

Οδηγός Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης και  
Ηθικής του Ομίλου AXA

2011

compliance  
fairness ensure  
with applicable  
ng term ♦ (TRUST)  
business conversations  
ACCORDANCE WITH ♦  
(confidentiality) REPUTATION  
2° HONESTY compliance and  
ethics ♦ ensure compliance  
laws long term (TRUST  
business conversation  
REPUTATION ♦ 3° HON  
1° HONESTY ♦ (comp  
fairness ensure co  
with applicab  
tions ♦ long te  
REPUTATION



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

αλλάζουμε / τα δεδομένα

Οδηγός Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής του Ομίλου AXA

<b>I. ΜΗΝΥΜΑ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΟΕΔΡΟ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ AXA</b>	<b>3</b>
<b>II. ΜΗΝΥΜΑ ΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΗΣ AXA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.</b>	<b>5</b>
<b>III. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ</b>	<b>8</b>
<b>IV. ΟΔΗΓΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΗΘΙΚΗΣ</b>	<b>18</b>
<b>1. Η ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΜΑΣ ΗΘΙΚΗ ΑΝΤΑΝΑΚΛΑ ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΞΙΕΣ ΤΗΣ AXA</b>	<b>19</b>
<b>2. ΑΤΟΜΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ, ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΑ</b>	<b>20</b>
2.1 Σύγκρουση συμφερόντων	20
2.2 Εξωτερικές δικαιοδοσίες και άλλες δραστηριότητες και συμφέροντα	20
2.3 Προστασία και σωστή χρήση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου της AXA	22
2.4 Εταιρικές Ευκαιρίες και Πρόσοδοι του Ομίλου	24
2.5 Δώρα, φιλοξενία και κίνητρα	24
2.6 Ηθική Προμηθειών και Εφοδιασμού (Procurement)	25
2.7 Σεβόμαστε τους άλλους	27
<b>3. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΚΑΛΥΨΗΣ ΤΟΥΣ</b>	<b>28</b>
3.1 Εμπιστευτικότητα	28
3.2 Πολιτική «Ηθικού Τοίχου»	29
3.3 Ακρίβεια δημοσιεύσεων	29
3.4 Ανάρμοστη επιρροή στη διεξαγωγή των ελέγχων	30
3.5 Φύλαξη και διατήρηση αρχείων	30
3.6 Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα	30
<b>4. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ / ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΦΥΓΕΣ</b>	<b>32</b>
4.1 Συμμόρφωση με τους νόμους, τους κανόνες και τις ρυθμίσεις	32
4.2. Εσωτερικές συναλλαγές	33
4.3 Αντιμονοπωλιακή νομοθεσία και δίκαιες συναλλαγές	34
4.4 Σχέσεις με κυβερνητικό προσωπικό	35
4.5 Πολιτικές συνεισφορές από ή για λογαριασμό των εταιριών του Ομίλου	35
4.6 Ρυθμιστικές πληροφορίες, έρευνες και δίκες	36

<b>5. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ ΚΑΙ ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ</b>	<b>38</b>
5.1 Εσωτερική απάτη	38
5.2 Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος / Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας	38
<b>6. ΑΝΑΦΟΡΑ ΗΘΙΚΗΣ ΠΑΡΕΚΤΡΟΠΗΣ</b>	<b>38</b>
6.1 Γενική Πολιτική	38
6.2 Αναφορά στον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων	39
<b>7. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b>	<b>42</b>
7.1 Εξαιρέσεις από τον Οδηγό Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής	42
7.2 Παρακολούθηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης – Ετήσια Πιστοποίηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης	42
<b>8. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ / ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΩΝ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ</b>	<b>43</b>
<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ</b>	<b>44</b>
Α. Πολιτική Ελέγχου και Χρήσης σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών (Πολιτική «Ηθικού Τοίχου»)	45
Β. Πολιτική Φύλαξης και Διατήρησης Αρχείων	50
Γ. Πολιτική Συναλλαγών σε Χρέογραφα του Ομίλου ΑΧΑ (Πολιτική Εσωτερικών Συναλλαγών)	52

**I. ΜΗΝΥΜΑ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΟΕΔΡΟ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΑΧΑ**

**Μήνυμα του κ. Henri de Castries,  
Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου του Ομίλου της AXA**

Η επιτυχία μας και η φήμη μας δεν εξαρτώνται μόνο από την ποιότητα των προϊόντων και των υπηρεσιών που παρέχουμε στους πελάτες μας, αλλά επίσης και από τον τρόπο που εργαζόμαστε. Το τελευταίο βασίζεται στην εμπιστοσύνη των πελατών μας, των υπαλλήλων, των μετόχων των προμηθευτών και των συνεργατών μας.

Η καρδιά της δουλειάς μας είναι να βοηθήσουμε τους πελάτες μας στην διαχείριση των κινδύνων τους, που μας οδηγεί στο να δημιουργήσουμε και να διατηρήσουμε μακροχρόνιες δεσμεύσεις μαζί τους.

Η εμπιστοσύνη είναι ένας απαραίτητος παράγοντας και ο ακρογωνιαίος λίθος για την επιτυχία και τη φήμη μας σε ολόκληρο τον κόσμο. Αντικατοπτρίζει την υπογραφή του ονόματός μας. Είναι επίσης κοινός παρονομαστής των δεσμεύσεών μας οι οποίες μας δένουν με τους συνεργάτες, πελάτες, μετόχους, υπαλλήλους και προμηθευτές, καθώς επίσης με την κοινωνία και το περιβάλλον. Η τιμιότητα, η ακεραιότητα και τα υψηλά πρότυπα επαγγελματικής συμπεριφοράς αντανακλώνται στις αξίες μας και αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για να οικοδομηθεί η εμπιστοσύνη και η εχεμύθεια. Επιπρόσθετα, η σωστή εφαρμογή αυτών των αρχών εγγυάται την αξιοπιστία μας απέναντι στις εποπτικές αρχές.

Για να κερδίσουμε και να διατηρήσουμε την εμπιστοσύνη των συνεργατών μας, ο καθένας από μας θα πρέπει να τηρεί απαρεγκλίτως ένα αυστηρό κώδικα επαγγελματικής ηθικής σε συνδυασμό με το επίπεδο της ποιότητας και των υπηρεσιών που οι μέτοχοι και το κοινό γενικότερα, δικαιούνται να προσμένουν από μία εταιρία σαν την AXA.

Ο Όμιλος έχει μακρά ιστορία πιστής τήρησης και προώθησης μιας ισχυρής επαγγελματικής ηθικής και δεοντολογίας. Είναι και πρέπει να συνεχίσει να είναι ένα βασικό μέρος της κουλτούρας μας. Συντάξαμε τον Οδηγό Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής της AXA για να καθιερώσουμε ένα κοινό όραμα προτύπων και πρακτικών για τις εργασίες του Ομίλου, ομαδοποιώντας τες σε έναν Οδηγό. Οι αρχές του Οδηγού και η κοινή λογική πρέπει να οδηγούν τον καθένα από εμάς στην εκτέλεση των καθημερινών του δραστηριοτήτων.

Η μακροχρόνια επιτυχία του Ομίλου μας εξαρτάται από αυτό, καθώς η φήμη μας μπορεί να τεθεί σε κίνδυνο.

Υπολογίζω στην ατομική σας ακεραιότητα και στην κοινή λογική στις καθημερινές σας δραστηριότητες για την διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις αρχές που προσδιορίζονται σε αυτόν τον Οδηγό.

Henri de Castries

**II. ΜΗΝΥΜΑ ΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΗΣ ΑΧΑ**  
**ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.**

**Μήνυμα του κ. Eric Kleijnen,  
Διευθύνοντος Συμβούλου της AXA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.**

Αγαπητοί συνάδελφοι και συνεργάτες,

Όλο το υλικό που βλέπετε παρακάτω είναι σχετικό με την Κανονιστική Συμμόρφωση.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι ένα κρίσιμο θέμα για τον Όμιλο AXA για πολλούς λόγους:

- **Για τον κίνδυνο της φήμης:**

Η AXA αποτελεί μία από τις πιο σημαντικές Εταιρίες στην ασφαλιστική και χρηματοοικονομική βιομηχανία. Και οι δύο αυτές είναι βιομηχανίες όπου η φήμη είναι το κλειδί. Πρώτα από όλα για τους πελάτες. Οι εργασίες μας έχουν να κάνουν με μακροχρόνια προστασία. Οπότε, τους ενδιαφέρει ιδιαίτερα ποιο είμαστε και αν μπορούν να μας εμπιστευτούν ως δίκαιο, αξιόπιστο και οικονομικά ισχυρό οργανισμό. Η φήμη όμως είναι εύθραυστη: Χρειάζεται χρόνο για να χτιστεί, αλλά μπορεί να χαθεί από μία απλή αντιεπαγγελματική πρακτική στην οποία, για παράδειγμα, ο τύπος θα δώσει τη μέγιστη απήχηση, απλά επειδή έχουμε μεγάλο όνομα.

- **Για τον νομικό κίνδυνο:**

Οι πελάτες μας γενικά ενδιαφέρονται ιδιαίτερα όχι μόνο για την επιτυχία, αλλά και για τον τρόπο που πραγματοποιείται αυτή. Προσέχουν αν είστε επαγγελματίες στην προσέγγισή σας και αν ο τρόπος που χειρίζεστε τις υποθέσεις είναι δίκαιος και ειλικρινής.

Εάν όχι, ο κίνδυνος για τις νομικές κυρώσεις είναι μεγάλος, χωρίς να λάβουμε υπόψη μας την απώλεια χρόνου, χρημάτων και φήμης, σε περίπτωση εμπλοκής σας σε δικαστικό αγώνα.

- **Για τον οικονομικό κίνδυνο:**

Η μη συμμόρφωση με τη νομοθεσία μπορεί να οδηγήσει σε οικονομικά πρόστιμα. Θα θυμάστε τους ηγέτες ευρωπαϊκών βιομηχανιών, στους οποίους υποβλήθηκε πρόστιμο χιλιάδων εκατομμυρίων Ευρώ. Παρόμοια περιστατικά βλάπτουν την οικονομική θέση, η οποία είναι κρίσιμη στην αγορά.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι θέμα καθημερινής προσοχής από όλους μας. Είναι επίσης συνδεδεμένο με τη Φιλοδοξία 2012:

- Για να απλοποιήσουμε τα πράγματα, η Κανονιστική Συμμόρφωση έχει να κάνει με το να είμαστε δίκαιοι στις εργασίες μας με τους πελάτες, τους υπαλλήλους, τους μετόχους και τους προμηθευτές. Είναι ακριβώς αυτά τα μέρη από τα οποία θέλουμε να κερδίσουμε την προτίμηση για τη Φιλοδοξία 2012.

- Η Κανονιστική Συμμόρφωση έχει να κάνει με τη διαφάνεια, την αποφυγή όλων των πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων, τη διαχείριση όλων των μερών με τον ίδιο τρόπο, δίνοντας σε όλους τις ίδιες ευκαιρίες.
- Σαν αποτέλεσμα, ΟΛΟΙ ΕΜΕΙΣ πρέπει να συμμορφωνόμαστε με πολλά πράγματα που κάνουμε: ως εκτιμητές κινδύνων, ως μέλη της διαχείρισης περιουσίας και εφοδιασμού, ως άτομα χρηματοοικονομικής και λογιστικής εμπειρίας, στα συμβόλαια που συνάπτουμε, στον τρόπο που αναφέρουμε πράγματα και αριθμούς, στα μηνύματα που παραδίδουμε στους συναδέλφους, τους διευθυντές, τους πελάτες ή τους διανομείς, τον Όμιλο AXA ή τις χρηματοοικονομικές αγορές.

ΟΛΟΙ ΜΑΣ, ΚΑΘΕ ΗΜΕΡΑ, φέρουμε τον κίνδυνο να μην είμαστε σύννομοι σε πολλά πράγματα που κάνουμε.

Παρά τη σοβαρότητα του θέματος, η Κανονιστική Συμμόρφωση δεν είναι μία ανιαρή υποχρέωση: Δεν είναι ωραίο και ευχάριστο να είσαι δίκαιος; Δεν θα θέλαμε όλοι να είναι δίκαιοι μαζί μας; Το “να είσαι δίκαιος” δεν ενισχύει τη θετική εικόνα που έχουμε για τους εαυτούς μας ως άτομα και ως ομάδα; Μπορούμε όλοι μας να είμαστε περήφανοι που δουλεύουμε σε έναν Όμιλο όπου η δικαιοσύνη αναγνωρίζεται και προωθείται τόσο σαν ανθρώπινη όσο και σαν επιχειρηματική αξία!

Επομένως, η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι καλή, η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι ωραία, η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι ακόμα και ευχάριστη. Σαν Διευθύνοντας Σύμβουλος, θα υποστηρίξω όλους εσάς, για να εξασφαλίσουμε ότι όλοι εμείς θα κάνουμε την Κανονιστική Συμμόρφωση πραγματικότητα: Το να γίνουμε ο πιο συμμορφωμένος οργανισμός της ελληνικής αγοράς, θα είναι Ο ΚΟΙΝΟΣ ΜΑΣ σκοπός!

Ο CEO σας

Eric Kleijnen



### III. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η AXA δεσμεύεται να λειτουργεί σύμφωνα με τα υψηλότερα πρότυπα ακεραιότητας και εντιμότητας. Αυτή η δέσμευση δεν γίνεται μόνο για να επιβεβαιώνεται η συμμόρφωση μας με τους ισχύοντες νόμους και τους κανονισμούς, αλλά επιπλέον για να κερδίζουμε συνεχώς την εμπιστοσύνη των πελατών μας, των μετόχων, του προσωπικού και των συνεργατών.

Ο Οδηγός αυτός δεν σκοπεύει να είναι ένας εξαντλητικός Οδηγός με λεπτομερείς κανόνες και ρυθμίσεις που να διέπουν τη διεξαγωγή εργασιών, από τις εταιρίες του Ομίλου και το Προσωπικό τους, σε όλες τις χώρες όπου ο Όμιλος δραστηριοποιείται. Αντί αυτού, σκοπεύει να καθιερώσει ορισμένες καθοδηγητικές αρχές και ευρείες πολιτικές σε όλο τον Όμιλο, σχεδιασμένες να εξασφαλίσουν ότι όλες οι εταιρίες του Ομίλου και το Προσωπικό τους έχουν ένα κοινό όραμα ως προς τα ηθικά πρότυπα του Ομίλου και λειτουργούν σύμφωνα με αυτά.

Ο Οδηγός καθιερώνει τα ελάχιστα πρότυπα που θα πρέπει να ακολουθούνται από όλες τις εταιρίες του Ομίλου και περιλαμβάνει τις ακόλουθες πολιτικές:

- Κανονιστική Συμμόρφωση και Ηθική.
- Πολιτική ελέγχου και χρήσης σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών (Πολιτική «Ηθικού Τοίχου») που συμπεριλαμβάνεται στον Οδηγό ως παράρτημα Α.
- Πολιτική φύλαξης και διατήρησης αρχείων που συμπεριλαμβάνεται στον Οδηγό ως Παράρτημα Β.
- Πολιτική συναλλαγών των χρεογράφων του Ομίλου της AXA (Πολιτική Εσωτερικών Συναλλαγών) που συμπεριλαμβάνεται στον Οδηγό ως Παράρτημα Γ.

## ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

### Γενικά

#### 1. Πού εφαρμόζεται αυτός ο Οδηγός;

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι πολιτικές που τίθενται σε αυτόν τον Οδηγό ισχύουν για όλες τις εταιρίες του Ομίλου AXA<sup>1</sup> και τους διαχειριστές τους, διευθυντές και υπαλλήλους καθώς και τους συνεργάτες και το υπόλοιπο προσωπικό που έχουν το προφίλ των υπαλλήλων 2 (συνολικά οι συνεργάτες της AXA). Ο Οδηγός αυτός δεν ισχύει για τους ανεξάρτητους agents, πράκτορες, αναδόχους, συμβούλους ή ιδιώτες που δεν έχουν συνάψει συμβόλαιο εργασίας ή διαφορετικά δεν έχουν το προφίλ των υπαλλήλων του Ομίλου.

Οι εταιρίες του Ομίλου της AXA λειτουργούν σε περισσότερες από 50 χώρες παγκοσμίως, η κάθε μία από τις οποίες έχει το δικό της επιχειρησιακό, νομικό και ρυθμιστικό περιβάλλον. Πολλές εταιρίες του Ομίλου της AXA μπορεί να έχουν ήδη υιοθετήσει ή πρόκειται να υιοθετήσουν μελλοντικά περισσότερο λεπτομερείς πολιτικές και διαδικασίες προσαρμοσμένες στις συγκεκριμένες εργασίες τους και/ ή στο ειδικό ρυθμιστικό και επιχειρηματικό περιβάλλον των χωρών όπου λειτουργούν (Οι Πολιτικές Συμμόρφωσης των θυγατρικών).

Αυτός ο Οδηγός προορίζεται να συμπληρώσει και όχι να αντικαταστήσει αυτές τις Πολιτικές Συμμόρφωσης των Θυγατρικών. Η AXA Ασφαλιστική έχει υιοθετήσει ειδικές Πολιτικές Συμμόρφωσης στα θέματα που καλύπτονται σε αυτόν τον Οδηγό, οι οποίες πρέπει να παρακολουθούνται παράλληλα με τις Πολιτικές που περιλαμβάνονται σε αυτόν τον Οδηγό. Εάν πιστεύετε ότι υπάρχει μία σύγκρουση συμφερόντων ανάμεσα στις Πολιτικές Συμμόρφωσης της AXA Ασφαλιστικής και στις Πολιτικές αυτού του Οδηγού, παρακαλούμε επικοινωνήσετε με τον ανώτερό σας και ή με τον εκπρόσωπο Ανθρωπίνων Πόρων της εταιρίας σας ή του Νομικού Τμήματος ή του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

---

<sup>1</sup> Για τους σκοπούς αυτού του Οδηγού, εκτός αν καθορίζεται διαφορετικά, εταιρία του Ομίλου θεωρείται η εταιρία όπου 1. η AXA κατέχει άμεσα ή έμμεσα την πλειοψηφία των μετοχών ή 2. ελέγχεται από την AXA και αντιμετωπίζεται ως θυγατρική ενοποιημένη για λογιστικούς σκοπούς. Joint ventures όπου η AXA κατέχει άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 50% των ψήφων και στις οποίες η AXA έχει τον διοικητικό έλεγχο πρέπει να αντιμετωπίζονται ως εταιρίες του Ομίλου για τους σκοπούς αυτού του Οδηγού, εκτός εάν υπάρχουν συμφωνίες συμβολαίων ή συγκεκριμένες αντιρρήσεις από συνεταίρους των Joint ventures ή άλλες ειδικές συνθήκες που να εμποδίζουν την εφαρμογή του Οδηγού.

<sup>2</sup> Συμπεριλαμβάνονται οι συνδεδεμένοι agents και το λοιπό προσωπικό που θεωρούνται υπάλληλοι για τους σκοπούς της εφαρμοζόμενης εργασιακής νομοθεσίας και των κανόνων και/ ή για φορολογικούς σκοπούς. Για αποφυγή αμφιβολιών, οι πολιτικές που καθορίζονται σε αυτό τον Οδηγό ισχύουν για όλους τους οικονομικούς επαγγελματίες της AXA Financial εκτός εάν καθορίζεται διαφορετικά από αυτήν.

## **2. Ποιες είναι οι ευθύνες μου σαν ένας συνεργάτης της AXA;**

Σαν ένας συνεργάτης της AXA πρέπει να συμπεριφέρεστε με τρόπο κατάλληλο προς το εργασιακό σας περιβάλλον, να είστε ευσυνείδητος και να σέβεστε τις ανησυχίες, τις αξίες και τις προτιμήσεις των άλλων. Όλοι οι συνεργάτες της AXA πρέπει να εξοικειωθούν με τις Πολιτικές του Οδηγού και να τις τηρούν κατά την καθημερινή εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους.

Υπό τους όρους των τοπικών νόμων και κανονισμών οι συνεργάτες της AXA ενθαρρύνονται να αναφέρουν αμέσως οποιοσδήποτε πρακτικές ή ενέργειες πιστεύουν ότι είναι ανάρμοστες ή ασυνεπείς με τις πολιτικές του Οδηγού ή υπονομεύουν τους ηθικούς κανόνες ή την ακεραιότητα του Ομίλου ή των συνεργατών του.

## **3. Πώς θα αναφέρω ηθικές παρακτροπές ή άλλα θέματα που πιστεύω ότι πρέπει να αναφερθούν σύμφωνα με τις πολιτικές του Οδηγού;**

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει Πολιτική Διαχείρισης των Παραπόνων των Εργαζομένων η οποία περιλαμβάνεται στο Τμήμα 6 του Οδηγού. Οι Συνεργάτες της AXA πρέπει να συμβουλευονται αυτήν την Πολιτική για πληροφορίες επί των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθηθούν όταν έχουν κάτι να αναφέρουν σχετικά με τις πολιτικές του Οδηγού. Η λήψη προληπτικών μέτρων για την πρόληψη των προβλημάτων είναι μέρος της κουλτούρας της AXA και το να μιλούν στο αρμόδιο άτομο αποτελεί ένα από τα πρώτα βήματα για την κατανόηση και επίλυση δύσκολων ερωτήσεων. Οποιοσδήποτε αναφέρει κάποια κακή συμπεριφορά, καλή την πίστη, προστατεύεται από αντίποινα.

