις αυτές περιλαμβάνονται οι δεσμοί αίματος ή εξ αγχιστείας, η συνεργασία και οι επενδύσεις.

Επιπλέον στη προσπάθεια του να προασπιστεί τη φήμη της εταιρείας, κάθε εργαζόμενος οφείλει να μην χρησιμοποιεί την εργασιακή του ιδιότητα προκειμένου να λάβει κάποιο είδους πλεονέκτημα ή ωφέλεια, να μην ασκεί οποιαδήποτε ανταγωνιστική επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός της Εταιρείας, για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τρίτων και να μη συμμετέχει σε εταιρείες με οποιαδήποτε ιδιότητα, παρά μόνο εφόσον λάβει την απαραίτητη έγκριση καθώς και να μην χρησιμοποιεί για δικό του όφελος πληροφορίες που λαμβάνει ως εργαζόμενος ή συνεργάτης της Εταιρείας.

Προστασία της περιουσίας της Εταιρείας

Το προσωπικό οφείλει να προστατεύει τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας από καταστροφή ή από ανεπίτρεπτη χρήση. Στο πλαίσιο αυτό, κάθε εμπλεκόμενο στις σχετικές διαδικασίες υπόχρεο πρόσωπο οφείλει:

- να εξασφαλίζει πλήρη διαφάνεια κατά την επιλογή των προμηθευτών, να παρακολουθεί κάθε είδους χρηματοδότηση, αγορά, πώληση ή άλλη συναλλαγή για λογαριασμό της Εταιρείας, με αντικειμενικά κριτήρια, προστατεύοντας τα συμφέροντά και τη φήμη της,
- να μη χρησιμοποιεί για προσωπικούς σκοπούς τα περιουσιακά στοιχεία και τον εξοπλισμό που έχει θέσει στη διάθεση του η Εταιρεία και παράλληλα να διασφαλίζει ότι μόνο τα εξουσιοδοτημένα άτομα, αποκλειστικά για νόμιμους επιχειρηματικούς σκοπούς, θα έχουν πρόσβαση στον εξοπλισμό και τα μηχανήματα της Εταιρείας,
- να μην εγκαθιστά ή χρησιμοποιεί λογισμικά, εκτός αυτών που έχει εγκαταστήσει η Εταιρεία,
- να έχει την ευθύνη για την προστασία των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας από τυχόν κλοπή ή απώλεια και να διασφαλίζει την αποτελεσματική χρήση τους. Σε περίπτωση που ο εργαζόμενος αντιληφθεί περιστατικό κλοπής, απώλειας ή μη ορθής χρήσης ενός περιουσιακού στοιχείου της Εταιρείας οφείλει να ενημερώσει άμεσα τους ανωτέρους του.

Εχεμύθεια

Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να προστατεύουν το απόρρητο των πληροφοριών της Εταιρείας. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δύνανται να έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν την Εταιρεία. Ως εμπιστευτική πληροφορία ορίζεται κάθε μη δημοσιευμένο στοιχείο σχετικά με δραστηριότητα, με οικονομικά μεγέθη και με εταιρικές συναλλαγές. Τα υπόχρεα πρόσωπα υποχρεούνται να τηρούν εμπιστευτικές τις ως άνω πληροφορίες κατά τη διάρκεια της συνεργασίας τους με την Εταιρεία καθώς και μετά από τη λήξη αυτής, να μην χρησιμοποιήσουν, αποκαλύψουν ή κοινοποιήσουν τις εμπιστευτικές πληροφορίες σε κάποιον τρίτο εκτός της Εταιρείας. Για το λόγο αυτό κρίνονται απαραίτητες από μέρος των υπόχρεων προσώπων οι παρακάτω ενέργειες:

- να αποφεύγεται κάθε πράξη ή παράλειψη, η οποία θα προκαλούσε ενδεχομένως διαρροή ή διακίνηση πληροφοριών,
- να αποφεύγεται η έκθεση και διακίνηση εγγράφων εντός της Εταιρείας, χωρίς να τηρούνται σχολαστικά όλες οι προβλεπόμενες διαδικασίες,
- να μη δίνονται από τηλεφώνου πληροφορίες παρά μόνον υπό τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις,
- να αποφεύγονται συζητήσεις σε κοινόχρηστους χώρους (π.χ. χώροι υποδοχής, διάδρομοι, σκάλες κλπ), με αποτέλεσμα τη διαρροή πληροφοριών και στοιχείων που ενδεχομένως βλάψουν την Εταιρεία.

