

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ  
& ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

**Φεβρουάριος 2012**

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΡΟΟΙΜΙΟ .....	4
<b>A. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ.....</b>	<b>6</b>
A.1. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ .....	6
A.2. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ .....	10
A.2.1. ΣΥΝΘΕΣΗ Δ.Σ.....	10
A.2.2. ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ Δ.Σ.....	12
A.2.3. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ Δ.Σ.....	13
A.3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	15
A.3.1. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	17
A.3.2 ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	17
A.4. ΡΟΛΟΣ – ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	17
A.5. ΣΥΜΒΟΥΛΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	18
A.5.1. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ .....	18
A.5.2. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ.....	18
A.6. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	19
A.6.1. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	19
A.6.2. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ .....	21
A.6.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ - ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ALCO).....	22
A.6.4 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ.....	22
A.6.5. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ .....	23
A.6.6. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ.....	23
A.6.7. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ.....	23
A.6.8. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ .....	23
A.7. ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	23
A.8. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ .....	24
A.9. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ .....	25

<b>B.</b>	<b>ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ</b> .....	26
B.1.	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ .....	26
B.1.1	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ.....	28
B.1.2.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ .....	29
B.1.3	ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ .....	32
B.2	ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ.....	35
B.3.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ ΤΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ. ....	36
<b>Γ.</b>	<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b> .....	37
Γ.1.	ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ.....	37
Γ.2.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ, ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ. ....	37
Γ.3.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΑΛΛΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ.....	38
Γ.3.1.	ΟΡΙΣΜΟΙ .....	38
Γ.3.2.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ .....	39
Γ.4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ. (ΑΡΘΡΟ 13, Ν. 3340/2005 & ΑΠΟΦΑΣΗ ΕΚ 3/347/12.7.2005).....	40
Γ.5.	ΚΑΝΟΝΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ Μ' ΑΥΤΗΝ ΝΟΜΙΚΩΝ Η/ΚΑΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ .....	41
Γ.6.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	42
Γ.7.	ΑΣΦΑΛΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ .....	43
Γ.8.	ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ.....	43
Γ.9.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ .....	44
Γ.10.	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	45
Γ.11.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ.....	45
<b>Δ.</b>	<b>ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ</b> .....	46

## ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Ο παρών Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας συντάχθηκε στα πλαίσια του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και αποτελεί μαζί με τις διατάξεις του Καταστατικού και του Οργανισμού της τα ανώτατα , ιεραρχικά, κείμενα της Τράπεζας.

Περιγράφει με σαφήνεια τις γενικές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Τράπεζα προς όφελος των μετόχων, των επενδυτών, των εργαζομένων, των λοιπών ενδιαφερομένων μερών , καθώς και των μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Με τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας , που αποτελεί εσωτερικό έγγραφο και έχει υιοθετηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, θεσπίζονται κανόνες αυτορρύθμισης , που διέπουν την οργάνωση και λειτουργία της , δεσμεύουν τη Διοίκηση και όλα τα υπηρεσιακά της στελέχη, ανεξάρτητα από την ιεραρχική τους βαθμίδα, και δρουν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και του Καταστατικού της.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας έχει ως βασικό σκοπό:

- να διασφαλίσει τη διαρκή συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την οργάνωση , τη λειτουργία και τις δραστηριότητές της
- να διασφαλίσει τη διαφάνεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικού Ελέγχου που εφαρμόζει η Τράπεζα
- να ενδυναμώσει το κύρος και την αξιοπιστία της Τράπεζας
- να ισχυροποιήσει το επίπεδο εμπιστοσύνης του επενδυτικού κοινού

Εν κατακλείδι, απώτερος σκοπός του είναι να προάγει και να ισχυροποιήσει το θεσμό Εταιρικής Διακυβέρνησης στον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας της Τράπεζας και να ενδυναμώσει το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που διαθέτει, ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίζει αποτελεσματικά τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη και να μεγιστοποιήσει μακροπρόθεσμα την αξία της προς όφελος των μετόχων, των επενδυτών, των εργαζομένων και των πελατών της.

Για τη σύνταξη του έχουν ληφθεί υπόψη οι ακόλουθες κανονιστικές διατάξεις, καθώς και οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης:

<b>ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ</b>	<b>ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ</b>
Κ. Ν. 2190/20	Περί Ανωνύμων Εταιρειών
Ν. 3016/2002	Εταιρική Διακυβέρνηση
Ν. 3340/2005	Προστασία Κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς
Ν. 3601/2007, καθώς και οι σχετικές Πράξεις Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος που εξειδικεύουν τον ανωτέρω Νόμο.	Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα Πιστωτικά Ιδρύματα - Επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων
Ν. 3556/2007, καθώς και οι σχετικές Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εφαρμογή του ανωτέρω Νόμου	Υποχρεώσεις πληροφόρησης σχετικά με εκδότες , των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά
Υπ' αριθμ. 3/347/12.7.2005 Απόφαση Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	Υποχρεώσεις εκδοτών για τη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών
Υπ' αριθμ. 5/204/14.11.2000 Απόφαση Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	Υποχρεώσεις των εταιριών με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο
ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006	Αρχές λειτουργίας και κριτήρια αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Πιστωτικών Ιδρυμάτων
ΠΔΤΕ 2501/ 31.10.2002	Υποχρεώσεις ενημέρωσης των συναλλασσομένων με τα Πιστωτικά Ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους
ΠΔΤΕ 2650/19.1.2012	Καθιέρωση και εφαρμογή από τα Πιστωτικά και χρηματοδοτικά Ιδρύματα πολιτικής αποδοχών.
ΠΔΤΕ 2651/20.1.2012	Στοιχεία και πληροφορίες που υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα

## **A. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

### **A.1. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είναι το ανώτατο όργανό της και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε θέμα που την αφορά.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

- ✚ Παράταση της διάρκειας, συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση ή λύση της Τράπεζας.
- ✚ Τροποποίηση του Καταστατικού.
- ✚ Αύξηση ή μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.
- ✚ Έκδοση δανείου με ομολογίες.
- ✚ Εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ✚ Εκλογή Ελεγκτών.
- ✚ Διάθεση καθαρών κερδών.
- ✚ Έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.
- ✚ Διορισμός εκκαθαριστών.

Το Ελληνικό Δημόσιο ασκεί ως μέτοχος της Τράπεζας τα δικαιώματα που του παρέχονται από το Καταστατικό και τις σχετικές περί ανωνύμων εταιρειών διατάξεις δια του Υπουργού Οικονομικών ή του νομίμου εκπροσώπου του.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, πάντοτε μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να συνέρχεται και στην περιφέρεια του δήμου, όπου βρίσκεται η έδρα του Χρηματιστηρίου. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να συνέρχεται και σε άλλο τόπο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, όταν στη συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου και δεν αντιλέγει κανείς στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί σε έκτακτη συνεδρίαση, τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όταν το κρίνει σκόπιμο.

Η Γενική Συνέλευση, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται με αυτές, πρέπει να καλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την οριζόμενη για την συνεδρίασή της, στις οποίες συνυπολογίζονται και οι μη εργάσιμες ημέρες. Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης και η ημέρα της συνεδρίασης δεν υπολογίζονται.

Στην πρόσκληση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση περιλαμβάνονται τουλάχιστον η χρονολογία, η μέρα, η ώρα, το οίκημα με ακριβή διεύθυνση που θα συνέλθει η Γενική Συνέλευση, τα θέματα ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, οι πληροφορίες για τα δικαιώματα των μετόχων και τον χρόνο μέσα στον οποίο μπορεί να ασκηθούν, η διαδικασία για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου και τα έντυπα που χρησιμοποιούνται, ο τόπος στον οποίο είναι διαθέσιμο το πλήρες κείμενο των εγγράφων και σχεδίων αποφάσεων και ρητή αναφορά στη διεύθυνση της ιστοσελίδας, στην οποία διατίθεται το πλήρες κείμενο της πρόσκλησης και οι απαιτούμενες πληροφορίες.

Περίληψη της πρόσκλησης δημοσιεύεται, όπως ορίζεται στον Κ.Ν. 2190/1920 και στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Η πρόσκληση δημοσιεύεται προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών στο τεύχος Ανωμόνων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και προ είκοσι (20) τουλάχιστον ημερών σε μια από τις ημερήσιες πολιτικές εφημερίδες που εκδίδονται στην Αθήνα και που, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, κυκλοφορεί ευρύτερα σε όλη τη χώρα και σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα, που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 26 του Κ.Ν. 2190/1920 και τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση των γραφείων της Τράπεζας. Επίσης, αναρτάται στην ιστοσελίδα του ΧΑ.

Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων, οι παραπάνω προθεσμίες συντέμνονται στο μισό.

Πρόσκληση για σύγκληση Γενικής Συνέλευσης δεν απαιτείται στην περίπτωση κατά την οποία στη συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και κανείς από αυτούς δεν αντιλέγει στην πραγματοποίησή της και στη λήψη αποφάσεων.

Η άσκηση των δικαιωμάτων συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε τον περιορισμό της δυνατότητας μεταβίβασης αυτών κατά το χρόνο μεταξύ της ημερομηνίας καταγραφής και της Γενικής Συνέλευσης. Η ψήφος είναι είτε αυτοπρόσωπη είτε μέσω αντιπροσώπων. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση ορίζοντας ως εκπροσώπους τους έως 3 φυσικά πρόσωπα.

Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για τον καθένα από αυτούς. Ο διορισμός ή η ανάκληση αντιπροσώπου γίνεται εγγράφως (ή με ηλεκτρονικά μέσα) και κοινοποιείται στην Τράπεζα με τον ίδιο τρόπο τουλάχιστον 3 ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με την προσκόμιση έγγραφης βεβαίωσης του φορέα όπου τηρούνται οι κινητές αξίες της Τράπεζας και πρέπει η σχετική απόδειξη να περιέλθει στην Τράπεζα το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη Γενική Συνέλευση ή εναλλακτικά με απευθείας σύνδεση της Τράπεζας με τα αρχεία του τελευταίου.

Είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση αναρτάται, σε εμφανή θέση των γραφείων της Τράπεζας, νόμιμα συνταγμένος πίνακας των Μετόχων, που έχουν δικαίωμα ψήφου, με όλα τα στοιχεία που απαιτεί ο Νόμος.

Ο πίνακας αυτός πρέπει να περιέχει τα ονόματα των μετόχων και τυχόν αντιπροσώπων τους, τον αριθμό των μετοχών και ψήφων που έχει ο καθένας και τις διευθύνσεις των μετόχων και των αντιπροσώπων τους.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα στα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το είκοσι τοις εκατό (20%) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν δεν επιτευχθεί τέτοια απαρτία στην πρώτη συνεδρίαση, συνέρχεται επαναληπτική Συνέλευση, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε με προηγούμενη πρόσκληση δέκα (10) τουλάχιστον ημερών. Η επαναληπτική αυτή Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, που εκπροσωπείται σ' αυτή.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρισταμένων ή αντιπροσωπευόμενων μετόχων στη Συνέλευση και είναι υποχρεωτικές για όλους, ακόμα και γι' αυτούς που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του Νόμου συνεδριάσεων στην περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, εάν εκπροσωπούνται σ' αυτήν τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, οι δε αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση, όταν πρόκειται για αποφάσεις που αφορούν:

- ✚ Παράταση της διάρκειας, συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση ή λύση της Τράπεζας.
- ✚ Μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας.
- ✚ Μεταβολή του αντικειμένου και του σκοπού της Τράπεζας.
- ✚ Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκτός αν επιβάλλεται από το Νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών και μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 16 κ.ν. 2190/1920.
- ✚ Παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 13 Κ.Ν. 2190/1920.
- ✚ Μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών και
- ✚ Αύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων.