Το Τμήμα 6 του Οδηγού αφορά στην ελάχιστη διαδικασία που πρέπει να εφαρμοστεί από τις Εταιρίες του Ομίλου. Ωστόσο αυτή η διαδικασία (καθώς και οποιαδήποτε Πολιτική ή ειδική πρόβλεψη ή Πολιτική που περιέχεται στον Οδηγό) μπορεί να έρθει σε σύγκρουση με τις εφαρμοστέες νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις και επομένως δεν θα εφαρμόζεται άμεσα σε εσάς ή στην Εταιρία σας μέχρι την ώρα που τέτοιες συγκρούσεις θα επιλυθούν. Για παράδειγμα στην Γαλλία οι διαδικασίες που περιγράφονται στο Τμήμα 6 δεν μπορούν να εφαρμοστούν άμεσα. Οι συνεργάτες της AXA που εργάζονται για μια Γαλλική Εταιρία απαιτείται ωστόσο να έρχονται σε επαφή με το τοπικό Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, το Νομικό ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για περαιτέρω πληροφόρηση.

#### **4. Ποιες είναι οι συνέπειες από τη μη συμμόρφωση με τις αρχές του Οδηγού;**

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, οι εταιρίες του Ομίλου της AXA λειτουργούν κατά προσέγγιση σε 60 χώρες παγκοσμίως, η κάθε μία από τις οποίες έχει το δικό της επιχειρηματικό, νομικό και ρυθμιστικό περιβάλλον. Συνεπώς, αυτός ο Οδηγός δεν επιχειρεί να καθορίσει ένα ομοιόμορφο σύνολο κανόνων ή κυρώσεων για την έλλειψη συμμόρφωσης με τις Πολιτικές του Οδηγού.

Οι περισσότερες εταιρίες του Ομίλου της AXA έχουν καθορίσει εσωτερικούς κανονισμούς και άλλες πολιτικές διακυβέρνησης των εργασιακών σχέσεων συμπεριλαμβάνοντας θέματα όπως πειθαρχικά μέτρα σε περίπτωση ηθικής παρεκτροπής όπως περιγράφεται στον Οδηγό. Οι συνέπειες από έλλειψη συμμόρφωση με τις Πολιτικές του Οδηγού θα εξαρτηθούν από τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις πολιτικές σε ισχύ στη συγκεκριμένη εταιρία του Ομίλου, καθώς και κάθε κύρωση ή άλλη ενέργεια που θα ληφθεί ως συνέπεια της έλλειψης συμμόρφωσης θα είναι σύμφωνη με αυτούς τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις Πολιτικές. Όπως αναφέρεται παρακάτω, σε περίπτωση που κάποια Πολιτική (ή ειδική διάταξη Πολιτικής) η οποία περιέχεται στον Οδηγό έρχεται σε σύγκρουση με τους εσωτερικούς κανονισμούς ή τις πολιτικές της εταιρίας του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων αυτών που διέπουν τις εργασιακές σχέσεις) ή με τις εφαρμοζόμενες νομικές ή κανονιστικές απαιτήσεις, η Πολιτική δεν θα εφαρμοστεί στην εταιρία του Ομίλου, έως ότου οι συγκρούσεις αυτές επιλυθούν με τρόπο συνεπή με τη νομική, συμβατική και εταιρική διακυβέρνηση των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στην εταιρία του Ομίλου AXA.

#### **5. Με ποιόν θα επικοινωνώ εάν έχω κάποια απορία;**

Να θυμάστε πως ένας γραπτός Οδηγός, όπως αυτός, μπορεί να χρησιμεύει μόνο ως ένας γενικός κανόνας συμπεριφοράς. Δεν μπορεί να αντικαταστήσει την προσωπική ακεραιότητα και τη σωστή κρίση και δεν μπορεί να δώσει την κατάλληλη απάντηση σε κάθε κατάσταση που μπορεί να προκύψει.

Εάν έχετε απορίες σχετικά με την ερμηνεία ή την εφαρμογή των πολιτικών του Οδηγού σε μια συγκεκριμένη περίπτωση ή θεωρείτε ότι υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των πολιτικών της εταιρίας και των πολιτικών του Οδηγού, παρακαλώ όπως συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας ή αντιπρόσωπο του τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας σας.

### Ειδικές περιπτώσεις που μπορεί να συναντήσετε

1. Η εταιρία μου απασχολεί τακτικά συμβούλους για την παροχή διαφόρων υπηρεσιών και το τμήμα μου είναι αρμόδιο για την επανεξέταση και επιλογή αυτών των συμβούλων. Ένας από αυτούς πρότεινε να μου παρέχει υπηρεσίες προσωπικά σε μειωμένη τιμή. Είναι η μειωμένη τιμή μία «εξυπηρέτηση» και χρειάζομαι ειδική έγκριση πριν αποδεχθώ;

**Απάντηση:** Αυτό μπορεί να συνιστά ένα ανάρμοστο προσωπικό όφελος σύμφωνα με το Τμήμα 2.5 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής του Ομίλου. Πριν αποδεχθείτε τέτοιου είδους υπηρεσίες θα πρέπει να συζητήσετε με τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Να σημειωθεί ότι ισχύουν ειδικοί κανόνες σε αυτά τα θέματα για όλους τους συνεργάτες των τμημάτων Διαχείρισης Περιουσίας της AXA. Αυτοί οι κανόνες παρουσιάζονται στο τμήμα 2.6 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής του Ομίλου και μπορούν να τους συμβουλευτούν όλοι οι συνεργάτες της AXA που εμπλέκονται με τη Διαχείριση Περιουσίας, πριν αποδεχθούν τέτοιου είδους υπηρεσίες.

2. Είμαι υπεύθυνος για τις διαπραγματευτικές σχέσεις της εταιρίας μου. Μία από τις τράπεζες με την οποία συνεργαζόμαστε, στα πλαίσια του ενδιαφέροντος ενίσχυσης και εξάπλωσης της υφιστάμενων επιχειρηματικών μας σχέσεων, είναι πρόθυμη να μου προτείνει μια ειδική συμφωνία για το ενυπόθηκο δάνειο ενός ακινήτου που σκέφτομαι να αγοράσω. Χρειάζομαι ειδική έγκριση πριν αποδεχθώ αυτό το δάνειο;

**Απάντηση:** Αυτό μπορεί να συνιστά ένα αντικανονικό προσωπικό όφελος σύμφωνα με το Τμήμα 2.5 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής. Πριν αποδεχθείτε τέτοιου είδους υπηρεσίες θα πρέπει να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και/ ή το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

3. Κατέχω το 5% από μία ιδιωτική εταιρία αλλά δεν ασκώ κάποιο έλεγχο σε αυτή, ούτε είμαι συνεργάτης της διοίκησής της. Αυτή η εταιρία ενδιαφέρεται να υποβάλλει πρόταση συνεργασίας με τον Όμιλο AXA. Δημιουργεί αυτό οποιοδήποτε ζήτημα, χρειάζομαι ειδική έγκριση;

**Απάντηση:** Σύμφωνα με το τμήμα 2.2 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικών Κανόνων, οι Συνεργάτες της AXA και τα μέλη των οικογενειών τους απαιτείται να αναφέρουν περιπτώσεις όπου οι εταιρίες στις οποίες έχουν κάποιο αξιόλογο συμφέρον, έχουν σημαντικές συναλλαγές με κάποια από τις εταιρίες του Ομίλου, σε περιοδική ή μοναδική βάση. Για αυτό το λόγο, ένα ποσοστό 3% στο κεφάλαιο ή μεγαλύτερο θεωρείται ένα σημαντικό «συμφέρον» σε μία εταιρία. Συνεπώς, εάν κατέχετε το 5% μίας εταιρίας που ενδιαφέρεται να υποβάλλει πρόταση συνεργασίας με τον Όμιλο AXA, καλείστε να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πριν προχωρήσετε.

4. Σκέπτομαι να αγοράσω το 10% μίας ιδιωτικής εταιρίας η οποία παρέχει διάφορες υπηρεσίες και προϊόντα στον Όμιλο AXA. Δεδομένου του μικρού μεγέθους του ποσοστού μου και του γεγονότος ότι δεν εμπλέκομαι στη διοίκηση, αυτό αποτελεί πρόβλημα;

**Απάντηση:** Σύμφωνα με το τμήμα 2.2 του Οδηγού Συμμόρφωσης και Ηθικής, οι συνεργάτες της AXA και οι οικογένειές τους απαιτείται να προαναφέρουν την απόκτηση οποιουδήποτε ποσοστού ενδιαφέροντος 3% ή μεγαλύτερου, μιας εταιρίας η οποία έχει συναλλαγές με κάποια εταιρία του Ομίλου AXA, είτε σε περιοδική ή μοναδική βάση. Συνεπώς πριν αγοράσετε κάποιο ποσοστό, καλείστε να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5. Για κάποια χρόνια μια μικρή εταιρία, την οποία είχε ο γαμπρός μου, συνεργαζόταν με τον όμιλο AXA. Αυτό αποτελεί ζήτημα, απαιτείται κάποια ειδική έγκριση;

**Απάντηση:** Σύμφωνα με το τμήμα 2.2 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής, οι συναλλαγές, οι οποίες ωφελούν συγγενείς ή φιλικά πρόσωπα μπορεί, ανάλογα με τις συνθήκες, να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων ή την εμφάνιση σύγκρουσης συμφερόντων. Συνεπώς, πρέπει να αναφέρετε το γεγονός στον ανώτερό σας και/ ή στο Ανθρώπινο Δυναμικό, στο Νομικό Τμήμα ή στο Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

6. Η σύζυγός μου εργάζεται σε μια εταιρία, η οποία έχει μια μακροχρόνια συμφωνία τεχνολογίας με τον Όμιλο AXA. Η σύζυγός μου δεν έχει καμία σχέση με αυτό το συμβόλαιο ή τη διαπραγμάτευση γύρω από αυτό. Αυτό αποτελεί πρόβλημα;

**Απάντηση:** Δεδομένου ότι ούτε εσείς ούτε η σύζυγός σας έχετε κάποια σχέση με τη διαπραγμάτευση ή την εκτέλεση της συμφωνίας, δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων και δεν χρειάζεται να λάβετε κάποια μέτρα, σύμφωνα με τον Οδηγό Συμμόρφωσης και Ηθικών Κανόνων. Εάν παρόλα αυτά, είτε εσείς, είτε η σύζυγός σας, εμπλέκεστε άμεσα ή έμμεσα στη χορήγηση, διαπραγμάτευση, ή εκτέλεση της συμφωνίας πρέπει να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

7. Είμαι ένας ενεργός επενδυτής ακίνητης περιουσίας και ελέγγω διάφορες ιδιωτικές εταιρίες οι οποίες επενδύουν σε ακίνητη περιουσία. Μία από τις εταιρίες μου σκέπτεται να αγοράσει ένα ακίνητο από μια θυγατρική της AXA. Αυτό αποτελεί ζήτημα ή απαιτείται κάποια ειδική έγκριση;

**Απάντηση:** Σύμφωνα με το τμήμα 2.2 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής, οι συνεργάτες της AXA και τα μέλη των οικογενειών τους απαιτείται να αναφέρουν τις περιπτώσεις όπου, εταιρίες στις οποίες κατέχουν σημαντικό ποσοστό (3% ή μεγαλύτερο), έχουν σημαντικές συναλλαγές με κάποια εταιρία

του Ομίλου AXA, είτε σε περιοδική είτε σε μοναδική βάση. Συνεπώς, εάν εσείς ή κάποιο από τα μέλη της οικογένειάς σας έχει μια εταιρία η οποία προτίθεται να αποκτήσει ακίνητο εταιρίας του Ομίλου AXA, καλείστε να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πριν προβείτε στη συναλλαγή.

**8. Μου έγινε πρόταση να γίνω διευθυντής σε μία εταιρία εκτός Ομίλου AXA. Απαιτείται ειδική έγκριση;**

**Απάντηση:** Σύμφωνα με το τμήμα 2.2 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής, οι συνεργάτες της AXA μπορεί να υπηρετήσουν σαν διευθυντές εταιρίας εκτός Ομίλου AXA, μόνο εάν αυτό εγκρίνεται από την Διοικητική Επιτροπή της AXA ή εάν είστε εργαζόμενοι σε θυγατρική του Ομίλου, από τον ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟ ή ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ της εταιρίας σας.

**9. Κατά καιρούς λαμβάνω προσκλήσεις για διάφορα αθλητικά γεγονότα από συμβούλους που απασχολούνται από την εταιρία μου. Επιτρέπεται να δέχομαι τέτοιες προσκλήσεις;**

**Απάντηση:** Το τμήμα 2.5 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής αναγνωρίζει ότι τα επιχειρηματικά δώρα και η ψυχαγωγία που αποβλέπουν στο χτίσιμο ισχυρών εργασιακών σχέσεων μπορεί να είναι κατάλληλα, υπό τον όρο ότι τέτοια δώρα και ψυχαγωγία δεν αποτελούν απόπειρες να εξαγοράσουν πιο ευνοϊκή μεταχείριση και δεν εγείρουν υποψίες σχετικά με την ικανότητα ενός Συνεργάτη της AXA να διενεργεί ανεξάρτητες, αντικειμενικές και δίκαιες κρίσεις για το συμφέρον της AXA. Κανονικά ενδεικτικές χειρονομίες από ένα επιχειρηματικό συνεργάτη όπως ένα επαγγελματικό δείπνο ή η προσφορά εισιτηρίου σε ένα αθλητικό γεγονός δεν αποτελούν ιδιαίτερο πρόβλημα σύμφωνα με τον Οδηγό Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής του Ομίλου. Το βάρος εναπόκειται σε εσάς να χρησιμοποιείτε σωστή κρίση για να βεβαιωθείτε ότι δεν υπάρχει παραβίαση των αρχών. Εάν έχετε απορίες σχετικά με κάποια συγκεκριμένη περίπτωση πρέπει να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πριν αποδεχθείτε οποιαδήποτε προσφορά επαγγελματικού δώρου ή πρόταση ψυχαγωγίας. Επίσης να σημειωθεί ότι ισχύουν ειδικοί κανόνες σε αυτά τα θέματα για όλους τους Συνεργάτες των τμημάτων Διαχείρισης Περιουσίας του Ομίλου AXA. Αυτοί οι κανόνες παρουσιάζονται στο τμήμα 2.6 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής του Ομίλου και μπορούν να τους συμβουλευτούν όλοι οι Συνεργάτες που εμπλέκονται με τη Διαχείριση Περιουσίας πριν αποδεχθούν τέτοιου είδους προσκλήσεις.



- 10. Μία τράπεζα με την οποία η εταιρία μου έχει σημαντική συνεργασία έχει καλέσει εμένα και την οικογένειά μου σε ένα χιονοδρομικό θέρετρο, για ένα σαββατοκύριακο, με όλα τα έξοδα πληρωμένα. Επιτρέπεται να δεχτώ την πρόσκληση;**

**Απάντηση:** Το τμήμα 2.5 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής αναγνωρίζει ότι τα επιχειρηματικά δώρα και η ψυχαγωγία που αποβλέπουν στην φήμη και πελατεία και στο χτίσιμο ισχυρών εργασιακών σχέσεων μπορεί να είναι κατάλληλα υπό τον όρο ότι δεν αποτελούν προσπάθειες να εξαγοράσουν πιο ευνοϊκή μεταχείριση και δεν εγείρουν υποψίες για την ικανότητα Συνεργάτη της AXA να διενεργεί ανεξάρτητες, αντικειμενικές και δίκαιες κρίσεις για το συμφέρον της AXA. Αυτού του είδους οι προσφορές συνεργάτη της AXA, οι οποίες είναι παραπάνω από ευγενικές χειρονομίες από έναν πάροχο υπηρεσιών, ενδέχεται να είναι μία προσπάθεια εξαγοράς πιο ευνοϊκής μεταχείρισης και πρέπει να συζητηθεί με τον ανώτερό σας και/ ή το Ανθρώπινο Δυναμικό, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, πριν γίνει αποδεκτή οποιαδήποτε προσφορά επαγγελματικού δώρου ή πρόταση ψυχαγωγίας. Επίσης να σημειωθεί ότι ισχύουν ειδικοί κανόνες σε αυτά τα θέματα για όλους τους Συνεργάτες της AXA στα τμήματα Διαχείρισης Περιουσίας του Ομίλου Εταιριών της AXA. Αυτοί οι κανόνες παρουσιάζονται στο τμήμα 2.6 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής του Ομίλου και μπορούν να τους συμβουλευτούν όλοι οι συνεργάτες που εμπλέκονται με τη Διαχείριση Περιουσίας, πριν αποδεχθούν τέτοιου είδους προσκλήσεις.

- 11. Κατά τη διάρκεια της εργασίας μου πληροφορήθηκα ότι μία εταιρία εκτός Ομίλου θα προχωρήσει στην αγορά της πλειοψηφίας των μετοχών μίας ανταγωνίστριας εταιρίας. Μου επιτρέπεται να κάνω συναλλαγές χρεογράφων της ανταγωνίστριας εταιρίας, να μοιραστώ την πληροφορία με φίλους μου ή να την προωθήσω σε κάποια εταιρία διαχείρισης κεφαλαίων του Ομίλου;**

**Απάντηση:** Όχι, η χρησιμοποίηση πληροφοριών τέτοιας φύσης λόγω της αρμοδιότητάς σας ως συνεργάτη της AXA, απαγορεύεται αυστηρώς από την Πολιτική Ηθικού Τοίχου του Ομίλου, όπως αναφέρεται στο τμήμα 3.2 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικών Κανόνων.

- 12. Κατά τη διάρκεια της εργασίας μου, έμαθα για μία μεγάλη επενδυτική ευκαιρία σε ακίνητη περιουσία την οποία επεξεργάζεται η εταιρία μου, αλλά δεν πιστεύω ότι τελικά θα την αναλάβει. Θα υπήρχε πρόβλημα εάν εκμεταλλευτώ προσωπικά την ευκαιρία;**

**Απάντηση:** Ναι, σύμφωνα με το τμήμα 2.4 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικών Κανόνων, οι συνεργάτες της AXA δεν πρέπει (1) να αναλαμβάνουν προσωπικά ευκαιρίες τις οποίες ανακαλύπτουν, χρησιμοποιώντας εταιρικές πληροφορίες ή κατά τη διάρκεια εκτέλεσης των εργασιακών τους καθηκόντων, (2) να ανταγωνίζονται, άμεσα ή έμμεσα με τον Όμιλο AXA, χωρίς ειδική έγκριση της Διοικητικής Επιτροπής της AXA ή εάν εργάζονται σε θυγατρική του Ομίλου, του Διευθύνοντος Συμβούλου ή ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ της εταιρίας του Ομίλου.

- 13. Η εταιρία μου είναι μία ανάμεσα σε πολλές υποψήφιος για ένα συμβόλαιο με την τοπική κυβέρνηση. Θα ήθελα να προσκαλέσω το κυβερνητικό στέλεχος με το οποίο διαπραγματεύομαι και την οικογένειά του για ένα Σαββατοκύριακο, με όλα τα έξοδα πληρωμένα σε ένα θέρετρο, για να αναπτυχθούν περισσότερο οι σχέσεις μας. Αυτό αποτελεί ζήτημα ή απαιτείται κάποια ειδική έγκριση;**

**Απάντηση:** Σύμφωνα με το τμήμα 4.4 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής, οι Συνεργάτες της AXA καλούνται να παρακολουθούν αυστηρά τους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ του προσωπικού της κυβέρνησης και των προμηθευτών των χωρών στις οποίες λειτουργεί ο Όμιλος. Οι Συνεργάτες της AXA πρέπει να είναι ενήμεροι ότι, οι πρακτικές οι οποίες μπορεί να είναι αποδεκτές στο εμπορικό-επιχειρηματικό περιβάλλον (όπως η παροχή γευμάτων, ψυχαγωγίας, μεταφοράς) είναι μη αποδεκτές ακόμα και παράνομες, όταν σχετίζονται με κυβερνητικούς υπαλλήλους ή όσους ενεργούν για λογαριασμό της κυβέρνησης. Είναι αυστηρά ενάντια στην πολιτική του Ομίλου της AXA, συνεργάτες της να χρηματοδοτούν ή να δίνουν δώρα σε κυβερνητικά στελέχη ή υπαλλήλους και εάν αυτό γίνει, εύλογα θα θεωρηθεί ότι σχετίζεται με τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου AXA. Αυτές οι κινήσεις απαγορεύονται από το νόμο. Είναι ευθύνη όλων των μελών της AXA να τηρούν τους νόμους και τους κανονισμούς που ισχύουν.

- 14. Παρακολουθώ τις εκτιμήσεις των εσόδων της εταιρίας μου, οι οποίες δεν έχουν ακόμα δημοσιευτεί και οι οποίες είναι καλύτερες από ότι προσδοκάται. Μπορώ να μοιραστώ αυτή την πληροφορία με την οικογένειά μου ή την αγορά; Εναλλακτικά, μπορώ να συστήνω την αγορά μετοχών εταιρίας της AXA σε ένα στενό φίλο;**

**Απάντηση:** Όχι, η χρήση πληροφοριών τέτοιας φύσης για συναλλαγή ή για να «φιλοδώρησετε» τρίτους, είναι αυστηρά απαγορευμένη από την Εσωτερική Εμπορική πολιτική του Ομίλου και επίσης απαγορεύεται από το νόμο στις περισσότερες χώρες όπου λειτουργεί ο Όμιλος.