Ομαδικό πνεύμα και σεβασμός μεταξύ εργαζομένων

Η επιτυχία της Εταιρείας, για την αποτελεσματική επίτευξη των στόχων της βασίζεται ως επί το πλείστον στην ομαλή συνεργασία και στη διασφάλιση ενός ομαδικού πνεύματος ανάμεσα στα μέλη της Εταιρείας. Για το λόγο αυτό κάθε υπόχρεο πρόσωπο οφείλει:

- να προσαρμοστεί το συντομότερο δυνατό στις συνθήκες εργασίας του ή συνεργασίας του με την Εταιρεία,
- να δέχεται και να αναλαμβάνει με αίσθημα ευθύνης το σύνολο των καθηκόντων που απορρέουν από το ρόλο του,
- να αναπτύσσει πρωτοβουλία για την καλύτερη αντιμετώπιση προβλημάτων, με γνώμονα πάντα την εξυπηρέτηση των συμφερόντων της Εταιρείας,
- να συνεργάζεται όπου κρίνεται απαραίτητο αρμονικά με τα υπόλοιπα μέλη της Εταιρείας.

Για την ομαλή συνεργασία και συμβίωση μεταξύ των υπόχρεων προσώπων της Εταιρείας, βασικές προϋποθέσεις αποτελούν:

- η ευγενική συμπεριφορά προς κάθε μέλος, δίχως προσβολές, ειρωνείες ή πάσης φύσης άκομψα σχόλια τα οποία μπορεί να θίγουν την προσωπικότητά των λοιπών μελών,
- η δημιουργία ενός υγιούς και ήσυχου εργασιακού περιβάλλοντος,
- η συμβολή των υπόχρεων προσώπων στη μεταξύ τους συνεργασία. Απαγορεύονται οποιαδήποτε σχόλια σχετικά με την ηλικία, τις ειδικές ανάγκες, τη φυλετική προέλευση, τις πολιτικές πεποιθήσεις, το θρήσκευμα, το σεξουαλικό προσανατολισμό, την αρχαιότητα, την οικογενειακή κατάσταση, την εγκυμοσύνη και την υπηκοότητα,
- η προώθηση ενός πνεύματος συνεργασίας, αλληλοκατανόησης, διαλλακτικότητας και συμβιβαστικότητας.

Κεφάλαιο 3: Σχέσεις της Εταιρείας με τους μετόχους της

Το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας καθώς και οι μελλοντικές επιχειρηματικές και επενδυτικές αποφάσεις στοχεύουν στην αύξηση της κερδοφορίας της και στην προώθηση των συμφερόντων των μετόχων της. Η Εταιρεία υιοθετεί πρακτικές που αποσκοπούν σε μια υψηλού επιπέδου Εταιρική Διακυβέρνηση η οποία αποβλέπει στην ανάπτυξη αισθήματος εμπιστοσύνης των Μετόχων. Για το σκοπό αυτό επιδιώκεται η παροχή ορθής, πλήρους και έγκαιρης πληροφόρησης για την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας προς τους μετόχους. Επιπρόσθετα, μέσω του κανονισμού λειτουργίας, ελέγχονται οι δράσεις όλων των υπόχρεων προσώπων της Εταιρείας, εξασφαλίζοντας κατά τον τρόπο αυτό τη διαφάνεια προς τους μετόχους της.

Επίλογος

Ο Κώδικας Δεοντολογίας της Εταιρείας ενσωματώνει ένα πλαίσιο κανόνων που οφείλουν να διέπουν την πολιτική της Εταιρείας κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων της. Η εφαρμογή του αποσκοπεί στην προστασία των εργαζομένων, των μετόχων, των πελατών και εν γένει του κοινωνικού συνόλου. Επιπλέον, συμβάλλει στην καθιέρωση περιβαλλοντικής και κοινωνικής ευθύνης της Εταιρείας, ώστε να εξασφαλίζεται η φερεγγυότητα, η αξιοπιστία και η φήμη της. Ο Κώδικας Δεοντολογίας τίθεται σε ισχύ μετά την έγκριση του από το Δ.Σ. της Εταιρείας, το οποίο είναι αρμόδιο για την τροποποίηση ή τη συμπλήρωση του, καθώς και την παρακολούθηση της εφαρμογής του.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Πολιτική πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

A. Διαχείριση κινδύνων και εφαρμογή μέτρων επιμέλειας.

Η Εταιρεία εφαρμόζει διαδικασίες για την αξιολόγηση και την διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας υιοθετώντας αντίστοιχα τα ακόλουθα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο, συντάσσοντας σχετικές εκθέσεις εκτίμησης κινδύνου κατά περίπτωση.

1) Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας

Στις περιπτώσεις που προβλέπεται από το νόμο η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας ως προς τους νέους και υφιστάμενους πελάτες της την κατάλληλη χρονική στιγμή ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου ή όταν μεταβάλλονται οι σχετικές περιστάσεις του πελάτη που περιλαμβάνουν:

α) την εξακρίβωση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή και σε περίπτωση που ο πελάτης ενεργεί δι' αντιπροσώπου, την εξακρίβωση και την επαλήθευση της ταυτότητας του προσώπου αυτού και τα στοιχεία της νομιμοποίησής του

β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου, την επικαιροποίηση των στοιχείων και τη λήψη εύλογων μέτρων, όπως αυτά εξειδικεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,

γ) την αξιολόγηση και τη συλλογή πληροφοριών για το αντικείμενο και το σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης και

δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση με εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά την διάρκεια αυτής, προκειμένου να διαπιστώνεται αν οι πραγματοποιούμενες με τον πελάτη συναλλαγές συνάδουν με το επαγγελματικό του προφίλ και τις δραστηριότητες του.

Η πιστοποίηση και επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου πραγματοποιείται πριν από την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια της συναλλαγής και κατ' εξαίρεση κατά την διάρκεια σύναψης της

επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον αυτό απαιτείται για να μην διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και εφόσον ο κίνδυνος διάπραξης αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός.

2) Μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας

Η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αφού προηγουμένως συγκεντρώσει επαρκείς πληροφορίες και βεβαιωθεί ότι μία επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες δυνητικά χαμηλότερου κινδύνου του Παραρτήματος I του Ν. 4734/2020.

3) Μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας

Η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν συναλλάσσεται με πρόσωπα με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στις περιπτώσεις που μία επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή παρουσιάζει υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες δυνητικά υψηλότερου κινδύνου του Παραρτήματος II του Ν. 4734/2020.

B. Τήρηση Αρχείου

Η Εταιρεία διατηρεί αρχείο με τα έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας για σκοπούς πρόληψης και διερεύνησης ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, παραστατικά συναλλαγών, οποιαδήποτε εσωτερικά έγγραφα και εισηγήσεις επί υποθέσεων που σχετίζονται με τα ως άνω αδικήματα, ως και στοιχεία της επιχειρηματικής ή και εμπορικής αλληλογραφίας με τους πελάτες.

Γ. Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων

Στα πλαίσια συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις της για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας η Εταιρεία

προβαίνει σε συλλογή και επεξεργασία των αναγκαίων προς τον άνω σκοπό προσωπικών δεδομένων των πελατών και μόνο προς το σκοπό αυτό. Πριν από τη συλλογή και επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων και πριν από την διενέργεια περιστασιακής συναλλαγής ή τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης η Εταιρεία ενημερώνει τους νέους πελάτες για τις υποχρεώσεις της και τους παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κανονισμού ΕΕ 2016/679.

Δ. Αναφορά ύποπτων συναλλαγών

Η Εταιρεία ενημερώνει αμελλητί την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και παρέχει σε αυτήν και σε οποιαδήποτε άλλη Δημόσια Αρχή αρμόδια για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σε περίπτωση που γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Το ίδιο πράττει και σε περίπτωση που υπάρχει απόπειρα ύποπτης συναλλαγής.

Ε. Υπεύθυνος συμμόρφωσης

Υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις κείμενες διατάξεις για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τις εκάστοτε σχετικές Οδηγίες, Εγκυκλίους και Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ορίζεται ο Υπεύθυνος της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Η Εταιρεία έχει καταρτίσει και εφαρμόζει την παρούσα πολιτική προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα με σκοπό την ενημέρωση των φυσικών προσώπων για την διαδικασία της συλλογής, τήρησης και επεξεργασίας των προσωπικών τους δεδομένων κατά την άσκηση της δραστηριότητας της σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο που διέπει την προστασία των προσωπικών δεδομένων, ιδίως του Γενικού Κανονισμού της ΕΕ για την Προστασία Δεδομένων (Κανονισμός ΕΕ 2016/279 (ΓΚΠΔ) και το Ν. 4624/2019

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσης οι παρακάτω έννοιες νοούνται ως εξής:

Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα: κάθε πληροφορία που αφορά ταυτοποιημένο ή ταυτοποιήσιμο φυσικό πρόσωπο («υποκείμενο των δεδομένων»). Το ταυτοποιήσιμο φυσικό πρόσωπο είναι εκείνο του οποίου η ταυτότητα μπορεί να εξακριβωθεί, άμεσα ή έμμεσα, ιδίως μέσω αναφοράς σε αναγνωριστικό στοιχείο ταυτότητας, όπως όνομα, σε αριθμό ταυτότητας, σε δεδομένα θέσης, σε επιγραμμικό αναγνωριστικό ταυτότητας ή σε έναν ή περισσότερους παράγοντες που προσιδιάζουν στη σωματική, φυσιολογική, γενετική, ψυχολογική, οικονομική, πολιτιστική ή κοινωνική ταυτότητα του εν λόγω φυσικού προσώπου.