Αν δεν συντελεσθεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση αυτή και ύστερα από πρόσκληση πριν δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες, συνέρχεται πρώτη επαναληπτική Συνέλευση, που βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν σ' αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα δεύτερο (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, συνέρχεται και πάλι μέσα σε είκοσι (20) ημέρες, δεύτερη επαναληπτική Συνέλευση, με πρόσκληση τουλάχιστον δέκα (10) ημέρες πριν, που βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν σ' αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Σε κάθε περίπτωση η Γενική Συνέλευση στην τελευταία επαναληπτική συνεδρίαση, βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Στην Γενική Συνέλευση προεδρεύει προσωρινά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή, όταν αυτός κωλύεται, ο αναπληρωτής του. Χρέη Γραμματέα εκτελεί προσωρινά αυτός που ορίζεται από τον Πρόεδρο.

Αφού εγκριθεί ο κατάλογος των Μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Συνέλευση εκλέγει τον Πρόεδρο της και μέχρι δύο (2) Γραμματείς, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

Για τα θέματα που συζητούνται και αποφασίζονται στη Συνέλευση τηρούνται συνοπτικά πρακτικά, που υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τους Γραμματείς της.

Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του.

Σύμφωνα με το Καταστατικό και τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και υπό τους όρους και προϋποθέσεις που ορίζονται σε αυτά, στα δικαιώματα μειοψηφίας περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- το δικαίωμα μετόχων που εκπροσωπούν 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου να ζητήσουν την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων ημερήσιας διάταξης με αίτησή τους προς το Δ.Σ. 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση
- το δικαίωμα μετόχων που εκπροσωπούν 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου να ζητήσουν να τεθεί στη διάθεσή τους, με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, σχέδιο αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη με αίτησή τους προς το Δ.Σ. (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση
- το δικαίωμα κάθε μετόχου που υποβάλλεται τουλάχιστον 5 πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση να ζητήσει από το Δ.Σ. να παράσχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις εταιρικές υποθέσεις στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.
- το δικαίωμα μετόχων που εκπροσωπούν 1/5 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου να αιτηθούν (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση να ζητήσουν από το Δ.Σ. να παράσχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρίας.

## **A.2. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ**

### **A.2.1. ΣΥΝΘΕΣΗ Δ.Σ.**

Η Τράπεζα διοικείται, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της, από Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη τα οποία εκλέγονται όπως ορίζει η σχετική νομοθεσία και το καταστατικό της Τράπεζας.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στο σύνολό τους, διακρίνονται για την προσωπικότητα και το ήθος τους και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και εμπειρία, τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, ώστε να ανταποκρίνεται στους στόχους της και να έχουν τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών είτε άμεσα είτε μέσω των αρμόδιων Επιτροπών του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη.

#### **A.2.1.1. Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.**

.Οι εξουσίες και αρμοδιότητες του Διοικητή – Προέδρου και των εκτελεστικών Αντιπροέδρων της Τράπεζας ορίζονται από το Νόμο, το Καταστατικό της Τράπεζας, τον Οργανισμό της Τράπεζας και τις οικείες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **A.2.1.2. Μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.**

Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δύναται να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών, ενώ αν προκύψει κλάσμα στρογγυλοποιείται στον επόμενο ακέραιο αριθμό.

Τα μη – εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή των εταιρικών ζητημάτων της Τράπεζας. Ορισμένα από αυτά συγκροτούν την Επιτροπή Ελέγχου, συμμετέχουν στις Επιτροπές Αποσβέσεων Επισφαλών Απαιτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων, όπως ορίζεται στους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών αυτών, στο Δευτεροβάθμιο Πειθαρχικό Συμβούλιο και στο Δευτεροβάθμιο Υπηρεσιακό Συμβούλιο. Επίσης στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. μπορούν να ανατίθενται κατά περίπτωση, με απόφαση του Δ.Σ., και άλλες αρμοδιότητες.

#### **A.2.1.3. Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.**

Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. υπάρχουν δύο τουλάχιστον ανεξάρτητα μέλη, τα οποία καθορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας και να μην έχουν σχέση εξάρτησης με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα. Σχέση εξάρτησης υπάρχει όταν ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου:

- α. Διατηρεί επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένη με αυτή επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ.5 του Κ.Ν. 2190/1920, η οποία σχέση από τη φύση της επηρεάζει την επιχειρηματική της δραστηριότητα, όταν ιδίως είναι σημαντικός προμηθευτής ή πελάτης της.
- β. Είναι Πρόεδρος του Δ.Σ. ή διευθυντικό στέλεχος της Τράπεζας, καθώς και εάν έχει τις ως άνω ιδιότητες ή είναι εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνδεδεμένη με την Τράπεζα επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ.5 του Κ.Ν. 2190/1920 ή διατηρεί σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής με την Τράπεζα ή τις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις

γ. Έχει συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού ή είναι σύζυγος εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικού στελέχους ή μετόχου που συγκεντρώνει την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν επιχείρησης κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ.5 του Κ.Ν. 2190/1920.

δ. Έχει διοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ.3 του Κ.Ν. 2190/1920.

Τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να υποβάλλουν, ο καθένας ή από κοινού, αναφορές και ξεχωριστές εκθέσεις από αυτές του Διοικητικού Συμβουλίου προς την τακτική ή έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, εφόσον κρίνουν τούτο αναγκαίο.

## **A.2.2. ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ Δ.Σ.**

Πρώτιστη υποχρέωση και καθήκον των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος.

Κάθε μέλος του Δ.Σ έχει υποχρέωση πίστης, ενεργεί με ακεραιότητα και προς το συμφέρον της Τράπεζας και διαφυλάσσει την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών.

Τα μέλη του Δ.Σ. αφιερώνουν στα καθήκοντά τους τον αναγκαίο χρόνο και προσοχή και συνεισφέρουν με την εμπειρία τους στη μεγιστοποίηση της αξίας της Τράπεζας.

Περιορίζουν τις λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις τους στο βαθμό που αυτό απαιτείται για την ικανοποιητική απόδοσή τους ως μελών του Δ.Σ.

Επιδιώκουν να συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις του Δ.Σ, καθώς και των επιτροπών, στις οποίες τοποθετούνται.

Άλλες επαγγελματικές δεσμεύσεις των μελών του Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων σε εταιρίες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα) πρέπει να γνωστοποιούνται πριν από το διορισμό τους στο Δ.Σ.

Αλλαγές σχετικά με τις παραπάνω δεσμεύσεις πρέπει να αναφέρονται στο Δ.Σ. μόλις προκύψουν.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. κατά το διορισμό τους διασφαλίζουν ότι έχουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί από το Δ.Σ. αρμοδιότητές του, απαγορεύεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών.

Με έγγραφη δήλωση προς τον Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να αναφέρουν στα υπόλοιπα μέλη αυτού κάθε μορφής σύγκρουση ιδίων συμφερόντων

με τα συμφέροντα της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, όπως επίσης και με τα συμφέροντα που ανακύπτουν από γνωστές σ' αυτούς σημαντικές συναλλαγές της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το άρθρο 30 του Καταστατικού της Τράπεζας απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να ενεργούν κατ' επάγγελμα, χωρίς άδεια της Γενικής Συνέλευσης, για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται σε έναν από τους σκοπούς που επιδιώκει η Τράπεζα, ή να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι σε εταιρίες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, με εξαίρεση την παρ. 3 του άρθρου αυτού.

Σε περίπτωση παράβασης της παραπάνω διάταξης, το μέλος του Δ.Σ. εκπίπτει υποχρεωτικά από το αξίωμά του με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και η Τράπεζα έχει απαίτηση για αποζημίωση, σύμφωνα με το άρθρο 23 παρ. 2 και 3 του Κ.Ν. 2190/1920.

### **A.2.3. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ Δ.Σ.**

Το Δ.Σ. πέραν των αρμοδιοτήτων του και των ευθυνών που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία, το Καταστατικό, τον Οργανισμό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, έχει την ευθύνη για τη συνεπή εφαρμογή των διατάξεων της 2577/9.3.2006 Πράξης Διοικητή της Τ. Ε. και μεταξύ άλλων την ευθύνη:

- Του σχεδιασμού του στρατηγικού προσανατολισμού της Τράπεζας, της επαναξιολόγησής του και της υιοθέτησης κατάλληλων πολιτικών που αποσκοπούν στη διασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε).
- Της θέσπισης κατάλληλης πολιτικής διαχείρισης κινδύνων , καθορίζοντας, παράλληλα, τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια κινδύνου που αναλαμβάνει η Τράπεζα , καθώς και της θέσπισης πολιτικής κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Της διαμόρφωσης του κατάλληλου εσωτερικού περιβάλλοντος, που διασφαλίζει ότι κάθε στέλεχος σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα της Τράπεζας κατανοεί τόσο τη φύση κάθε κινδύνου που σχετίζεται με τις δραστηριότητες στις οποίες μετέχει ή εποπτεύει, όσο και την ανάγκη της αποτελεσματικής αντιμετώπισής του, αναγνωρίζει τη σημασία των ελεγκτικών διαδικασιών και διευκολύνει την εφαρμογή τους.
- Της υιοθέτησης Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς που εφαρμόζεται από τη Διοίκηση και το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας επί τη βάση των γενικώς αποδεκτών αρχών (επιμέλεια, αποτελεσματικότητα, υπευθυνότητα, ευπρέπεια στις σχέσεις με το κοινό, μη αίτηση ή αποδοχή ασυνήθους αξίας ωφελημάτων , τήρηση επαγγελματικού απορρήτου κλπ).

- Της παροχής στη Διοίκηση και τις υπηρεσιακές μονάδες όλων των απαραίτητων μέσων για την υλοποίηση του έργου τους.
- Της ακρίβειας των δημοσιευομένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του ομίλου, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, καθώς και των υποβαλλομένων στην Τράπεζα της Ελλάδος και τις άλλες εποπτικές αρχές στοιχείων.
- Της διασφάλισης ότι η λειτουργία της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης, λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα ως προς την επιλογή και τυχόν αντικατάσταση των στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις.
- Της ύπαρξης καταγεγραμμένων διαδικασιών (ανάθεση συγκεκριμένων ρόλων και συντονισμό τους, εξουσιοδοτημένα πρόσωπα για επικοινωνία με την Τράπεζα της Ελλάδος ή και άλλες αρχές, εναλλακτικές πηγές κάλυψης αναγκών ρευστότητας κλπ) που διασφαλίζουν:
  - την αντιμετώπιση εκτάκτων καταστάσεων που θέτουν σε κίνδυνο την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας
  - την αποκατάσταση και απρόσκοπτη συνέχιση της επιχειρησιακής της λειτουργίας.
  - τη δυνατότητα πραγματοποίησης ανώνυμων αναφορών, καθώς και την προστασία των υπαλλήλων που ενημερώνουν το Δ.Σ. ή την Επιτροπή Ελέγχου για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους.

