



## **ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ (Audit Committee)**

**KANO-3-30.00-15/06/2022**

## Περιεχόμενα

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ .....	3
ΑΡΘΡΟ 1: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ .....	4
ΑΡΘΡΟ 2: ΣΚΟΠΟΣ.....	4
ΑΡΘΡΟ 3: ΣΥΝΘΕΣΗ.....	4
ΑΡΘΡΟ 4: ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ .....	5
ΑΡΘΡΟ 5: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ.....	11
ΑΡΘΡΟ 6: ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ.....	13

## ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ

Ημερομηνία Έγκρισης	Κωδικός Εγγράφου	Εγκριτικό Κλιμάκιο	Σχετικό Έγγραφο
15/06/2022	KANO-3-30.00-15/06/2022	Διοικητικό Συμβούλιο	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 169 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ Νο 1376)
23/02/2021	KANO-3-20.00-23/02/2021	Διοικητικό Συμβούλιο	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 148 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ Νο 1331)
22/06/2020	KANO-3-10.00-13/07/2020	Διοικητικό Συμβούλιο	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 131 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ Νο 1324)
22/11/2018	ΚΛ_Ε_ΕΕΛ_181122	Διοικητικό Συμβούλιο	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 94 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ Νο 1283)
27/04/2017	ΚΛ_Ε_ΕΕΛ_170912	Διοικητικό Συμβούλιο	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 67 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ Νο 1243/27-04-2017)
31/03/2015	ΚΛ_Ε_ΕΕΛ_150331	Διοικητικό Συμβούλιο	Πρακτικό ΔΣ Νο 1187
31/10/2012		Διοικητικό Συμβούλιο	Πρακτικό ΔΣ Νο 1141

## **ΑΡΘΡΟ 1: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ**

Ο παρών Κανονισμός καθορίζει τη σύνθεση, τη διάρκεια, τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, τις αρμοδιότητες, και τη λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής «Ε.Ε.») της Attica Bank Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας (εφεξής «Τράπεζα») και του Ομίλου Attica Bank (εφεξής «Όμιλος»).

## **ΑΡΘΡΟ 2: ΣΚΟΠΟΣ**

Σκοπός της Ε.Ε. είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «ΔΣ») στην άσκηση των καθηκόντων του, στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και ειδικότερα στη διασφάλιση:

- της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου,
- της ανεξαρτησίας του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και
- της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές στις οποίες υπόκεινται η Τράπεζα και ο Όμιλος.

## **ΑΡΘΡΟ 3: ΣΥΝΘΕΣΗ**

1. Η Ε.Ε. αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη. Η Ε.Ε. δύναται να είναι:
  - (α) επιτροπή του ΔΣ, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του, είτε
  - (β) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και τρίτους, είτε
  - (γ) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους.
2. Το είδος της Ε.Ε., η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.
3. Τα μέλη της Ε.Ε. ορίζονται από το ΔΣ, όταν αποτελεί επιτροπή του, ή από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.
4. Τα μέλη της Ε.Ε. είναι στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα από την Τράπεζα.
5. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη και είναι ανεξάρτητος από την Τράπεζα.

Η θητεία των μελών της Ε.Ε. είναι τριετής. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το ΔΣ ορίζει, από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, το ΔΣ

ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη Γενική Συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Ε.Ε.. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. δεν επιτρέπεται να ασκεί καθήκοντα Προέδρου του ΔΣ ή Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

6. Τα Μέλη της Ε.Ε. δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Ε.Ε.. Υπό την προϋπόθεση δε αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του ΔΣ της Τράπεζας.
7. Τα μέλη της Ε.Ε. στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Τουλάχιστον ένα μέλος της Ε.Ε., που είναι ανεξάρτητο από την Τράπεζα, διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική.
8. Η Ε.Ε. υποστηρίζεται γραμματειακά από στέλεχος της Τράπεζας, το οποίο προέρχεται από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν υπόκειται σε έλεγχο από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής «ΔΕΕ»). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της Ε.Ε..
9. Η Ε.Ε. μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του ΔΣ, στέλεχος της Τράπεζας ή των θυγατρικών του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο ή συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

#### **ΑΡΘΡΟ 4: ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ**

Η Ε.Ε., με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών του ΔΣ, έχει τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες:

##### **1. Εξωτερικός έλεγχος και διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης**

1.1. Παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, ενημερώνει το ΔΣ της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί με ποιον τρόπο συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ποιότητα και την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή στην ακρίβεια, πληρότητα και ορθότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γνωστοποιήσεων) που εγκρίνει το ΔΣ, καθώς και ποιος ήταν ο ρόλος της Ε.Ε. στην εν λόγω διαδικασία, δηλαδή καταγραφή των ενεργειών στις οποίες προέβη η Ε.Ε. κατά τη διαδικασία διεξαγωγής του υποχρεωτικού ελέγχου.