Ειδικές κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα: δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αποκαλύπτουν τη φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, τα πολιτικά φρονήματα, τις θρησκευτικές ή φιλοσοφικές πεποιθήσεις ή τη συμμετοχή σε συνδικαλιστική οργάνωση, καθώς και η επεξεργασία γενετικών δεδομένων, βιομετρικών δεδομένων με σκοπό την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση προσώπου, δεδομένων που αφορούν την υγεία ή δεδομένων που αφορούν την σεξουαλική ζωή φυσικού προσώπου ή τον γενετήσιο προσανατολισμό.

Επεξεργασία: κάθε πράξη ή σειρά πράξεων που πραγματοποιείται με ή χωρίς την χρήση αυτοματοποιημένων μέσων, σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα ή σε σύνολα δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως η συλλογή, η καταχώριση, η οργάνωση, η διάρθρωση, η αποθήκευση, η προσαρμογή ή η μεταβολή, η ανάκτηση, η αναζήτηση πληροφοριών, η χρήση, η κοινολόγηση με διαβίβαση, η διάδοση ή κάθε άλλη μορφή διάθεσης, η συσχέτιση ή ο συνδυασμός, ο περιορισμός, η διαγραφή ή η καταστροφή.

Υπεύθυνος επεξεργασίας: το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η δημόσια αρχή, η υπηρεσία ή άλλος φορέας που, μόνα ή από κοινού με άλλα, καθορίζουν τους σκοπούς και τον τρόπο επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. όταν οι σκοποί και ο τρόπος της επεξεργασίας αυτής καθορίζονται από το δίκαιο της Ένωσης ή το δίκαιο κράτους μέλους, ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή τα ειδικά κριτήρια για τον διορισμό του μπορούν να προβλέπονται από το δίκαιο της Ένωσης ή το δίκαιο κράτους μέλους.

Εκτελών την επεξεργασία: το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η δημόσια αρχή, η υπηρεσία ή άλλος φορέας που επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για λογαριασμό του υπεύθυνου της επεξεργασίας.

Συγκατάθεση: του υποκείμενου των δεδομένων: κάθε ένδειξη βουλήσεως, ελεύθερη, συγκεκριμένη, ρητή και εν πλήρη επιγνώσει, με την οποία το υποκείμενο των δεδομένων εκδηλώνει ότι συμφωνεί, με δήλωση ή με σαφή θετική ενέργεια, να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν.

Παραβίαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα: η παραβίαση της ασφάλειας που οδηγεί σε τυχαία ή παράνομη καταστροφή, απώλεια, μεταβολή, άνευ άδειας κοινολόγηση ή πρόσβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που διαβιβάστηκαν, αποθηκεύτηκαν ή υποβλήθηκαν κατ' άλλο τρόπο σε επεξεργασία.

Κείμενη νομοθεσία: Οι διατάξεις της εκάστοτε κείμενης Ελληνικής, Ενωσιακής ή άλλης Νομοθεσίας και αφορούν σε ζητήματα προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ειδικότερα ο Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, ΓΚΠΔ), ο Νόμος 4624/2019 (Α' 137), όπως ισχύει, καθώς και οι Αποφάσεις, Οδηγίες και Κατευθύνσεις της Ελληνικής Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Συλλογή Δεδομένων

Η εταιρεία στο πλαίσιο λειτουργίας της και της παροχής των υπηρεσιών της συλλέγει προσωπικά δεδομένα πελατών της, προμηθευτών της, εργαζομένων της και συνεργατών της αλλά και άλλων προσώπων με τα οποία συναλλάσσεται.

Ειδικότερα, η εταιρεία δύναται να συλλέξει στοιχεία που έχουν τον χαρακτήρα προσωπικών δεδομένων στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Συλλογή Δεδομένων μέσω της Ιστοσελίδας

Δεδομένα που Συλλέγονται από την Φόρμα «Ευκαιρίες Καριέρας»

Εφόσον υποβληθεί αίτηση για πλήρωση θέσης εργασίας η εταιρεία θα συλλέξει ονοματεπώνυμο, e-mail και βιογραφικό σημείωμα, καθώς και οποιαδήποτε πληροφορία δηλωθεί αυτοβούλως.

