

(2577 / 9.3.2006 Π.Δ.Τ.Ε.)

Δ.Σ. 8/20.5.99

Δ.Σ. 11/25.05.2006

Δ.Σ. 2/20.01.2010

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Αρμοδιότητες και Καθήκοντα Επιτροπής Ελέγχου

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών.
- Η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας **και των θυγατρικών εταιρειών της** καθώς και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο ΣΕΕ κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Η υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών) της Τράπεζας **και των θυγατρικών εταιρειών της**. Η επιτροπή υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους.
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας των ορκωτών ελεγκτών λογιστών **της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της**, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 ν. 3148/2003). Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας επιβεβαιώνεται με σχετική επιστολή των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, η οποία παραδίδεται στην Επιτροπή Ελέγχου μετά το πέρας του ελέγχου.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ.
- Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς, ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Η αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από

μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

- Η έγγραφη ενημέρωση του Δ.Σ. της Τράπεζας τουλάχιστον ανά τρίμηνο για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων Ελέγχων από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, καθώς και για τις τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί αυτή.
- Η υποβολή, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους στο Δ.Σ. της Τράπεζας της έκθεσης που συντάσσει η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης σχετικά με:
 - α. την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στην Τράπεζα και στις εταιρείες του ομίλου,
 - β. την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτόμενων κινδύνων),
 - γ. την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
 - δ. την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
- Η αξιολόγηση των πιο κάτω εκθέσεων που προβλέπονται στην Π.Δ./Τ.Ε. 2577/ 9.3.2006:
 - α. του ΣΕΕ από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης (παρ. 2,13,2, του Κεφ. V- ενότητα α), συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των Συστημάτων Πληροφορικής,
 - β. των θεμάτων αρμοδιότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (παρ. 2 του Κεφ. V – ενότητα γ), καθώς και
 - γ. του ΣΕΕ από τους εξωτερικούς ελεγκτές (παρ. 4.1 του Κεφ. IV – ενότητα Β2α και Παράρτημα 3).

Οι εκθέσεις αυτές μαζί με τις αντίστοιχες αξιολογήσεις τους υποβάλλονται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους (ή της τριετίας στην περίπτωση γ) στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος).

- Η εισήγηση για την περιοδική (τουλάχιστον ανά τριετία), ανάθεση σε τρίτους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές (πλην των τακτικών) που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, της αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ σε ατομική και ενοποιημένη βάση κατά τα ειδικότερα αναγραφόμενα στο Παράρτημα 3 της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/ 9.3.2006 . Η ελεγκτική εταιρεία και οι ορκωτοί λογιστές που αναλαμβάνουν την εργασία αυτή θα εναλλάσσονται τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.
- Η υποδοχή και αξιολόγηση ανώνυμων αναφορών για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις, εξασφαλίζοντας την προστασία των υπαλλήλων που υπέβαλαν τις αναφορές. Η διαδικασία θα υποστηρίζεται από

δύο εξουσιοδοτημένα στελέχη της Δ/σης Εσωτερικής Επιθεώρησης (κοινά για την Επιτροπή Ελέγχου και το Δ.Σ.), η οποία περιγράφεται αναλυτικά στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

2. Μορφή και χαρακτηριστικά της Επιτροπής Ελέγχου

Χαρακτηριστικά της ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	
Σύνθεση	<p>Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ είναι τριμελής.</p> <p>Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας και είναι μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Από τα εν λόγω μέλη, το ένα τουλάχιστον είναι ανεξάρτητο, κατά την έννοια του Ν. 3016/2002, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία σε λογιστικής και ελεγκτικής φύσεως θέματα.</p> <p>Σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, η συμπλήρωση της κενής θέσης θα γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων είναι έγκυρες, ανεξάρτητα του περιεχομένου της.</p> <p>Η σύνθεση της ΕΕ πρέπει να εξασφαλίζει:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Την επαρκή κατάρτιση και εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της. - Τη γνώση για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας (εντός και εκτός της χώρας) και για τα συστήματα πληροφορικής). - Την ενεργό συμμετοχή των μελών στις δραστηριότητές της. <p>Ως πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας ένα μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., που πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή.</p>

