

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ασφαλιστικών
Διαμεσολαβητών Interamerican ΝΠΙΔ
Δεκέμβριος 2025

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
2. ΣΚΟΠΟΣ	3
3. ΠΟΛΙΤΙΚΗ.....	3
4. ΟΡΙΣΜΟΙ.....	4
5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	5
6. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	6
7. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	6
8. ΜΕΤΡΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ, ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΥ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	7
9. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	7

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το ΤΕΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρέχει ευρύ φάσμα υπηρεσιών και συνεπώς διενεργεί πολλές συναλλαγές σε μόνιμη βάση. Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων αυτών ενδέχεται να διαμορφωθούν συνθήκες οι οποίες να οδηγούν σε περιστατικά σύγκρουσης συμφερόντων, είτε εκτάκτως, είτε σε επαναλαμβανόμενη βάση. Το παρόν έγγραφο αποτυπώνει την πολιτική που έχει υιοθετήσει το Ταμείο ως προς τις διαδικασίες που τηρούνται σε περίπτωση που ανακύψει περιστατικό σύγκρουσης συμφερόντων.

2. ΣΚΟΠΟΣ

Το ΤΕΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει ότι η πρόληψη, η αποτροπή, η διαχείριση και η εξάλειψη περιστατικών σύγκρουσης συμφερόντων συνιστά απαραίτητη προϋπόθεση για την διαφανή, ακεραία και εύρυθμη λειτουργία του. Στο πλαίσιο αυτό και σύμφωνα με το άρθρο 36 του Ν. 5078/2023, όπως εκάστοτε ισχύει, έχει θεσπίσει και εφαρμόζει Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων (εφεξής «Πολιτική»), με την οποία προσδιορίζονται οι δυνητικές και πραγματικές καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τίθενται οι γενικές αρχές καθώς και τα μέτρα και οι διαδικασίες για την πρόληψη, αναγνώριση και αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

Σκοπός της Πολιτικής είναι η θέσπιση κατάλληλων μέτρων, μηχανισμών και διαδικασιών για την πρόληψη δυνητικών καταστάσεων συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και για την αποτελεσματική αναγνώριση, διαχείριση και παρακολούθησή τους όταν επέλθουν, προκειμένου να διασφαλιστεί ο περιορισμός των δυσμενών συνεπειών στα συμφέροντα των ασφαλισμένων του Ταμείου.

Συγκεκριμένα η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων συμβάλλει στα εξής:

- **Στον εντοπισμό** καταστάσεων από τις οποίες μπορεί να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων η οποία θα επιφέρει βλάβη στα συμφέροντα του ασφαλισμένου ή του Ταμείου.
- **Στην εφαρμογή** κατάλληλων διαδικασιών και στη λειτουργία μηχανισμών και συστημάτων για των διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων
- **Στο σχεδιασμό** και την εφαρμογή τακτικών με προληπτικό ρόλο ενάντια στις ζημιές που μπορούν να προκληθούν στους ασφαλισμένους ή το Ταμείο από ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων.

3. ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Το ΤΕΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ υιοθετεί πολιτική για τον προσδιορισμό των μέσων αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων και την αποτροπή ανάρμοστων συμπεριφορών της διοίκησης και του προσωπικού που ενδέχεται να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων. Για τους λόγους αυτούς, το Ταμείο καταγράφει και παρακολουθεί τις συναλλαγές της διοίκησης και του προσωπικού. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται διατηρούνται σε αρχείο και μπορούν να ερευνηθούν οποτεδήποτε καταστεί αναγκαίο.

Οι διενεργούντες τις συναλλαγές θα πρέπει να πράττουν σύμφωνα με τα εξής:

- Οι συναλλαγές θα πρέπει να γίνονται σε καθεστώς διαφάνειας ώστε να διασφαλίζεται η νομιμότητα και η ορθότητά τους.
- Οι συναλλαγές δεν θα πρέπει να αντίκεινται στην ισχύουσα νομοθεσία και τους ισχύοντες κανονισμούς αλλά και να μην αντιβαίνει στο περιεχόμενο της παρούσας Πολιτικής.
- Οι συναλλαγές δεν θα πρέπει να αποσπούν τον εργαζόμενο από τα καθήκοντα της θέσης εργασίας του.
- Οι συναλλαγές δεν θα πρέπει να απειλούν τη φήμη και το κύρος του Ταμείου.
- Οι συναλλαγές δεν θα πρέπει να συνεπάγονται την κατάχρηση ή την αθέμιτη γνωστοποίηση των εμπιστευτικών πληροφοριών.