Σκοπός και νόμιμη βάση επεξεργασίας:

Στην περίπτωση αυτή θα χρησιμοποιηθούν τα δεδομένα που περιέχονται στα βιογραφικά προς αξιολόγηση σε σχέση με μία θέση εργασίας και τα στοιχεία επικοινωνίας μόνο για να επικοινωνήσει η Εταιρεία με τον αιτούντα, προκειμένου να ενημερώσουμε για την αξιολόγηση της αίτησής. Νόμιμη βάση της επεξεργασίας των δεδομένων είναι το έννομο συμφέρον της Εταιρείας.

Δεδομένα που Συλλέγονται από την Φόρμα «Πρόταση Ακινήτου»

Μέσω της φόρμας συμπλήρωσης της Πρότασης Ακινήτου, δίνετε η δυνατότητα να προταθεί στην Εταιρεία κάποιο ακίνητο για αγορά/πώληση ή/και μίσθωση. Σε περίπτωση που χρησιμοποιηθεί η συγκεκριμένη υπηρεσία, θα ζητηθεί να συμπληρωθούν στα σχετικά πεδία το ονοματεπώνυμο, το τηλέφωνο, το email, καθώς και πληροφορίες αναφορικά με το υπό πρόταση ακίνητο συμπληρώνοντας το πεδίο «Σύντομη Περιγραφή Ακινήτου».

Σκοπός Επεξεργασίας και Νόμιμη Βάση:

Σκοπός της συλλογής και επεξεργασίας των εν λόγω προσωπικών δεδομένων είναι η βέλτιστη εξυπηρέτηση του χρήστη, καθώς και της Εταιρείας για την συμπλήρωση και επωφελή αξιοποίηση του χαρτοφυλακίου της αναφορικά με τον κατάλογο ακινήτων. Νόμιμη βάση επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων, είναι το έννομο συμφέρον της Εταιρείας να αναζητά και να διενεργεί επενδύσεις, καθώς και να αξιοποιεί την ακίνητη περιουσία της προς εκπλήρωση του καταστατικού της σκοπού.

Δεδομένα που Συλλέγονται από την Χρήση των Cookies

Κατά την περιήγησή στον ιστότοπο η εταιρεία δύναται να συλλεχθούν ορισμένες μόνο απαραίτητες πληροφορίες, που σχετίζονται με την επισκεψιμότητα στον ιστότοπο, όπως ενδεικτικά είναι η διεύθυνση διαδικτυακού πρωτοκόλλου (διεύθυνση IP), το είδος περιηγητή (browser) που χρησιμοποιεί ο επισκέπτης και cookies.

Σκοπός και νόμιμη βάση επεξεργασίας:

Σκοπός της συλλογής και επεξεργασίας των εν λόγω δεδομένων αποτελεί η βελτίωση της λειτουργικότητας του Ιστότοπου της Εταιρείας. Νόμιμη βάση της επεξεργασίας τους αποτελεί το έννομο συμφέρον της εταιρείας για την αποτελεσματική λειτουργία του Ιστότοπου της.

Δεδομένα που Συλλέγει η Εταιρεία στο Πλαίσιο των Δραστηριοτήτων και Λειτουργιών της

Δεδομένα Μελών Δ.Σ. και Μετόχων

Η Εταιρεία στο πλαίσιο της καταστατικής της οργάνωσης και λειτουργίας της συλλέγει και επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των Μετόχων της, που είναι απολύτως απαραίτητα για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις εκ του νόμου και του καταστατικού της υποχρεώσεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία συλλέγει τα ακόλουθα δεδομένα: Ονοματεπώνυμο, Διεύθυνση κατοικίας, Διεύθυνση εργασίας, Κινητό τηλέφωνο, Τηλέφωνο οικίας, Πτυχία / Τίτλοι σπουδών, στοιχεία ΑΔΤ/ Διαβατηρίου, Βιογραφικό σημείωμα, στοιχεία δηλώσεων για άλλες συναλλαγές και συμμετοχές, στοιχεία σχετικά με ποινικές καταδίκες, φορολογική ενημερότητα, πιστοποιητικά μη πτώχευσης.

Σκοπός Επεξεργασίας και Νόμιμη Βάση:

Τα δεδομένα αυτά συλλέγονται από την Εταιρεία και υπόκεινται σε επεξεργασία στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις καταστατικές, κανονιστικές και εκ του νόμου υποχρεώσεις της, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων διαφάνειας της Εταιρείας. Νόμιμη βάση της επεξεργασίας είναι ότι η εν λόγω επεξεργασία είναι απαραίτητη για τη συμμόρφωση με έννομη/ κανονιστική υποχρέωση της Εταιρείας και για την εταιρική διακυβέρνηση του Ομίλου της.