Επιπρόσθετα, αποκλειστικά σε μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. ανατίθενται οι παρακάτω αρμοδιότητες αναφορικά με την Πολιτική Αμοιβών της Τράπεζας:

- Της υιοθέτησης, επίβλεψης της εφαρμογής και της περιοδικής αναθεώρησης, της πολιτικής αμοιβών και των γενικών αρχών της, όπως διαμορφώνεται από τα μη εκτελεστικά μέλη του. Οι διαδικασίες για τον προσδιορισμό των αποδοχών του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να είναι σαφείς, λεπτομερώς καταγεγραμμένες και εσωτερικά διαφανείς.
- Της συνεργασίας με σκοπό την άσκηση των ανωτέρω καθηκόντων, με τις αρμόδιες Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Αποδοχών, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, κ.ά.) καθώς και με τις Μονάδες της Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Ανθρώπινου Δυναμικού, σχετικά με τη διαμόρφωση και περιοδική αναθεώρηση της πολιτικής αποδοχών, όταν δε κρίνεται αναγκαίο και με εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.
- Της διασφάλισης ότι η εν γένει εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών και των διαδικασιών που καθορίζονται από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού

Συμβουλίου υπόκειται, σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο και αναθεώρηση, όπως ασκείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης ή ανάλογο εντεταλμένο όργανο, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

- Του καθορισμού και επίβλεψης των αμοιβών της Διοίκησης, ήτοι των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των ανώτατων στελεχών και των μελών του προσωπικού της Τράπεζας που λαμβάνουν τα υψηλότερα ποσά συνολικών αποδοχών, οι οποίες πρέπει να ανταποκρίνονται στις εξουσίες, τα καθήκοντα, την εξειδίκευση και τις ευθύνες τους.

#### **A.2.3.1. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.**

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. έχουν μεταξύ άλλων την ευθύνη:

- Της συνεπούς υλοποίησης της εγκεκριμένης από το Δ.Σ. επιχειρησιακής στρατηγικής και της εξειδίκευσής της με τη χάραξη κατάλληλης για κάθε λειτουργία πολιτικής, τον καθορισμό επιμέρους στόχων για κάθε τομέα δραστηριότητας, διοικητικό όργανο και υπηρεσιακή μονάδα. Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται και :
  - Η εξασφάλιση της αξιοπιστίας των στοιχείων, που είναι απαραίτητα για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας
  - Η υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Δ.Σ. πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.
  - Ο καθορισμός των επιμέρους ορίων και των αρμοδιοτήτων κάθε υπηρεσιακής μονάδας στη διαχείριση των κινδύνων και η αξιολόγηση της απόδοσής της.
  - Ο διαρκής έλεγχος της διαχείρισης των κινδύνων της Τράπεζας μέσα στα εγκεκριμένα από το Δ.Σ. όρια ανάληψης.
- Της ανάπτυξης και ενσωμάτωσης των μηχανισμών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, που προσιδιάζουν στο εύρος, το μέγεθος και τη φύση των εργασιών της Τράπεζας, της περιοδικής αξιολόγησης των σημαντικών, από πλευράς επιπτώσεων, δυσλειτουργιών και της εν γένει αποτελεσματικής εφαρμογής του Σ.Ε.Ε

#### **A.3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Σύμφωνα με τον Οργανισμό της Τράπεζας, όπως ισχύει, ανώτατο εκτελεστικό όργανο των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ο Διοικητής. Τον Πρόεδρο – Διοικητή, όταν ελλείπει ή απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρούν, σε όλη την έκταση

των καθηκόντων και δικαιωμάτων του στη διεξαγωγή των εργασιών της Τράπεζας, κατά σειρά αρχαιότητας οι Αντιπρόεδροι – Υποδιοικητές. Ο Πρόεδρος- Διοικητής δύναται να αναθέτει μέρος των καθηκόντων ή δικαιωμάτων του στους Αντιπροέδρους – Υποδιοικητές, ακόμη και όταν ο ίδιος είναι παρόν.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας, τουλάχιστο μια φορά το μήνα, αλλά και συχνότερα όποτε απαιτείται προκειμένου να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά του.

Συγκαλείται από τον Πρόεδρο και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του, από τους Αντιπροέδρους ή αν το ζητήσουν δύο (2) τουλάχιστον Μέλη του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρως συνεδριάζει επίσης εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα Μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του με πρόσκληση που γνωστοποιείται στα Μέλη του δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Στην πρόσκληση πρέπει απαραίτητα να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα Μέλη του Διοικητικού συμβουλίου και κανείς δεν αντιλέγει στη λήψη αποφάσεων.

Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) από τα Μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο αυτού ή τον αναπληρωτή του, οι οποίοι υποχρεούνται να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται, με σαφήνεια και τα θέματα που θα απασχολήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Αν δεν συγκληθεί το Διοικητικό Συμβούλιο από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα Μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Διοικητικό Συμβούλιο εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμβουλος που απουσιάζει, μπορεί να εκπροσωπείται από άλλο Σύμβουλο, με ειδική γραπτή εξουσιοδότηση για συγκεκριμένη συνεδρίαση. Κάθε Σύμβουλος μπορεί να εκπροσωπή ένα μόνο Σύμβουλο που απουσιάζει.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρευρίσκονται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό το ήμισυ πλέον ενός (1) των

Συμβούλων ουδέποτε όμως ο αριθμός των Συμβούλων που παρίστανται αυτοπροσώπως μπορεί να είναι μικρότερος από τρεις (3).

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Συμβούλων που είναι παρόντες και εκείνων που αντιπροσωπεύονται.

Αν ένας Σύμβουλος δεν μετέχει ή δεν εκπροσωπείται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου για διάστημα μεγαλύτερο από έξι (6) μήνες θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί. Η έκπτωση από το αξίωμά του θα γίνεται οριστική από την ημερομηνία της σχετικής διαπιστωτικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου και της καταχώρισής της στο βιβλίο Πρακτικών.

### **A.3.1. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Οι εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζονται από ικανό και έμπειρο εταιρικό Γραμματέα, που έχει ως ρόλο να τηρεί τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και να παρέχει πρακτική υποστήριξη στον Πρόεδρο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, με σκοπό τη συμμόρφωση του Διοικητικού Συμβουλίου στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και στους εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας.

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και εκτελεί τις αρμοδιότητές του υπό την εποπτεία του.

### **A.3.2 ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Για τις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται πρακτικά, τα οποία καταχωρούνται στο Βιβλίο Πρακτικών και υπογράφονται από όλους τους παρόντες Συμβούλους υποχρεωτικά. Σύμβουλος που διαφωνεί δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του. Αν κάποιος Σύμβουλος αρνηθεί να υπογράψει τα πρακτικά, γίνεται μνεία γι' αυτό στα πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τους υπόλοιπους Συμβούλους.

Τα πρακτικά κάθε συνεδρίασης επικυρώνονται και υπογράφονται σε επόμενη συνεδρίαση του Δ.Σ και τηρούνται από τον Γραμματέα του.

### **A.4. ΡΟΛΟΣ – ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Ο Πρόεδρος εκπροσωπεί δικαστικά και εξώδικα την Τράπεζα και έχει τις αρμοδιότητες που ενδεικτικά ορίζονται στο Καταστατικό, τον Οργανισμό της Τράπεζας και στις ισχύουσες διατάξεις.

Μεταξύ των αρμοδιοτήτων του, ο Πρόεδρος του Δ.Σ.:

- ✚ Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο
- ✚ Καθορίζει τα θέματα ημερήσιας διάταξης
- ✚ Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου
- ✚ Εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν.

Ευθύνη επίσης του Προέδρου αποτελεί η διασφάλιση της έγκαιρης και ορθής πληροφόρησης των μελών του Δ.Σ, καθώς και της αποτελεσματικής επικοινωνίας του με όλους τους μετόχους, με γνώμονα τη δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση των συμφερόντων όλων των μετόχων.

#### **A.5. ΣΥΜΒΟΥΛΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει συστήσει με σχετικές αποφάσεις του:

- ✚ Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων
- ✚ Γενικό Συμβούλιο Καθυστερήσεων

##### **A.5.1. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**

Το Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων (Γ.Σ.Χ.) είναι το ανώτατο Πιστοδοτικό Όργανο της Τράπεζας. Σκοπός του είναι η λήψη αποφάσεων επί αιτημάτων και θεμάτων πιστοδοτήσεων των πελατών της Τράπεζας (τα οποία υπερβαίνουν τα όρια ευθύνης των κατώτερων υπηρεσιακών οργάνων) καθώς και η λήψη των ενδεδειγμένων μέτρων σε περίπτωση πιστοδοτήσεων σε προσωρινή καθυστέρηση, αρμοδιότητας των Μονάδων πελατείας και ο προσδιορισμός των σχετικών όρων και προϋποθέσεων αντιμετώπισής τους. Οι αποφάσεις του Γ.Σ.Χ. επί των παραπάνω θεμάτων λαμβάνονται με συνεκτίμηση των επιμέρους απόψεων και των Κανόνων Πιστοδοτήσεων που τίθενται από στελέχη της Τράπεζας και είναι προϊόν εναρμόνισης των αυστηρά τεχνοκρατικών προτάσεων των εισηγητών με την εκάστοτε ακολουθούμενη πιστωτική πολιτική, για την αποτελεσματικότερη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας.

##### **A.5.2. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ**









Το Γενικό Συμβούλιο Καθυστερήσεων (Γ.Σ.Κ.) είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας στα θέματα αρμοδιότητας των Διευθύνσεων Καθυστερήσεων. Σκοπός της λειτουργίας του Γενικού Συμβουλίου Καθυστερήσεων είναι η διαμόρφωση της Πολιτικής Καθυστερήσεων, καθώς και ο καθορισμός προτεραιοτήτων στα θέματα που άπτονται της Πολιτικής Καθυστερήσεων. Επίσης, η λήψη αποφάσεων επί

αιτημάτων και θεμάτων καθυστερήσεων – εμπλοκών των πελατών της Τράπεζας ευθύνης των Διευθύνσεων Καθυστερήσεων (τα οποία υπερβαίνουν τα όρια ευθύνης των κατώτερων υπηρεσιακών οργάνων) και ο προσδιορισμός των σχετικών όρων και προϋποθέσεων αντιμετώπισής τους.

## **A.6. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίζει τη συγκρότηση Επιτροπών αρμόδιων για θέματα προσωπικού, προγραμματισμού, ελέγχου ή με άλλες αρμοδιότητες όπως κρίνει απαραίτητο για την εξυπηρέτηση του σκοπού της εταιρίας. Οι λεπτομερείς όροι εντολής, η σύνθεση, η θητεία, η προεδρία και η συχνότητα αναφορών προς το Διοικητικό Συμβούλιο τέτοιων Επιτροπών καθώς και οι Κανονισμοί Λειτουργίας τους ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά το χρόνο σύστασής τους. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτική αρμοδιότητα και υποβάλλουν τις συστάσεις τους στο Διοικητικό Συμβούλιο για εύθετη εξέταση και δράση. Κατ' εξαίρεση, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει σε αυτές και άλλες αρμοδιότητες στις περιπτώσεις που επιτρέπεται από το Νόμο και το Καταστατικό.

Με σχετικές αποφάσεις του, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει τις εξής Επιτροπές, που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο με σκοπό την υποβοήθηση του έργου του και την εξυπηρέτηση του εταιρικού σκοπού :

-  Επιτροπή Ελέγχου
-  Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
-  Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO)
-  Επενδυτική Επιτροπή
-  Επιτροπή Αποσβέσεων Επισφαλών Απαιτήσεων
-  Επιτροπή Πληροφοριακού Συστήματος
-  Επιτροπή Αμοιβών
-  Εκτελεστική Επιτροπή

Τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και οι κανόνες λειτουργίας των παραπάνω Επιτροπών ορίζονται στον οικείο Κανονισμό Λειτουργίας τους και είναι σε πλήρη συμμόρφωση με όσα ορίζονται στην ΠΔΤΕ 2577/2006.