## IV. ΟΔΗΓΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΗΘΙΚΗΣ

## 1. Η ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΜΑΣ ΗΘΙΚΗ ΑΝΤΑΝΑΚΛΑ ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΞΙΕΣ ΤΗΣ ΑΧΑ

### *Οι Αξίες μας*

*Για τις οποίες ποτέ δεν θα συμβιβαστούμε*

Οι ομάδες της ΑΧΑ σε ολόκληρο τον κόσμο είμαστε εναγκαλισμένοι με πέντε αξίες για τις οποίες δε συμβιβάζομαστε κάτω από οποιεσδήποτε συνθήκες:

#### **\* Ακεραιότητα**

Πάντοτε είμαστε υπεύθυνοι και ενεργούμε με τον σωστό τρόπο.

#### **\* Ομαδικό πνεύμα**

Είμαστε Μία Εταιρία, Μία ποικιλόμορφη ομάδα.

#### **\* Επαγγελματισμός**

**Πάντα προσπαθούμε να κάνουμε την διαφορά.**

#### **\* Καινοτομία**

Συνεχώς προσπαθούμε να βρούμε νέους και βελτιωμένους τρόπους για να προσθέσουμε αξία σε όλους τους ενδιαφερόμενους.

#### **\* Πραγματισμός**

Αντιμετωπίζουμε την πραγματικότητα με θάρρος και εστιάζουμε στα Αποτελέσματα.

Οι αξίες μας μεταφράζονται στις καθημερινές συμπεριφορές των ομάδων μας σε ολόκληρο τον κόσμο.

## 2. ΑΤΟΜΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ, ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΑ

### 2.1 Σύγκρουση συμφερόντων

«Σύγκρουση συμφερόντων» υπάρχει όταν το προσωπικό συμφέρον παρεμβαίνει ή φαίνεται ότι παρεμβαίνει, με οποιοδήποτε τρόπο, στα συμφέροντα του Ομίλου AXA.

Μία περίπτωση σύγκρουσης μπορεί να εμφανισθεί όταν κάποιος συνεργάτης της AXA ενεργεί ή έχει συμφέροντα (επιχειρησιακά, οικονομικά ή άλλα) τα οποία θα τον δυσκολέψουν να εκτελέσει την εργασία του στον Όμιλο AXA αντικειμενικά και αποτελεσματικά. Σύγκρουση συμφερόντων μπορεί να εμφανιστεί για παράδειγμα όταν ένας συνεργάτης της AXA ή μέλος της οικογένειάς του<sup>3</sup> δεχθεί ανάρμοστα πλεονεκτήματα (συμπεριλαμβανομένων των προσωπικών δανείων, υπηρεσιών ή την πληρωμή για υπηρεσίες τις οποίες ο συνεργάτης της AXA εκτελεί κατά την ροή των εργασιών του Ομίλου AXA ) σαν αποτέλεσμα της θέσης του στην AXA ή έχει πλεονεκτήματα επειδή έχει πρόσβαση σε πληροφορίες. Σύγκρουση επίσης μπορεί να προκύψει όταν κάποιος συνεργάτης της AXA ή κάποιο μέλος της οικογένειάς του, έχει σημαντικό οικονομικό συμφέρον<sup>4</sup> σε εταιρία που έχει μεγάλη συνεργασία με την AXA ή έχει εξωτερικά συμφέροντα τα οποία μπορούν να καταλήξουν σε συμβιβαστικές κρίσεις.

Συγκρούσεις συμφερόντων μπορούν να εμφανιστούν σε πολλές κοινές περιπτώσεις παρά τις προσπάθειες κάποιου να τις αποφύγει. Οι συνεργάτες της AXA ενθαρρύνονται να ζητούν διευκρινίσεις και να συζητούν για πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων. Εάν έχετε ερωτήσεις για συγκεκριμένη κατάσταση θα πρέπει να ενημερώσετε τον υπεύθυνο ή τον εκπρόσωπο της εταιρίας σας του Τμήματος Προσωπικού, του Νομικού Τμήματος ή του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

### 2.2 Εξωτερικές δικαιοδοσίες και άλλες δραστηριότητες και συμφέροντα

Παρόλο που οι δραστηριότητες εκτός του Ομίλου AXA δεν αφορούν απαραίτητα μια σύγκρουση συμφερόντων, μια σύγκρουση μπορεί να εγερθεί ανάλογα με την θέση σας μέσα στον όμιλο της AXA και ανάλογα με την σχέση του ομίλου AXA με την εν λόγω ιδιαίτερη δραστηριότητα. Εξωτερικές δραστηριότητες μπορεί επίσης να εγείρουν μια πιθανή σύγκρουση συμφερόντων εάν γίνουν αιτία ένας συνεργάτης της AXA να επιλέξει ανάμεσα σε αυτό το συμφέρον και στα συμφέροντα του ομίλου της AXA. Ο Όμιλος της AXA αναγνωρίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές αυτής της παραγράφου δεν είναι εφαρμόσιμες στους διευθυντές των εταιριών του ομίλου της AXA που δεν υπηρετούν σε διοικητικές θέσεις μέσα στον όμιλο της AXA (‘‘Εξωτερικοί Διευθυντές’’).

---

<sup>3</sup> Για τους σκοπούς αυτού του Οδηγού, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, 1) οικογένεια σημαίνει σύζυγος, γονείς, παιδιά, αδέρφια, συγγενείς εξ αγχιστείας (μητριά, πατριός, γαμπρός, νύφη) και οποιοσδήποτε μοιράζεται το σπίτι σας και 2) συγγενείς είναι η οικογένειά σας και τα πρώτα ξαδέρφια σας.

<sup>4</sup> Όπως περιγράφεται στο τμήμα 2.2 παρακάτω, ένα «σημαντικό οικονομικό συμφέρον» για αυτό το σκοπό σημαίνει ένα ποσοστό 3% ή περισσότερο (ανεξάρτητα από το είδος του συμφέροντος).

## Εξωτερικές Δικαιοδοσίες

Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να μην υπηρετούν ως διευθυντές (ή σε μια ισάξια θέση) σε οποιονδήποτε εξωτερικό επιχειρηματικό οργανισμό, εκτός εάν τέτοια υπηρεσία είναι ειδικά εγκεκριμένη από τη Διοικητική Επιτροπή της AXA ή στην περίπτωση των συνεργατών της AXA οι οποίοι είναι απασχολούμενοι στις θυγατρικές της AXA, από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή από τον Οικονομικό Διευθυντή τέτοιων θυγατρικών ή επιχειρηματικών μονάδων. Αυτή η εγκεκριμένη αίτηση εφαρμόζεται ανεξάρτητα από το αν ένας συνεργάτης της AXA σχεδιάζει να υπηρετήσει ως διευθυντής σε ένα εξωτερικό επιχειρηματικό οργανισμό (1) με μία προσωπική ιδιότητα ή (2) σαν εκπρόσωπος του ομίλου (ή μίας εταιρίας του ομίλου) κρατώντας μία εταιρική θέση συμβούλου στον εξωτερικό οργανισμό (π.χ. όπου ο Όμιλος μπορεί να έχει ένα σημαντικό αλλά όχι ελεγκτικό μετοχικό συμφέρον στην εξωτερική εταιρία). Υπάρχει ένας αριθμός από παράγοντες και κριτήρια τα οποία ο Όμιλος της AXA θα χρησιμοποιήσει στον προσδιορισμό του κατά πόσο θα εγκρίνει ένα αίτημα ενός συνεργάτη της AXA για μία εξωτερική επιχειρηματική δικαιοδοσία. Για παράδειγμα δικαιοδοσίες σε εξωτερικές εταιρίες είναι υποκείμενες σε νομικούς περιορισμούς σε ορισμένες δραστηριότητες. Δικαιοδοσίες σε εξωτερικές εταιρίες μπορούν να ικανοποιούν έναν αριθμό από επιχειρηματικούς παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων (1) προαγωγή των συμφερόντων του ομίλου της AXA και (2) να μην μειώνουν με οποιονδήποτε ουσιώδη τρόπο την ικανότητα των συνεργατών της AXA να ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις τους απέναντι στον Όμιλο της AXA. Ο Όμιλος της AXA επίσης θα μελετήσει την χρονική δέσμευση και πιθανές προσωπικές υποχρεώσεις και υπευθυνότητες που συνδυάζονται με εξωτερικές δικαιοδοσίες στην εκτίμηση των αιτημάτων.

## Εξωτερικά χρηματοοικονομικά και επιχειρηματικά συμφέροντα

Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να είναι προσεχτικοί σε σχέση με προσωπικές επενδύσεις που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή να εγείρουν την εμφάνιση μίας σύγκρουσης. Σύγκρουσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν σε περιπτώσεις όπου ένας συνεργάτης της AXA ή ένα μέλος της οικογένειάς του, διατηρεί ένα σημαντικό συμφέρον σε μία εταιρία που έχει σημαντικές συμφωνίες με τον Όμιλο είτε σε περιοδική είτε σε μοναδική βάση. Για παράδειγμα, διατηρώντας σημαντικό συμφέρον σε μία οικογενειακώς ελεγχόμενη ή ιδιωτικά ελεγχόμενη εταιρία, που πραγματοποιεί εργασίες με τον Όμιλο, μπορεί να δώσει αφορμή για μία σύγκρουση συμφερόντων ή την εμφάνιση μίας σύγκρουσης. Αντίθετα η κατοχή μετοχών σε μία ευρέως εισηγμένη εταιρία που πραγματοποιεί εργασίες με τον Όμιλο από καιρό σε καιρό μπορεί να μην εγείρει τους ίδιους τύπους ανησυχιών. Για σκοπούς αναφοράς και αποσαφήνισης των επενδύσεών σας σε εταιρίες που πραγματοποιούν εργασίες με τον Όμιλο, θα θεωρείστε ότι έχετε ένα σημαντικό συμφέρον στην εταιρία εάν εσείς ή τα μέλη της οικογένειάς σας κατέχουν άμεσα ή έμμεσα μία συμμετοχή στο κεφάλαιο του 3% ή περισσότερο (ανεξάρτητα από την μορφή τέτοιων συμφερόντων). Πριν από την πραγματοποίηση οποιωνδήποτε προσωπικών επενδύσεων, οι συνεργάτες της AXA πρέπει να συμβουλευονται τους ανωτέρους τους ή τους εκπροσώπους των τμημάτων Ανθρωπίνων Πόρων, Νομικού και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας τους και πρότερη αποσαφήνιση πρέπει να γίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρίας σας ή από τον Οικονομικό Διευθυντή. Το όριο του 3% που αναφέρθηκε παραπάνω έχει δημιουργηθεί για

σκοπούς αναφοράς και αποσαφήνισης των προσωπικών σας επενδύσεων σε εταιρίες που πραγματοποιούν εργασίες με τον Όμιλο, ωστόσο, το εάν μία πραγματική ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων εκτιμάται ότι θα εμφανιστεί σαν αποτέλεσμα της κατοχής τέτοιου συμφέροντος, εξαρτάται από έναν αριθμό παραγόντων συμπεριλαμβανομένου του μεγέθους της επένδυσης, την φύση των καθηκόντων εργασίας και από την σπουδαιότητα των συμφωνιών άλλων εταιριών με τον Όμιλο.

Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να είναι προσεκτικοί σχετικά με εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να τους αποσπάσουν σημαντικό μέγεθος του χρόνου τους και /ή να συμβιβάσουν την ανεξάρτητη κρίση τους. Εάν προκύψει μία κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων πρέπει να το αναφέρετε στον ανώτερό σας και /ή σε έναν εκπρόσωπο των τμημάτων Ανθρωπίνων Πόρων, Νομικής Υπηρεσίας ή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας σας. Επιχειρηματικές συναλλαγές που ευνοούν συγγενείς ή προσωπικούς φίλους, όπως είναι η χορήγηση ενός συμβολαίου υπηρεσιών σε αυτούς ή σε μία εταιρία στην οποία αυτοί έχουν μία ελέγχουσα συμμετοχή ή άλλο σημαντικό συμφέρον, μπορεί να δημιουργήσουν μία σύγκρουση συμφερόντων ή την εμφάνιση μίας σύγκρουσης. Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να συμβουλευόμαστε τους ανωτέρους τους ή τον εκπρόσωπο των τμημάτων Ανθρωπίνων Πόρων, Νομικής Υπηρεσίας, ή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας, προτού εμπλακούν σε μία τέτοια συναλλαγή.

### **Άλλες Εξωτερικές Δεσμεύσεις**

Αναγνωρίζουμε ότι οι συνεργάτες της AXA συχνά επιδίδονται σε κοινωνικές υπηρεσίες στις τοπικές τους κοινωνίες και εμπλέκονται σε μία ποικιλία φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων και εμείς επαινούμε τις προσπάθειες της AXA σχετικά με αυτό. Ωστόσο, είναι καθημερινό καθήκον των συνεργατών της AXA να σιγουρεύουν ότι όλες οι εξωτερικές δραστηριότητες, ακόμη και οι φιλανθρωπικές ή οι χωρίς αμοιβή δραστηριότητες, δεν συνιστούν μία σύγκρουση συμφερόντων ή με άλλον τρόπο δεν είναι ασυνεπείς με την απασχόληση στον όμιλο της AXA.

### **2.3 Προστασία και σωστή χρήση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου της AXA**

Οι συνεργάτες της AXA έχουν την ευθύνη για περιφρούρηση και ανάδειξη κατάλληλης και αποδοτικής χρήσης της περιουσίας του Ομίλου της AXA. Ο κάθε ένας από εμάς επίσης έχει την υποχρέωση να προστατεύσει την περιουσία του Ομίλου της AXA από ζημία, φθορά, κατάχρηση, υπεξαίρεση ή καταστροφή. Κλοπή, ζημία, κατάχρηση, απροσεξία, και απώλεια των παγίων μπορεί να έχει άμεση επίπτωση στην κερδοφορία του Ομίλου της AXA. Οποιοσδήποτε καταστάσεις ή γεγονότα που μπορεί να οδηγήσουν στην κλοπή, ζημία, κατάχρηση ή απώλεια της περιουσίας του Ομίλου AXA πρέπει να αναφέρονται αμέσως στον ανώτερό σας ή σε έναν εκπρόσωπο της εταιρίας σας των Τμημάτων Ανθρωπίνων Πόρων, Νομικής Υπηρεσίας ή Κανονιστικής Συμμόρφωσης αμέσως μόλις πέσουν στην αντίληψή σας.

## Πρόσβαση και χρήση των Προγραμμάτων Λογισμικού

Οι κωδικοί πρόσβασης (passwords) είναι στην πρώτη γραμμή της διαδικασίας προστασίας των Πληροφοριακών Συστημάτων. Επιλέγοντας ένα ασφαλές κωδικό πρόσβασης είναι σημαντικό για τη διατήρηση της ασφάλειας και της ακεραιότητας της AXA και των πελατών της. Ο Παγκόσμιος Οργανισμός ενάντια στην Κλοπή Λογισμικού απαιτεί το λογισμικό να χρησιμοποιείται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των αδειών χρήσης τους. Όλοι πρέπει να συμμορφωνόμαστε με τις απαιτήσεις αυτές, με σκοπό να προστατεύσουμε την AXA από δικαστικούς αγώνες σαν αποτέλεσμα της κακής χρήσης του λογισμικού.

Οι εργαζόμενοι πρέπει να ακολουθούν πιστά τα παρακάτω:

- Με το όρο λογισμικό εννοείται κάθε προϊόν λογισμικού (π.χ. εφαρμογή, αποθηκευμένες εικόνες προστασίας οθόνης (screensavers), παιχνίδια κ.λπ.).
- Η κακή χρήση του λογισμικού της εταιρίας (π.χ. η μη εξουσιοδοτημένη αντιγραφή ή η διανομή λογισμικού, η οποία πραγματοποιείται με τη λήψη, αντιγραφή, κοινή χρήση, πώληση ή εγκατάσταση πολλαπλών αντιγράφων σε υπολογιστές) ή η φόρτωση παράνομου λογισμικού, θεωρείται κλοπή.
- Να μην εγκαθιστάτε λογισμικό οποιασδήποτε πηγής από μόνοι σας, χωρίς την έγκριση του Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών. Κάνοντας κάτι τέτοιο μπορεί να καταστραφούν τα συστήματα και αυτό μπορεί να έχει επακόλουθο τη λήψη πειθαρχικών μέτρων εις βάρος σας.
- Να αναφέρετε στον Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών οποιοδήποτε λογισμικό πιστεύετε ότι λειτουργεί χωρίς άδεια.
- Για περισσότερες πληροφορίες να ανατρέξετε στην Πολιτική Ασφάλειας της AXA.
- Να επιλέγετε κωδικό πρόσβασης τον οποίο θα θυμάστε εύκολα, αλλά δύσκολα θα μπορούν τρίτοι να μαντέψουν.
- Κρατήστε τον κωδικό πρόσβασης εμπιστευτικό.
- Αν πιστεύετε ότι κάποιος γνωρίζει τον κωδικό πρόσβασής σας αλλάξτε το αμέσως και ενημερώστε τον Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών

## Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο και διαδίκτυο.

Η AXA παίρνει την κακή χρήση του διαδικτύου και του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου πολύ σοβαρά. Κατάχρηση αυτών των συστημάτων θα θεωρείται ύψιστη ηθική παρεκτροπή και μπορεί να οδηγήσει σε πειθαρχικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της απόλυσης. Η AXA χρησιμοποιεί αυτά τα συστήματα για τις εργασίες της και εφόσον σας επιτρέπεται η χρήση τους, δεν πρέπει:



- Να χρησιμοποιείτε τα συστήματα της AXA για τις προσωπικές σας εργασίες.
- Να χρησιμοποιείτε τα συστήματα υπέρμετρα για προσωπική χρήση ή να τα χρησιμοποιείτε για να στηρίζετε παράνομες ή άσεμνες δραστηριότητες π.χ. για να φορτώνουμε πορνογραφικό υλικό ή να προβαίνετε σε δυσφήμιση ανθρώπων και επιχειρήσεων.
- Να αποθηκεύετε μεγάλες ποσότητες από προσωπικό υλικό στα συστήματα της AXA αφού αυτό περιορίζει την δυνατότητα των εργασιών μας.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην Πολιτική Ασφαλείας.

## 2.4 Εταιρικές Ευκαιρίες και Πρόσοδοι του Ομίλου

Οι συνεργάτες της AXA έχουν μία ηθική υποχρέωση στον Όμιλο AXA να προωθούν τα νόμιμα συμφέροντά του όταν παρουσιαστεί η ευκαιρία και να χρησιμοποιούν εταιρικές πηγές αποκλειστικά γι' αυτόν τον σκοπό. Εταιρικές ευκαιρίες και έρευνες δεν πρέπει να λαμβάνονται ή να χρησιμοποιούνται για προσωπικό όφελος. Οι συνεργάτες της AXA απαγορεύεται: 1) να παίρνουν για τον εαυτό τους προσωπικά πληροφορίες που ανακαλύφθηκαν δια μέσου της χρήσης της εταιρικής περιουσίας ή λόγω της θέσης τους, 2) να χρησιμοποιούν την εταιρική περιουσία ή την εταιρική τους θέση για προσωπικό κέρδος και 3) να ανταγωνίζονται με τον Όμιλο της AXA άμεσα ή έμμεσα, σε οποιαδήποτε περίπτωση, χωρίς την συγκατάθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της AXA ή στην περίπτωση των συνεργατών της AXA που είναι απασχολούμενοι στις θυγατρικές του ομίλου AXA, χωρίς την συγκατάθεση του Διευθύνοντος Συμβούλου ή του Οικονομικού Διευθυντή αυτής της θυγατρικής ή επιχειρηματικής μονάδας.