Δεδομένα Εργαζομένων

Η Εταιρεία τηρεί για τους εργαζόμενους της φάκελο με όλα τα απαραίτητα στοιχεία για την διαδικασία της πρόσληψης, για την διεκπεραίωση της μισθοδοσίας και την διαχείριση της εργασιακής σχέσης. Ενδεικτικά τα δεδομένα αυτά μπορεί να περιλαμβάνουν όνομα, επώνυμο, πατρώνυμο, μητρώνυμο, τόπο γέννησης, ημερομηνία γέννησης, οικογενειακή κατάσταση, φύλο, Αριθμό Δελτίου Ταυτότητας, υπηκοότητα, Αριθμό Φορολογικού Μητρώου, αριθμό τηλεφωνικής επικοινωνίας, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αριθμό τραπεζικού λογαριασμού, αριθμό μητρώου ασφαλισμένου, τίτλοι σπουδών, υγεία και στοιχεία εξαρτωμένων μελών οικογενείας, στοιχεία του βιογραφικού που σχετίζονται με την κατάρτιση και την επαγγελματική εμπειρία του εργαζομένου. Τα εν λόγω στοιχεία συλλέγονται απευθείας από τους εργαζόμενους της.

Σκοπός και νόμιμη βάση επεξεργασίας:

Η συλλογή των δεδομένων των εργαζομένων γίνεται προς το σκοπό της διαχείρισης της εργασιακής σχέσης, την εκτέλεση των όρων εργασίας και προς συμμόρφωση της Εταιρείας με τις εκ του νόμου προβλεπόμενες υποχρεώσεις της.

Δεδομένα Προμηθευτών και Συνεργατών

Αναφορικά με τους προμηθευτές και τους συνεργάτες της Εταιρείας συλλέγονται στοιχεία, όπως όνομα, επώνυμο, Αριθμό Φορολογικού Μητρώου, διεύθυνση, τηλέφωνο, email, στοιχεία τραπεζικού λογαριασμού, Δ.Ο.Υ. Τα εν λόγω δεδομένα συλλέγουμε απευθείας από τους προμηθευτές και τους συνεργάτες μας.

Σκοπός και νόμιμη βάση επεξεργασίας:

Χρησιμοποιούμε τα δεδομένα που συλλέγουμε από τους προμηθευτές και τους συνεργάτες μας για την εκτέλεση της μεταξύ μας σχέσης και προς συμμόρφωση με τους υποχρεώσεις μας που πηγάζουν από την κείμενη φορολογική νομοθεσία. Η συλλογή και επεξεργασία των ανωτέρω στοιχείων γίνεται προς εκπλήρωση των όρων της σύμβασης και συμμόρφωση με τις εκ του νόμου προβλεπόμενες υποχρεώσεις μας.

Δεδομένα Ιδιοκτητών/Ενοικιαστών Ακινήτων και Συμμετεχόντων σε Διαγωνισμούς

Αγοραπωλησιών Ακινήτων

Η Εταιρεία συλλέγει δεδομένα ιδιοκτητών/ενοικιαστών ακινήτων και συμμετεχόντων σε διαγωνισμούς αγοραπωλησιών ακινήτων δια της υποβολής προσφορών προκειμένου να προβεί σε νέες επενδύσεις και να αποκτήσει ή να μισθώσει ακίνητα. Στα δεδομένα αυτά

συγκαταλέγονται: Ονοματεπώνυμο, η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας, Δ.Ο.Υ (ιδιοκτήτη/μισθωτή ακινήτου), Διεύθυνση, Τηλέφωνο, φορολογική/ ασφαλιστική ενημερότητα και χρηματοοικονομικά στοιχεία, καθώς και στοιχεία συναλλακτικής συμπεριφοράς.