### **A.6.1. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και συγκροτείται με σκοπό την υποβοήθησή του στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών του για την

παρακολούθηση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου με βάση τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών καθώς και των ελέγχων των εποπτικών αρχών.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από δύο (2) τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη και ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο προεδρεύει των συνεδριάσεων της και έχει επαρκείς γνώσεις και εμπειρία σε λογιστικής και ελεγκτικής φύσεως θέματα.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται 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.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα. Το ακριβές χρονοδιάγραμμα καθορίζεται από την ίδια την Επιτροπή. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά από τις συνεδριάσεις της και κάθε ημερολογιακό τρίμηνο τα υποβάλλει στο Δ.Σ. για ενημέρωσή του.

Η Επιτροπή αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τακτά χρονικά διαστήματα και μετά από κάθε δική της συνεδρίαση, έτσι ώστε το Δ.Σ. να ενημερώνεται για τις τρέχουσες δραστηριότητές της.

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 προΐσταται. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στα πλαίσια των συνεδριάσεων του Δ.Σ.

Τα βασικότερα καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, είναι:

- ✚ Να βοηθά και να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών του για την παροχή εποπτείας στον τομέα του εσωτερικού ελέγχου.
- ✚ Να επιβλέπει και να αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα.
- ✚ Να επιβλέπει τους διενεργούμενους ελέγχους των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές

- ✚ Να λαμβάνει και να αξιολογεί τις ανώνυμες αναφορές για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις, εξασφαλίζοντας την προστασία των υπαλλήλων που υπέβαλαν τις αναφορές αυτές.

#### **A.6.2. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/2006, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και απαρτίζεται από δύο έως τρία Μέλη του, εκ των οποίων ένα τουλάχιστον μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό.

Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων που συμμετέχουν στις συνεδριάσεις υπόκεινται στις υποχρεώσεις του επαγγελματικού απορρήτου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- ✚ Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- ✚ Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού Συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων / μονάδων της Τράπεζας και του Ομίλου της.
- ✚ Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- ✚ Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες, ανά εξάμηνο, αναφορές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων με σκοπό την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου της καθώς και της εν γένει επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων .
- ✚ Ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα διαβεβαιώνοντας για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- ✚ Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους της αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά. Το ακριβές χρονοδιάγραμμα καθορίζεται από την Επιτροπή. Καλεί οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης ή στέλεχος

θεωρεί σκόπιμο. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων συμμετέχει ο Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων .

### **A.6.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ - ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ALCO)**

Σκοπός της εν λόγω Επιτροπής είναι η χάραξη της στρατηγικής και της τακτικής πολιτικής της Τράπεζας σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, με στόχο την αποδοτικότερη διαχείριση των διαθέσιμων πόρων, για μεγιστοποίηση του οικονομικού αποτελέσματος σύμφωνα με τη γενικότερη στρατηγική και οικονομική πολιτική της Τράπεζας και τους υπάρχοντες περιορισμούς.

Στα πλαίσια αυτά καθορίζει και ποσοτικοποιεί στόχους για την επόμενη χρονική περίοδο, μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών δεικτών, αναφορικά με τη σύνθεση, κατανομή και επιθυμητό βαθμό ρευστότητας των επί μέρους στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού και διαμορφώνει την πολιτική που θα ακολουθηθεί σε σχέση με τη διάρθρωση του ισολογισμού κατά την επόμενη χρονική περίοδο. Επίσης, προσδιορίζει τις πηγές άντλησης κεφαλαίων, καθορίζει την πολιτική χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων και χαράζει τη γενική πολιτική επιτοκίων και την τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας με βάση τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνθήκες.

Ελέγχει και κατευθύνει την πολιτική διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα στις δραστηριότητές της στο εσωτερικό και εξωτερικό και εγκρίνει σύστημα τιμολόγησης των κεφαλαίων που διακινούνται μεταξύ των Μονάδων της Τράπεζας (Transfer Pricing) καθώς και την εισαγωγή και προσφορά στην αγορά νέων Τραπεζικών προϊόντων και καθορίζει τα πλαίσια και τους γενικότερους όρους διάθεσής τους.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί κατά την κρίση του να καλέσει ως συμμετέχοντες άλλα στελέχη της Τράπεζας ή του Ομίλου για την παρουσίαση συγκεκριμένων θεμάτων.

### **A.6.4 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

Σκοπός της εν λόγω Επιτροπής είναι η χάραξη της επενδυτικής πολιτικής και στρατηγικής, για τη σύσταση, διάρθρωση και διαχείριση του Επενδυτικού και Εμπορικού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Είναι αρμόδια για τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετίζεται με την υλοποίηση της επενδυτικής στρατηγικής της Τράπεζας αλλά και με την πραγματοποίηση νέων επενδύσεων, ρευστοποίησης υπαρχουσών, και άλλων σχετικών δραστηριοτήτων.

#### **A.6.5. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ**

Σκοπός της εν λόγω Επιτροπής είναι η λήψη αποφάσεων για την οριστική διαγραφή (απόσβεση) μιας επισφαλούς απαίτησης και ανεπίδεκτης είσπραξης.

#### **A.6.6. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Η Επιτροπή Πληροφοριακού καθορίζει τους στόχους, την στρατηγική, τις προτεραιότητες και το πρόγραμμα έργων ανάπτυξης του Πληροφοριακού Συστήματος της Τράπεζας, ώστε να γίνει δυνατή η κάλυψη των εκάστοτε επιχειρησιακών στόχων και θεσμικών υποχρεώσεων της και παρακολουθεί την πορεία υλοποίησης του προγράμματος

#### **A.6.7. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ**

Η Επιτροπή Αμοιβών έχει ως κύρια αρμοδιότητα τη διαμόρφωση της πολιτικής της Τράπεζας για θέματα αμοιβών και λοιπών παροχών προς τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αμοιβές και παροχές είναι ανάλογες με τα καθήκοντα και τις ευθύνες τους, συνδέονται με την αξιολόγηση της απόδοσής τους και αποφεύγεται η έκθεση της Τράπεζας σε υπερβολικούς κινδύνους.

#### **A.6.8. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή, η οποία αποτελείται από 5 έως 7 μέλη, έχει ως κύριες αρμοδιότητες την παρακολούθηση και τον έλεγχο της πιστής εφαρμογής των κανόνων Εταιρικής Διακυβέρνησης σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, καθώς και τη χάραξη κατευθυντήριων γραμμών και το συντονισμό της δράσης και των ενεργειών για την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της.

### **A.7. ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η γνωστοποίηση των αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου γίνεται μέσω των οικονομικών καταστάσεων.

Κάθε άλλη αμοιβή ή αποζημίωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου βαρύνει την Τράπεζα, αν εγκριθεί με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται σύμφωνα με τον Κ.Ν.2190/1920 και είναι ανάλογες με το χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις του και την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους ανατίθενται σύμφωνα με το Ν. 3016/2002. Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται σε χωριστή κατηγορία στην ετήσια οικονομική έκθεση.

Οποιαδήποτε παροχή πίστωσης από την Τράπεζα σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί της Τράπεζας, στους συζύγους και στους συγγενείς των προσώπων αυτών εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι του τρίτου βαθμού, καθώς και στα νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από τους παραπάνω απαγορεύεται. Οποιαδήποτε άλλη σύμβαση παροχής εγγύησης ή άλλης ασφάλειας μεταξύ της Τράπεζας και των ανωτέρω υπόκειται στους περιορισμούς των οικείων ΠΔ/ΤΕ περί συναλλαγών και συμπληρωματικά του άρθρου 23α παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920.

#### **A.8. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ**

Η Τράπεζα, μέσα σε είκοσι ημέρες από τη συγκρότηση σε σώμα του Δ.Σ. υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης που εξέλεξε τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να ελεγχθεί η τήρηση των διατάξεων του νόμου 3016/2002. Ομοίως υποβάλλεται μέσα στην ίδια προθεσμία και το πρακτικό του Δ.Σ., στο οποίο ορίζεται η ιδιότητα του κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικού, μη εκτελεστικού ή εκλέγεται προσωρινό ανεξάρτητο μέλος σε αντικατάσταση άλλου που παραιτήθηκε, εξέλιπε ή για οποιονδήποτε λόγο κατέστη έκπτωτο.

Αντίστοιχη γνωστοποίηση για την, κατά τα ως άνω, τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός 10 ημερών από τη λήψη της απόφασης τροποποίησής του, σύμφωνα με το άρθρο 87, Ν. 3601/2007.

Κάθε μεταβολή στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου δημοσιοποιείται άμεσα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και 3556/2007.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατ' έτος συντάσσει έκθεση στην οποία αναφέρονται αναλυτικά οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις του άρθρου 42ε παρ.5 του Κ.Ν. 2190/1920. Η έκθεση αυτή γνωστοποιείται στις εποπτικές αρχές.

Επίσης, η Τράπεζα, στο πλαίσιο της Π.Δ./ΤΕ 2592/20-8-2007 όπως αυτή τροποποιήθηκε με την 2650/19-1-1012 έχει την υποχρέωση δημοσιοποίησης πληροφόρησης σχετικής με την πολιτική και πρακτική αποδοχών που έχει υιοθετήσει συμπεριλαμβανομένης της τακτικής, τουλάχιστον ετήσιας, επαναξιολόγησής της, για τις κατηγορίες εκείνες του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του, καθώς και για τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα, κατά την έννοια του άρθρου 5 παρ. 10 εδάφιο γ (ι) του ν. 3601/2007, για τον προσανατολισμό της δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος. Η δημοσιοποίηση περιλαμβάνει επίσης, τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Κεφ. ΙΙΙ ενότητα Δ παρ. 4 της ΠΔ/ΤΕ 2650/2012.

Η δημοσιοποίηση γίνεται μέσω του ιστοχώρου της Τράπεζας στο διαδίκτυο σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στην ΠΔ/ΤΕ 2592/20-08-2007.

## **A.9. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

Η Τράπεζα στα πλαίσια της ενδυνάμωσης του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, που εφαρμόζει και λαμβάνοντας υπόψη τα διεθνή πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές έχει υιοθετήσει τις παρακάτω Πολιτικές :

- ✚ Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων και προσωπικές συναλλαγές σύμφωνα με το Ν.3606/2007 (Οδηγία MiFID)
- ✚ Πολιτική για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- ✚ Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας
- ✚ Πολιτική βέλτιστης εκτέλεσης εντολών
- ✚ Πολιτική αντιπαροχών
- ✚ Πολιτική διαχείρισης παραπόνων και καταγγελιών
- ✚ Πολιτική ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing)
- ✚ Πολιτική φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών
- ✚ Πολιτική ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων
- ✚ Πολιτική ρευστότητας
- ✚ Πολιτική προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Επιπλέον, η Τράπεζα:

- ✚ Έχει ορίσει με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου την έννοια του Βασικού Πελάτη και Βασικού Προμηθευτή με σκοπό την παρακολούθηση των οικονομικών δραστηριοτήτων μεταξύ αυτών και των διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας, όπως προβλέπεται από το Ν. 3340/2005.
- ✚ Έχει καθιερώσει πρακτικές Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης για τον προσδιορισμό του στόχου και των βασικών αξιών που διέπουν τη δράση τόσο της Τράπεζας όσο και των θυγατρικών της εταιριών.