Η Ε.Ε. λαμβάνει υπόψη στο πλαίσιο της εν λόγω ενημέρωσης το περιεχόμενο της συμπληρωματικής έκθεσης την οποία υποβάλλει ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ελεγκτική εταιρεία της Τράπεζας και του Ομίλου και η οποία περιέχει τα αποτελέσματα

του υποχρεωτικού ελέγχου που διενεργήθηκε και πληροί τις απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

- 1.2. Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Τράπεζας και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της, εφόσον κριθεί σκόπιμο. Προς το σκοπό αυτό, η Ε.Ε., μεταξύ άλλων, ενημερώνεται από τη Διοίκηση για τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- 1.3. Επισκοπεί τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, την ετήσια έκθεση του ΔΣ καθώς και τις ενοποιημένες τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο ΔΣ. Λαμβάνει υπόψη και εξετάζει τα πιο σημαντικά ζητήματα και τους κινδύνους που ενδέχεται να έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά τη σύνταξή τους, όπως ενδεικτικά, σημαντικές παραδοχές κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, σημαντικές ασυνήθεις συναλλαγές, αξιολόγηση της χρήσης της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, αξιολόγηση της μεθόδου εντοπισμού και παρακολούθησης των κινδύνων, σημαντικές κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τήρηση και συμμόρφωση της Τράπεζας με τις αρχές που διέπουν τα λογιστικά πρότυπα, τήρηση και συμμόρφωση της Τράπεζας με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των όσων ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, προβλέψεις, αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικής εταιρείας και της Οικονομικής Διεύθυνσης της Τράπεζας.
- 1.4. Πραγματοποιεί συναντήσεις με τα αρμόδια Διευθυντικά Στελέχη κατά τη διάρκεια της προετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων.
- 1.5. Ενημερώνεται από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου πριν από την εφαρμογή του, προβαίνει σε αξιολόγησή του και βεβαιώνεται ότι το ετήσιο πρόγραμμα υποχρεωτικού ελέγχου καλύπτει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Τράπεζας. Πραγματοποιεί συναντήσεις με τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία κατά το στάδιο του προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια της εκτέλεσής του και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχων.

1.6. Εκτιμά το εύρος των ελέγχων που πραγματοποιούν ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ελεγκτική εταιρεία, τις μεθόδους εργασίας τους και γενικά τις υπηρεσίες που καλούνται να προσφέρουν στην Τράπεζα και στον Όμιλο. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής ζητά από τους ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή τις τυχόν αδυναμίες που εντόπισαν στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα.

## 2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

2.1. Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλείδων ασφαλείας της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση της ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Σε ό,τι αφορά τη Μονάδα εσωτερικού ελέγχου, η Ε.Ε. παρακολουθεί και επιθεωρεί την ορθή λειτουργία της σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, χωρίς ωστόσο να παραβιάζει την ανεξαρτησία της. Προς τον σκοπό αυτό, μεταξύ άλλων, εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της ΔΕΕ, αξιολογεί το ετήσιο πρόγραμμα δράσης της και το υποβάλλει προς έγκριση στο ΔΣ, ενημερώνεται τουλάχιστον ανά τρίμηνο για το έργο της ΔΕΕ μέσω των απολογισμών και των πορισμάτων της και τα υποβάλλει προς ενημέρωση στο ΔΣ και αξιολογεί εν γένει το έργο της με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και εν γένει την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

Αξιολογεί τη στελέχωση και την οργανωτική δομή της ΔΕΕ και εντοπίζει τυχόν αδυναμίες. Αν κριθεί σκόπιμο, υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ, προκειμένου η ΔΕΕ να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα, να είναι επαρκώς στελεχωμένη με δυναμικό που να διαθέτει επαρκείς γνώσεις, εμπειρία και εκπαίδευση ώστε να μην υπάρχουν περιορισμοί στο έργο της και να έχει την προβλεπόμενη ανεξαρτησία.