Σκοπός και νόμιμη βάση επεξεργασίας:

Σκοπός της επεξεργασίας είναι η συλλογή και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων στο πλαίσιο της αναζήτησης και αξιολόγησης νέων επενδύσεων (αγορά ακινήτων), της εκτέλεσης εκτίμησης ακινήτου (νέα επένδυση), των περιοδικών εκτιμήσεων των ακινήτων της Εταιρείας, της αξιολόγησης του αξιόχρεου των μισθωτών, της διαχείρισης νομικών θεμάτων και παροχής νομικής συμβουλής, της απόκτησης νέων ακινήτων (νομικός / τεχνικός έλεγχος), της κατάρτισης του οικονομικού προφίλ του μισθωτή στο πλαίσιο των κανονιστικών υποχρεώσεων της Εταιρείας για διενέργεια ελέγχων προς αποφυγή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και των τεχνικών ελέγχων για την αξιολόγηση επενδύσεων. Η επεξεργασία των δεδομένων αυτών είναι απαραίτητη για τη συμμόρφωση με έννομη υποχρέωση, καθώς και για την εκτέλεση της οικείας σύμβασης, ενώ η επεξεργασία των δεδομένων αυτών δύναται να πραγματοποιείται στο βαθμό που είναι απαραίτητη για την εξυπηρέτηση των εννόμων συμφερόντων της Εταιρείας και των κανονιστικών της υποχρεώσεων (Εκπλήρωση κύριου σκοπού λειτουργίας, υπεράσπιση νομικών αξιώσεων, Υποστήριξη και εκτέλεση βασικών λειτουργιών).

Δεδομένα Ανηλίκων

Δεδομένα ανηλίκων τηρούνται από την Εταιρεία μόνο εφόσον έχουν παρασχεθεί από αυτούς που ασκούν την γονική τους μέριμνα και μόνο προς το σκοπό της εκπλήρωσης συναλλακτικής σχέσης προς όφελος των ανηλίκων. Η Εταιρεία σε καμία περίπτωση δεν συναλλάσσεται απευθείας με ανηλίκους αλλά μόνο με τους ασκούντες την γονική μέριμνα αυτών.

Διαβίβαση Δεδομένων σε Τρίτους

Είναι πιθανή η διαβίβαση δεδομένων σε τρίτους, επειδή αυτό προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία ως υποχρέωση της εταιρείας. Επίσης, ενδέχεται να διαβιβαστούν δεδομένα σε

τρίτες συνεργαζόμενες εταιρείες, που παρέχουν σχετικές υπηρεσίες στην εταιρεία, όπως εκτιμητικές εταιρείες, νομικούς/ τεχνικούς συμβούλους, πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα ή ασφαλιστικές εταιρείες. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία διασφαλίζει ότι οι εν λόγω συνεργαζόμενες εταιρείες δεσμεύονται συμβατικά να τηρήσουν τα δεδομένα εμπιστευτικά και να αναλάβουν όλες τις υποχρεώσεις, που προβλέπονται από τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.

Επιπλέον, ενδέχεται να διαβιβαστούν δεδομένα σε Εποπτικές, Δικαστικές, Ανεξάρτητες και λοιπές Αρχές σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο για την εκπλήρωση υποχρέωσης της Εταιρείας βάσει νόμου ή κανονιστικής διάταξης ή δικαστικής απόφασης, όπως ενδεικτικά: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ΧΑΑ, Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού, ΣΔΟΕ, Δημόσιες Αρχές της Ελλάδας και του εξωτερικού, Δικαστήρια, Εισαγγελίες, Ανακριτικοί Υπάλληλοι, Συμβολαιογράφοι, Δικαστικοί Επιμελητές, Υποθηκοφυλακεία.

Σε περίπτωση κατά την οποία η διαβίβαση δεδομένων αφορά Χώρα εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, η Εταιρεία οφείλει να ελέγχει εάν :

- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει εκδώσει σχετική απόφαση επάρκειας για την τρίτη χώρα προς την οποία θα γίνει η διαβίβαση.
- Τηρούνται οι κατάλληλες εγγυήσεις σύμφωνα με τον Κανονισμό για την διαβίβαση των δεδομένων αυτών.

Σε διαφορετική περίπτωση, η διαβίβαση προς τρίτη χώρα απαγορεύεται και η Εταιρεία δεν δύναται να διαβιβάσει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα προς αυτή, εκτός αν ισχύει κάποια από τις ειδικές παρεκκλίσεις που προβλέπει ο Κανονισμός (όπως όταν υπάρχει ρητή συγκατάθεση του υποκειμένου και ενημέρωσή του αναφορικά με τους κινδύνους που ενέχει η διαβίβαση, όταν συντρέχουν λόγοι δημοσίου συμφέροντος ή είναι αναγκαία για τη στήριξη νομικών αξιώσεων).

