

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK

### ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

**Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και νομικό πλαίσιο και ειδικότερα τις διατάξεις του ν. 4706/2020 σχετικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση Ανωνύμων Εταιριών, η Attica Bank έχει καταρτίσει τον Κανονισμό Λειτουργίας της ο οποίος εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίαση της 06/07/2021.**

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Attica Bank, θεσπίζει το πλαίσιο των αρχών λειτουργίας και των κατευθυντηρίων γραμμών διακυβέρνησης της Τράπεζας, εφαρμόζοντας τις βασικές αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο Κανονισμός περιλαμβάνει μεταξύ άλλων:

- Την οργανωτική διάρθρωση, τα αντικείμενα των μονάδων, των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου και των βασικών Επιτροπών της Τράπεζας,
- Τα κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας,
- Τη διαδικασία πρόσληψης των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και αξιολόγησης της απόδοσής τους,
- Τη διαδικασία συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα, όπως ορίζονται στον αριθμό 25 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 14 του άρθρου 2 του παρόντος, που περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014,
- Τη διαδικασία γνωστοποίησης τυχόν ύπαρξης σχέσεων εξάρτησης, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα,
- Τη διαδικασία συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 99 ως 101 του ν. 4548/2018, σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη,
- Τις πολιτικές και διαδικασίες πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων,
- Τις πολιτικές και διαδικασίες συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της,
- Τη διαδικασία που διαθέτει η Τράπεζα για τη διαχείριση προνομιακών πληροφοριών και την ορθή ενημέρωση του κοινού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014,
- Την πολιτική και τη διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος εσωτερικού ελέγχου,
- Την πολιτική εκπαίδευσης των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών της Τράπεζας,
- Την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας.
- τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τις σχετικές διατάξεις της κείμενης ελληνικής νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

### Ειδικότερα:

Στο **Άρθρο 6** του Κανονισμού Λειτουργίας της Attica Bank περιλαμβάνονται:

- Οι προβλέψεις του ν. 4548/2018, σε συνδυασμό με τον ν. 4706/2020 και του Καταστατικού της Τράπεζας για τις διαδικασίες και τους κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας
- Τα ισχύοντα για το Δ.Σ., ως ορίζονται στο Καταστατικό της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας του Δ.Σ., καθώς και για τις Επιτροπές Δ.Σ.
- Η περιγραφή της Οργανωτικής Δομής της Attica Bank, που αφορά στις αρμοδιότητες των κύριων Εκτελεστικών και Διοικητικών Επιτροπών καθώς και των επιμέρους Οργανωτικών Μονάδων της.
- Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και οι προληπτικοί ή κατασταλτικοί ελεγκτικοί μηχανισμοί που αυτό εμπεριέχονται για την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας.
- Οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης στα πλαίσια συμμόρφωσης της Attica Bank με το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο για την αποφυγή του κανονιστικού κινδύνου. Οι διαδικασίες συμμόρφωσης των προσώπων της Τράπεζας που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά με τις διατάξεις των άρθρων 16 και 19 του Κανονισμού 596/2014 καθώς και γνωστοποίησης τυχόν ύπαρξης σχέσεων εξάρτησης των ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα. Οι διαδικασίες πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας και τα μέτρα που λαμβάνει για τον σκοπό αυτό.
- Οι διαδικασίες πρόσληψης ανώτατων διευθυντικών στελεχών, της αξιολόγησης απόδοσής τους, το πλαίσιο παροχής αμοιβών καθώς και το εκπαιδευτικό πλάνο Επιμόρφωσης και Επαγγελματικής Ανάπτυξης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στο **Άρθρο 7** του Κανονισμού Λειτουργίας της Attica Bank περιγράφονται :

- Οι Πολιτικές και διαδικασίες συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ρυθμιστικό πλαίσιο που ρυθμίζουν την οργάνωση και τη λειτουργία της.
- Οι τρόποι ενημέρωσης των Συναλλασσόμενων στα πλαίσια της διαφάνειας.
- Οι διαδικασίες εξέτασης και διευθέτησης των παραπόνων ή καταγγελιών των πελατών της.
- Οι σχετιζόμενες με την τήρηση του ειδικού τραπεζικού απορρήτου και του επαγγελματικού απορρήτου διαδικασίες.
- Το εγκεκριμένο σύστημα διαχείρισης της ασφάλειας των εταιρικών πληροφοριών.
- Τα μέτρα που έχει λάβει η Τράπεζα για την προστασία των φυσικών προσώπων ως προς τη συλλογή και την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων.

Τέλος και ως περιγράφεται στο **όρθρο 8** του Κανονισμού Λειτουργίας της, η Attica Bank, αναγνωρίζοντας τη σημασία και επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών, εφαρμόζει Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης που αποτελεί βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής της στρατηγικής.



Σημειώνεται ότι στον Κανονισμό Λειτουργίας της Attica Bank δεν γίνεται εξαντλητική αναφορά των αρχών και υποχρεώσεων που έχουν εφαρμογή στην Τράπεζα δυνάμει των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων, αλλά η βασική κωδικοποίηση αυτών.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Attica Bank λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της, το οποίο αποτελεί τον ιεραρχικά υπέρτερο κανονισμό της Τράπεζας.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας και κάθε τροποποίηση αυτού εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Κατόπιν της εγκρίσεώς του από το ΔΣ, περίληψη του Κανονισμού αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, σύμφωνα με τον νόμο.