## 2.5 Δώρα, φιλοξενία και κίνητρα

Επιχειρηματικά δώρα και ψυχαγωγία είναι σχεδιασμένα για απόκτηση φήμης και πελατείας και δυνατών σχέσεων συνεργασίας μεταξύ επιχειρηματικών εταίρων. Ωστόσο κάτω από ειδικές συνθήκες, φιλοξενία, διασκέδαση, εύνοιες, προνόμια και προσφορές εργασίας μπορεί να είναι προσπάθειες για απόκτηση ευνοϊκής μεταχείρισης. Η αποδοχή τέτοιων δέλεαρ εγείρει αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητα ενός συνεργάτη της AXA να διενεργεί με ανεξάρτητες επιχειρηματικές κρίσεις για το συμφέρον της AXA. Για παράδειγμα, ένα πρόβλημα μπορεί να προκύψει εάν 1) η λήψη ενός δώρου από έναν συνεργάτη της AXA, διασκέδασης ή άλλου δέλεαρ θα μπορούσε να συμβιβάσει ή θα μπορούσε λογικά να φανεί ως συμβιβασμός, στην ικανότητα του ατόμου να παίρνει αντικειμενικές και καλής πίστης επιχειρηματικές αποφάσεις για λογαριασμό του Ομίλου της AXA ή 2) η προσφορά ενός δώρου από έναν συνεργάτη της AXA, διασκέδασης ή άλλου δέλεαρ φαίνεται να είναι μία απόπειρα να πετύχει εργασίες με αντικανονικά μέσα ή να χρησιμοποιεί αντικανονικά μέσα για να κερδίσει κάποιο ειδικό πλεονέκτημα από τις επιχειρηματικές σχέσεις, ή μπορεί λογικά να θεωρηθεί σαν μία τέτοια προσπάθεια. Αυτές οι καταστάσεις μπορεί να προκύψουν σε πολλές διαφορετικές συνθήκες

(συμπεριλαμβανομένων των υφιστάμενων ή αναμενόμενων προμηθευτών και πελατών) και οι συνεργάτες της AXA πρέπει να έχουν στο μυαλό τους ότι κάποια είδη κινήτρων, μπορούν να συνιστούν παράνομα φιλοδωρήματα, αποπληρωμές ή μίζες. Το βάρος πέφτει ατομικά στον συνεργάτη της AXA να χρησιμοποιήσει ορθή κρίση και να σιγουρευτεί ότι δεν υπάρχει παραβίαση αυτών των αρχών. Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση ή αβεβαιότητα σχετικά με το εάν κάποια δώρα, φιλοξενία ή άλλα είδη κινήτρων είναι κατάλληλα, παρακαλώ επικοινωνήστε με τον ανώτερό σας ή με έναν υπεύθυνο των Ανθρωπίνων Πόρων, του Νομικού Τμήματος ή του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας σας.

## 2.6 Ηθική Προμηθειών και Εφοδιασμού (Procurement)

Το Τμήμα Προμηθειών και Εφοδιασμού (Procurement) του Ομίλου AXA έχει υιοθετήσει μία ειδική σειρά πρόσθετων ηθικών οδηγιών που απευθύνονται στους συνεργάτες της AXA στα Τμήματα Προμηθειών και Εφοδιασμού των εταιριών του Ομίλου AXA που εμπλέκονται στον εφοδιασμό αγαθών και υπηρεσιών από τρίτους για λογαριασμό αυτών των εταιριών (Συνεργάτες Προμηθειών και Εφοδιασμού). Κάτω από αυτές τις οδηγίες οι Συνεργάτες Προμηθειών και Εφοδιασμού πρέπει να ακολουθούν τις παρακάτω οδηγίες και πρακτικές επιπρόσθετα από τις άλλες προβλέψεις αυτού του Οδηγού:

- **Εντιμότητα / Ανταγωνιστικές ενέργειες:** Οι συνεργάτες Προμηθειών και Εφοδιασμού πρέπει να μεταχειρίζονται όλους τους πιθανούς συνεργαζόμενους αμερόληπτα όταν διαβουλεύονται για όλες τις σημαντικές αγορές χωρίς εξαιρέσεις.
- **Ουδετερότητα:** Οι συνεργάτες Προμηθειών και Εφοδιασμού απαγορεύεται να αποδέχονται, άμεσα ή έμμεσα<sup>5</sup>, δώρα, ψυχαγωγία, επιρροή σκέψης, προσωπικά προνόμια ή άλλα κίνητρα από οποιαδήποτε κατηγορία υφιστάμενων ή πιθανών πωλητών χωρίς την εκπεφρασμένη άδεια από τον επικεφαλής του Τμήματος Προμηθειών και Εφοδιασμού της εταιρίας τους. Αυτό σημαίνει ότι τα Συνεργάτες Προμηθειών και Εφοδιασμού, χωρίς εκπεφρασμένη άδεια από τον επικεφαλής του Τμήματος Προμηθειών και Εφοδιασμού της εταιρίας τους, δεν πρέπει:
- Να αποδέχονται οποιοδήποτε γεύμα, πρόσκληση σε ένα αθλητικό, κοινωνικό ή παρόμοιο γεγονός από ένα πωλητή ή να συμμετέχουν σε οποιοδήποτε ταξίδι, σεμινάριο, επίσκεψη ή άλλο γεγονός οποιουδήποτε είδους οργανωμένο από έναν πωλητή.
- Να αποδέχονται προσωπικά δώρα, ψυχαγωγία ή εύνοιες από ένα πωλητή συμπεριλαμβανομένων «ευπαθών» προϊόντων που μπορεί να λάβουν αυθόρμητα από πωλητές από καιρό σε καιρό (οποιαδήποτε λήψη τέτοιων ευπαθών προϊόντων πρέπει να απορρίπτεται όταν είναι δυνατόν, διαφορετικά, πρέπει να προσφέρονται στην AXA Hearts in Action ή σε παρόμοια τοπική πρωτοβουλία).

---

<sup>5</sup> Άμεση λήψη επιρροής περιλαμβάνει επιρροή στην οικογένεια ή σε κάποιο συγγενή του μέλους της διαχείρισης περιουσίας. Παρακαλώ να δείτε την υποσημείωση 3 για τον ορισμό της «οικογένειας» και των «συγγενών».

- Να αποδέχονται οποιαδήποτε μορφή υπηρεσιών ή προϊόντων από έναν πωλητή σε μειωμένες τιμές ή με ειδικούς όρους και προϋποθέσεις που δεν είναι γενικά αποδεκτές στο κοινό.

Επιπροσθέτως, η λήψη οποιασδήποτε μίζας ή άλλης αποζημίωσης από έναν προμηθευτή απαγορεύεται απολύτως από την AXA και μπορεί επίσης να συνιστά μία καταστρατήγηση του νόμου.

**Εμπιστευτικότητα:** Οι προσφορές των προμηθευτών και το περιεχόμενο των συμβολαίων με αυτούς είναι απόλυτα εμπιστευτικά και πρέπει να αντιμετωπίζονται ανάλογα. Κάτω από καμία περίπτωση, δεν πρέπει τέτοιες πληροφορίες με οποιαδήποτε μορφή να κοινοποιούνται έξω από τον Όμιλο της AXA χωρίς εκπεφρασμένη έγκριση από τον τοπικό επικεφαλής του Τμήματος Προμηθειών και Εφοδιασμού εκτός εάν (1) η ανακοίνωση απαιτείται από νόμο, κανονισμό ή νομικές/ρυθμιστικές έρευνες ή μηχανισμούς, ή (2) όταν επικυρώνεται δεόντως από έναν ανώτερο διευθυντή για έρευνες σε νομικά ή ρυθμιστικά θέματα ή για άλλες έγκυρες επιχειρηματικές αιτίες.

**Διαφάνεια / εξακρίβωση:** Όλοι οι σημαντικοί όροι αναφορικά με μία απόφαση αγοράς πρέπει να καταγράφονται σε έγγραφο το οποίο τηρείται σε ένα αρχείο το λιγότερο μέχρι η περίοδος απόσβεσης του εν λόγω αγαθού καταστεί οριστική. Στην περίπτωση των μη αποσβεσθέντων άυλων αγαθών, η διάρκεια ζωής αυτών των στοιχείων πρέπει να είναι το λιγότερο η περίοδος της ισχύος της υπογεγραμμένης σύμβασης. Ιδίως αυτό το έγγραφο, πρέπει να εμπεριέχει τους τεχνικούς και χρηματοοικονομικούς παράγοντες που επηρεάζουν την επιλογή, καθώς και τις απόψεις και εξουσιοδοτήσεις που προηγήθηκαν αυτού, σύμφωνα με τις διαδικασίες σε ισχύ κατά τον χρόνο που έγινε η επιλογή.

Επιπρόσθετα με την γραπτή αλληλογραφία (επιστολές και ηλεκτρονικά μηνύματα) με τους προμηθευτές, το αρχείο αυτό θα πρέπει να αντικατοπτρίζει όλους τους τεχνικούς και οικονομικούς παράγοντες που έχουν επηρεάσει την επιλογή, καθώς και όλες τις εξουσιοδοτήσεις που απαιτήθηκαν ή αποκτήθηκαν πριν την απόφαση, σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες.

## 2.7 Σεβόμαστε τους άλλους

Η AXA έχει λεπτομερείς πολιτικές όσον αφορά την ισότητα και τη διαφορετικότητα, πολιτικές ενάντια της καταπίεσης και της παρενόχλησης. Είναι σημαντικό ο καθένας να εξοικειωθεί με αυτές τις πολιτικές και να τις τηρεί. Υπογραμμίζουμε παρακάτω τις αρχές κλειδιά που ο καθένας πρέπει να έχει υπόψη του:

- Η διάκριση ή η ευνοιοκρατία δεν επιτρέπονται.
- Οι εργαζόμενοι πρέπει να συμπεριφέρονται στους συναδέλφους τους και στους άλλους με τους οποίους συνεργάζονται (πελάτες, προμηθευτές) όπως θα ήθελαν να τους συμπεριφέρονται.
- Ακατάλληλη ή προσβλητική συμπεριφορά, για παράδειγμα υβριστική ηλεκτρονική αλληλογραφία, κείμενα ή τηλεφωνικές κλήσεις σε συναδέλφους ή συνεργάτες, θα θεωρείται ηθική παρεκτροπή και θα υπόκειται στα πειθαρχικά μέτρα της AXA.
- Παράπονα για ανάρμοστη συμπεριφορά θα έχουν σαν αποτέλεσμα τη λήψη πειθαρχικών μέτρων από την AXA και δεν θα αγνοούνται.
- Ο καθένας στην AXA πρέπει να μεριμνεί για την υγεία και την ασφάλεια τη δική του και αυτών που τον περιβάλλουν και πρέπει να συμμορφώνεται με την πολιτική αυτή.
- Εάν παρατηρήσετε κάτι που είναι ακατάλληλο ή μη ασφαλές έχετε την προσωπική ευθύνη να το αναφέρετε διαμέσου των καναλιών αναφοράς.

### 3. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΚΑΛΥΨΗΣ ΤΟΥΣ

#### 3.1 Εμπιστευτικότητα

Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να διατηρούν την εμπιστευτικότητα των ευαίσθητων μη-δημοσιοποιημένων και λοιπών εμπιστευτικών πληροφοριών που τους εμπιστεύονται είτε ο Όμιλος, είτε πελάτες και δεν πρέπει να τις αποκαλύπτουν σε κανέναν, εκτός εάν έχει δοθεί εξουσιοδότηση από την AXA ή εάν υπαγορεύεται από το νόμο, με εξαίρεση (1) άλλους συνεργάτες της AXA οι οποίοι πρέπει να τις γνωρίζουν γιατί έχουν σχέση με τα καθήκοντά τους, ή (2) άτομα εκτός AXA (όπως πληρεξούσιοι, λογιστές ή άλλοι σύμβουλοι) οι οποίοι πρέπει να γνωρίζουν σε συνδυασμό με ειδική εντολή ή υποχρέωση που έχουν λάβει από τον Όμιλο, ή οποιοσδήποτε άλλος έχει έγκυρη εργασία ή νομική αιτία για να τις λαμβάνει και να εκτελεί σχετικές εμπιστευτικές συμφωνίες. Οι εμπιστευτικές πληροφορίες περιλαμβάνουν όλες τις μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες, οι οποίες χρησιμεύουν στους ανταγωνιστές ή μπορεί να είναι επικίνδυνες για τον Όμιλο AXA ή τους πελάτες του, εάν αποκαλυφθούν. Επίσης περιλαμβάνουν τις πνευματικές ιδιοκτησίες (όπως εμπιστευτικές πληροφορίες για τα προϊόντα, μυστικά συναλλαγών, πατέντες, σήματα και πνευματικά δικαιώματα), εταιρική δραστηριότητα, πλάνα marketing και υπηρεσιών, βάσεις δεδομένων, αναφορές, πληροφορίες για τους μισθούς, μη δημοσιευμένα οικονομικά δεδομένα και αναφορές, καθώς επίσης και πληροφορίες τις οποίες οι συνεργάτες, προμηθευτές ή πελάτες, μάς έχουν εμπιστευθεί. Η υποχρέωση για διατήρηση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών συνεχίζεται και αφού λήξει η συνεργασία με τον Όμιλο.

Για να διαφυλάττουν την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών, οι συνεργάτες της AXA πρέπει να παρακολουθούν τις ακόλουθες διαδικασίες:

- Ειδικές εμπιστευτικές συμφωνίες μπορεί να απαιτούνται για εξωτερικούς συνεργάτες, κυβερνητικά γραφεία και εμπορικά σωματεία τα οποία αναζητούν πρόσβαση σε υλικό μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών.
- Έντυπα σχετικά με μη-δημοσιοποιημένα θέματα πρέπει να διαφυλάσσονται κατάλληλα.
- Κατάλληλοι έλεγχοι για την υποδοχή και επίβλεψη των επισκεπτών σε ευαίσθητες περιοχές, πρέπει να εφαρμόζονται και να διατηρούνται.
- Διαδικασίες ελέγχου εγγράφων όπως αρίθμηση των αντιτύπων (counterparts) και καταγραφή της διανομής τους πρέπει να χρησιμοποιούνται όπου είναι απαραίτητο.
- Εάν ένας συνεργάτης της AXA είναι εκτός εταιρίας έχοντας στην κατοχή του μη-δημοσιοποιημένο σημαντικό υλικό, οι γραμματείς πρέπει να είναι προσεκτικές στο να αποκαλύπτουν την τοποθεσία που βρίσκεται ο συνεργάτης αυτός.
- Ευαίσθητες επαγγελματικές συνομιλίες, είτε διαπροσωπικές είτε τηλεφωνικές, πρέπει να αποφεύγονται σε δημόσιους χώρους και πρέπει να δίνεται προσοχή στη

χρήση φορητών ηλεκτρονικών υπολογιστών και παρόμοιων συσκευών σε δημόσιους χώρους.

- Τα ηλεκτρονικά μηνύματα και τα συνημμένα τους που περιέχουν μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες πρέπει να αντιμετωπίζονται με την ανάλογη διακριτικότητα.

### 3.2 Πολιτική «Ηθικού Τοίχου»

Η AXA έχει δημιουργήσει την Πολιτική Ελέγχου και Χρήσης Υλικού μη-δημόσιων πληροφοριών (Πολιτική του «Ηθικού Τοίχου»), αντίγραφο της οποίας περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Α του Οδηγού και πολλές θυγατρικές της AXA έχουν υιοθετήσει τέτοιες πολιτικές. Αυτές οι πολιτικές έχουν θεσπιστεί για να εμποδίζουν τη ροή υλικού μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών, σχετικά με μία εισηγμένη εταιρία ή τα χρεόγραφα της, από τούς συνεργάτες της AXA που λαμβάνουν τέτοιου είδους πληροφορίες κατά τη διάρκεια της εργασίας τους, προς εκείνους που εκτελούν εργασίες διαχείρισης επενδύσεων. Εάν ο «Ηθικός Τοίχος» είναι σε ισχύ, οι εργασίες διαχείρισης επενδύσεων θα συνεχιστούν παρά τη γνώση υλικού μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών από συνεργάτες της AXA που εμπλέκονται σε διαφορετικά τμήματα του Ομίλου. Οι δραστηριότητες διαχείρισης επενδύσεων περιλαμβάνουν τη δημιουργία, συμμετοχή και απόκτηση πληροφοριών αναφορικά με αγορές ή πωλήσεις χρεογράφων εισηγμένων εταιριών, ή τη δημιουργία και απόκτηση πληροφοριών αναφορικά με συστάσεις σχετικά με αγορές ή πωλήσεις αυτών των χρεογράφων.

Δεδομένων των εκτενών δραστηριοτήτων διαχείρισης επενδύσεων του Ομίλου που διεξάγονται κυρίως από την AXA Investment Managers και την AllianceBernstein, είναι πολύ σημαντικό για τους συνεργάτες της AXA να εξοικειωθούν με την πολιτική του «Ηθικού Τοίχου» και να την τηρούν.

### 3.3 Ακρίβεια δημοσιεύσεων

Η νομοθεσία σχετικά με τα χρεόγραφα, καθώς και άλλοι νόμοι, επιβάλλουν διαρκείς δημοσιεύσεις από την πλευρά της AXA και απαιτούν συνεχείς αναφορές αρχείων, οικονομικές πληροφορίες και άλλες αναφορές σε διάφορους ρυθμιστές και στις Αρχές της χρηματαγοράς συμπεριλαμβανομένων της Γαλλικής Αρχής Οικονομικών αγορών (AMF). Επιπλέον ως ισχύουσα προϋπόθεση για τη συνέχιση της διαγραφής των μετοχών μας σύμφωνα με τον Ομοσπονδιακό νόμο 1934 των ΗΠΑ για τις χρηματιστηριακές συναλλαγές, όπως τροποποιήθηκε και τους κανόνες της Επιτροπής Ανταλλαγών και Χρηματοοικονομικών τίτλων των ΗΠΑ (SEC), είμαστε υποχρεωμένοι να θέτουμε σε δημόσια διάθεση στις ΗΠΑ αυτές τις εκθέσεις και υποβολές. Αυτές οι αναφορές και υποβολές πρέπει να συμμορφώνονται με τις εφαρμοστέες νομικές απαιτήσεις και να μην περιλαμβάνουν λανθασμένες δηλώσεις ή παραλείψεις στοιχείων.

Εάν εμπλέκεστε άμεσα ή έμμεσα στην προετοιμασία τέτοιου είδους αναφορών και υποβολών ή εάν επικοινωνείτε συστηματικά με τον τύπο, με επενδυτές και αναλυτές σχετικά με την AXA, πρέπει να είστε βέβαιοι, μέσα στα πλαίσια των επαγγελματικών

σας εργασιών, ότι αυτές οι αναφορές, οι υποβολές και οι ενημερώσεις 1) είναι πλήρεις, δίκαιες, ακριβείς, έγκυρες και κατανοητές, και 2) καλύπτουν τις νομικές απαιτήσεις. Αυτό ισχύει για όλες τις δημόσιες ανακοινώσεις, προφορικές δηλώσεις, παρουσιάσεις, συνεντεύξεις τύπου και κλήσεις προς τα μέσα μαζικής ενημέρωσης που αφορούν τον Όμιλο, την οικονομική του απόδοση και παρόμοια θέματα.

### 3.4 Ανάρμοστη επιρροή στη διεξαγωγή των ελέγχων

Οι συνεργάτες της AXA και τα άτομα που ενεργούν υπό την καθοδήγησή τους, απαγορεύεται να προβούν σε οποιαδήποτε ενέργεια εξαναγκασμού, χειραγώγησης, ή δόλιας επιρροής οποιουδήποτε ανεξάρτητου δημόσιου ή εξουσιοδοτημένου δημόσιου λογιστή ο οποίος εμπλέκεται στην διεξαγωγή ελέγχου ή στην επανεξέταση οικονομικών καταστάσεων. Τα παρακάτω είναι μία λίστα με ενέργειες οι οποίες αποτελούν ανάρμοστη επιρροή:

- Προσφορά ή δωροδοκία ή άλλα οικονομικά κίνητρα σε έναν ελεγκτή, συμπεριλαμβανομένης της προσφοράς μελλοντικής απασχόλησης ή συμβόλαια για μη-ελεγκτικές υπηρεσίες.
- Η παροχή στον ελεγκτή ανακριβών ή παραπλανητικών αναλύσεων, σκοπίμως.
- Απειλή για ακύρωση ή ακύρωση υφιστάμενων μη-ελεγκτικών ή ελεγκτικών δεσμεύσεων εάν ο ελεγκτής αντιτίθεται στα λογιστικά της εταιρίας.
- Προσπάθεια να απομακρυνθεί συνεργάτης του ελεγκτή από τη διαχείριση ελέγχου γιατί ο συνεργάτης αντιτίθεται στα λογιστικά της εταιρίας.

Αυτή η λίστα δεν είναι εξαντλητική και άλλες ενέργειες δύναται να αποτελούν ανάρμοστη επιρροή ανάλογα τις περιστάσεις.

### 3.5 Φύλαξη και διατήρηση αρχείων

Η σωστή τήρηση και διαφύλαξη των εταιρικών αρχείων είναι πολύ σημαντική. Κάθε εταιρία του Ομίλου AXA είναι υπεύθυνη για την εξασφάλιση της σωστής τήρησης και διαφύλαξης των εταιρικών αρχείων σύμφωνα με τους νόμους και τους κανονισμούς με τους οποίους λειτουργεί. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια πολιτική τήρησης και διαφύλαξης αρχείων, η οποία περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Β του Οδηγού. Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να εξοικειωθούν με την πολιτική αυτή.

### 3.6 Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα θέτει τις προϋποθέσεις για την επεξεργασία και προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.. Η AXA, οι Διευθυντές της και ατομικά οι εργαζόμενοι αν δεν εφαρμόζουν τις αρχές της προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα μπορεί να υπόκεινται ποινικές κυρώσεις όπως ορίζονται από το νομοθετικό πλαίσιο. . Είναι επίσης βασική απαίτηση των αξιών της AXA να επιδεικνύεται ο ύψιστος σεβασμός στα ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα των πελατών της.