- Οι συναλλαγές δεν θα πρέπει να είναι αποτέλεσμα κατάχρησης εξουσίας.
- Οι συναλλαγές δεν θα πρέπει να αντιτίθενται στα συμφέροντα του Ταμείου.
- Τέλος, το Ταμείο, αποσκοπώντας στην έγκαιρη διάγνωση πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων εφαρμόζει τις απαραίτητες διαδικασίες ώστε τα περιστατικά να εντοπίζονται και να διευθετούνται. Όλα τα περιστατικά σύγκρουσης συμφερόντων καταγράφονται και διατηρούνται σε αρχείο.

4. ΟΡΙΣΜΟΙ

- **Σύγκρουση Συμφερόντων:** Σύγκρουση συμφερόντων υφίσταται όταν ένα ή περισσότερα πρόσωπα αντιμετωπίζουν ανταγωνιστικά συμφέροντα και η εξυπηρέτηση του συμφέροντος του ενός μπορεί να λειτουργήσει εις βάρος του άλλου. Κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων νοείται επίσης κάθε κατάσταση κατά την οποία η δυνατότητα ανεξάρτητης και ακέραιης αξιολόγησης, κρίσης, αντικειμενικότητας ή λήψης απόφασης της διοίκησης και των εργαζομένων επηρεάζεται ή δύναται να επηρεαστεί, από προσωπικά συμφέροντα, η ικανοποίηση των οποίων έρχεται σε αντίθεση με τα συμφέροντα του Ταμείου, από συμφέροντα τρίτων ή από πράξεις ή παραλείψεις της διοίκησης και του προσωπικού που ενδεχομένως να θέτουν σε κίνδυνο τα συμφέροντα του Ταμείου ή/και των ασφαλισμένων του (πχ. Παρεμπόδιση εκτέλεσης καθηκόντων, παράβαση κανονισμών και οδηγιών, μη τήρηση πίστης ή πράξεις που πλήττουν το κύρος και την φήμη του Ταμείου).
- **Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων:** Είναι η πολιτική που καθορίζει το πλαίσιο του εντοπισμού περιστατικού σύγκρουσης συμφερόντων, της διαχείρισης, αντιμετώπισης και αποφυγής αυτού.
- **Οικονομικό Συμφέρον:** Οτιδήποτε αποφέρει οικονομικό ή χρηματικό όφελος σε κάποιο πρόσωπο.

Για τους σκοπούς της παρούσας ορίζονται τα εξής:

Ως υπόχρεα πρόσωπα τα κάτωθι φυσικά και νομικά πρόσωπα (εφεξής «Υπόχρεα Πρόσωπα»):

- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου
- Ο Διευθυντής, οι Προϊστάμενοι και το προσωπικό του Ταμείου
- Τα μέλη που συμμετέχουν σε Επιτροπές και λοιπά εσωτερικά όργανα του Ταμείου
- Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες για λογαριασμό του Ταμείου με εξωτερική ανάθεση

Ως συνδεδεμένα πρόσωπα:

Συνδεδεμένα Φυσικά Πρόσωπα:

Τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με Υπόχρεο Πρόσωπο με συγγένεια εξ αίματος ή εξ αγχιστείας απεριορίστως σε ευθεία γραμμή ή με συγγένεια εκ πλαγίου έως και τον δεύτερο βαθμό.

Τα φυσικά πρόσωπα με τα οποία το Υπόχρεο Πρόσωπο έχει ιδιαίτερο δεσμό ή ιδιάζουσα σχέση ή ιδιαίτερη εχθρότητα.

Συνδεδεμένα Νομικά Πρόσωπα:

Τα νομικά πρόσωπα στα οποία τα Υπόχρεα Πρόσωπα ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα ή έχουν ποσοστό συμμετοχής άνω του 20%.

Ως σύγκρουση συμφερόντων ορίζεται η επιδίωξη ιδίων συμφερόντων ή η απόκτηση προσωπικού οφέλους ή η αποφυγή ζημίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα εις βάρος των συμφερόντων του Ταμείου, των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων του.

5. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Σύγκρουση ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων αποτελεί κάθε κατάσταση κατά την οποία ένα Υπόχρεο Πρόσωπο (ή/ και τα συνδεδεμένα με αυτό φυσικά ή νομικά πρόσωπα) έχει ή δύναται να έχει προσωπικό ή οικονομικό συμφέρον που περιορίζει ή δύναται να περιορίσει ή να θέσει σε διακινδύνευση την ανεξαρτησία, την αμεροληψία και την αντικειμενικότητα της κρίσης του κατά την άσκηση των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί από το Ταμείο.