## **B. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ**

Η διάρθρωση των υπηρεσιών της Τράπεζας, τα αντικείμενά τους καθώς και οι σχέσεις των υπηρεσιών μεταξύ τους και με τη Διοίκηση καθορίζονται από τον Οργανισμό της Τράπεζας, τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Καταστημάτων και των Κεντρικών Υπηρεσιών, τις Αποφάσεις του Δ.Σ. και τις Αποφάσεις Διοίκησης (Διοικητή και Υποδιοικητή).

### **B.1. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Ως σύστημα εσωτερικού ελέγχου ορίζεται το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτουν σε διαρκή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελούν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της, την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των εταιρικών εργασιών, την αξιοπιστία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη συμμόρφωση με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

Η Τράπεζα, σε πλήρη εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2577/2006, διαθέτει επαρκές και αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, με σαφώς καταγεγραμμένες διαδικασίες, που έχει σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση των διαθέσιμων πόρων της, σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την αντιμετώπιση των σημαντικότερων κινδύνων.

Ειδικότερα, στόχοι του Σ.Ε.Ε της Τράπεζας είναι:

- ✚ Η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων της
- ✚ Η αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα
- ✚ Η διασφάλιση της πληρότητας και αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής της κατάστασης και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων
- ✚ Η συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας, περιλαμβανομένων και των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας.

- ✚ Η πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων της και των λοιπών ενδιαφερομένων μερών.

Στα πλαίσια αυτά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει στην οργανωτική της δομή τις τρεις ακόλουθες υπηρεσιακές μονάδες, που αποτελούν τους 3 πυλώνες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου:

- α) Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης
- β) Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και
- γ) Υποδιεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Οι παραπάνω υπηρεσιακές μονάδες είναι κατάλληλα οργανωμένες, ώστε να εξασφαλίζεται :

- ✚ Η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους
- ✚ Η διοικητική τους ανεξαρτησία
- ✚ Η απευθείας αναφορά τους στα ανώτατα διοικητικά κλιμάκια για θέματα των αρμοδιοτήτων τους
- ✚ Η στελέχωσή τους με επαρκές προσωπικό με εξειδικευμένες γνώσεις, που είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης
- ✚ Η διαρκής εκπαίδευση του προσωπικού τους ώστε να διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες
- ✚ Η πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες καθώς και σε κάθε στοιχείο και πληροφορία της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους
- ✚ Η επαρκής μηχανογραφική υποστήριξη για την αποτελεσματική εκτέλεση του έργου τους
- ✚ Η συμμετοχή τους, με την παροχή συμβουλών, στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών σε θέματα που αφορούν τη λήψη νέων επιχειρηματικών αποφάσεων
- ✚ Ο αποτελεσματικός διαχωρισμός καθηκόντων με την υιοθέτηση κατάλληλων διαδικασιών, για να αποφεύγονται περιπτώσεις ασυμβίβαστων ρόλων, σύγκρουσης συμφερόντων καθώς και αθέμιτης χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών ή περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας.

### **B.1.1 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ**

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Παρακολουθεί την εφαρμογή και τη συνεχή τήρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας, του Καταστατικού και του Οργανισμού της Τράπεζας, καθώς και της εν γένει Νομοθεσίας που αφορά την Τράπεζα και ιδιαίτερα της Νομοθεσίας των ανωνύμων εταιριών και της χρηματιστηριακής αγοράς.
- Αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας περιπτώσεις σύγκρουσης των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας με τα συμφέροντα της Τράπεζας, τις οποίες διαπιστώνει κατά την άσκηση των καθηκόντων της.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να ενημερώνουν εγγράφως μια φορά τουλάχιστον το τρίμηνο το Διοικητικό Συμβούλιο για το διενεργούμενο από αυτούς έλεγχο και να παρίστανται κατά τις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές παρέχουν, μετά από έγκριση του Δ.Σ. της Τράπεζας, οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί εγγράφως από Εποπτικές Αρχές, συνεργάζονται με αυτές και διευκολύνουν με κάθε δυνατό τρόπο το έργο παρακολούθησης, ελέγχου και εποπτείας που αυτές ασκούν.

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης κατά την διάρκεια των ελέγχων υποβάλει προτάσεις που στοχεύουν στην συνεχή βελτίωση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου με στόχο την επίτευξη υψηλής παραγωγικότητας και αποδοτικότητας. Επίσης, παρακολουθεί την ορθή υλοποίηση των συστάσεων και των προγραμμάτων διορθωτικών ενεργειών των ελέγχων λειτουργιών των Διευθύνσεων, των Καταστημάτων της Τράπεζας και των Θυγατρικών της.

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της :

- ✚ Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Τράπεζας και των εταιριών του ομίλου της.
- ✚ Διαθέτει έμπειρο και αριθμητικά επαρκές προσωπικό, το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας

Ο επικεφαλής της Δ/σης Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας:

- ✚ Ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάστασή του σε περίπτωση που

κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.

- ✚ Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία επί ελεγκτικών μεθόδων και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών.
- ✚ Είναι αποκλειστικής και πλήρους απασχόλησης.
- ✚ Μεριμνά για την κατάλληλη οργανωτική δομή της Δ/σης Εσωτερικής Επιθεώρησης, καθώς και για την εφαρμογή εκ μέρους της αποτελεσματικών πολιτικών, διαδικασιών και πρακτικών σύμφωνων με τις βέλτιστες ελεγκτικές πρακτικές και τα πρότυπα του εσωτερικού ελέγχου.
- ✚ Ενημερώνει εκ των υστέρων τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος για σημαντικές μεταβολές σε σχέση με την οργάνωση και λειτουργία της Δ/σης Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- ✚ Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των μονάδων εσωτερικού ελέγχου στις εταιρείες του ομίλου της Τράπεζας
- ✚ Παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας.

### **B.1.2. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Η διαχείριση των Κινδύνων στην Τράπεζα είναι μια συνεχής και αναπτυσσόμενη λειτουργία που αποτιμά, αναλύει και αξιολογεί όλους τους χρηματοοικονομικούς και λειτουργικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα με σκοπό να προσθέσει αξία στο σύνολο του Οργανισμού αλλά και ειδικότερα σε όλες τις δραστηριότητές του.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα από άλλες εκτελεστικές υπηρεσιακές μονάδες και αποτελεί βασικό πυρήνα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

Αναφέρεται για θέματα αρμοδιότητάς της απευθείας στη Διοίκηση, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Εκπροσωπείται, μέσω της συμμετοχής του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, στις παρακάτω κυριότερες Επιτροπές και Συμβούλια, που υποβοηθούν το έργο της Διοίκησης :

- ✚ Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων
- ✚ Γενικό Συμβούλιο Καθυστερήσεων
- ✚ Επενδυτική Επιτροπή
- ✚ Επιτροπή Πληροφοριακού Συστήματος
- ✚ Επιτροπή Αποσβέσεων Επισφαλών Απαιτήσεων

#### ✚ Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)

Επιπλέον, ο Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων συμμετέχει σε όλες τις ad hoc Επιτροπές που χειρίζονται θέματα χρηματοοικονομικών και λειτουργικών κινδύνων.

Οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται από τη Διοίκηση και περιλαμβάνονται στον κάθε φορά ισχύοντα Οργανισμό της Τράπεζας.

Μεταξύ των κυριότερων αρμοδιοτήτων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην ΠΔΤΕ 2577/2006, είναι η ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ειδικότερα η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων:

- ✚ Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων τους οποίους εν γένει η Τράπεζα αναλαμβάνει ή στους οποίους μπορεί να εκτεθεί, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων (models) για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους.
- ✚ Εξειδικεύει (με τη συνεργασία των αρμόδιων εκτελεστικών μονάδων) τα όρια ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας καθορίζοντας τις επιμέρους παραμέτρους κατά είδος κινδύνου και ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου, κλάδο, χώρα, νόμισμα, είδος πιστοδοτήσεων, μορφή χρηματοπιστωτικών τίτλων, μετοχών, παραγώγων, επιχειρησιακό χώρο, λειτουργία, δραστηριότητα, προϊόν, σύστημα κλπ και παρακολουθεί την τήρησή τους, θεσπίζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.
- ✚ Καθορίζει κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warning systems) σε ατομικά και συνολικά χαρτοφυλάκια και εισηγείται για τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα αυξημένης παρακολούθησης, διαρκώς, ή και περιοδικά, αναλόγως της φύσεως των κινδύνων.
- ✚ Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τις κατάλληλες τεχνικές προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- ✚ Αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.

- ✚ Διενεργεί ετησίως (με στοιχεία τέλους έτους ή εξαμήνου) δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή / και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός τριών (3) μηνών από τη λήξη του έτους ή του εξαμήνου.
- ✚ Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της ανά τρίμηνο, ή με διαφορετική συχνότητα όταν η Τράπεζα δεν υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή της διάρθρωσης των δραστηριοτήτων της.
- ✚ Προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.

Η Δ/ση Διαχείρισης Κινδύνων υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Με σκοπό την ενδυνάμωση της αποτελεσματικότητας διαχείρισης των κινδύνων έχει υιοθετηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο Πολιτική Ανάληψης και Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η Πολιτική Ανάληψης και Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας είναι προσαρμοσμένη στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και καταρτίσθηκε λαμβάνοντας υπόψη :

1. Το ισχύον τραπεζικό ρυθμιστικό πλαίσιο
2. Τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης (Principles of Corporate Governance - OECD)
3. Το Πρότυπο Διαχείρισης Κινδύνων - Risk Management Standard 2007
4. Την υφιστάμενη οργανωτική δομή της Τράπεζας.

Περιέχει, δε, γενικές στρατηγικές κατευθύνσεις που βελτιώνουν, συστηματοποιούν και ολοκληρώνουν την Πολιτική Διαχείρισης όλων των κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται η ΑΤΕbank, ενώ έχει επιπλέον τα παρακάτω χαρακτηριστικά , σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές:

- είναι ενιαίο για όλους τους κινδύνους και συναρτάται άμεσα με την Επιχειρησιακή Στρατηγική
- θέτει τις προοπτικές βελτίωσης της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων της ΑΤΕbank
- είναι σαφές και άμεσα εφαρμόσιμο από άποψη κόστους
- περιέχει γενικευμένους κανόνες, ώστε να καλύπτεται όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της ΑΤΕbank, αλλά και τυχόν μελλοντικές της δραστηριότητες
- δεν περιέχει τεχνικούς όρους και εξειδικευμένες αναφορές
- έχει μακροπρόθεσμο χαρακτήρα και προβλέπεται αναθεώρηση στην περίπτωση που συμβούν σημαντικές αλλαγές στο όραμα και την κουλτούρα της ΑΤΕbank, στην οργανωτική της δομή ή στο εξωτερικό (οικονομικό, νομικό, πολιτικό) περιβάλλον

Στα πλαίσια της παραπάνω Πολιτικής η Διαχείριση των Κινδύνων στην Τράπεζα στηρίζεται σε 3 Πυλώνες :

- A. Στην προληπτική αντιμετώπιση των κάθε μορφής κινδύνων
- B. Στην διαμόρφωση αυστηρών κανόνων και διαδικασιών κατά την αξιολόγηση και λήψη απόφασης για την έκθεση της Τράπεζας σε κάθε μορφής κινδύνων
- Γ. Στη συστηματική παρακολούθηση και αξιοποίηση των τεχνικών έγκαιρης και αποτελεσματικής αντιμετώπισης – μείωσης των υφιστάμενων κινδύνων.