Τα παρακάτω πρέπει να ληφθούν υπόψη:

- Οι πελάτες πρέπει να μας επιβεβαιώσουν με σαφήνεια ότι μπορούμε να χρησιμοποιούμε τα προσωπικά δεδομένα τους και σε αντάλλαγμα εμείς, πρέπει να τους πούμε με ποιον τρόπο θα τα φυλάξουμε και θα τα χρησιμοποιήσουμε.
- Πρέπει να ενημερώνουμε την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα για το λόγο τον οποίο χρειάζεται να συγκεντρώνουμε τα Προσωπικά Δεδομένα. Η AXA δεν μπορεί να χρησιμοποιεί τα προσωπικά δεδομένα των πελατών ή των εργαζομένων τους για άλλο σκοπό από τον οποίο συγκεντρώθηκαν.
- Πρέπει να ρωτάμε μόνο πληροφορίες που πραγματικά χρειαζόμαστε. Για παράδειγμα, εάν συζητάμε με έναν πελάτη που πρόκειται να κάνει ένα επενδυτικό συμβόλαιο πιθανόν να μη χρειαζόμαστε το ιατρικό ιστορικό του, επομένως δεν χρειάζεται να ρωτήσουμε για αυτό.
- Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα απαιτεί οι ακριβείς πληροφορίες να αποκτώνται και συντηρούνται ώστε, όταν οι πελάτες μάς πουν ότι αυτά τα στοιχεία έχουν αλλάξει, να ανταποκριθούμε άμεσα.
- Η AXA πρέπει να διατηρεί τα αρχεία για μια περιορισμένη περίοδο, για την οποία μπορεί νόμιμα να διατηρεί. Μετά το πέρας αυτής της περιόδου, τα αρχεία πρέπει να διαγράφονται.
- Οι εργαζόμενοι έχουν την ευθύνη να είναι πολύ προσεκτικοί με τα προσωπικά δεδομένα, να μην τα μοιράζονται με άλλους που δεν έχουν κανένα δικαίωμα σε αυτά, να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Αρχής και να αναφέρουν οποιαδήποτε παράβαση στον Διευθυντή τους.



## 4. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ / ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΦΥΓΕΣ

### 4.1 Συμμόρφωση με τους νόμους, τους κανόνες και τις ρυθμίσεις

Έχουμε μια μακροχρόνια δέσμευση να διεξάγουμε τις εργασίες μας σύμφωνα με τους εφαρμοζόμενους νόμους, τους κανονισμούς και σύμφωνα με τις πιο υψηλές ηθικές αρχές. Αυτή η δέσμευση επιβεβαιώνει τη φήμη μας για τιμιότητα, ποιότητα και ακεραιότητα.

Επιπρόσθετα με τους εθνικούς νόμους και κανονισμούς, η AXA προσχώρησε στο Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών το Φεβρουάριο του 2003 και προέβη σε επίσημες δεσμεύσεις για να τηρεί και να προωθήσει τις 10 κατευθυντήριες αρχές.

Οι 10 αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου στους τομείς των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, των συνθηκών εργασίας, του περιβάλλοντος, και της αντιμετώπισης της διαφθοράς έχουν κερδίσει την παγκόσμια συναίνεση και βασίζονται στα παρακάτω:

- στην Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.
- στη Διακήρυξη για τις Βασικές Αρχές και τα Δικαιώματα στην Εργασία από το Διεθνή Οργανισμό Εργασίας.
- στη Διακήρυξη του Ρίο για το Περιβάλλον και την Ανάπτυξη.
- στη Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών ενάντια στη Διαφθορά.

Οι 10 αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου είναι:

➤ *Για τα ανθρώπινα δικαιώματα:*

Αρχή 1: Οι εταιρίες οφείλουν να υποστηρίζουν και να σέβονται την προστασία των διεθνώς διακηρυγμένων ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

Αρχή 2: Οι εταιρίες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι οι δικές τους δραστηριότητες δεν εμπλέκονται σε παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

➤ *Για τις συνθήκες εργασίας:*

Αρχή 3: Οι εταιρίες οφείλουν να προασπίζουν το δικαίωμα του συνεταιρίζεσθαι και την αποτελεσματική αναγνώριση του δικαιώματος της συλλογικής διαπραγμάτευσης.

Αρχή 4: Οι εταιρίες οφείλουν να προασπίζουν την εξάλειψη κάθε μορφής καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας.

Αρχή 5: Οι εταιρίες οφείλουν να προασπίζουν την ουσιαστική κατάργηση της παιδικής εργασίας.

Αρχή 6: Οι εταιρίες οφείλουν να προασπίζουν την εξάλειψη των διακρίσεων στις προσλήψεις και την απασχόληση.

➤ *Για το περιβάλλον:*

Αρχή 7: Οι εταιρίες οφείλουν να ακολουθούν προληπτική προσέγγιση ως προς τις περιβαλλοντικές προκλήσεις.

Αρχή 8: Οι εταιρίες οφείλουν να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής υπευθυνότητας.

Αρχή 9: Οι εταιρίες οφείλουν να ενθαρρύνουν την ανάπτυξη και διάδοση τεχνολογιών που είναι φιλικές προς το περιβάλλον..

➤ *Για την καταπολέμηση της διαφθοράς:*

Αρχή 10: Οι εταιρίες οφείλουν να αντιτίθενται σε κάθε μορφής διαφθορά, συμπεριλαμβανομένου του εκβιασμού και της δωροδοκίας.

Οι συνεργάτες της AXA οι οποίοι έχουν οποιαδήποτε αμφιβολία σχετικά με πιθανή παραβίαση αυτών των αρχών κατά τις καθημερινές τους δραστηριότητες, θα πρέπει να ενημερώνουν τη Διοίκησή τους και να ακολουθούν την διαδικασία χειρισμού ερωτήσεων και παραπόνων .

Το ίδιο ισχύει και για τους συνεργάτες της AXA οι οποίοι επιθυμούν να προτείνουν ενέργειες οι οποίες θα μπορούσαν να διευκολύνουν την προώθηση αυτών των αρχών.

## 4.2. Εσωτερικές συναλλαγές

Υπάρχουν περιπτώσεις όπου συνεργάτες της AXA μπορεί να έχουν εμπιστευτικές εσωτερικές πληροφορίες για την AXA ή τις θυγατρικές της και /ή για εταιρίες με τις οποίες συνεργάζονται, οι οποίες δεν είναι γνωστές στο επενδυτικό κοινό. Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να χειρίζονται αυτές τις πληροφορίες ως εμπιστευτικές και εάν τυχόν θεωρηθούν απαραίτητες από έναν επενδυτή για να καταλήξει σε μια επενδυτική απόφαση, τότε ο συνεργάτης της AXA που κατέχει την πληροφορία δεν πρέπει να αγοράσει ή να πουλήσει χρεόγραφα του Ομίλου ή άλλης σχετιζόμενης εταιρίας ή να δώσει σε άλλο άτομο την πληροφορία, ο οποίος μπορεί να προβεί σε ανάλογες συναλλαγές. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια ειδική πολιτική συναλλαγών των χρεογράφων την (Πολιτική Εσωτερικών Συναλλαγών), αντίγραφο της οποίας συμπεριλαμβάνεται στον Οδηγό στο Παράρτημα Γ. Όλοι οι συνεργάτες της AXA πρέπει να εξοικειωθούν με την πολιτική αυτή και να την τηρούν.

### 4.3 Αντιμονοπωλιακή νομοθεσία και δίκαιες συναλλαγές

Ο Όμιλος AXA θεωρεί ότι η ευημερία των καταναλωτών εξυπηρετείται καλύτερα από τον οικονομικό ανταγωνισμό. Η πολιτική μας είναι να ανταγωνιζόμαστε έντονα, επιθετικά και επιτυχώς στο αυξανόμενο ανταγωνιστικό επιχειρηματικό κλίμα και αυτό να γίνεται συνεχώς, συμβαδίζοντας με τους περί ανταγωνισμού και δίκαιων συναλλαγών νόμους σε όλες τις αγορές όπου λειτουργούμε. Επιδιώκουμε να υπερέχουμε, ενώ λειτουργούμε τίμια και με ηθική χωρίς να εκμεταλλευόμαστε τρίτους. Κάθε συνεργάτης της AXA πρέπει να κάνει φιλότιμες προσπάθειες στις συναλλαγές με τους πελάτες, προμηθευτές, ανταγωνιστές και λοιπούς συνεργάτες της. Κανένας δεν πρέπει να εκμεταλλεύεται γεγονότα μέσω χειραγώγησης, συγκάλυψης, κατάχρησης πληροφοριών, διαστρέβλωσης ή οποιασδήποτε άλλης αθέμιτης πρακτικής.

Οι νόμοι περί ανταγωνισμού είναι σχεδιασμένοι να διατηρούν την ανταγωνιστική οικονομία και να προωθούν τον ευγενή και σθεναρό ανταγωνισμό. Πρέπει όλοι να συμμορφωθούμε με τους νόμους και τους κανονισμούς. Οι συνεργάτες της AXA που εμπλέκονται με το marketing, τις αγορές και πωλήσεις, με συμβόλαια και συζητήσεις με ανταγωνιστές, έχουν ιδιαίτερη ευθύνη να βεβαιώνουν ότι κατανοούν τα πρότυπά μας και είναι εξοικειωμένοι με τους εφαρμοσμένους νόμους περί ανταγωνισμού. Για το λόγο ότι οι νόμοι αυτοί είναι πολύπλοκοι και ποικίλουν από τη μία δραστηριότητα στην άλλη, οι συνεργάτες της AXA πρέπει να αναζητούν τη συμβουλή από το νομικό σύμβουλο της εταιρίας τους, όταν υπάρχουν απορίες.

#### 4.4 Σχέσεις με κυβερνητικό προσωπικό

Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να συνειδητοποιούν ότι οι πρακτικές οι οποίες μπορεί να είναι αποδεκτές στο εμπορικό-επιχειρηματικό περιβάλλον (όπως η παροχή γευμάτων, η ψυχαγωγία, μεταφορά) είναι μη αποδεκτές ακόμα και παράνομες, όταν σχετίζονται με κυβερνητικούς υπαλλήλους ή όσους ενεργούν για λογαριασμό της κυβέρνησης. Επομένως, πρέπει να είναι ενήμεροι αλλά και να υποστηρίζουν τους νόμους και κανονισμούς που διέπουν τις κυβερνητικές σχέσεις με τους εργαζόμενους, πελάτες και προμηθευτές, σε όποια χώρα δραστηριοποιούνται.

Είναι αυστηρά ενάντια στην πολιτική του Ομίλου της AXA, συνεργάτες της να χρηματοδοτούν ή να δίνουν δώρα σε κυβερνητικά στελέχη ή υπαλλήλους και εάν αυτό γίνει, εύλογα θα θεωρηθεί ότι σχετίζεται με τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου AXA. Αυτές οι κινήσεις απαγορεύονται από το νόμο. Είναι ευθύνη όλων των συνεργατών της AXA, να τηρούν τους νόμους και τους κανονισμούς που ισχύουν, όπου δραστηριοποιούνται.

Προσδοκούμε ότι όλοι οι συνεργάτες της AXA αρνούνται να προβαίνουν σε αμφίβολες πληρωμές. Οποιαδήποτε πληρωμή ή δώρο σε κυβερνητικό στέλεχος πρέπει να έχει εξεταστεί εκ των προτέρων από το νομικό σύμβουλο της εταιρίας, καθώς και να εγκριθεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ακόμα και εάν αυτού του είδους η πληρωμή είναι συνήθης στην χώρα που έγινε. Οι συνεργάτες της AXA πρέπει να γνωρίζουν ότι δεν χρειάζεται να πραγματοποιήσουν την πληρωμή για να παραβιάσουν την πολιτική του Ομίλου AXA και το νόμο, αλλά ακόμα και απλά, δίνοντας υποσχέσεις ή εξουσιοδοτώντας, θα θεωρηθεί ότι παραβιάζουν αυτόν τον Οδηγό.

Επιπλέον, ορισμένες δραστηριότητες υπάγονται σε νόμους και κανονισμούς σχετικά με δωρεές εταιριών οι οποίες μπορεί να γίνουν αποδεκτές από κυβερνητικό προσωπικό. Δώρα και λοιπά, τα οποία δεν είναι πρόβλεπτα ακόμα και προς ιδιώτες είναι σε κάθε περίπτωση ακατάλληλα να δοθούν στα κυβερνητικά στελέχη.

#### 4.5 Πολιτικές συνεισφορές από ή για λογαριασμό των εταιριών του Ομίλου

Οι εκλογικοί νόμοι γενικά απαγορεύουν πολιτικές συνεισφορές από εταιρίες προς τους υποψηφίους. Πολλοί τοπικοί νόμοι απαγορεύουν επίσης τις εταιρικές αναμείξεις στις τοπικές πολιτικές καμπάνιες. Σύμφωνα με αυτούς τους νόμους, ο Όμιλος της AXA δεν συνεισφέρει σε οποιουδήποτε υποψηφίους εθνικών ή τοπικών πολιτικών γραφείων, όταν οι νόμοι αυτοί καθιστούν αυτές τις συνεισφορές παράνομες. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι συνεισφορές σε πολιτικές καμπάνιες δεν πρέπει να έχουν πραγματοποιηθεί ή να καλύπτονται από έσοδα ή πόρους του Ομίλου. Τα έσοδα και οι πόροι του Ομίλου περιλαμβάνουν (όχι περιοριστικά) τις εγκαταστάσεις, τις προμήθειες γραφείου, τη φίρμα, τα τηλέφωνα και τα μηχανήματα τηλεομοιοτυπίας (φαξ).

Οι συνεργάτες της AXA οι οποίοι διατηρούν ή επιθυμούν να έχουν πολιτικό γραφείο πρέπει να το κάνουν στο δικό τους χρόνο, είτε στις διακοπές, κατά την άδεια άνευ αποδοχών, μετά το ωράριο εργασίας ή τα Σαββατοκύριακα. Επιπρόσθετα, πρέπει να

ενημερώνεται ο Νομικός Σύμβουλος της εταιρίας πριν τη λειτουργία πολιτικού γραφείου για να εξασφαλιστεί ότι δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με τον Όμιλο.

Οι συνεργάτες της AXA μπορούν να κάνουν προσωπικές πολιτικές συνεισφορές όταν αυτές είναι σύμφωνες με τους ισχύοντες νόμους.

Ο Όμιλος AXA αναγνωρίζει ότι αυτές οι οδηγίες δεν εφαρμόζονται σε εξωτερικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου AXA.

#### **4.6 Ρυθμιστικές πληροφορίες, έρευνες και δίκες**

##### **Αιτήματα πληροφοριών**

Κυβερνητικοί και ρυθμιστικοί οργανισμοί μπορεί κατά καιρούς να διεξάγουν μελέτες και έρευνες απαιτώντας πληροφορίες σχετικά με τον Όμιλο AXA, τους πελάτες του ή άλλους, οι οποίες μπορεί να θεωρηθούν εμπιστευτικές ή ιδιωτικές.

Όλες οι ρυθμιστικές έρευνες που αφορούν οποιονδήποτε συνεργάτη της AXA θα πρέπει να διαχειρίζονται από τον Γενικό Νομικό Σύμβουλο και /ή τον αρμόδιο του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας του Ομίλου AXA.

Οι συνεργάτες της AXA οι οποίοι λαμβάνουν τέτοιες έρευνες θα πρέπει να τις αναφέρουν αμέσως στο Νομικό τμήμα ή/ και στο Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

##### **Είδη ερευνών**

Οι ρυθμιστικές έρευνες μπορούν να πραγματοποιηθούν ταχυδρομικώς, με ηλεκτρονικό μήνυμα, τηλεφωνικώς ή με προσωπική επίσκεψη. Στην περίπτωση της προσωπικής επίσκεψης μπορεί να υπάρξει απαίτηση για άμεση παραγωγή και επιθεώρηση των στοιχείων. Ενώ η τηλεφωνική ή η προσωπική έρευνα θα πρέπει να διαχειρίζονται με προσεκτικό και ευγενικό τρόπο, ο καλών ή ο επισκέπτης πρέπει να ενημερώνονται ότι οι απαντήσεις σε τέτοια αιτήματα είναι αρμοδιότητα του Νομικού Τμήματος και /ή του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Για αυτό το λόγο ο επισκέπτης θα πρέπει να περιμένει, ενώ θα ζητούνται τηλεφωνικές οδηγίες από τον αρμόδιο Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή τον Γενικό Σύμβουλο σχετικά με τη διαδικασία χειρισμού. Στην περίπτωση της τηλεφωνικής έρευνας, ο καλών θα πρέπει να παραπέμπεται στον Γενικό Σύμβουλο ή στον Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή θα ενημερώνεται ότι η κλήση του θα επιστραφεί άμεσα. Οι γραπτές ή μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος έρευνες θα πρέπει να προωθούνται έγκαιρα στον Γενικό Σύμβουλο ή στον αρμόδιο Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης οι οποίοι θα παρέχουν την κατάλληλη απάντηση.

## **Απαντώντας στα αιτήματα για πληροφορίες**

Κάτω από οποιοσδήποτε συνθήκες δεν πρέπει αρχείο ή υλικό, σε απάντηση κάποιας έρευνας, να δοθεί σε ρυθμιστικές αρχές πριν εγκριθεί από τον Γενικό Σύμβουλο ή τον αρμόδιο Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας. Επιπλέον, κανένας συνεργάτης της AXA δεν πρέπει να έχει ουσιαστικές συζητήσεις με το προσωπικό ρυθμιστικών αρχών χωρίς προηγούμενη συμβουλή από το Νομικό και /ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

## **Χρήση εξωτερικής συμβουλής**

Είναι ευθύνη του Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή του Γενικού Νομικού Συμβούλου να ενημερώνουν το αντίστοιχο εξωτερικό συμβούλιο στις περιπτώσεις όπου θεωρούνται κατάλληλες και απαραίτητες.

## **Ρυθμιστικές έρευνες**

Κάθε συνεργάτης της AXA που ειδοποιείται ότι υπόκειται σε ρυθμιστική έρευνα, σχετικά με τις δραστηριότητές του στον Όμιλο της AXA ή σε προηγούμενο εργοδότη, πρέπει άμεσα να ενημερώσει τον Γενικό Σύμβουλο ή τον αρμόδιο Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας του Ομίλου AXA.

## **Δίκη**

Οποιαδήποτε ειδοποίηση μίας εκκρεμής ή νομικής απειλής ή ρυθμιστικής ενέργειας ή έρευνας εναντίον οποιασδήποτε εταιρίας του Ομίλου AXA πρέπει να τεθεί στην προσοχή του Γενικού Νομικού Συμβούλου της εταιρίας, και στην περίπτωση που η AXA υπόκειται σε κάποια τέτοια ειδοποίηση, θα πρέπει επίσης να ενημερωθεί αμέσως ο Γενικός Νομικός Σύμβουλος (General Counsel) του Ομίλου. Αυτά τα άτομα θα πρέπει να ενημερώνονται για κάθε περίπτωση όπου ένας συνεργάτης της AXA έχει μηνυθεί ή έχει απειληθεί με νομική πράξη για τις δραστηριότητές του /της, για λογαριασμό μιας εταιρίας του Ομίλου AXA.

Πρέπει να δίνεται άμεση ενημέρωση στον Γενικό Σύμβουλο της εταιρίας και /ή στον Διευθυντή Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και στον Γενικό Σύμβουλο του Ομίλου, εγγράφως, στην περίπτωση που ένας συνεργάτης της AXA λαμβάνει οποιαδήποτε δικαστική απόφαση, εντολή ή άλλο νομικό έγγραφο που σχετίζεται με κάποια εκκρεμή ή απειλούμενη δίκη ή ρυθμιστική έρευνα. Ο Γενικός Νομικός Σύμβουλος ή ο Διευθυντής Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας του Ομίλου AXA και /ή ο Γενικός Νομικός Σύμβουλος του Ομίλου θα καθορίσει την απάντηση.

## **Φύλαξη βιβλίων και αρχείων**

Στην περίπτωση εκκρεμής, προβλεπόμενης ή δικαιολογημένα προβλεπόμενης δίκης ή οποιασδήποτε ρυθμιστικής ή άλλης κυβερνητικής έρευνας, όλα τα σχετικά αρχεία (είτε σε έντυπη, ηλεκτρονική ή άλλη μορφή) πρέπει να φυλάσσονται και κάθε

καταστροφή αρχείου (τυπικά προγραμματισμένη ή αλλιώς) αναστέλλεται. Παρακαλώ, όπως ανατρέξετε στην δήλωση πολιτικής του Ομίλου σχετικά με τη διατήρηση και διαφύλαξη των αρχείων, η οποία συμπεριλαμβάνεται στο Παράρτημα Β του Οδηγού, για περαιτέρω πληροφορίες περί διατήρησης σχετικών βιβλίων και αρχείων.

