

**ΑΤΤΙΣΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

Ιούλιος 2021

## Περιεχόμενα

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ.....	6
2.1. Μέτοχοι – Γενική Συνέλευση.....	6
2.2. Διοικητικό Συμβούλιο.....	7
2.2.5 Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.....	12
2.3. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.....	13
2.3.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	15
3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	20
Διάρθρωση Οργανωτικής Δομής.....	20
Κυριότερες Επιτροπές Διοίκησης.....	20
Οργανόγραμμα.....	23
4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΣΕΕ).....	24
5. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	25
6. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ.....	26
7. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΟΜΙΛΟΥ.....	26
8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	27
9. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ.....	28
10. ΕΞΕΤΑΣΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ.....	29
11. ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ.....	29
12. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΟΥΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ.....	30
13. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	30
Διαδικασίες πρόσληψης Διευθυντικών Στελεχών.....	30
Πολιτική Αποδοχών.....	30
14. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ.....	31

## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής Δ.Σ.) της Attica Bank (εφεξής «Attica Bank», « η Εταιρεία» ή «η Τράπεζα») έχει θεσπίσει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Attica Bank και υπόκειται σε περιοδικές αναθεωρήσεις, όπου και όταν απαιτείται, από το Διοικητικό Συμβούλιο με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.

Ως Εταιρική Διακυβέρνηση ορίζεται το σύστημα διοίκησης και ελέγχου της Εταιρείας και των εταιρειών του Ομίλου, με στόχο την ευθυγράμμιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Εταιρείας με τα συμφέροντα των Μετόχων και των λοιπών Ενδιαφερόμενων Μερών και αποσκοπεί στη προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος και στην ενδυνάμωση και ανταγωνιστικότητα της Εταιρείας.

Μέσω της κωδικοποίησης των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης επιδιώκεται η ευχερής εφαρμογή τους και ταυτοχρόνως η ενίσχυση της διαφάνειας και η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας.

Η Attica Bank εφαρμόζει τις ακόλουθες βασικές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης:

- Το Δ.Σ. συγκροτείται και λειτουργεί ώστε να λαμβάνει τις αποφάσεις του με διαφάνεια, αξιοπιστία και συνέπεια.
- Ισότιμη και δίκαιη μεταχείριση όλων των Μετόχων και προστασία των συμφερόντων τους.
- Καταβολή προσπάθειας αποτροπής καταστάσεων που οδηγούν σε εσωτερική ή εξωτερική σύγκρουση συμφερόντων.
- Διαχωρισμός αρμοδιοτήτων.

Ο Κώδικας αναρτάται στην ιστοσελίδα της Attica Bank κατόπιν εγκρίσεώς του από το Δ.Σ. της Attica Bank. Κατά την αναθεώρησή του η Attica Bank λαμβάνει υπ' όψιν το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, στο οποίο συμπεριλαμβάνεται:

1. το Καταστατικό της Εταιρείας,
2. η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία περί ανωνύμων εταιρειών (ν.4548/2018)
3. η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία περί εταιρικής διακυβέρνησης (ν. 3016/2002, 4706/2020)
4. η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία περί πιστωτικών ιδρυμάτων (ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν.3601/2007 και άλλες διατάξεις»).
5. το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ενδεικτικά την υπ' αρ. 2/905/3.3.2021

Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς),

6. οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης ως αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης,

Ο Κώδικας με το παράρτημά του, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του Κώδικα, αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Attica Bank και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της, το οποίο αποτελεί τον ιεραρχικά υπέρτερο κανονισμό της Attica Bank.

Οι βασικοί στόχοι του Κώδικα είναι:

1. η διαρκής συμμόρφωση της Attica Bank με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση, τη λειτουργία και τις δραστηριότητες της Εταιρείας,
2. η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Attica Bank με τη θέσπιση κανόνων με δεσμευτική ισχύ για τη διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Attica Bank,
3. η διασφάλιση της διαφάνειας, αριότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Attica Bank, και
4. η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Attica Bank των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της.