Προστασία και Ασφάλεια Δεδομένων

Η Εταιρεία, οι εκτελούντες την επεξεργασία για λογαριασμό της και οι προστηθέντες της / βοηθοί εκπλήρωσης δεσμεύονται συμβατικά να εφαρμόζουν τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την, κατά το δυνατό, καλύτερη προστασία των προσωπικών δεδομένων ενάντια σε τυχαία ή παράνομη καταστροφή ή απώλεια, αλλοίωση, παράνομη γνωστοποίηση ή πρόσβαση σε αυτά και γενικά την παράνομη επεξεργασία τους

(συμπεριλαμβανομένης της εξ αποστάσεως πρόσβαση) όπως και για την διασφάλιση της δυνατότητας αποκατάστασης της διαθεσιμότητας και της πρόσβασης σε αυτά. Αυτά τα μέτρα στόχο έχουν να διασφαλίζουν ένα επίπεδο ασφαλείας που ανταποκρίνεται στον κίνδυνο που μπορεί να διατρέξουν τα συγκεκριμένα δεδομένα, λαμβάνοντας πάντα υπόψη το είδος και την κρισιμότητα των δεδομένων, την εξέλιξη της τεχνολογίας, το κόστος εφαρμογής και τη φύση, το πεδίο εφαρμογής, το πλαίσιο και τους σκοπούς κάθε συγκεκριμένης επεξεργασίας, εφαρμόζοντας παράλληλα διαδικασίες για την τακτική δοκιμή, εκτίμηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των τεχνικών και των οργανωτικών αυτών μέτρων. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία, οι εκτελούντες την επεξεργασία για λογαριασμό της και οι προστηθέντες της / βοηθοί εκπλήρωσης δεσμεύονται συμβατικά να διατηρούν το απόρρητο των προσωπικών δεδομένων και να μην τα κοινοποιούν ή επιτρέπουν την πρόσβαση σε αυτά σε οποιοδήποτε τρίτο μέρος χωρίς την προηγούμενη ενημέρωση του υποκειμένου τους εκτός από τις περιπτώσεις που ρητά προβλέπονται από τον νόμο. Η Εταιρεία δηλώνει ότι ουδεμία άλλη χρήση των προσωπικών δεδομένων των χρηστών θα γίνει για άλλους σκοπούς, πέρα από αυτούς που αναφέρονται στους παρόντες όρους χωρίς την εκ των προτέρων ενημέρωση και, όπου απαιτείται, ρητή συγκατάθεσή του υποκειμένου.

Δικαιώματα Υποκειμένων Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Από τον ΓΚΠΔ προβλέπονται ενισχυμένα δικαιώματα για τα φυσικά πρόσωπα (υποκείμενα των δεδομένων) και ειδικότερα το δικαίωμα ενημέρωσης σχετικά με τα δεδομένα που τηρούμε και τον τρόπο επεξεργασίας, το δικαίωμα διόρθωσης αυτών ή και επικαιροποίησής τους, της διαγραφής αυτών, εφόσον η Εταιρεία δεν τα τηρεί για κάποιο συγκεκριμένο νόμιμο και δηλωμένο σκοπό, το δικαίωμα εναντίωσης στην επεξεργασία αυτών και το δικαίωμα φορητότητας.

Οποιοδήποτε αίτημα απευθύνετε στην Υπεύθυνη Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην διεύθυνση MFounti@blekedros.com και στην τηλεφωνική γραμμή +30 2106204194. Η Εταιρεία θα ικανοποιήσει τα αιτήματά εντός ενός μήνα, εκτός αν η ικανοποίηση των δικαιωμάτων είναι αδύνατη για την Εταιρεία. Στην περίπτωση αυτή θα σας ενημερώνουμε άμεσα εξηγώντας σας τους σχετικούς λόγους.

Για οποιοδήποτε παράπονό σας αναφορικά με την παρούσα πολιτική ή σχετικά με ζητήματα προστασίας προσωπικών δεδομένων, εφόσον η Εταιρεία δεν ικανοποιήσει το αίτημά σας,

μπορείτε να απευθύνεστε στην Ελληνική Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα στην διεύθυνση www.dpa.gr.

Χρονικό Διάστημα Διατήρησης Δεδομένων

Τα προσωπικά δεδομένα διατηρούνται για προκαθορισμένο και περιορισμένο χρονικό διάστημα, ανάλογα με το σκοπό της επεξεργασίας, μετά την παρέλευση του οποίου τα δεδομένα διαγράφονται από τα αρχεία της Εταιρείας, εκτός αν προβλέπεται ή επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία διαφορετική περίοδος διατήρησης.

Επικαιροποιήσεις της Πολιτικής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Η Εταιρεία μπορεί να αλλάζει ανά πάσα στιγμή τις παρούσες διατάξεις περί προστασίας δεδομένων, προκειμένου να τις προσαρμόζει στις μελλοντικές επεκτάσεις ή λοιπές τροποποιήσεις της ιστοσελίδας ή των μεμονωμένων υπηρεσιών καθώς και στις μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.