## **5. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ ΚΑΙ ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ**

### **5.1 Εσωτερική απάτη**

Η AXA έχει επίγνωση των κινδύνων που προκύπτουν από τις παράνομες δραστηριότητες-απάτες, οι οποίες αφορούν όχι μόνο τις λειτουργίες της εταιρίας αλλά και την εικόνα της στην αγορά. Ενώ οι περισσότερες εταιρίες του Ομίλου AXA έχουν διάφορες πρακτικές και διαδικασίες για την αντιμετώπιση της απάτης στις αντίστοιχες λειτουργίες, η AXA έχει υιοθετήσει μια Πολιτική Αντιμετώπισης της Απάτης. Αυτή η πολιτική έχει σχεδιαστεί για να εξασφαλίσει ότι όλες οι εταιρίες του Ομίλου και το Προσωπικό τους έχουν ένα κοινό όραμα ως προς τις απαιτήσεις για την πάταξη της απάτης και προσαρμόζουν ορισμένες ελάχιστες εξασφαλίσεις ενάντια στην απάτη, συνεπείς με αυτή την πολιτική. Αυτή η πολιτική δεν είναι ένας εξαντλητικός Οδηγός με όλους τους λεπτομερείς κανόνες καταπολέμησης της απάτης και τους κανονισμούς, που μπορεί να εφαρμόζονται ή είναι κατάλληλοι για τις εταιρίες του Ομίλου AXA και το προσωπικό τους στις διάφορες χώρες όπου ο Όμιλος λειτουργεί. Είναι σκόπιμο να εφαρμοσθούν ορισμένες ελάχιστες προϋποθέσεις και καθοδηγητικές αρχές για όλες τις εταιρίες του Ομίλου AXA.

### **5.2 Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος / Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**

Δεδομένης της οικονομικής φύσης των δραστηριοτήτων των εταιριών του Ομίλου, το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας εμπεριέχουν μοναδικούς και σημαντικούς κινδύνους τόσο από νομικής πλευράς όσο και από πλευράς φήμης. Η συμμόρφωση με τους νόμους και τους κανονισμούς καταπολέμησης του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος στις διάφορες χώρες όπου ο Όμιλος λειτουργεί, είναι άκρως σημαντική. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια Πολιτική κατά του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, η οποία αναφέρει τις πολιτικές και διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί από τον Όμιλο για την καταπολέμησή τους.

## **6. ΑΝΑΦΟΡΑ ΗΘΙΚΗΣ ΠΑΡΕΚΤΡΟΠΗΣ**

### **6.1 Γενική Πολιτική**

Όλοι οι συνεργάτες της AXA ενθαρρύνονται να αναφέρουν εγκαίρως οποιαδήποτε πρακτική ή ενέργεια πιστεύουν ότι είναι ακατάλληλη ή ασυνεπής με οποιαδήποτε από τις πολιτικές αυτού του Οδηγού. Ενώ η αναφορά, καλή τη πίστη, ενθαρρύνεται, οι συνεργάτες της AXA δεν υποχρεούνται να αναφέρουν κάτι αφού η αναφορά είναι εντελώς προαιρετική.

Σε κάθε πολιτική που συμπεριλαμβάνεται σε αυτό τον Οδηγό, έχουμε περιγράψει διαδικασίες, γενικά διαθέσιμες για συζήτηση και υποβολή θεμάτων, απορίες και προβληματισμούς ή ερωτήσεις, που μπορεί να έχετε σχετικά με την εφαρμογή μιας πολιτικής σε μία συγκεκριμένη περίπτωση. Η συζήτηση με τα κατάλληλα άτομα, είναι ένα από τα πρώτα βήματα για την κατανόηση και την επίλυση δύσκολων ερωτήσεων. Γενικά, εάν έχετε κάποιες απορίες ή προβληματισμούς σχετικά με τη συμμόρφωση με τις πολιτικές του Οδηγού ή είστε απλά αβέβαιοι για το τι είναι «σωστό» σε μια συγκεκριμένη περίπτωση, σας ενθαρρύνουμε να μιλήσετε με τον προϊστάμενό σας ή με κάποιο αντιπρόσωπο της εταιρίας σας στο τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, στις Νομικές Υπηρεσίες ή στο Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Εάν αναφέρετε οποιοσδήποτε πρακτικές ή ενέργειες τις οποίες θεωρείτε ακατάλληλες ή ασυνεπείς με τις πολιτικές του Οδηγού, θα πρέπει να το κάνετε καλοπροαίρετα. Αυτό σημαίνει ότι, κάνοντας μία αναφορά θα πρέπει να προσπαθήσετε να εστιάσετε στην πραγματική κατάσταση την οποία και θεωρείτε ασυνεπή με τις πολιτικές που θέτει ο Οδηγός. Η αναφορά θα πρέπει να περιέχει όσο το δυνατόν πιο συγκεκριμένες πληροφορίες που να επιτρέπουν μια επαρκή εκτίμηση της φύσης, της έκτασης και του επείγοντος της κατάστασης και πρέπει να τεκμηριώνεται όσο το δυνατόν καλύτερα.

## 6.2 Αναφορά στον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων

Συμπληρωματικά με τα κανονικά κανάλια που περιγράφονται παραπάνω, κάθε εταιρία του Ομίλου AXA απαιτείται να ορίσει ένα ειδικό παραλήπτη παραπόνων (‘Ειδικός Παραλήπτης Παραπόνων’), ο οποίος είναι ειδικά εκπαιδευμένος στον χειρισμό αυτών των αναφορών. Οι εργαζόμενοι πρέπει να υποβάλλουν στον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων (συμπληρωματικά με τον Πρόεδρο του τοπικού Διοικητικού Συμβουλίου ή της Επιτροπής Ελέγχου της εταιρίας του Ομίλου AXA ) οποιαδήποτε ανησυχία που μπορεί να έχουν σχετικά με κάποιο θέμα που πρέπει να αναφερθεί δια μέσου τέτοιων διαδικασιών σύμφωνα με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

Κανονικά ο Ειδικός Παραλήπτης Παραπόνων μπορεί να είναι ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου ή ένα καθορισμένο άτομο από την ομάδα του. Η αναφορά πρέπει να υποβάλλεται άμεσα στον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων, τον οριζόμενο από αυτόν ή σε έναν από τα κανάλια που περιγράφονται παραπάνω ο οποίος θα πρέπει να μεταφέρει στην συνέχεια την αναφορά στον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων για μεγαλύτερη επεξεργασία.

Παρακαλώ σημειώστε ότι μερικές εταιρίες της AXA μπορεί να επιτρέπουν την υποβολή αναφορών μέσω εναλλακτικών δικτύων με ή χωρίς ιδιαίτερους περιορισμούς σύμφωνα με τους τοπικούς νόμους και κανονισμούς. Πρέπει να συμβουλευτείτε την τοπική πολιτική με σκοπό να εξακριβώσετε ποιες άλλες διαδικασίες αναφορών μπορεί να εφαρμοστούν.

Πιστεύουμε ότι η έρευνα για κάθε αναφορά θα είναι πιο αποτελεσματική εάν η ταυτότητα του ατόμου που υποβάλλει την αναφορά είναι γνωστή, επομένως σας ενθαρρύνουμε να αποκαλύπτετε την ταυτότητά σας όταν υποβάλλετε την αναφορά. Ο Ειδικός Παραλήπτης Παραπόνων και κάθε άλλο πρόσωπο ειδικά εκπαιδευμένο να χειρίζεται αυτό το σύστημα αναφορών δεσμεύεται από ειδικές υποχρεώσεις



εμπιστευτικότητας. Η ταυτότητά σας θα παραμείνει εμπιστευτική σε κάθε στάδιο της εξέτασης και επεξεργασίας της αναφοράς/ του παραπόνου σας, και δεν θα κοινοποιηθεί σε οποιαδήποτε ενδιαφερόμενο μέρος ή το θέμα της αναφοράς, ακόμη και εάν τα άτομα ζητήσουν να τους παρασχεθεί.

Οποιοσδήποτε αναφέρει καλοπροαίρετα πρακτικές ή ενέργειες που θεωρεί ακατάλληλες ή ασυνεπείς με κάποιες από τις πολιτικές που έχουν τεθεί στον Οδηγό, δεν θα αντιμετωπίσει πειθαρχικές κυρώσεις και θα προστατεύεται από αντίποινα άλλων, ακόμα και αν τα αναφερόμενα γεγονότα αργότερα αποδειχθούν ανακριβή ή αν δεν έχουν συμβεί. Κάθε συνεργάτης της AXA που κάνει μια αναφορά καλοπροαίρετα, ή καταχράται το σύστημα αναφορών, είναι υποκείμενος σε πειθαρχική πράξη ακόμα και σε νομική. Κάθε συνεργάτης της AXA ο οποίος εμπλέκεται σε αντίποινα ενάντια εκείνων που κάνουν τις αναφορές καλοπροαίρετα, είναι υποκείμενος σε σοβαρή πειθαρχική πράξη από τον Όμιλο της AXA.

Άτομα που υπόκεινται ή σχετίζονται με τις αναφορές θα ενημερώνονται αμέσως(σύμφωνα με την προηγούμενη εφαρμογή των απαραίτητων προστατευτικών μέτρων) και θα δικαιούνται κάθε ειδικού δικαιώματος, πληροφορίας και προστατευτικής διαδικασίας συνεπή με τους εφαρμοζόμενους νόμους, συμπεριλαμβάνοντας το δικαίωμα να εξασφαλίζουν 1) την πραγματική ακρίβεια των πληροφοριών που τους αφορούν και που συμπεριλαμβάνονται στην αναφορά και 2) την ευκαιρία να επανεξετάσουν, να αναλογιστούν, να εναντιωθούν και να ανταποκριθούν στους ισχυρισμούς εναντίον τους.

Εάν υποβάλλετε κάποια αναφορά μέσω του παραπάνω συστήματος ή εάν υπόκεισθε ή εάν σας αφορά κάποια αναφορά, έχετε το δικαίωμα πρόσβασης στην πληροφορία που σας αφορά και διόρθωσης ή μετακίνησης οποιασδήποτε πληροφορίας η οποία είναι ανακριβής, ελλιπής, διφορούμενη και ανεπίκαιρη. Εντούτοις, εάν υπόκεισθε ή σας αφορά κάποια αναφορά, αυτό το δικαίωμα πρόσβασης δεν σας επιτρέπει να μάθετε την ταυτότητα του ατόμου που υπέβαλε την αναφορά. Το δικαίωμα πρόσβασης και αποκατάστασης μπορεί να ασκηθεί επικοινωνώντας με τον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων.

Το σύστημα αναφοράς που περιγράφεται στο παρόν θα διοικείται από τον Ειδικό Παραλήπτη Παραπόνων, ο οποίος δεσμεύεται από ειδικές υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας. Παρακαλώ σημειώστε ότι ειδική διαδικασία εφαρμόζεται στην περίπτωση των παραπόνων υπαλλήλων που λαμβάνονται σε επίπεδο Ομίλου.

## **Υπενθύμιση**

Οι περισσότερες εταιρίες του Ομίλου AXA έχουν καλά καθορισμένους κανονισμούς και πολιτικές που διέπουν τις σχέσεις των εργαζομένων, συμπεριλαμβάνοντας θέματα όπως πειθαρχικά μέτρα σε περίπτωση ηθικής παρεκτροπής. Οι συνέπειες από την αποτυχία συμμόρφωσης με τις προβλέψεις του Οδηγού ή των άλλων πολιτικών που έχουν τεθεί στον Οδηγό, θα εξαρτηθούν από τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις πολιτικές σε ισχύ, στη συγκεκριμένη εταιρία του Ομίλου AXA και οποιαδήποτε ανοχή ή άλλη ενέργεια που λαμβάνεται ως αποτέλεσμα αποτυχίας συμμόρφωσης, θα είναι σε συνάρτηση με αυτές τις εσωτερικές ρυθμίσεις και πολιτικές.

Όπως συζητήθηκε στην εισαγωγή του Οδηγού, στην περίπτωση που κάποια πολιτική (ή συγκεκριμένη πρόβλεψη πολιτικής) που περιέχεται στον Οδηγό συγκρούεται με τους εσωτερικούς κανονισμούς ή τις πολιτικές της εταιρίας σας του Ομίλου AXA (συμπεριλαμβανομένων αυτών που διέπουν τις σχέσεις των εργαζομένων), ή τις εφαρμοζόμενες νομικές/ κανονιστικές απαιτήσεις, η Πολιτική υπό αμφισβήτηση, δεν θα εφαρμοστεί, σε εσάς ή στην εταιρία σας, μέχρις ότου αυτές οι συγκρούσεις επιλυθούν με τρόπο συνεπή με τις νομικές, συμβατικές και επιχειρηματικές απαιτήσεις διακυβέρνησης που εφαρμόζονται στην εταιρία του Ομίλου.

Για παράδειγμα αυτό το κεφάλαιο δεν εφαρμόζεται άμεσα στην Γαλλία σαν αποτέλεσμα των ειδικών απαιτήσεων του τοπικού νόμου. Εάν εργάζεστε σε μία εταιρία της AXA στην Γαλλία, παρακαλώ επικοινωνήστε με τον εκπρόσωπο Ανθρώπινου Δυναμικού της εταιρίας σας, του Νομικού ή του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

## **7. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΤΗΣΙΕΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**

### **7.1 Εξαιρέσεις από τον Οδηγό Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής**

Στον βαθμό που απαιτείται από τον νόμο ή τους ισχύοντες κανονισμούς του χρηματιστηρίου, οποιαδήποτε εξαίρεση από ή τροποποίηση του Οδηγού για τα εκτελεστικά στελέχη της AXA (συμπεριλαμβανομένων του Προέδρου της AXA, του Διευθύνοντος Συμβούλου, του Οικονομικού Διευθυντή και του Προϊσταμένου Λογιστηρίου) ή τους διευθυντές, πρέπει να γίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της AXA και αμέσως να δημοσιοποιείται.

### **7.2 Παρακολούθηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης – Ετήσια Πιστοποίηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

Από όλους τους ανώτερους υπαλλήλους του Ομίλου θα ζητείται ετησίως να υποβάλλουν μια πιστοποίηση ότι συμμορφώνονται με αυτήν την Πολιτική ή να κοινοποιούν οποιαδήποτε αντίθετη περίπτωση, καθώς επίσης ότι είναι ενήμεροι για οποιαδήποτε παράβαση από άλλους. Όλοι οι ανώτεροι υπάλληλοι που υποχρεούνται να υποβάλλουν μια τέτοια πιστοποίηση, θα λαμβάνουν οδηγίες από το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού της χώρας τους, το Νομικό Τμήμα ή το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης .

## **8. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ / ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΩΝ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ**

Οι εταιρίες του Ομίλου AXA λειτουργούν σε πάνω από 60 χώρες παγκοσμίως, κάθε μία από τις οποίες έχει μοναδικές εργασίες, νομικό και ρυθμιστικό περιβάλλον.

Πολλές εταιρίες του Ομίλου AXA έχουν υιοθετήσει Πολιτικές Συμμόρφωσης των Θυγατρικών προσαρμοσμένες στις δικές τους ειδικές εργασίες και στο ειδικό νομικό, ρυθμιστικό και ηθικό περιβάλλον της χώρας ή των χωρών όπου δραστηριοποιούνται. Ο Όμιλος ενθαρρύνει όλες τις εταιρίες του Ομίλου AXA να διατηρούν εγγράφως τις πολιτικές συμμόρφωσης και τις διαδικασίες προσαρμοσμένες στις δικές τους ειδικές εργασίες και στο ειδικό νομικό, ρυθμιστικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργούν.

Οι πολιτικές που συμπεριλαμβάνονται σε αυτόν τον Οδηγό έχουν σκοπό να συμπληρώσουν και όχι να αντικαταστήσουν αυτές τις Πολιτικές Συμμόρφωσης των Θυγατρικών. Όπως σημειώθηκε στην εισαγωγή, αυτός ο Οδηγός δεν προτίθεται να είναι ένας εξαντλητικός Οδηγός με όλους τους λεπτομερείς κανόνες και κανονισμούς που διέπουν τη διεξαγωγή εργασιών από τις εταιρίες του Ομίλου AXA προς όλες τις χώρες όπου ο Όμιλος λειτουργεί. Αντί αυτού, προτίθεται να δημιουργήσει ορισμένες καθοδηγητικές αρχές και πολιτικές ευρείες προς τον Όμιλο, σχεδιασμένες να εξασφαλίσουν ότι όλες οι εταιρίες του Ομίλου της AXA και το προσωπικό τους έχουν ένα κοινό όραμα, αυτό των ηθικών προτύπων του Ομίλου και λειτουργούν σύμφωνα με αυτά τα πρότυπα.

Εάν η εταιρία σας έχει υιοθετήσει ειδικές Πολιτικές Συμμόρφωσης των Θυγατρικών σε θέματα που καλύπτει αυτός ο Οδηγός, πρέπει να συνεχίσετε να παρακολουθείτε αυτές τις πολιτικές επιπρόσθετα με τις πολιτικές αυτού του Οδηγού.

Επιπλέον με τις πολιτικές που έχουν τεθεί από τον Οδηγό, ο Όμιλος μπορεί να υιοθετήσει και να κοινοποιήσει κατά καιρούς ειδικές πολιτικές συμμόρφωσης σε θέματα ειδικού ενδιαφέροντος για τον Όμιλο, όπου η διοίκηση πιστεύει ότι ένα πρότυπο, ευρύ στον Όμιλο, είναι απαραίτητο ή επιθυμητό.

Εάν πιστεύετε ότι υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των Πολιτικών Συμμόρφωσης των Θυγατρικών της εταιρίας σας και των πολιτικών που συμπεριλαμβάνονται στον Οδηγό, ή έχετε συγκεκριμένες ερωτήσεις για την ερμηνεία και την εφαρμογή των πολιτικών του Οδηγού για κάποια συγκεκριμένη κατάσταση, παρακαλείστε να συμβουλευτείτε τον ανώτερό σας και /ή τον εκπρόσωπο του τμήματος Ανθρωπίνων Πόρων, του Νομικού τμήματος ή του τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρίας σας.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

- ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α:** Πολιτική Ελέγχου και Χρήσης σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών (Πολιτική «Ηθικού Τοίχου»)
- ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β:** Πολιτική Φύλαξης και Διατήρησης Αρχείων
- ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ:** Πολιτική Συναλλαγών σε Χρεόγραφα του Ομίλου AXA (Πολιτική Εσωτερικών Συναλλαγών).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

### ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΜΗ-ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (Πολιτική «Ηθικού Τοίχου»)

Η φήμη της AXA για την ακεραιότητα και τα υψηλά ηθικά πρότυπα κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της είναι υψίστης σημασίας για τον Όμιλο, τους πελάτες, το προσωπικό, τους μετόχους και τους συνεργάτες. Για να διατηρήσει αυτή τη φήμη, είναι απαραίτητο όλες οι συναλλαγές των χρεογράφων να πραγματοποιούνται σε συμμόρφωση με τον εφαρμοστέο νόμο και με τέτοιο τρόπο που να εμποδίζεται ακόμα και η εμφάνιση κάποιας ατασθαλίας. Σε αυτό στηρίζεται η μακροχρόνια πολιτική της AXA που απαγορεύει στις εταιρίες του Ομίλου AXA και στους συνεργάτες να κάνουν συναλλαγές με χρεόγραφα εισηγμένων εταιριών, στη βάση σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων «εσωτερικών» πληροφοριών.

Η πολιτική των συναλλαγών των χρεογράφων της AXA θέτει τους περιορισμούς τους οποίους οι συνεργάτες της AXA οφείλουν να παρακολουθούν όταν κάνουν συναλλαγές σε χρεόγραφα (συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, χρεών, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων παραγώγων) της AXA και των εισηγμένων θυγατρικών του Ομίλου (οι "Εισηγμένες Θυγατρικές του Ομίλου"). Αυτή η πολιτική έχει σχεδιαστεί για να 1) διαβεβαιώσει ότι οι συνεργάτες της AXA δεν συναλλάσσονται με χρεόγραφα των εισηγμένων εταιριών εκτός Ομίλου, ενώ κατέχουν υλικό μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών για αυτές τις εταιρίες και 2) να εμποδίσει τη ροή σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών για μία εισηγμένη εταιρία (Εισηγμένη Εταιρία) ή τα χρεόγραφά της από τους συνεργάτες της AXA που λαμβάνουν τέτοιου είδους πληροφορίες κατά τη διάρκεια της απασχόλησής τους ως συνεργάτες της AXA που εκτελούν επενδυτικές δραστηριότητες.

Εάν ο «Ηθικός Τοίχος» εφαρμόζεται, οι επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου μπορούν να συνεχιστούν παρά τη γνώση σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών από άλλους συνεργάτες της AXA, που εμπλέκονται σε διάφορες θέσεις των εργασιών του Ομίλου. Οι επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν αγορές και πωλήσεις ή υποδείξεις αγορών και πωλήσεων δημόσια συναλλασσομένων χρεογράφων για λογαριασμό πελατών, καθώς επίσης πραγματοποίηση, συμμετοχή ή απόκτηση πληροφοριών σχετικά με αγορές και πωλήσεις δημόσια συναλλασσομένων χρεογράφων ή υποδείξεις αναφορικά με αγορές ή πωλήσεις αυτών των χρεογράφων.

Δεδομένου ότι οι εκτεταμένες επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου διεξάγονται κυρίως από την AXA Investment Managers και την AllianceBernstein, είναι πολύ σημαντικό για τους συνεργάτες της AXA να εξοικειωθούν με αυτήν την Πολιτική και να την τηρούν.

### **Τι καθιστά μια πληροφορία σημαντική;**

Γενικά, μια πληροφορία θεωρείται **σημαντική** εάν υπάρχει μεγάλη πιθανότητα ένας λογικός επενδυτής να τη θεωρήσει σημαντική για να αποφασίσει είτε να αγοράσει, να διακρατήσει ή να πουλήσει ένα χρεόγραφο, π.χ. εάν είναι πιθανό να επιδράσει στην τιμή των αμφισβητούμενων χρεογράφων. Ενώ, δεν είναι δυνατό να χορηγηθεί μία ολοκληρωμένη λίστα κατηγοριών σημαντικών πληροφοριών, τα ακόλουθα αξίζουν ειδικής προσεκτικής μελέτης.