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του Ταμείου, σύγκρουση συμφερόντων δύναται να ανακύψει ενδεικτικά όταν ένα Υπόχρεο Πρόσωπο ή Συνδεδεμένο Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο:

- Αποκομίζει κάποιο όφελος οικονομικό ή άλλο ή αποφεύγει οικονομική ζημιά εις βάρος του Ταμείου.
- Διαθέτει εσωτερική πληροφόρηση για οικονομικά θέματα την οποία εκμεταλλεύεται σε βάρος του Ταμείου.
- Λαμβάνει ή πρόκειται να λάβει αντιπαροχή υπό τη μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών για υπηρεσίες από το πρόσωπο στο οποίο το Ταμείο παρείχε τις υπηρεσίες αυτές.
- Διατηρεί οικονομικό συμφέρον, οικονομική σχέση ή μετοχική σχέση με εταιρία συνδεδεμένη με το Ταμείο (προμηθευτή, εξωτερικό συνεργάτη) και έχει εσωτερική οικονομική πληροφόρηση την οποία χρησιμοποιεί εις βάρος του Ταμείου.
- Αξιοποιεί για προσωπικό του όφελος ή για όφελος τρίτου τις πληροφορίες, τα περιουσιακά στοιχεία ή τους πόρους του Ταμείου.
- Διεξάγει εργασία ή παρέχει βοήθεια σε οποιονδήποτε τρίτο, κατά τρόπο που επηρεάζει την απόδοση ή την κρίση του όσον αφορά την εργασία του στο Ταμείο.
- Διατηρεί παράλληλες, δυνητικά συγκρουόμενες, αρμοδιότητες εντός του Ταμείου, όπως ενδεικτικά ελεγκτή – ελεγχόμενου, που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων και περιορισμό του συστήματος ελέγχου.
- Αξιολογεί ως Προϊστάμενος υφιστάμενό του με τον οποίο έχει ιδιαίτερη σχέση.
- Γίνεται αποδέκτης δώρων ή/ και ωφελημάτων από συνεργαζόμενα με το Ταμείο φυσικά ή νομικά πρόσωπα (π.χ. προμηθευτές αγαθών και παρόχους υπηρεσιών) κατά τρόπο που δύναται να επηρεάσουν την αντικειμενική κρίση του κατά τη λήψη αποφάσεων και την άσκηση των αρμοδιοτήτων του.

6. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Το Ταμείο μεριμνά για τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων για την πρόληψη και τον εντοπισμό των δυνητικών καταστάσεων συγκρούσεων συμφερόντων και θεσπίζει και εφαρμόζει επαρκείς και αποτελεσματικές διαδικασίες ώστε, εάν αυτές ανακύψουν, να αξιολογηθούν και να διευθετηθούν με άμεσο και κατάλληλο τρόπο.

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα έχουν υποχρέωση πίστης έναντι του Ταμείου και οφείλουν να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν ή συγκρούονται με τα συμφέροντα του Ταμείου, των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων του. Επιπλέον, οφείλουν να τηρούν αυστηρή εχεμύθεια για τις υποθέσεις και τα απόρρητα του Ταμείου, τα οποία κατέστησαν γνωστά σε αυτούς λόγω της ιδιότητάς τους και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους.

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους οφείλουν να απέχουν από δραστηριότητες, ενέργειες ή παραλείψεις που πραγματοποιούνται με σκοπό την επιδίωξη ιδίων συμφερόντων ή την απόκτηση προσωπικού οφέλους είτε για λογαριασμό τους είτε για λογαριασμό των συνδεδεμένων με αυτά φυσικών ή νομικών προσώπων. Επιπλέον, οφείλουν να αποφεύγουν οποιαδήποτε σχέση, επιρροή ή δραστηριότητα δύναται να προκαλέσει σύγκρουση συμφερόντων ή να επηρεάσει την ικανότητά τους να ασκούν τα καθήκοντά τους με αμερόληπτο, δίκαιο και αντικειμενικό τρόπο προς το συμφέρον του Ταμείου, των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων του.

Ιδίως τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να δηλώνουν κάθε πραγματική ή δυνητική κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων και να απέχουν από τη λήψη αποφάσεων επί θεμάτων στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ του Ταμείου και του μέλους του Δ.Σ. ή συνδεδεμένων με αυτό φυσικών ή νομικών προσώπων.

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να απευθύνονται στον Εσωτερικό Έλεγχο του Ταμείου (καλούμενο εφεξής «το αρμόδιο όργανο») σε κάθε περίπτωση κατά την οποία προκύπτει αμφιβολία όσον αφορά τον ακριβή προσδιορισμό περιστατικού σύγκρουσης συμφερόντων.

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να αναφέρουν στο αρμόδιο όργανο κάθε κατάσταση που αντιλαμβάνονται και αναγνωρίζουν ως δυνητική σύγκρουση συμφερόντων για οποιοδήποτε άλλο Υπόχρεο Πρόσωπο καθώς και κάθε τυχόν παραβίαση της παρούσας Πολιτικής υποπέσει στην αντίληψή τους.

7. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Το Ταμείο με μέριμνα του Διευθυντή αναρτά την Πολιτική στην ιστοσελίδα του και την κοινοποιεί με κάθε πρόσφορο μέσο στα Υπόχρεα Πρόσωπα κατά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ώστε να διασφαλίζεται ότι έχουν λάβει γνώση του περιεχομένου της και των ρυθμίσεων με τις οποίες οφείλουν να συμμορφώνονται.

Το Ταμείο διαθέτει σαφή οργανωτική δομή και διαχωρισμό/ διάκριση λειτουργιών και περιγραφές αρμοδιοτήτων και θέσεων εργασίας, ώστε κάθε Υπόχρεο Πρόσωπο να γνωρίζει το ακριβές περιεχόμενο των αρμοδιοτήτων του και να αποτρέπεται η ταυτόχρονη εμπλοκή του σε διαφορετικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ή να παρεμποδίσουν την αμερόληπτη άσκηση των καθηκόντων του.

Το Ταμείο διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα των κρίσιμων και σημαντικών πληροφοριών που σχετίζονται με τη δραστηριότητά του, και ιδίως των απόρρητων που δεν είναι δημόσια διαθέσιμες, με τον περιορισμό της δυνατότητας πρόσβασης σε αυτές μόνο στα πρόσωπα εκείνα που οφείλουν να τις γνωρίζουν στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους. Η προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών επιτυγχάνεται και με τη χρήση τεχνικών μέσων, όπως ο καθορισμός δικαιωμάτων πρόσβασης στα πληροφοριακά συστήματα και τα δεδομένα του Ταμείου ανά χρήστη, ώστε να διασφαλίζεται ότι τα υπόχρεα πρόσωπα έχουν πρόσβαση μόνο στις πληροφορίες και τα δεδομένα εκείνα που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των υπηρεσιακών καθηκόντων τους.

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να συμπληρώνουν και να υποβάλουν σχετική «Δήλωση περί Σύγκρουσης ή μη Συμφερόντων» κατά το διορισμό τους/ κατά την ανάληψη των καθηκόντων τους και έκτοτε να την υποβάλλουν εκ νέου οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο, όπως π.χ. εφόσον προκύψει μία νέα κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων ή παύσει να συντρέχει μία προηγουμένως δηλωθείσα.

8. ΜΕΤΡΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ, ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΥ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής είναι το αρμόδιο όργανο για τη διαπίστωση και την αξιολόγηση κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων και την εισήγηση προς το Δ.Σ. για τη λήψη κατάλληλων μέτρων διαχείρισης.

Τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να γνωστοποιούν στο αρμόδιο όργανο οποιαδήποτε δυνητική ή πραγματική σύγκρουση συμφερόντων μπορεί να ανακύψει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Η γνωστοποίηση πρέπει να περιλαμβάνει ακριβή και επαρκή περιγραφή της κατάστασης που οδηγεί ή δύναται να οδηγήσει στη σύγκρουση συμφερόντων καθώς και τυχόν προσδιορισμό του συνδεόμενου προσώπου.

Το αρμόδιο όργανο μελετά και αξιολογεί την κατάσταση και παρέχει τις κατάλληλες κατευθύνσεις, οδηγίες και υποδείξεις για την ορθή και προσήκουσα αντιμετώπιση του ζητήματος. Μπορεί δε να συνεργάζεται κατά την κρίση του με τον Νομικό Σύμβουλο του Ταμείου.

Εφόσον διαπιστωθεί ότι συντρέχει κατάσταση δυνητικής ή πραγματικής σύγκρουσης συμφερόντων σε βάρος ενός Υπόχρεου Προσώπου, λαμβάνονται από το Δ.Σ. του Ταμείου ενδεικτικά τα ακόλουθα μέτρα διαχείρισης:

1. Εξαίρεση του Υπόχρεου Προσώπου από σχετικές δραστηριότητες/συναλλαγές ή ανάθεση των αρμοδιοτήτων του σε άλλο πρόσωπο και εσωτερική μετακίνησή του σε άλλη θέση εργασίας, εφόσον αυτό είναι οργανωτικά και λειτουργικά εφικτό.
2. Απαγόρευση πρόσβασης του Υπόχρεου Προσώπου σε συγκεκριμένες εμπιστευτικές πληροφορίες και δεδομένα του Ταμείου.
3. Τερματισμός σχέσης συνεργασίας του Ταμείου με το Υπόχρεο Πρόσωπο, εφόσον η κατάσταση που συνιστά ή δύναται να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων δεν μπορεί να διευθετηθεί με άλλα μέτρα.

9. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Η παρούσα πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως και αναπροσαρμόζεται όποτε κριθεί απαραίτητο, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή σε πραγματικά γεγονότα και καταστάσεις ή αναθεώρηση της κείμενης νομοθεσίας