Εξετάζει αν λαμβάνονται τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως προκειμένου να αντιμετωπιστούν αδυναμίες στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στη μη συμμόρφωση με τις πολιτικές, τους νόμους, τους κανονισμούς και τις εσωτερικές εγκυκλίους της Τράπεζας που εντοπίζονται από τους εσωτερικούς και τους εξωτερικούς ελεγκτές και τις ρυθμιστικές αρχές. Υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για την αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί τη δέουσα εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται.

2.2. Αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους,

υποβάλλει σχετική έκθεση στο ΔΣ και επιβλέπει γενικότερα την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αυτής.

2.3. Ενημερώνεται από την Κανονιστική Συμμόρφωση σχετικά με ουσιώδεις αλλαγές σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.

2.4. Μελετά και αξιολογεί τις Εκθέσεις της ΔΕΕ και ενημερώνει το ΔΣ για:

- την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
- την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων,
- την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
- την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
- τα πληροφοριακά συστήματα,
- την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- τα θέματα αρμοδιότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

2.5. Ενημερώνει το ΔΣ ανά τρίμηνο και ετησίως υποβάλλοντας αναφορά πεπραγμένων του ελεγκτικού της έργου.

Επιπλέον συντάσσει και υποβάλλει στο ΔΣ ετήσιες αναφορές που κατά ελάχιστον περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

- αξιολόγηση του έργου της ΔΕΕ,
- αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, και
- αξιολόγηση του έργου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικής εταιρείας.

2.6. Υποδεικνύει και προκαλεί ειδικές έρευνες για θέματα ιδιαίτερης σπουδαιότητας για την πορεία και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου. Ενημερώνει άμεσα το ΔΣ σε περίπτωση ανάθεσης κάποιας συγκεκριμένης έρευνας καθώς και σε περίπτωση που έχουν περιέλθει στη γνώση της γεγονότα που είναι πιθανό να επηρεάσουν σημαντικά την πορεία της Τράπεζας και του Ομίλου.



2.7. Επιβλέπει την υιοθέτηση λογιστικών προτύπων από την Τράπεζα, λαμβάνοντας πλήρως αιτιολογημένη ενημέρωση από τον Γενικό Οικονομικό Διευθυντή (CFO) στην οποία να περιλαμβάνονται οι επιπτώσεις από την εφαρμογή τους.

2.8. Εισηγείται στο ΔΣ για την τοποθέτηση του επικεφαλής της ΔΕΕ.

### 3. Παρακολούθηση υποχρεωτικού ελέγχου

3.1. Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής στο πλαίσιο των επιθεωρήσεων διασφάλισης της ποιότητας των εξωτερικών ελεγκτών (σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου).

3.2. Επανεξετάζει την εμβέλεια του ελέγχου και τη συχνότητα του υποχρεωτικού ελέγχου.

### 4. Εξωτερικοί ελεγκτές

4.1. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή την ελεγκτική εταιρεία που θα διοριστεί (σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014). Στο πλαίσιο αυτό η Ε.Ε.:

- ορίζει τα κριτήρια επιλογής των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, θέματα τεχνικών προδιαγραφών καθώς και θέματα ανεξαρτησίας και σύγκρουσης συμφερόντων των υποψηφίων,
- σε συνεργασία με τον Chief Financial Officer εξασφαλίζει τη διενέργεια διαγωνισμού για την επιλογή των ορκωτών ελεγκτών λογιστών,
- αφού εξετάσει τις υποβληθείσες προσφορές ως προς το οικονομικό και τεχνικό τους μέρος σε συνεργασία με την αρμόδια Διεύθυνση Προμηθειών της Τράπεζας, αλλά και ως προς θέματα ανεξαρτησίας και σύγκρουσης συμφερόντων υποβάλλει στο ΔΣ εισήγηση σχετικά με τον διορισμό, τον επαναδιορισμό ή την ανάκληση των ορκωτών ελεγκτών λογιστών καθώς και την έγκρισή αμοιβής και τους όρους πρόσληψής τους, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει και πρόταση συγκεκριμένου υποψηφίου,
- επισκοπεί τη σύμβαση ανάθεσης έργου με τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές πριν την υπογραφή της.