### **B.1.3 ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

Οι ραγδαίες και συνεχείς μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου σε εθνικό αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο έχουν αναδείξει σε ιδιαίτερα σημαντικό το ρόλο της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία - ως μία ανεξάρτητη λειτουργία της Τράπεζας - αναγνωρίζει, αξιολογεί, συμβουλεύει, παρακολουθεί και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου της με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο.

Η Υποδιεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης συστάθηκε στο πλαίσιο της εφαρμογής των κανόνων του εποπτικού πλαισίου ΒΑΣΙΛΕΙΑ II και των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/2006 ως διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα η οποία είναι επιφορτισμένη με

- τη συμμόρφωση της Τράπεζας, των εταιριών του Ομίλου της καθώς και των εταιριών που τους έχουν ανατεθεί εργασίες outsourcing με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τους κώδικες τραπεζικής δεοντολογίας

με σκοπό τη διασφάλιση των συμφερόντων του Ομίλου, των μετόχων και του συναλλασσόμενου κοινού.

- την εφαρμογή, από την Τράπεζα και τις εταιρίες του Ομίλου της, του κανονιστικού πλαισίου σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και ιδιαίτερα με την αποτροπή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αντικειμενικός σκοπός της Υποδ/σης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι, επίσης, να προσθέτει αξία στον οργανισμό προωθώντας την κουλτούρα κανονιστικής συμμόρφωσης και θέτοντας τα θεμέλια της καλής διακυβέρνησής του.

Ουσιαστικά, διαδραματίζει ρόλο συμβουλευτικό, εκπαιδευτικό και εποπτικό και μεριμνά για την εφαρμογή του γενικότερου κανονιστικού πλαισίου που διακρίνεται σε:

- ✚ υποχρεωτικό κανονιστικό πλαίσιο (Νομοθεσία , Πράξεις και αποφάσεις των εποπτικών αρχών κ.α.),
- ✚ ήπιο κανονιστικό πλαίσιο (κώδικες δεοντολογίας, βέλτιστες πρακτικές, διεθνή πρότυπα) και
- ✚ εσωτερικό κανονιστικό πλαίσιο (εσωτερικές πολιτικές, εγκύκλιες οδηγίες και κώδικες συμπεριφοράς).

Επιδιωκόμενοι στόχοι της μονάδας είναι:

- ✚ Η συνεχής παρακολούθηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου με το θεσμικό και ευρύτερο κανονιστικό πλαίσιο, ώστε να διασφαλίζεται η ορθότητα και νομιμότητα των πάσης φύσεων δραστηριοτήτων.
- ✚ Η θέσπιση διαδικασιών και συστημάτων αξιολόγησης και ελέγχου σε όλες τις υπηρεσιακές δραστηριότητες της Τραπέζης και του Ομίλου, ώστε να παρέχεται το κατάλληλο πλαίσιο αναγνώρισης και διαχείρισης των κινδύνων μη συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο.
- ✚ Η θεμελίωση της νοοτροπίας συμμόρφωσης (compliance culture) ως πρότυπο εταιρικής συμπεριφοράς.
- ✚ Η συνεχής ενημέρωση και εκπαίδευση του προσωπικού ώστε να αναγνωρίζουν και να κατανοούν τους κινδύνους μη συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο, που αφορούν τα προϊόντα και τις παρεχόμενες υπηρεσίες, τις υποδομές και τις λειτουργίες, αλλά και να προλαμβάνουν και εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που εμπίπτουν στην κατηγορία οικονομικών ή άλλων εγκλημάτων.

- ✚ Η ενίσχυση της εταιρικής ταυτότητας διεθνώς με την απόκτηση ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Υποδιεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι:

- ✚ Η εκπόνηση ετήσιου σχετικού προγράμματος για τα θέματα αρμοδιότητάς της με στόχο την επίτευξη της έγκαιρης, διαρκούς και πλήρους συμμόρφωσης της τράπεζας με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- ✚ Η υποβολή ετήσιων αναφορών για το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσης της τράπεζας προς τη Διοίκηση και το Δ.Σ. αλλά και κάθε φορά που διαπιστώνεται σημαντική παράβαση του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ή σημαντικές ελλείψεις που θα μπορούσαν να εκθέσουν την τράπεζα σε κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης.
- ✚ Η μέριμνα για τη διαρκή ενημέρωση των στελεχών της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της στις εξελίξεις του, σχετικού με τις αρμοδιότητές τους, ρυθμιστικού πλαισίου μέσω κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- ✚ Ο συντονισμός του έργου των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των καταστημάτων της τράπεζας στο εξωτερικό και των θυγατρικών της εταιριών εσωτερικού και εξωτερικού με σκοπό την πλήρη συμμόρφωση των αντίστοιχων μονάδων με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- ✚ Η υποβολή ετήσιας αναφοράς προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μέσω του Δ.Σ. της Τράπεζας, με απολογιστικά στοιχεία για όλες τις δραστηριότητες της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης.
- ✚ Η εισήγηση προς το Δ.Σ για τη θέσπιση των κατάλληλων πολιτικών για την έγκαιρη, πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Τράπεζας με το εκάστοτε ισχύον γενικό ρυθμιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένων και των βέλτιστων αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης), τους κώδικες τραπεζικής δεοντολογίας και τους εσωτερικούς κανονισμούς. Η μέριμνα για την εφαρμογή των εγκεκριμένων από το Δ.Σ πολιτικών και για την επαναξιολόγησή τους σε ετήσια βάση.
- ✚ Η μέριμνα για την εφαρμογή του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου από τις εταιρίες στις οποίες έχουν ανατεθεί εργασίες outsourcing.
- ✚ Η διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου με το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης παράνομων εσόδων και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας. Η παροχή αναγκαίων σχετικών πληροφοριών προς τις αρμόδιες αρχές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος.
- ✚ Η θέσπιση διαδικασιών για τον εντοπισμό, τη διερεύνηση, την αξιολόγηση και την αναφορά με την κατάλληλη τεκμηρίωση και επάρκεια προς τις αρμόδιες αρχές των ύποπτων για ξέπλυμα βρώμικου χρήματος συναλλαγών.

- ✚ Η παροχή οδηγιών για μη διενέργεια συναλλαγών που είναι πιθανόν να θέσουν τον οργανισμό σε σχετικούς λειτουργικούς κινδύνους. Η θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών για την παροχή αμοιβαίας πληροφόρησης μεταξύ των καταστημάτων εσωτερικού και εξωτερικού της Τράπεζας καθώς και των θυγατρικών της εταιριών για περιπτώσεις ύποπτων για ξέπλυμα βρόμικου χρήματος συναλλαγών.
- ✚ Η μέριμνα για την εγκατάσταση αυτοματοποιημένων συστημάτων και εργαλείων για τον εντοπισμό σε πραγματικό χρόνο και την αποτελεσματική διαχείριση των ασυνήθιστων συναλλαγών ηλεκτρονικής τραπεζικής.
- ✚ Η ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος για τα μέτρα που θα χρειασθεί να λάβει το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα για την αντιμετώπιση τυχόν σημαντικής ασυμβατότητας σε επίπεδο ομίλου των εθνικών διατάξεων των χωρών υποδοχής θυγατρικών του εταιριών, ιδίως σε θέματα που αφορούν την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η τυχόν αντικατάστασή του οποίου γνωστοποιούνται στην ΤτΕ.

Η ΤτΕ διατηρεί τη ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάσταση του προσώπου αυτού σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του

## **B.2 ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ**

Η Τράπεζα στα πλαίσια της ορθής, επαρκούς και σαφούς πληροφόρησης των επενδυτών έχει συστήσει το Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων, που ανήκει οργανωτικά στη Διεύθυνση Διοίκησης.

Η παραπάνω υπηρεσιακή μονάδα συστάθηκε δυνάμει της Απόφασης Νο 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Ευθύνη της Υπηρεσίας είναι συμμόρφωση της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του Ν. 3340/2005, Ν. 3356/2007 και των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και η επικοινωνία της Τράπεζας με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και τα μέσα μαζικής ενημέρωσης.

Οι αρμοδιότητες της Υπηρεσίας ενδεικτικά περιλαμβάνουν:

- την ευθύνη για τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις της ως εισηγμένης εταιρίας στο Χ.Α.

- το συντονισμό της εργασίας συλλογής όλων εκείνων των απαραίτητων στοιχείων και πληροφοριών που απευθύνονται στο Χ.Α. και στους Επενδυτές, τα οποία προβλέπονται από τον Κανονισμό Χρηματιστηριακής Συμπεριφοράς Εισηγμένων Εταιριών.
- την επικοινωνία με τις αρμόδιες αρχές και τα Μέσα Μαζικής Επικοινωνίας και κάθε αρμόδιο φορέα, προκειμένου να γνωστοποιηθούν όλα τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν και προβλέπονται από τους εκάστοτε κανονισμούς της Κεφαλαιαγοράς.
- την παροχή υπηρεσιών πληροφόρησης και εξυπηρέτησης των μετόχων, σύμφωνα με τους Κανονισμούς των χρηματιστηριακών αρχών, των σχετικών με την άσκηση των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων τους.

### **Β.3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ ΤΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ.**

Τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας είναι υπάλληλοι που εξελίσσονται στους ανώτατους βαθμούς με τις διαδικασίες που περιγράφονται στον Οργανισμό.

Οι διαδικασίες πρόσληψης των στελεχών της Τράπεζας περιλαμβάνονται επίσης στον Οργανισμό και στις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις των Νόμων περί προσλήψεων, όπως ισχύουν για την Τράπεζα, η δε αξιολόγηση της απόδοσής τους γίνεται σύμφωνα με τον Οργανισμό και το ισχύον σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης.

## **Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

### **Γ.1. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ**

Στα πλαίσια της διαφάνειας και της παροχής έγκαιρης και ορθής πληροφόρησης η Τράπεζα παρέχει πλήρη και αναλυτική πληροφόρηση για τις δραστηριότητές της στο επενδυτικό κοινό και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Η Τράπεζα υποχρεούται να δημοσιοποιεί γεγονότα τα οποία λόγω της σημασίας τους για την οικονομική της κατάσταση ή την εν γένει πορεία της θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς τη χρηματιστηριακή της αξία.

Η ενημέρωση των επενδυτών γίνεται από τη Δ/ση Στρατηγικού Σχεδιασμού, Ανάλυσης & Επενδυτικών Σχέσεων μέσω της διοργάνωσης εταιρικών παρουσιάσεων, της ενημέρωσης της ιστοσελίδας της Τράπεζας με οικονομικά στοιχεία, δελτία τύπου και άλλες πληροφορίες για τους επενδυτές

### **Γ.2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ, ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.**

Τα υπόχρεα πρόσωπα που απασχολεί η Τράπεζα είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, καθώς και τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και οι έχοντες στενό δεσμό με αυτά τα πρόσωπα προσδιορίζονται με Απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, με βάση τα προβλεπόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία. (άρθρο 12, Ν. 3340/2005 & Απόφαση ΕΚ 3/347/12.7.2005)

Ο σχετικός κατάλογος των ανωτέρω προσώπων περιλαμβάνει τις πληροφορίες που καθορίζονται στην Απόφαση ΕΚ 3/347/12.7.2005, καταρτίζεται, τηρείται και επικαιροποιείται σε κάθε μεταβολή τους από τη Διεύθυνση Διοίκησης και τίθεται στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όταν ζητηθεί. Ο παραπάνω κατάλογος διατηρείται για 5 έτη από την κατάρτισή του ή την επικαιροποίησή του.