<p>Θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου</p>	<p>Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.</p>
<p>Γραμμή Αναφοράς</p>	<p>Η Επιτροπή θα αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σε τακτά χρονικά διαστήματα και μετά από κάθε δική της συνεδρίαση, έτσι ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ενημερώνεται για τις τρέχουσες δραστηριότητές της.</p>
<p>Καθήκοντα Προέδρου</p>	<p>Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου συγκαλεί την Επιτροπή, προεδρεύει στις συνεδριάσεις της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της Επιτροπής και της Γραμματείας αυτής, της οποίας προϊστάται.</p> <p>Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στα πλαίσια των συνεδριάσεων του Δ.Σ.</p> <p>Ο Πρόεδρος μπορεί να εξουσιοδοτεί τον υπάλληλο της Γραμματείας της Επιτροπής να υπογράφει ή να παραλαμβάνει έγγραφα.</p> <p>Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί να ζητά από τις Υπηρεσίες της Τράπεζας, κάθε πληροφορία ή έγγραφο σχετικό με τα παραπάνω θέματα, οι οποίες οφείλουν να τον διευκολύνουν με κάθε τρόπο.</p>
<p>Πρόγραμμα Συνεδριάσεων</p>	<p>Η Επιτροπή Ελέγχου θα πρέπει να συνεδριάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο. Το ακριβές χρονοδιάγραμμα καθορίζεται από την ίδια την Επιτροπή.</p> <p>Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν στη συνεδρίαση παρευρίσκεται ο πρόεδρος και ένα από τα άλλα δύο μέλη της.</p> <p>Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία.</p> <p>Σε περίπτωση που παρευρίσκονται δύο από τα τρία μέλη και δεν υπάρχει ομοφωνία για κάποιο θέμα, τότε:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - Εάν υπάρχει εξουσιοδότηση του απόντος μέλους προς ένα από τα παρόντα για συγκεκριμένο θέμα, τότε η ψήφος του απόντος προσμετράται κανονικά και η απόφαση λαμβάνεται κατά πλειοψηφία. - Εάν δεν υπάρχει εξουσιοδότηση του απόντος μέλους προς ένα από τα παρόντα για συγκεκριμένο θέμα, τότε το θέμα παραπέμπεται στην επόμενη συνεδρίαση της Επιτροπής. <p>Ειδικές συνεδριάσεις θα διεξάγονται εκτάκτως όταν το απαιτούν οι περιστάσεις π.χ. για την εξέταση θεμάτων που προκύπτουν από τον εσωτερικό έλεγχο ή που αφορούν στη διαδικασία παραγωγής οικονομικών αποτελεσμάτων – όπου και όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.</p> <p>Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί υπάλληλος της Τράπεζας που ορίζεται με απόφαση του Προέδρου του Δ.Σ. - Διοικητή.</p> <p>Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να προσκαλούνται να συμμετέχουν μέλη της Διοίκησης και οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή εμπειρογνώμονας, η παρουσία του οποίου απαιτείται κατά την κρίση της Επιτροπής. Ιδιαίτερες συνεδριάσεις να πραγματοποιούνται με τους εξωτερικούς και εσωτερικούς ελεγκτές ξεχωριστά, προκειμένου να ενθαρρύνουν την ειλικρινή και εμπιστευτική συζήτηση θεμάτων.</p>
<p>Οργάνωση Συνεδριάσεων</p>	<p>Η σύνταξη του προγράμματος συνάντησης εργασίας (agenda) των συνεδριάσεων, που συντάσσεται από τον Γραμματέα με εντολή του Προέδρου, διευκολύνει την ομαλή ροή της εργασίας της ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ και εξασφαλίζει την κάλυψη όλων των θεμάτων. Η ημερήσια διάταξη (agenda) μαζί με τις απαραίτητες οικονομικές καταστάσεις και άλλες πληροφορίες θα πρέπει να μοιράζονται εγκαίρως στα μέλη της Επιτροπής (πριν από κάθε συνεδρίαση) προκειμένου τα μέλη να μελετήσουν τις πληροφορίες και να διατυπώσουν ερωτήσεις /απόψεις.</p> <p>Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά από όλες τις συνεδριάσεις της και ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου.</p>

--- . ---