- Πληροφορίες ή εκτιμήσεις εσόδων.
- Συγχωνεύσεις, αποκτήσεις, προσφορές αγοράς μετοχών, κοινοπραξίες, εκποιήσεις ή λοιπές μεταβολές στο ενεργητικό.
- Αλλαγές στον έλεγχο ή τη διοίκηση της εταιρίας.
- Σημαντικά νέα προϊόντα ή ανακαλύψεις ή αναπτύξεις αναφορικά με πελάτες ή προμηθευτές (όπως απόκτηση ή αποχώρηση ενός σημαντικού πελάτη ή συμβολαίου).
- Σημαντικοί δικαστικοί αγώνες ή ρυθμιστικές έρευνες ή δικαστικά μέτρα.
- Περιπτώσεις που αφορούν τα χρεόγραφα των εκδοτών (όπως αθετήσεις προνομιούχων χρεογράφων, εξαγορές χρεογράφων για πριμ, σχέδια επαναγοράς, κατατμήσεις μετοχών (split) ή μεταβολές σε μερίσματα, μεταβολές στα δικαιώματα των κατόχων χρεογράφων ή δημόσιες ή ιδιωτικές πωλήσεις επιπλέον χρεογράφων).
- Αλλαγή στους ελεγκτές ή γνωστοποίηση των ελεγκτών ότι η εταιρία δεν μπορεί πλέον να βασίζεται στην έκθεση ελέγχου.
- Πτωχεύσεις ή εκκαθαρίσεις..

Η παραπάνω λίστα δεν είναι εξαντλητική και άλλες κατηγορίες πληροφοριών μπορεί να θεωρούνται σημαντικές ανάλογα τις περιστάσεις.

### **Τι καθιστά μια πληροφορία μη-δημοσιοποιημένη;**

Μια σημαντική πληροφορία πρέπει να θεωρείται μη-δημοσιοποιημένη εάν δεν είναι διαδεδομένη με τέτοιο τρόπο ώστε να είναι διαθέσιμη στους επενδυτές γενικά. Για παράδειγμα, οι συνεργάτες της AXA πρέπει να υποθέτουν ότι η πληροφορία δεν είναι δημοσιοποιημένη, εκτός εάν η πληροφορία έχει δημοσιοποιηθεί σε μία επίσημη συνέντευξη τύπου, εάν έχει αναφερθεί από μία καλωδιακή υπηρεσία ενημέρωσης ή από μια καθημερινή εφημερίδα ευρείας κυκλοφορίας, ή έχει κατατεθεί δημόσια από έναν επίσημο οργανισμό (όπως είναι η Γαλλική "AMF") σε ένα επίσημο πρακτορείο, ή έχει δημοσιευθεί σε τηλεδιάσκεψη στην οποία οι επενδυτές μπορούν να ακούσουν με τηλεφωνικά μέσα, ή έχει δημοσιευθεί μέσω του διαδικτύου ή μέσω υλικού που

αποστέλλεται στους μετόχους, όπως ο ετήσιος απολογισμός, ενημερωτικά φυλλάδια, ή έχει επέλθει αρκετό χρονικό διάστημα ώστε η πληροφορία να έχει αφομοιωθεί από την αγορά.

Εάν έχετε κάποια απορία σχετικά με το αν μια συγκεκριμένη πληροφορία είναι σημαντική και μη-δημοσιοποιημένη μπορείτε να επικοινωνήσετε με το νομικό σύμβουλο της εταιρίας σας.

### **Προσωπική συναλλαγή χρεογράφων**

Εάν ένας συνεργάτης της AXA επεξεργάζεται σημαντική μη-δημοσιοποιημένη πληροφορία για μια εισηγμένη στο Χρηματιστήριο εταιρία («Εισηγμένη εταιρία»), δεν πρέπει να 1) συναλλάσσεται ή να εισηγείται συναλλαγές σε χρεόγραφα της εταιρίας για δικό του όφελος ή για όφελος άλλου ατόμου, ή/και 2) να αποκαλύπτει (tipping) τέτοιου είδους πληροφορία σε άλλο άτομο το οποίο μπορεί να προβεί σε συναλλαγή αυτών των χρεογράφων, ακόμα και αν ο συνεργάτης της AXA δεν συναλλάσσεται με αυτά τα χρεόγραφα.

Σε πολλές περιπτώσεις, συναλλαγές βάσει αυτών των πληροφοριών ή αποκαλύψεις, θεωρούνται παράβαση του νόμου, υποκείμενη σε αστικές και ποινικές κυρώσεις.

### **Πολιτική και διαδικασίες «Ηθικού Τοίχου»**

Είναι πολιτική της AXA, οποιαδήποτε σημαντική, μη-δημοσιοποιημένη πληροφορία σχετικά με μία εισηγμένη εταιρία ή τα χρεόγραφά της, που αποκτάται από ένα συνεργάτη της AXA, να μην αποκαλύπτεται σε κάποιο άλλο συνεργάτη της AXA, εκτός εάν ο τελευταίος έχει επιχειρησιακό λόγο να τη λάβει. Η απαγόρευση αυτή ισχύει για προφορικές και γραπτές αποκαλύψεις.

Ορισμένοι συνεργάτες της AXA και οι σύμβουλοι που τους υποστηρίζουν, μπορεί να λάβουν και να χρησιμοποιήσουν σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες, σχετικά με εισηγμένες εταιρίες, στη φυσιολογική πορεία των δραστηριοτήτων τους. Παραδείγματα τέτοιων πληροφοριών μπορεί να περιλαμβάνουν σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες, οι οποίες μπορούν να αποκαλυφθούν σε συνεργάτες της AXA που συμμετέχουν σε ομάδες εργασίας, οργανωμένες για να επανεξετάζουν ενδεχόμενες συγχωνεύσεις ή συναλλαγές αγορών, ή σε συνεργάτες της AXA οι οποίοι κανονίζουν πιστώσεις για εισηγμένες εταιρίες ή γίνονται γνώστες σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών σε σχέση με την πώληση μίας ασφάλισης ή ενός προϊόντος σε μία εισηγμένη εταιρία. Οι παρακάτω διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί για να περιορίσουν τη ροή αυτών των σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων πληροφοριών, ώστε οι συνεργάτες οι οποίοι ασχολούνται με επενδυτικές δραστηριότητες, να μπορούν να διεξάγουν τις εργασίες τους ακόμα και αν άλλοι συνεργάτες της AXA έχουν σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες που αφορούν την εν λόγω εισηγμένη εταιρία.



Προκειμένου να περιοριστεί η ροή αυτών των πληροφοριών, όλοι οι συνεργάτες της AXA πρέπει να ακολουθούν τις ακόλουθες διαδικασίες:

### **1. Εμπιστευτικότητα των πληροφοριών.**

Οι συνεργάτες της AXA δεν πρέπει να αποκαλύπτουν οποιαδήποτε γραπτή ή προφορική μη-δημοσιοποιημένη πληροφορία που αφορά εισηγμένη εταιρία, σημαντική ή όχι, εκτός 1) από άλλους συνεργάτες της AXA οι οποίοι πρέπει να γνωρίζουν σε σχέση με τα εργασιακά τους καθήκοντα ή 2) σε άτομα εκτός AXA (όπως πληρεξούσιοι, λογιστές, ή άλλοι σύμβουλοι) τα οποία πρέπει να γνωρίζουν λόγω ειδικής εντολής ή υποχρέωσης του Ομίλου ή τα οποία έχουν έγκυρη εργασία ή νόμιμο λόγο για να τη λάβουν και εκτελούν κατάλληλες εμπιστευτικές συμφωνίες. Ειδικές εμπιστευτικές συμφωνίες μπορεί να απαιτούνται από συγκεκριμένες πλευρές, περιλαμβανομένων των εξωτερικών συνεργατών, κυβερνητικών γραφείων και υπηρεσιών συναλλαγών, οι οποίοι αναζητούν πρόσβαση σε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες.

### **2. Χρήση κωδικών ονομάτων.**

Σαν ένα μέσο διατήρησης της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, οι κωδικοί των ονομάτων, όπου απαιτείται, πρέπει να ορίζουν τις σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες συναλλαγές. Αυτοί οι κωδικοί των ονομάτων πρέπει να χρησιμοποιούνται, όπου είναι δυνατόν, σε προφορική και γραπτή επικοινωνία και πρέπει πάντα να χρησιμοποιούνται, κατά τις συζητήσεις εμπιστευτικών συναλλαγών εκτός της ομάδας που «πρέπει να γνωρίζει» και που άμεσα εμπλέκεται στη συναλλαγή.

### **3. Παρουσία σε συναντήσεις.**

Τα συμβούλια, συμπεριλαμβανομένων του Διοικητικού και των Επιτροπών, όπου συζητούνται μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες, πρέπει να περιορίζονται σε συνεργάτες της AXA και εξωτερικούς συμβούλους οι οποίοι έχουν γνήσια ανάγκη να γνωρίζουν, λόγω του ρόλου τους στο υπό εξέταση θέμα.

### **4. Διανομή του έγγραφου υλικού.**

Η αρχή «πρέπει να γνωρίζει» πρέπει επίσης να κυριαρχεί στη διανομή έγγραφου υλικού που σχετίζεται με τις σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες.

Κάτω από ορισμένες περιπτώσεις, η AXA μπορεί να κρίνει απαραίτητο να περιορίσει ή να σταματήσει τις συναλλαγές χρεογράφων μιας εισηγμένης εταιρίας από όλες τις εταιρίες του Ομίλου AXA (συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών εταιριών διαχείρισης κεφαλαίων της AXA), εάν έχει στην κατοχή της σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες για αυτή την εισηγμένη εταιρία και κυρίως εάν οι πληροφορίες αυτές προέρχονται από σημαντική συναλλαγή ή προτεινόμενη συναλλαγή μεταξύ της εισηγμένης εταιρίας και μιας εταιρίας του Ομίλου AXA. Σε αυτή την περίπτωση, το Νομικό τμήμα της AXA θα ειδοποιήσει τις σχετικές εταιρίες με σκοπό να εφαρμόσουν τους κατάλληλους περιορισμούς.

Η συμμόρφωση με αυτή την πολιτική εναπόκειται στην ατομική ευθύνη κάθε συνεργάτη της AXA. Εάν έχετε απορίες αναφορικά με την ερμηνεία αυτής της πολιτικής ή την εφαρμογή της σε μια συγκεκριμένη περίπτωση, πρέπει να επικοινωνήσετε με τον Γενικό Σύμβουλο της εταιρίας σας.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

### ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ

Η ορθή συντήρηση και διατήρηση των εταιρικών αρχείων είναι ύψιστης σημασίας όχι μόνο για την καλή διαχείριση των καθημερινών μας λειτουργιών, αλλά και για τη διατήρηση της νομικής και ρυθμιστικής ασφάλειας του Ομίλου. Κάθε εταιρία του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την εξασφάλιση ότι τα εταιρικά αρχεία (είτε σε έντυπη μορφή, είτε ηλεκτρονικά, είτε σε άλλη μορφή) διατηρούνται καλά και συντηρούνται, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τις δραστηριότητές της.

Για θέμα «καλής πρακτικής», ο Όμιλος ενθαρρύνει όλες τις εταιρίες του να διατηρούν εγγράφως Πολιτικές φύλαξης και διατήρησης αρχείων προσαρμοσμένες στις ιδιαίτερες εργασίες τους και στο ειδικό νομικό και ρυθμιστικό περιβάλλον που λειτουργούν. Αυτές οι διαδικασίες και οι έλεγχοι πρέπει να διαβεβαιώνουν ότι τα σημαντικά εταιρικά αρχεία (συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών μηνυμάτων και άλλων ηλεκτρονικών αρχείων) τηρούνται κατάλληλα, είναι προσβάσιμα, συντηρούνται και επανεξετάζονται συστηματικά από όλες τις εταιρίες του Ομίλου.

#### Οικονομικά βιβλία και αρχεία

Όλες οι Οικονομικές Καταστάσεις, τα βιβλία, τα αρχεία και οι λογαριασμοί του Ομίλου πρέπει να αντικατοπτρίζουν επακριβώς τις συναλλαγές και τα γεγονότα και να συμμορφώνονται στις αντίστοιχες νομικές απαιτήσεις και εφαρμοσμένες λογιστικές αρχές. Οι εταιρίες του Ομίλου πρέπει επίσης να προετοιμάζουν τις οικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με το εγχειρίδιο ενοποίησης του Ομίλου και τις οδηγίες που διανέμονται περιοδικά από το τμήμα PBRC του Ομίλου.

Σαν συνεργάτης της AXA, έχετε την ευθύνη να διαβεβαιώσετε ότι, ψευδείς ή σκοπίμως παραπλανητικές καταχωρήσεις στα λογιστικά αρχεία του Ομίλου, δεν έχουν πραγματοποιηθεί από εσάς ή κάποιον ο οποίος αναφέρεται σε εσάς. Ανεξάρτητα από το αν οι αναφορές γίνονται για εσωτερικούς ή εξωτερικούς σκοπούς, οι ανειλικρινείς ή παραπλανητικές αναφορές απαγορεύονται αυστηρά. Όλοι οι συνεργάτες της AXA οι οποίοι είναι υπεύθυνοι για οικονομικά και λογιστικά θέματα απαιτείται να βεβαιώνουν την πλήρη, δίκαιη, ακριβή, έγκυρη και κατανοητή αποκάλυψη των οικονομικών πληροφοριών σε όλες τις αναφορές που συντάσσονται περιοδικά και που απαιτούνται να αρχειοθετούνται από τις εταιρίες του Ομίλου για τις διάφορες ρυθμιστικές αρχές, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών ρυθμιστικών αρχών, τη Γαλλική AMF και για εταιρίες των ΗΠΑ που ανήκουν στον Όμιλο AXA την Επιτροπή χρεογράφων και συναλλαγών των ΗΠΑ. Αυτή η δέσμευση και η υπευθυνότητα εκτείνονται στα υψηλότερα επίπεδα του οργανισμού μας, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της Διοικητικής Επιτροπής της AXA, του Οικονομικού Διευθυντή και του Διευθυντή Λογιστηρίου.

### **Συντήρηση βιβλίων και αρχείων: Δικαστικός αγώνας και έρευνα**

Στην περίπτωση εκκρεμούς, αναμενόμενης ή δικαιολογημένα προβλεπόμενης δίκης ή άλλης ρυθμιστικής ή κυβερνητικής έρευνας, η καταστροφή όλων των σχετικών αρχείων (είτε σε έντυπη, είτε σε ηλεκτρονική ή σε άλλη μορφή) αναστέλλεται αμέσως. Σχετικά έγγραφα περιλαμβάνουν όχι μόνο επίσημα νομικά έγγραφα που αφορούν τα υπό εξέταση θέματα, αλλά και αλληλογραφία, ηλεκτρονικά μηνύματα και άλλες κατηγορίες επικοινωνίας που μπορεί να σχετίζονται με τα εν λόγω θέματα. Στην περίπτωση που έχετε απορίες για το αν ένα έγγραφο ή αναφορά είναι σχετικό ή όχι, πρέπει να το φυλάξετε και να επικοινωνήσετε άμεσα με τον Γενικό Σύμβουλο της εταιρίας για περαιτέρω καθοδήγηση.

Η συμμόρφωση με αυτή την πολιτική είναι ατομική ευθύνη κάθε μέλους της AXA. Εάν έχετε απορίες αναφορικά με την ερμηνεία της πολιτικής ή τις εφαρμογές της σε συγκεκριμένη περίπτωση, θα πρέπει να επικοινωνήσετε με τον Γενικό Σύμβουλο της εταιρίας σας.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ

### ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ AXA (ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ)

#### Ο σκοπός της Πολιτικής

Αυτή η πολιτική θέτει την πολιτική της AXA<sup>6</sup> αναφορικά με τις συναλλαγές σε χρεόγραφα των εταιριών του Ομίλου AXA (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων παραγώγων προϊόντων τέτοιων χρεογράφων) ενώ κατέχονται σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη. Αυτή η Πολιτική ισχύει για όλους τους συνεργάτες της AXA<sup>7</sup>.

Επιπρόσθετα με τους κανόνες που ισχύουν στις ατομικές σας συναλλαγές σε χρεόγραφα των εταιριών του Ομίλου AXA, αυτή η πολιτική παρέχει συγκεκριμένους κανόνες για συναλλαγές χρεογράφων μέσω προγραμμάτων επιχορηγούμενων από τις εταιρίες, όπως το Πρόγραμμα Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης της AXA.

Η φήμη της AXA για ακεραιότητα και υψηλά ηθικά πρότυπα στη διεξαγωγή των υποθέσεών της είναι υψίστης σημασίας για όλους μας. Για να διατηρήσουμε αυτή τη φήμη, είναι απαραίτητο όλες οι συναλλαγές χρεογράφων να υλοποιούνται σύμφωνα με τους εφαρμοστέους νόμους περί χρεογράφων και με τέτοιο τρόπο που να αποφεύγεται ακόμα και η εμφάνιση ατοπήματος.

Αυτή η πολιτική ισχύει στις συναλλαγές σας με:

- Χρεόγραφα της AXA, συμπεριλαμβανομένων κοινών μετοχών της AXA, Αμερικανικών τίτλων κατάθεσης AXA (ADRs), χρεωστικών ομολόγων, καθώς και δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων παραγώγων βασισμένων σε χρεόγραφα της AXA.
- Χρεόγραφα (συμμετοχή σε κεφάλαια, χρέος και άλλα παράγωγα) των διαπραγματευόμενων στο χρηματιστήριο θυγατρικών του Ομίλου, (οι «Εισηγμένες Θυγατρικές του Ομίλου»). Οι διευθυντές, υπάλληλοι, συνεργάτες, χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι και το υπόλοιπο προσωπικό των Εισηγμένων Θυγατρικών του Ομίλου (το «Προσωπικό των Εισηγμένων Θυγατρικών του Ομίλου») πρέπει να ακολουθεί τις ειδικές πολιτικές και διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί από την εταιρία τους αναφορικά με τη συναλλαγή των χρεογράφων της εν λόγω εταιρίας (οι «Πολιτικές Συναλλαγών των Εισηγμένων Θυγατρικών του Ομίλου»). Οι συνεργάτες της AXA που δεν υπόκεινται στις Πολιτικές Συναλλαγών των Εισηγμένων Θυγατρικών του Ομίλου πρέπει να ακολουθούν τις

---

<sup>6</sup> Όπου χρησιμοποιείται σε αυτήν την πολιτική «AXA», «Όμιλος AXA», ή «Όμιλος», αναφέρεται στην AXA και σε όλες τις θυγατρικές της.

<sup>7</sup> Ορισμένες εταιρίες του Ομίλου AXA μπορεί να έχουν υιοθετήσει συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με τις συναλλαγές χρεογράφων που καλύπτονται από αυτή την πολιτική, προκειμένου να συμμορφωθούν με τους τοπικούς νόμους και κανονισμούς. Εάν η εταιρία σας έχει υιοθετήσει τέτοιες πολιτικές ή διαδικασίες, θα πρέπει να συνεχίσετε να συμμορφώνεστε με αυτές. Εάν πιστεύετε ότι υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των συγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών της εταιρίας σας και των προβλέψεων αυτής της πολιτικής, θα πρέπει να επικοινωνήσετε με τον νομικό εκπρόσωπο της εταιρίας σας.

πολιτικές και διαδικασίες που τίθενται στον παρόν Οδηγό αναφορικά με τις συναλλαγές σε χρεογράφα των Εισηγμένων θυγατρικών του Ομίλου.

Όλοι οι συνεργάτες της AXA πρέπει να εξοικειώνονται με την παρούσα Πολιτική και να συμμορφώνονται με τους κανόνες και τις διαδικασίες που περιγράφει. ***Παραβιάσεις των κανόνων που περιγράφονται στην εν λόγω Πολιτική μπορεί να καταλήξουν σε αστικές και ποινικές κυρώσεις σύμφωνα με τους εφαρμοστέους νόμους των χρεογράφων. Παραβιάσεις αυτής της Πολιτικής μπορεί επίσης να καταλήξουν σε πειθαρχικές ενέργειες από την AXA.***

Επιπρόσθετα με τους περιορισμούς που τίθενται στην παρούσα Πολιτική, πρέπει να σημειώσετε ότι (1) το τμήμα 3.1 του Οδηγού Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ηθικής απαγορεύει να γίνεται κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών σχετικά με την AXA ή αυτών που αποκτήθηκαν από την AXA και (2) η Πολιτική Ηθικού Τοίχου της AXA απαγορεύει τις συναλλαγές χρεογράφων των εισηγμένων εταιριών εκτός του Ομίλου AXA σε περίπτωση κατοχής σημαντικών μη-δημοσιοποιημένων ή εσωτερικών πληροφοριών για αυτές τις εταιρίες που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια εργασίας στην AXA ή άλλων υποχρεώσεις του Ομίλου.