4.2. Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή συμβουλευτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 6, 21-23, 26-27 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν. 3148/2003 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα (σύμφωνα με το

άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού). Στο πλαίσιο αυτό, ενημερώνεται, επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες που αφορούν ελεγκτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται στην Τράπεζα από τρίτους σε θέματα που άπτονται των Οικονομικών Καταστάσεων, του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Επιπρόσθετα, λαμβάνει σε εξαμηνιαία βάση έγγραφη βεβαίωση αναφορικά με το καθεστώς ανεξαρτησίας της εταιρείας ορκωτών ελεγκτών λογιστών έναντι της Τράπεζας (σύμφωνα με το άρθρο 6 του εν λόγω Κανονισμού) καθώς και έγγραφη ειδοποίηση σχετικά με τη φύση και την έκταση των λοιπών υπηρεσιών που προσφέρονται στην Τράπεζα.

- 4.3. Εγκρίνει την παροχή των επιτρεπόμενων ελεγκτικών υπηρεσιών εκτός του τακτικού ελέγχου και επίσης των μη ελεγκτικών υπηρεσιών από τον Εξωτερικό Ελεγκτή προς την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, στο πλαίσιο αφενός των διατάξεων του Νόμου 3148/2003, και του Νόμου 4449/2017, όπως εκάστοτε ισχύει και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και αφετέρου εφαρμοστέων διατάξεων άλλων νομοθεσιών, σχετικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ελεγκτών καθώς και τις αντίστοιχες αμοιβές του.
- 4.4. Η Ε.Ε. υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών.

## 5. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- 5.1. Διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ ΔΣ, Διοίκησης, Εσωτερικού Ελέγχου και ορκωτού ελεγκτή ή ελεγκτικής εταιρείας και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών σχετικά με τα θέματα της αρμοδιότητάς της.
- 5.2. Υποβάλλει προτάσεις προς τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων ιδίως για θέματα ιδιαίτερης σπουδαιότητας για την πορεία και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.
- 5.3. Μεριμνά για την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που περιέρχονται σε γνώση της και οι οποίες θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και των Μετόχων της και των συναλλασσόμενων με αυτήν.
- 5.4. Εισηγείται τουλάχιστον ανά τριετία την ανάθεση σε τρίτους – πλην του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας – που διαθέτουν την κατάλληλη εμπειρία και γνώσεις, την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σύμφωνα με όσα ορίζονται στις αποφάσεις των Εποπτικών Αρχών. Κατά την ανάθεση του έργου αυτού, παρέχεται στους ελεγκτές εξουσιοδότηση για την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος.

5.5. Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή την ελεγκτική εταιρεία περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλείδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες.

Επιπλέον λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).

5.6. Δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικών και ελεγκτικών πρακτικών.

5.7. Συμμετέχει σε συσκέψεις της Τράπεζας, του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας και της Τράπεζας της Ελλάδος για να συζητηθούν τριμερώς οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις του ορκωτού ελεγκτή λογιστή, καθώς και σε ειδικές περιπτώσεις σε διμερείς συσκέψεις μεταξύ του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας και της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Ελεγκτικό Πρότυπο που αφορά στην επικοινωνία με τις ρυθμιστικές και εποπτικές Αρχές.

5.8. Πραγματοποιεί κατά την κρίση της συναντήσεις με τον επικεφαλής της ΔΕΕ, τον CFO και τον επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εκτός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Ε.Ε..

5.9. Συμμετέχει στη διαδικασία κατάρτισης της πολιτικής αποδοχών, καθώς και στην επανεξέτασή της, όπως εκτενέστερα αναλύεται στα άρθρα 54, 62 και 101 της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 παράγραφος 3 και του άρθρου 75 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013».

5.10. Επιβλέπει την παρακολούθηση από τη ΔΕΕ της ορθής/πιστής τήρησης από τους λειτουργούς των διαδικασιών και κανονισμών που έχουν εγκρίνει καθώς και τη λήψη αποφάσεων σύμφωνα με τις εγκεκριμένες εξουσιοδοτήσεις.

## **ΑΡΘΡΟ 5: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ**

1. Η Ε.Ε. συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μια φορά το τρίμηνο ή και εκτάκτως όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη αποφάσεων. Σε θέματα οργάνωσης, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης,

πληροφορικής, λογιστικής ή άλλων εξειδικευμένων χώρων, καθώς και των θυγατρικών εταιρειών οι αντίστοιχοι Διευθυντές ή Διευθύνοντες Σύμβουλοι παρέχουν τα απαραίτητα ή όσα στοιχεία τους ζητηθούν, εφόσον δε κριθεί αναγκαίο και κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της Ε.Ε. μετέχουν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής της ΔΕΕ συμμετέχει στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. χωρίς δικαίωμα ψήφου και είναι ο εισηγητής των θεμάτων ελεγκτικού περιεχομένου.