Τα παραπάνω υπόχρεα πρόσωπα λαμβάνουν γνώση εγγράφως για τις υποχρεώσεις τους και τις κυρώσεις που θα υποστούν σε περίπτωση κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών και παράλληλα αναλαμβάνουν την ευθύνη να ενημερώσουν ανάλογα τα πρόσωπα με τα οποία διατηρούν στενούς δεσμούς. Την ευθύνη ενημέρωσής τους έχει η Δ/ση Διοίκησης.

Στις περιπτώσεις που τα ανωτέρω πρόσωπα προβαίνουν σε συναλλαγές ύψους άνω των 5.000 ευρώ συνολικά (μαζί με το συνολικό ύψος των συναλλαγών των προσώπων με τα οποία διατηρούν στενούς δεσμούς) στη διάρκεια ενός ημερολογιακού έτους, με αντικείμενο κινητές αξίες της Τράπεζας ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 42ε.παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920, εφόσον

αυτές είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά ακολουθείται η εξής διαδικασία:

- α. Οι υπόχρεοι θα γνωστοποιούν τις ως άνω συναλλαγές τους , εντός του επομένου 15θήμερου από την πραγματοποίησή τους, υποβάλλοντας λεπτομερή αναφορά στο Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων της Δ/σης Διοίκησης, επί εντύπου που καταρτίζει η εν λόγω Υπηρεσία.
- β. Με ευθύνη της Δ/σης Διοίκησης αξιολογείται το είδος και το ύψος των συναλλαγών που έχουν διενεργηθεί από τα υπόχρεα πρόσωπα, σύμφωνα με την ως άνω γνωστοποίησή τους, για τον εντοπισμό τυχόν περιπτώσεων αθέμιτης χρήσης προνομιακής πληροφόρησης, προκειμένου να ενημερωθεί το Δ.Σ. της Τράπεζας.
- γ. Εάν η φύση της συναλλαγής και τα πρόσωπα που προβαίνουν στη συναλλαγή εμπíπτουν και στη διαδικασία δημόσιας γνωστοποίησης συναλλαγών υπόχρεων προσώπων, τότε ακολουθούνται επιπλέον και οι απαιτούμενες διαδικασίες που περιγράφονται στο κεφάλαιο (Γ4) του παρόντος.
- δ. Η Δ/ση Εσωτερικής Επιθεώρησης σύμφωνα με τις αρμοδιότητές της ελέγχει την τήρηση των υποχρεώσεων των υπόχρεων προσώπων και αφού αξιολογήσει τα στοιχεία ενημερώνει για τα συμπεράσματα των ελέγχων της το Δ.Σ. της Τράπεζας μέσω του Τμήματος Γραμματείας
- ε. Η προαναφερόμενη διαδικασία δεν αντικαθιστά τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τη χρηματιστηριακή νομοθεσία, αλλά λειτουργεί συμπληρωματικά και επιπλέον όσων προβλέπονται από αυτές.

### **Γ.3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΑΛΛΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ.**

#### **Γ.3.1. ΟΡΙΣΜΟΙ**

Με απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας και για τους σκοπούς του παρόντος κειμένου ορίζονται ως:

- **Βασικοί Πελάτες** της Τράπεζας τα νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, οι όμιλοι εταιριών ή τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία η Τράπεζα έχει πιστοδοτήσει με οποιονδήποτε τρόπο με ποσά που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 10% των ιδίων κεφαλαίων της. Στην έννοια των

πιστοδοτήσεων περιλαμβάνονται και η έκδοση εγγυητικών επιστολών, η παροχή ενέγγυων πιστώσεων, οι καλύψεις πιστωτικών κινδύνων εισαγωγικού factoring κλπ. Οι βασικοί πελάτες διατηρούν αυτήν τους την ιδιότητα για τους σκοπούς του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας για όσο διάστημα οι σχετικές πιστοδοτήσεις δεν έχουν εξοφληθεί.

- **Βασικοί Προμηθευτές** της Τράπεζας οι προμηθευτές εκείνοι στους οποίους έχει ανατεθεί μια τουλάχιστον προμήθεια, εκτέλεση έργου ή παροχή υπηρεσιών κατά την τελευταία διετία, το ύψος της οποίας δεν είναι μικρότερο του 1 εκ. € ή σε περίπτωση περισσότερων προμηθειών κλπ., το συνολικό άθροισμα δεν είναι μικρότερο από 3 εκ. € κατά την τελευταία πενταετία.

Επιπλέον, **ως άλλη οικονομική δραστηριότητα** θεωρείται κάθε συναλλαγή με περιεχόμενο κινητό, ακίνητο ή παροχή υπηρεσίας, το ύψος της οποίας υπερβαίνει τα 60.000 ευρώ που σχετίζεται με

- την Τράπεζα
- τις θυγατρικές της Τράπεζας
- τους βασικούς πελάτες της Τράπεζας ή
- τους βασικούς προμηθευτές της

και εκτελείται από πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα.

Άλλη οικονομική δραστηριότητα, ως ανωτέρω, μπορεί να αποτελούν ενδεικτικά:

- Η αγοραπωλησία ή εκμίσθωση ακινήτων
- Η συμμετοχή στο Δ.Σ. εταιρίας
- Η οποιαδήποτε έμμισθη σχέση

που συνάπτονται μεταξύ των διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας και των βασικών πελατών και βασικών προμηθευτών της και προκαλούν οικονομικό αποτέλεσμα που υπερβαίνει τα 60.000 ευρώ.

### **Γ.3.2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ**

Προκειμένου τα παραπάνω πρόσωπα να πραγματοποιήσουν για λογαριασμό τους άλλη οικονομική δραστηριότητα, πρέπει να ακολουθείται η εξής διαδικασία:

- α. Τα πρόσωπα αυτά, το αργότερο ένα μήνα μετά από την πραγματοποίηση της συναλλαγής, γνωστοποιούν τη συναλλαγή αυτή στο Δ.Σ. της

Τράπεζας υποβάλλοντας σχετική δήλωση στο Τμήμα Γραμματείας της Δ/σης Διοίκησης.

- β. Το Τμήμα Γραμματείας εισάγει τις δηλώσεις στο Δ.Σ. και τηρεί αρχείο με τις υποβληθείσες δηλώσεις.
- γ. Ο αναλυτικός κατάλογος με τις ετήσιες συναλλαγές των ανωτέρω προσώπων δημοσιεύεται στο τέλος του έτους στο Ετήσιο Δελτίο προκειμένου οι συναλλαγές αυτές να λάβουν την απαιτούμενη δημοσιότητα.

Σύμφωνα με τις εγκριτικές αποφάσεις του Δ.Σ., τον Ιανουάριο και τον Ιούλιο κάθε έτους, καταρτίζονται/ επικαιροποιούνται:

- α. Κατάλογος των Βασικών Πελατών από τις Διευθύνσεις Μεγάλων Πελατών, Επιχειρήσεων και Ιδιωτών –Αγροτών και
- β. Κατάλογος των Βασικών Προμηθευτών από τις Διευθύνσεις Διοικητικής Μέριμνας, Πληροφορικής, Ηλεκτρονικής Τραπεζικής και Τεχνικών Έργων

και υποβάλλονται στην Διεύθυνση Διοίκησης (Τμήμα Γραμματείας)

Το Τμήμα Γραμματείας στη συνέχεια ενημερώνει τα υπόχρεα πρόσωπα που αναφέρονται ανωτέρω προκειμένου αυτά να ενεργήσουν σύμφωνα με τη διαδικασία που προαναφέρθηκε.

#### **Γ.4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ. (ΑΡΘΡΟ 13, Ν. 3340/2005 & ΑΠΟΦΑΣΗ ΕΚ 3/347/12.7.2005)**

Τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 13, Ν. 3340/2005 οφείλουν να γνωστοποιούν εγγράφως στην Τράπεζα τις συναλλαγές που διενεργούνται για δικό τους λογαριασμό και αφορούν μετοχές της Τράπεζας καθώς και παράγωγα ή χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα μ' αυτές. Ο καθορισμός των υπόχρεων προσώπων με βάση τον ανωτέρω Νόμο γίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας μετά από εισήγηση της Δ/σης Διοίκησης.

Η γνωστοποίηση από τα υπόχρεα πρόσωπα προς τη Διεύθυνση Διοίκησης γίνεται το αργότερο εντός 2 εργάσιμων ημερών από την κατάρτιση των συναλλαγών και περιλαμβάνει τις ελάχιστες πληροφορίες που απαιτούνται από τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Τα ανωτέρω πρόσωπα υποχρεούνται σε γνωστοποίηση συναλλαγών όταν το συνολικό ύψος των συναλλαγών που πραγματοποιούν μαζί με το συνολικό ύψος των συναλλαγών των προσώπων με τα οποία διατηρούν στενούς δεσμούς υπερβαίνει σε αξία το ποσό των 5.000 Ευρώ κατά τη διάρκεια 1 ημερολογιακού έτους.

Η συμμόρφωση των υπόχρεων προσώπων με την υποχρέωση γνωστοποίησης των συναλλαγών τους ως ανωτέρω δεν τα απαλλάσσει από την υποχρέωση αποχής από πράξεις κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών.

Με ευθύνη της Δ/σης Διοίκησης διαβιβάζεται η παραπάνω γνωστοποίηση στο επενδυτικό κοινό και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας από τη λήψη της. Η γνωστοποίηση γίνεται με τα μέσα των ανακοινώσεων των προνομιακών πληροφοριών, όπως καθορίζονται στο άρθρο 3 της Απόφασης ΕΚ 3/347/12.7.2005 (δημοσίευση στο διαδικτυακό τόπο του ΧΑ, στο Ημερήσιο Δελτίο του Χ.Α. και στη συνέχεια στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας)

Η Δ/ση Διοίκησης της Τράπεζας οφείλει να καταρτίζει (και να τον επικαιροποιεί συνεχώς) κατάλογο των πιο πάνω υπόχρεων προσώπων και να τον υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η Δ/ση Διοίκησης, μέσω του Τμήματος Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων γνωστοποιεί στα παραπάνω πρόσωπα τις υποχρεώσεις (των ιδίων και συνδεδεμένων μ' αυτά) και τα καλεί να υποβάλλουν ενυπόγραφα όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται για την κατάρτιση των σχετικών πινάκων (σύμφωνα με τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

#### **Γ.5. ΚΑΝΟΝΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕ ΑΥΤΗΝ ΝΟΜΙΚΩΝ Η/ΚΑΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

Οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και συνδεδεμένων μ' αυτήν εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ.5 του Κ.Ν. 2190/1920, διενεργούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας (Ν. 3728/2008, άρθρο 26) και υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) Πραγματοποιούνται με συνήθεις εμπορικούς όρους, με την τήρηση όλων των νόμιμων όρων και προϋποθέσεων και δεν αποκλίνουν ανατιολόγητα από τους όρους που θα εφαρμόζονταν για ίδιες ή παρόμοιες συναλλαγές με τρίτες ανεξάρτητες επιχειρήσεις (αρχή ίσων αποστάσεων)
- β) Για την διενέργειά τους, γνωστοποίηση ή προέγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ισχύουν οι ίδιοι κανόνες και αρμοδιότητες που διέπουν τις συναλλαγές με οποιαδήποτε τρίτη εταιρία.
- γ) Αναφέρονται αναλυτικά σε έκθεση την οποία συντάσσει κατ' έτος η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών για λογαριασμό του Διοικητικού Συμβουλίου. Η έκθεση αυτή γνωστοποιείται στις εποπτικές αρχές, στα όργανα και τους μετόχους της Τράπεζας.