#### **Βασικός κανόνας: Απαγόρευση των εσωτερικών συναλλαγών και της διαρροής εμπιστευτικών πληροφοριών**

Σαν συνεργάτης της AXA, απαγορεύεται αυστηρά:

- Να αγοράζετε ή να πουλάτε χρεόγραφα της AXA ή άλλης εισηγμένης θυγατρικής του Ομίλου ενώ κατέχετε σημαντική μη-δημοσιοποιημένη πληροφορία για τον εκδότη των χρεογράφων («εσωτερική συναλλαγή»).
- Να δίνετε τέτοια πληροφορία σε άλλο πρόσωπο (διαρροή εμπιστευτικών πληροφοριών) το οποίο συναλλάσσεται με τα χρεόγραφα παρόλο που εσείς δεν συναλλάσσετε. Σε πολλές περιπτώσεις, θεωρείται παράνομο για τον αποδέκτη αυτής της σημαντικής μη-δημοσιοποιημένη πληροφορίας να συναλλάσσεται τα χρεόγραφα.

Συναλλαγές με χρεόγραφα της AXA ή εισηγμένων θυγατρικών του Ομίλου, από συνεργάτες της οικογένειας ή συγγενείς που μένουν μαζί, μπορεί να είναι απρεπείς ή ακόμα και παράνομες, εάν τα μέλη της οικογένειας σας συναλλάσσονται με τα χρεόγραφα ενώ κατέχετε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες ή άλλες φορές όταν δεν σας επιτρέπεται να προβείτε σε συναλλαγές. Αντίστοιχα, τα μέλη της οικογένειας σας και οι συγγενείς σας πρέπει να επιδεικνύουν εξαιρετική προσοχή αναφορικά με τις συναλλαγές των χρεογράφων της AXA ή των εισηγμένων θυγατρικών του Ομίλου.

#### **Ποιος είναι γνώστης εμπιστευτικών στοιχείων;**

Οποιοσδήποτε κατέχει σημαντική μη-δημοσιοποιημένη πληροφορία για την AXA ή άλλη εισηγμένη θυγατρική η οποία προέρχεται άμεσα ή έμμεσα από κάποια από αυτές τις εταιρίες ή τις θυγατρικές τους, μπορεί να θεωρηθεί «κάτοχος εμπιστευτικών πληροφοριών» σύμφωνα με τους εφαρμοστέους νόμους των χρεογράφων.

### **Τι κάνει μία πληροφορία σημαντική:**

Πάντα υπάρχει προνομιάχος ή εμπιστευτική πληροφορία για μια δυναμική εταιρία όπως η AXA καθώς και για τις εισηγμένες θυγατρικές του Ομίλου, οι οποίες δεν είναι γενικά γνωστές στο κοινό. Αυτή η προνομιάχος ή εμπιστευτική πληροφορία θεωρείται σημαντική εάν υπάρχει μεγάλη πιθανότητα ένας λογικός επενδυτής να τη θεωρήσει σημαντική για να αποφασίσει να αγοράσει, να διατηρήσει ή να πωλήσει ένα χρεόγραφο. Π.χ. εάν είναι πιθανό να επηρεάσει την τιμή των εν λόγω χρεογράφων. Μολονότι δεν είναι δυνατόν να παρασχεθεί μία ολοκληρωμένη λίστα των κατηγοριών των σημαντικών πληροφοριών, τα παρακάτω θέματα χρήζουν ειδικά προσεκτικής εξέτασης:

- Πληροφορίες για κέρδη (ή εκτιμήσεις).
- Συγχωνεύσεις, αποκτήσεις, προσφορές αγοράς, κοινοπραξίες (joint ventures), εκποιήσεις ή αλλαγές στα πάγια.
- Αλλαγές στον έλεγχο ή στη διοίκηση.
- Σημαντικά νέα προϊόντα ή εξελίξεις που αφορούν πελάτες ή προμηθευτές, (όπως η απόκτηση ή η αποχώρηση ενός σημαντικού πελάτη ή συμβολαίου.)
- Σημαντικές δίκες ή ρυθμιστικές έρευνες ή διαδικασίες.
- Γεγονότα που αφορούν τον εκδότη χρεογράφων (όπως αθετήσεις προνομιάχων χρεογράφων, πρόωρες εξαγορές χρεογράφων για πριμ, σχέδια επαναγοράς, τμηματική διαίρεση μετοχών (split) ή μεταβολές στα μερίσματα, αλλαγές στα δικαιώματα των κατόχων των χρεογράφων, ή δημόσιες ή ιδιωτικές πωλήσεις επιπλέον χρεογράφων).
- Αλλαγή στους ελεγκτές ή γνωστοποίηση των ελεγκτών ότι η εταιρία δεν μπορεί πλέον να βασίζεται στην έκθεση ελέγχου.
- Πτωχεύσεις ή εκκαθαρίσεις.

Η παραπάνω λίστα δεν είναι εξαντλητική και άλλες κατηγορίες πληροφοριών μπορεί να θεωρούνται σημαντικές ανάλογα με τις συνθήκες.

### **Τι καθιστά μια πληροφορία μη-δημοσιοποιημένη;**

Μια σημαντική πληροφορία πρέπει να θεωρείται μη-δημοσιοποιημένη εάν δεν είναι διαδεδομένη με τρόπο ώστε να είναι διαθέσιμη στους επενδυτές γενικά. Για παράδειγμα, οι συνεργάτες της AXA πρέπει να θεωρήσουν ότι η πληροφορία είναι δημοσιοποιημένη, εάν η πληροφορία έχει δημοσιοποιηθεί σε μία επίσημη συνέντευξη τύπου, εάν έχει αναφερθεί από μία καλωδιακή υπηρεσία ενημέρωσης ή από μια καθημερινή εφημερίδα ευρείας κυκλοφορίας, ή έχει δημοσιευθεί από έναν ρυθμιστικό οργανισμό όπως η Γαλλική AMF, ή έχει δημοσιοποιηθεί σε τηλεδιάσκεψη στην οποία οι επενδυτές μπορούν να ακούσουν με τηλεφωνικά μέσα, ή έχει δημοσιευθεί μέσω Διαδικτύου ή μέσω υλικού που αποστέλλεται στους μετόχους, όπως ο ετήσιος απολογισμός, ή έχει επέλθει αρκετό χρονικό διάστημα ώστε η πληροφορία να έχει αφομοιωθεί από την αγορά.

*Σαν γενικός κανόνας, εάν κατέχετε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες σχετικά με την AXA ή με εισηγμένες θυγατρικές του Ομίλου, δεν πρέπει να κάνετε συναλλαγές με τα χρεόγραφα αυτής της εταιρίας μέχρι τουλάχιστον την έναρξη της μέρας όπου όλες οι σημαντικές πληροφορίες θα έχουν ανακοινωθεί στο κοινό.*

Ένα έχετε απορία για το ποια συγκεκριμένη πληροφορία είναι σημαντική ή μη-δημοσιοποιημένη, θα πρέπει να επικοινωνείτε με το Νομικό τμήμα της AXA ή στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας σας.

*Να θυμάστε, ωστόσο, ότι η τελική ευθύνη για τη συμμόρφωση με αυτή την πολιτική και την αποφυγή αντικανονικών συναλλαγών εναπόκειται σ' εσάς.*

### **Περίοδοι blackout**

Οι συνεργάτες της AXA που έχουν τακτική πρόσβαση σε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες σχετικά με την AXA ή με Εισηγμένες Εταιρίες του Ομίλου πρέπει να απέχουν από οποιαδήποτε απόκτηση ή πώληση σχετικών χρεογράφων κατά την διάρκεια συγκεκριμένων χρονικών περιόδων (περίοδοι blackout) πριν από τις δημοσιοποιήσεις κερδών των εν λόγω εταιριών.

Τα παρακάτω άτομα («άτομα με πρόσβαση») θεωρούνται ότι έχουν τακτική πρόσβαση σε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες σχετικά με την AXA και τις Εισηγμένες Εταιρίες του Ομίλου, οπότε δεν θα πρέπει να κάνουν συναλλαγές με χρεόγραφα αυτών των εταιριών κατά τη διάρκεια συγκεκριμένων περιόδων blackout :

- Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της AXA
- Μέλη του Διοικητικής Επιτροπής της AXA
- Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της AXA
- Περιφερειακοί Οικονομικοί Διευθυντές
- Η ανώτερη Διοίκηση των κυριοτέρων θυγατρικών<sup>8</sup> της AXA
- Διευθυντές των Διοικητικών Υπηρεσιών του Ομίλου από το Επίπεδο 7 και άνω.
- Όλο το προσωπικό στα ακόλουθα GIE τμήματα : PBRC, DJC, DAF, DCFG, FTP, στις Επενδυτικές σχέσεις, στην Επικοινωνία & στην Εταιρική Ευθύνη, στην

---

<sup>8</sup> Αυτό περιλαμβάνει το Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Οικονομικό Διευθυντή, τον Διευθυντή Λογιστηρίου και άλλους παρόμοιους συνεργάτες της ανώτερης διοίκησης, όπως ο Διευθύνων Σύμβουλος ή ο υπεύθυνος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου που μπορεί να οριστεί κατά καιρούς στις ακόλουθες θυγατρικές του Ομίλου: 1) AXA Γαλλίας, 2) AXA Γερμανίας, 3) AXA Βελγίου, 4) AXA Αγγλίας, 5) AXA Ιταλίας, 6) AXA Ισπανίας, 7) AXA Ιαπωνίας, 8) AXA Χονγκ-Κονγκ, 9) AXA Financial, 10) Alliance Bernstein, 11) AXA Investment Managers, 12) AXA Banque, 13) AXA Tech, 14) AXA Global Life, 15) AXA Global P&C, 16) AXA Group Solutions και 17) AXA Liabilities Managers. Τα παραπάνω υπόκεινται σε αλλαγή κατά καιρούς, μόνο κατά τη διακριτική ευχέρεια της AXA.



Διαχείριση Κινδύνων, στον Εσωτερικό Έλεγχο του Ομίλου, στο BSD και στο Marketing.

- Καθώς και άλλα άτομα που μπορεί να έχουν γνωστοποιηθεί κατά καιρούς από το Νομικό Τμήμα της AXA.

Εάν θεωρείστε Άτομο Πρόσβασης ή όχι, αυτό μπορεί να αλλάξει με τον καιρό, ανάλογα με τη φύση της πρόσβασης σε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες και τις αρμοδιότητες της εργασίας. Επιπρόσθετα, η AXA μπορεί να περιορίσει τις συναλλαγές σας για αυτό το σκοπό, εάν εργάζεστε σε ένα συγκεκριμένο έργο ή συναλλαγή, στην πορεία του οποίου ενδέχεται να αποκτήσετε σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες.

Εάν είστε Άτομο που έχετε Πρόσβαση, δεν πρέπει να κάνετε συναλλαγές με χρεόγραφα της AXA ή άλλης θυγατρικής του Ομίλου κατά τη διάρκεια των αντίστοιχων περιόδων blackout<sup>9</sup>. Για την AXA αυτές οι περίοδοι blackout γενικά αρχίζουν περίπου 30 ημέρες πριν τις ετήσιες και εξαμηνιαίες ανακοινώσεις κερδών και 15 ημέρες πριν την τριμηνιαία οικονομική ενημέρωση. Για τις Εισηγμένες Θυγατρικές του Ομίλου αυτές οι περίοδοι blackout αρχίζουν 30 ημέρες πριν από τις περιοδικές ανακοινώσεις των κερδών τους. Ανάλογα με τις συνθήκες αυτές οι περίοδοι μπορεί να ορίζονται άλλη στιγμή ή να αλλάζουν σε διάρκεια.

Το Νομικό τμήμα της AXA θα κάνει γνωστοποιήσεις πριν την έναρξη κάθε blackout περιόδου. Τα άτομα με πρόσβαση που επιθυμούν να αγοράσουν ή να πωλήσουν χρεόγραφα των εισηγμένων θυγατρικών του Ομίλου, πρέπει να συμβουλευονται το Νομικό τμήμα της AXA ή τον Γενικό Σύμβουλο της εν λόγω Εισηγμένης Εταιρίας του Ομίλου, για να επιβεβαιώσουν κατά πόσο η περίοδος blackout της συγκεκριμένης θυγατρικής είναι σε ισχύ.

Εάν έχετε απορίες σχετικά με το αν είστε ή όχι «άτομο με πρόσβαση» ή εάν είστε επικεφαλής ενός επιχειρησιακού τμήματος και πιστεύετε ότι ένα άτομο που αναφέρεται σε εσάς πρέπει να γίνει (ή δεν θεωρείται πλέον) «άτομο με πρόσβαση», πρέπει να επικοινωνήσετε με το Νομικό τμήμα της AXA.

### **Αστικές και ποινικές κυρώσεις για εσωτερικές συναλλαγές**

Οι αρχές που κανονίζουν τις συναλλαγές δημοσίων χρεογράφων (συμπεριλαμβανομένου των AMF, SEC και New York Exchange) χρησιμοποιούν μελετημένες μεθόδους για να ανακαλύψουν και να ερευνήσουν εσωτερικές συναλλαγές. Αν αναμειχθείτε σε έρευνα εσωτερικών συναλλαγών, θα προκύψουν δυσάρεστες, πολυέξοδες νομικές διαδικασίες για εσάς και πιθανώς και για την

---

<sup>9</sup> Παρακαλώ να θυμάστε ότι το Προσωπικό των εισηγμένων θυγατρικών του Ομίλου πρέπει να συνεχίζει την ειδική πολιτική συναλλαγών της εταιρίας του, αναφορικά με τις συναλλαγές των χρεογράφων τους, παρά την πολιτική και τις διαδικασίες που υπογραμμίζονται σε αυτήν την πολιτική. Επιπρόσθετα, εάν η εταιρία σας έχει υιοθετήσει ειδικές πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με την συναλλαγή χρεογράφων που καλύπτονται από αυτήν την πολιτική, με σκοπό τη συμμόρφωση με τους τοπικούς νόμους και κανονισμούς, πρέπει να συνεχίσετε να συμμορφώνεστε με αυτές. Εάν πιστεύετε ότι υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των ειδικών πολιτικών και διαδικασιών της εταιρίας σας και των προβλέψεων αυτής της πολιτικής, πρέπει να επικοινωνήσετε με τον Νομικό εκπρόσωπο της εταιρίας σας.

οικογένειά σας και για τους κοινωνικούς και εργασιακούς εταίρους σας. Η αρνητική δημοσιότητα από μια έρευνα εσωτερικών συναλλαγών, ακόμα και αν δεν καταλήξει σε επίσημες κατηγορίες, θα μπορούσε να βλάψει σημαντικά την φήμη της AXA και της εταιρίας.

Οι αστικές και ποινικές κυρώσεις για την παραβίαση των νόμων περί εσωτερικών συναλλαγών σε διάφορες δίκες μπορεί να είναι ουσιαστικές. Εάν είστε υπόλογοι μπορεί να επιβαρυνθείτε με ογκώδη κόστη και έξοδα (συμπεριλαμβανομένου του κόστους της νομικής σας υπεράσπισης) καθώς και κυρώσεις και πρόστιμα τα οποία πιθανόν να μην καλυφθούν από την ασφάλεια διευθυντών ή από την εταιρία σας.

### **Κανόνες σχετικά με την Ανοιχτή Πώληση (short-sales) και Συναλλαγές σε Παράγωγα**

Σαν συνεργάτης της AXA σας απαγορεύεται η ανοιχτή πώληση χωρίς την κατοχή χρεογράφων της AXA ή θυγατρικής εταιρίας εισηγμένης στο χρηματιστήριο. Ανοιχτή πώληση σημαίνει να πουλάτε χρεόγραφα τα οποία δεν έχετε στην κατοχή σας.

Επιπλέον, μέλη του Διοικητικής Επιτροπής της AXA και μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής πρέπει να αποσαφηνίσουν με το Γενικό Συμβούλιο του Ομίλου ή το Συμβούλιο των Διευθυντών γραπτώς οποιοσδήποτε συναλλαγές σε παράγωγα που αφορούν χρεόγραφα της AXA και/ ή χρεόγραφα των Εισηγμένων Θυγατρικών του Ομίλου. Αυτή η υποχρέωση ωστόσο δεν συνεπάγεται προ-εκκαθάριση απαγόρευση ή αλλιώς περιορισμό της ικανότητάς τους να συμμετέχουν σε οποιασδήποτε εταιρίας χορηγούμενη αποζημίωση ή παροχής συμπεριλαμβανομένης, χωρίς όριο, όπως προγράμματα αντιστάθμισης κεφαλαίου stock option, μετοχές εκτέλεσης, αμοιβαία κεφάλαια εκτέλεσης ή μετοχές σε διευθυντικά στελέχη, ή μετοχές ως bonus ανάλογα με την επίτευξη των στόχων ή παρόμοια σχέδια τα οποία μπορεί να περιλαμβάνουν παράγωγα χρεόγραφα.

### Ειδικοί κανόνες για συναλλαγή χρεογράφων μέσω επιδοτούμενων προγραμμάτων από την εταιρία

Οι κανονισμοί που περιγράφηκαν παραπάνω ισχύουν επίσης και για τα χρεόγραφα που μπορούν να αποκτηθούν μέσω επιδοτούμενων προγραμμάτων της εταιρίας όπως : AXA's Option plans, AXA Shareplan Offerings ή άλλα προγράμματα αποζημίωσης. Αυτό σημαίνει ότι εκτός αν διαφορετικά έχει προσδιορισθεί στους κανόνες ενός σχεδίου ή στις Πολιτικές Συναλλαγών των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου:

- Για τα options που χορηγούνται από την AXA Stock Option Plans της AXA μπορείτε να ασκείτε κεκτημένα δικαιώματα οποιονδήποτε χρόνο αλλά δεν μπορείτε να πουλήσετε κοινές μετοχές της AXA ή ADRs που αποκτήθηκαν διαμέσω εκτέλεσης options ενώ είχατε στην κατοχή σας σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες σχετικά με την AXA – μέσω ταυτόχρονης άσκησης και συναλλαγής πώλησης.
- Για τα options που δόθηκαν μέσω του Stock Option Plans των Εισηγμένων Θυγατρικών εταιριών του Ομίλου μπορείτε να εξασκήσετε κεκτημένα δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του σχετικού πλάνου stock option και την Πολιτική Συναλλαγών των Εισηγμένων Θυγατρικών εταιριών. Ωστόσο δεν μπορείτε να πουλήσετε μετοχές που αποκτήθηκαν εξασκώντας αυτές τις επιλογές ενώ έχετε στην κατοχή σας σημαντικές μη-δημοσιοποιημένες πληροφορίες σχετικά με τις εν λόγω Εισηγμένες Θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου συμπεριλαμβανομένης της ταυτόχρονης άσκησης και συναλλαγής πώλησης.
- Για όλες τις βασιζόμενες στο κεφάλαιο αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένων των stock option, μετοχών εκτέλεσης δεσμευμένων μετοχών, ή παρόμοιων χορηγήσεων ) που χορηγούνται κάτω από ένα πλάνο ή συμφωνία που διατηρείται από την AXA ή από άλλη θυγατρική (συμπεριλαμβανομένων των Εισηγμένων Θυγατρικών εταιριών του Ομίλου ) δεν μπορείτε σε καμία περίπτωση να εμπλακείτε σε οποιαδήποτε συναλλαγή που σχεδιάστηκε να αντισταθμίσει την αξία αυτών των χορηγήσεων (ή για χρεόγραφα που αποτελούν αυτές τις χορηγήσεις) συμπεριλαμβανομένης χωρίς περιορισμό, οποιασδήποτε συναλλαγής που εμπλέκει χρήση παραγώγων για να περιορισθεί το αρνητικό ρίσκο ή να τοποθετηθεί όριο (collar) γύρω από την αξία αυτών των χορηγιών. Αυτός ο περιορισμός ισχύει από την ημερομηνία της επιχορήγησης μέχρι τη στιγμή όπου λάβει ο δικαιούχος τους τίτλους που αποτελούν αυτή την χορήγηση, για παράδειγμα άσκηση ενός option, άρση των περιορισμών σε μετοχές ή μερίδια εκτέλεσης, φυσική παράδοση μετοχών ή παρόμοια γεγονότα. Εντούτοις, το Συμβούλιο των Διευθυντών της AXA μπορεί να χορηγεί εξαιρέσεις στην προαναφερόμενη απαγόρευση με σκοπό να εξεταστούν οι συγκεκριμένες περιπτώσεις όπου ο εφαρμοστέος φόρος ή άλλοι κανονισμοί σε συγκεκριμένες χώρες όπως το Βέλγιο επιτρέπουν να γίνει χρήση παραγώγων ή παρόμοιων εργαλείων τα οποία είναι απαραίτητα ή επιθυμητά σε συνάρτηση με την λειτουργία ενός σχεδίου αποζημίωσης βασισμένο στο κεφάλαιο..

- Για το AXA Share Plan, οι ειδικοί κανόνες που διέπουν τις αναλήψεις και άλλες συναλλαγές από συμμετέχοντες έχουν τεθεί στο προσφερόμενο υλικό αυτών των σχεδίων.

Παρακαλούμε δείτε το υλικό αυτών των προγραμμάτων για περισσότερες πληροφορίες για τους κανόνες του προγράμματος.

[www.axa-insurance.gr](http://www.axa-insurance.gr)  
[www.axa.com](http://www.axa.com)