2. Το πρόγραμμα συνεδριάσεων ορίζεται από τον Πρόεδρο της Ε.Ε., ο οποίος και αποστέλλει (δια μέσου του Γραμματέα της Επιτροπής) σχετική πρόσκληση στα μέλη, προεδρεύει στις συνεδριάσεις της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της.
3. Η Ε.Ε. βρίσκεται σε απαρτία, όταν στη συνεδρίαση συμμετέχουν όλα τα μέλη της. Οι συνεδριάσεις μπορεί να πραγματοποιούνται, είτε στα κτίρια διοίκησης της Τράπεζας με τη φυσική παρουσία των μελών της, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης / τηλεφωνικής κλήσης, όταν το απαιτούν υπηρεσιακοί λόγοι ή λόγοι ανωτέρας βίας.
4. Μέλος της Ε.Ε. που απουσιάζει επί τρεις συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα, δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του ΔΣ, η οποία επικυρώνεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων.
5. Οι αποφάσεις της Ε.Ε. λαμβάνονται κατά πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Ε.Ε. Για τη λήψη απόφασης δικαίωμα ψήφου έχουν μόνο τα μέλη της Ε.Ε. Σε περίπτωση μη ομόφωνου αποφάσεως επί οιοδήποτε θέματος της Ε.Ε., καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.
6. Κάθε μέλος της Ε.Ε. καθώς και ο Επικεφαλής της ΔΕΕ έχει δικαίωμα να ζητήσει από τον Πρόεδρο της Ε.Ε. τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.
7. Ο Γραμματέας με εντολή του Προέδρου καταρτίζει την ημερήσια διάταξη, η οποία μαζί με τα απαιτούμενα έγγραφα και άλλες πληροφορίες, διανέμεται στα μέλη της Ε.Ε. σε εύλογο διάστημα πριν από τη συνεδρίαση, προκειμένου τα μέλη να τα μελετήσουν και να διατυπώσουν τυχόν ερωτήσεις ή απόψεις.
8. Στα καθήκοντα του Γραμματέα της Ε.Ε. περιλαμβάνεται η τήρηση των πρακτικών και η μέριμνα για την υπογραφή και διαβίβασή τους, καθώς και η ευθύνη τήρησης του σχετικού αρχείου της Ε.Ε.. Η επικύρωση αντιγράφων και αποσπασμάτων των πρακτικών της Ε.Ε. γίνεται από τον Πρόεδρο αυτής. Η διαβίβαση της ημερήσιας διάταξης και των σχετικών πρακτικών αποφάσεων δύναται να προωθείται προς ενημέρωση μελών ΔΣ σε περίπτωση που η Ε.Ε. το κρίνει σκόπιμο.
9. Πρόσβαση στα πρακτικά από μη μέλη της Ε.Ε. επιτρέπεται μόνον κατόπιν ρητής έγκρισης του Προέδρου ή της Ε.Ε.. Η χορήγηση ή/και επικύρωση αντιγράφων των πρακτικών

επιτρέπεται μόνο κατόπιν γραπτής έγκρισης του Προέδρου της Ε.Ε.. Η έγκριση θα τηρείται στο γραφείο του Γραμματέα.

10. Η Ε.Ε. υποβάλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.
11. Η Ε.Ε. συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του ΔΣ των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο έργο της (ενδεικτικά, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και Επιτροπή Αποδοχών) και διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ιδίως με τη ΔΕΕ.
12. Τα μέλη της Ε.Ε. έχουν επαρκή πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που κρίνουν ότι είναι σημαντικές και χρειάζονται κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους με γνώμονα την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων τους.

#### **ΑΡΘΡΟ 6: ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ**

1. Ο Κανονισμός της Ε.Ε. εγκρίνεται από το ΔΣ της Τράπεζας και δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα αυτής.
2. Ο Κανονισμός δύναται να αναθεωρείται σε τακτική βάση τουλάχιστον ετήσια και έκτακτα ανάλογα με τις μεταβολές των παραμέτρων που είχαν υιοθετηθεί κατά την τακτική αναθεώρηση.
3. Την ευθύνη της προετοιμασίας των αναθεωρήσεων του Κανονισμού έχει η Ε.Ε. συνεπικουρούμενη από την ΔΕΕ και από τις αρμόδιες μονάδες για την παρακολούθηση της διακυβέρνησης της Τράπεζας.