- δ) Η υποχρέωση γνωστοποίησης της προηγούμενης παραγράφου δεν αναιρεί άλλες υποχρεώσεις δημοσιότητας που απορρέουν από την κείμενη νομοθεσία.

Οι κάθε μορφής πιστοδοτήσεις ή συμμετοχές προς τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με την Τράπεζα, όπως αυτά προσδιορίζονται στο Παράρτημα Ι της ΠΔΤΕ 2640/18.1.2011, διενεργούνται με τους ίδιους όρους και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται και στις αντίστοιχες κατηγορίες λοιπών χρηματοδοτήσεων και με τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) πραγματοποιούνται μετά από έγκριση του Δ.Σ. και κατ' εξουσιοδότηση αυτού, από το Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων ή απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, όπου κατά νόμο απαιτείται
- β) τα πρόσωπα με ειδική σχέση, που αναφέρονται στην ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ 2640/2011, οφείλουν να γνωστοποιούν στο Δ.Σ. το σύνολο του υφιστάμενου υπολοίπου των πιστοδοτήσεών τους από συνδεδεμένες με την Τράπεζα επιχειρήσεις εντός 20 ημερών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους. Η υποχρέωση αυτή είναι ανεξάρτητη από την υποβολή από την Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος υπολοίπων των σχετικών πιστοδοτήσεων, κατ' εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2640/2011, όπως εκάστοτε ισχύει .

#### **Γ.6. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Σε εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2577/2006 έχει θεσπισθεί και είναι γνωστή σε όλους τους υπαλλήλους διαδικασία υποβολής ανώνυμων αναφορών σχετικά με τις σοβαρές

παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας εξουσιοδοτεί δύο στελέχη της Δ/σης Εσωτερικής Επιθεώρησης για την υποστήριξη της διαδικασίας διαχείρισης ανώνυμων αναφορών υπαλλήλων της Τράπεζας προς το Δ.Σ. ή την Επιτροπή Ελέγχου, σχετικά με σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους.

Οι εξουσιοδοτημένοι υπάλληλοι είναι αρμόδιοι για την παραλαβή των εν λόγω αναφορών – από συγκεκριμένη ταχυδρομική θυρίδα που γνωστοποιείται σε όλους τους υπαλλήλους της Τράπεζας, και για την υποβολή τους στο Δ.Σ. ή την Επιτροπή Ελέγχου για εξέταση, όπου θα αξιολογείται η ακρίβεια και η σπουδαιότητα των παρεχόμενων πληροφοριών.

Έπειτα από την αξιολόγηση της υποβληθείσας ανώνυμης αναφοράς, εφόσον θεωρηθεί αναγκαία η περαιτέρω διερεύνησή της, αυτή διαβιβάζεται στη Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης (ή όπου αλλού κρίνεται σκόπιμο), η οποία αναθέτει σε Ελεγκτή/ ές, τη διενέργεια σχετικής έρευνας.

Τα στοιχεία που συγκεντρώνονται ως αποτέλεσμα της έρευνας, υποβάλλονται στις καθ' ύλην αρμόδιες Υπηρεσίες για την αντιμετώπιση της κάθε περίπτωσης, με παράλληλη ενημέρωση του Δ.Σ. ή της Επιτροπής Ελέγχου.

### **Γ.7. ΑΣΦΑΛΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ**

Στη Διεύθυνση Πληροφορικής της Τράπεζας έχει συσταθεί Υποδ/νση Ασφάλειας και Στρατηγικής που στις αρμοδιότητές της ανήκει η οργάνωση και διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας η οποία περιλαμβάνει:

- ✚ Ανάπτυξη και συντήρηση εγχειριδίου ασφάλειας πληροφοριών (πολιτική, διαδικασίες, πρότυπα, οδηγίες κ.λ.π.)
- ✚ Υποστήριξη, συντονισμό και ενημέρωση του εγχειριδίου ασφάλειας πληροφοριών (πολιτική, διαδικασίες, πρότυπα, οδηγίες κ.λ.π.)
- ✚ Εκπαίδευση και επιμόρφωση ασφάλειας
- ✚ Συμμόρφωση με νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις ασφάλειας
- ✚ Συμμόρφωση με διεθνή πρότυπα ασφάλειας
- ✚ Αξιολόγηση κινδύνων.
- ✚ Παρακολούθηση της τήρησης της πολιτικής ασφάλειας

Στα πλαίσια της διαδικασίας ανάπτυξης ολοκληρωμένου πλαισίου ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων για όλο το εύρος δραστηριοτήτων της και με κύριο στόχο την επίτευξη του απαιτούμενου επιπέδου ασφάλειας, η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά πολιτικών και διαδικασιών , λαμβάνοντας υπόψη την κουλτούρα και τις ειδικές απαιτήσεις των πληροφοριακών της συστημάτων.

### **Γ.8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ**

Η Τράπεζα σε πλήρη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τους κανόνες τραπεζικής δεοντολογίας εφαρμόζει διαδικασίες για την ενημέρωση των συναλλασσομένων με σαφήνεια, επάρκεια και πληρότητα που προσιδιάζουν στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε προϊόντος ή υπηρεσίας που προσφέρει στους πελάτες της.

Στα πλαίσια αυτά έχει υιοθετηθεί πλαίσιο για την πλήρη ενημέρωση των πελατών της και την παροχή κάθε είδους διευκρινίσεων πριν τη σύναψη οποιασδήποτε επιχειρηματικής σχέσης, αλλά και κατά τη διάρκεια ισχύος κάθε συμβατικής σχέσης με τους πελάτες της, τόσο σε τακτά χρονικά διαστήματα όσο και κατά περίπτωση, μετά από σχετικό αίτημα του πελάτη.

### **Γ.9. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ**

Η Τράπεζα έχει συστήσει Τμήμα Διαχείρισης Παραπόνων, που ανήκει οργανωτικά στη Δ/ση Προώθησης Προϊόντων – Προβολής και Επικοινωνίας, θέτοντας ως στόχο:

- ✚ την παροχή υψηλής ποιότητας εξυπηρέτησης στους πελάτες της,
- ✚ την άμεση ή εντός σύντομου χρονικού διαστήματος επίλυση των προβλημάτων και στη διαχείριση των διαφορών που ανακύπτουν, με δίκαιο και αμερόληπτο τρόπο και με διαφανείς διαδικασίες με σκοπό τόσο την ικανοποίηση των πελατών όσο και την στήριξη της εικόνας της Τράπεζας διασφαλίζοντας την προβολή του κύρους και της αξιοπιστίας της.

Στα πλαίσια αυτά, έχει καταρτίσει Πολιτική διαχείρισης παραπόνων και καταγγελιών, η οποία :

- ✚ ορίζει τον τρόπο κατηγοριοποίησης των παραπόνων που εφαρμόζει η Τράπεζα,
- ✚ αποσαφηνίζει τον τρόπο με τον οποίο υποβάλλονται τα παράπονα των πελατών της καθώς και τη μεθοδολογία που ακολουθεί η Τράπεζα για την επίλυση ενδεχόμενων διαφορών εξωδικαστικής φύσης που αφορούν την παροχή υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών)
- ✚ παρουσιάζει τις ενέργειες στις οποίες δύναται να προβεί ο πελάτης για την επίλυση των διαφορών του με την Τράπεζα απευθυνόμενος στις Εποπτικές Αρχές σε περίπτωση που δεν είναι σύμφωνος με την προτεινόμενη λύση της Τράπεζας.

Η Τράπεζα μέσω της εν λόγω πολιτικής καταρτίζει και εφαρμόζει αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις, προχωρώντας στον καταμερισμό συγκεκριμένων καθηκόντων και αρμοδιοτήτων σε υπαλλήλους, διευθυντικά στελέχη

και Διευθύνσεις, έτσι ώστε να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες με απώτερο στόχο να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών της.

#### **Γ.10. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

Η πληροφορία αποτελεί σημαντικό περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας και πρέπει να προστατεύεται ανάλογα. Ανεξαρτήτως της μορφής της (τυπωμένη σε χαρτί, αποθηκευμένα ηλεκτρονικά, μεταδιδόμενη με ηλεκτρονικά μέσα ή προφορικά), εκτίθεται σε πολλούς κινδύνους. Η μη προσεκτική χρήση της πληροφορίας, μπορεί να προκαλέσει σοβαρά οικονομικά προβλήματα στην Τράπεζα και να την εκθέσει σε υψηλούς κινδύνους (λειτουργικούς, νομικούς, φήμης, κ.α.). Για τον λόγο αυτό η συνεχής μέριμνα τήρησης ορθών, έγκυρων και επαρκώς προστατευμένων πληροφοριών αποτελεί (α) υποχρέωση σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και (β) προϋπόθεση για την ομαλή επιχειρησιακή λειτουργία της Τράπεζας.

Την ευθύνη της προστασίας των πληροφοριών κάθε μορφής έχουν όλοι οι υπάλληλοι ανεξάρτητα ιεραρχικής βαθμίδας καθώς και οι εξωτερικοί συνεργάτες της Τράπεζας, που λαμβάνουν γνώση των εμπιστευτικών πληροφοριών σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, στα πλαίσια της συνεργασίας για την εκπλήρωση των συμβατικών τους υποχρεώσεων.

Στα πλαίσια αυτά η Τράπεζα έχει υιοθετήσει Κανονισμό διαχείρισης των πληροφοριών ανάλογα με το βαθμό διαβάθμισής τους ως προς την εμπιστευτικότητα.

#### **Γ.11. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ**

Η Τράπεζα έχει καθιερώσει και εφαρμόζει πρακτικές και προγράμματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης που σκοπό έχουν, μεταξύ άλλων, την προστασία του περιβάλλοντος, την διαφύλαξη της πολιτιστικής μας κληρονομιάς, το σεβασμό στα δικαιώματα των εργαζομένων και των πελατών της.

## **Δ. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ**

Ο παρών Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας επικαιροποιείται από τις Διευθύνσεις Νομικών Υπηρεσιών, Διαρκούς Βελτίωσης, Οικονομικών Υπηρεσιών καθώς και από την Υποδιεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όταν σημειώνονται μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου, της επιχειρηματικής κουλτούρας ή της οργανωτικής δομής της Τράπεζας.

Η τροποποίηση του παρόντος γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ύστερα από κοινή εισήγηση των Διευθύνσεων Νομικών Υπηρεσιών, Διαρκούς Βελτίωσης, Οικονομικών Υπηρεσιών και της Υποδιεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Κατ' εξαίρεση, η τροποποίηση του παρόντος, εφόσον αφορά αποκλειστικά σε μεταβολές του Οργανογράμματος γίνεται με Απόφαση Διοίκησης μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Διαρκούς Βελτίωσης.

Για κάθε μεταβολή του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας τηρείται φύλλο παρακολούθησης των τροποποιήσεων , που ενσωματώνεται στον Κανονισμό με ευθύνη της Υποδιεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

---

---

Ο παρών Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας ισχύει από την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.