Το Δ.Σ. αναγνωρίζει ότι φέρει τη γενική ευθύνη για τη διοίκηση και τον έλεγχο της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένης της ευθύνης για τη χάραξη στρατηγικής και τη διασφάλιση εξισορροπημένης ανάληψης κινδύνων. Στο πλαίσιο αυτό φέρει τη βασική ευθύνη για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων για τη διασφάλιση ενός κατάλληλου περιβάλλοντος ελέγχου που περιλαμβάνει την εκχώρηση εξουσιών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων στις κατάλληλες βαθμίδες εντός του οργανισμού.

Στο πλαίσιο της βελτίωσης και τυποποίησης των εργασιών της Attica Bank, και προκειμένου να αποτυπώνονται κωδικοποιημένες αρμοδιότητες με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας, έχει καταρτιστεί ο Πίνακας Αρμοδιοτήτων και Δικαιωμάτων Έγκρισης (εφεξής «ΠΑΔΕ» - «Chart of Authorities»).

Στο Chart of Authorities αναπτύσσονται οι εργασίες/λειτουργίες που χρήζουν έγκρισης και αναφέρονται αναλυτικά τα στάδια της εισήγησης και έγκρισης, οι ρόλοι ή τα Όργανα / Επιτροπές που εμπλέκονται, καθώς επίσης και τα αντίστοιχα έγγραφα από τα οποία

προκύπτουν οι σχετικές εξουσιοδοτήσεις.

- Λογοδοσία στο Δ.Σ. και στους Μετόχους.

Το Δ.Σ. κατά την άσκηση των καθηκόντων του λογοδοτεί στους Μετόχους της Attica Bank και εξασφαλίζει επίσης ότι η Attica Bank λογοδοτεί πλήρως στις Εποπτικές Αρχές σε κάθε τομέα που χρήζει κανονιστικής εποπτείας και επίβλεψης. Το Δ.Σ. καθιστά τα Ανώτερα Στελέχη της Attica Bank υπεύθυνα για τις εκχωρηθείσες αρμοδιότητες και για τις ευθύνες που τους έχουν ανατεθεί, συμπεριλαμβανομένης της καθημερινής διαχείρισης των εργασιών.

Η λογοδοσία στηρίζεται σε αυστηρή αξιολόγηση της απόδοσης σε όλα τα επίπεδα. Διέπει όλες τις αποφάσεις που λαμβάνονται σχετικά με το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού, στηρίζει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και δομεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου στη βάση των τριών γραμμών άμυνας, ήτοι των επιχειρηματικών και των λειτουργικών Μονάδων, των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου. Στον δε Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού περιγράφεται αναλυτικά το πλαίσιο που διέπει την παρακολούθηση ύπαρξης τυχόν πειθαρχικών παραπτώματων και τη διαδικασία επιβολής πειθαρχικών ποινών.

- Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα.

Η Attica Bank λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνυόμενα μέτρα για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων που συλλέγει, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού κοινοβουλίου και του συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) και τις διατάξεις της σχετικής ελληνικής νομοθεσίας, (σήμερα ν. 4624/2019), όπως ισχύουν.

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες καταγράφονται οι θεμελιώδεις αρχές και οι ενέργειες για τη σύννομη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων που συλλέγονται.

Επιπροσθέτως, η Attica Bank ενημερώνει τα υποκείμενα των δεδομένων για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων στην οποία προβαίνει, δυνάμει των άρθ. 13 και 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και οι ενημερώσεις αυτές βρίσκονται διαρκώς αναρτημένες και επικαιροποιημένες στην εταιρική ιστοσελίδα της, στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/gdpr-kanonismos-prostasias-dedomenon>.

Πεποίθηση της Attica Bank είναι ότι η μακροπρόθεσμη επιτυχία και η ενίσχυση της αξίας της είναι συνυφασμένες με την ανάπτυξη και την ευημερία της κοινωνίας εντός της οποίας δραστηριοποιείται. Για το λόγο αυτό, μεταξύ άλλων μεριμνά για τη θέσπιση και εφαρμογή

κατάλληλου προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, ώστε να συμβάλει στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στη θεμελίωση της εμπιστοσύνης των Μετόχων .

Σημειώνεται ότι στο παρόν έγγραφο δεν γίνεται εξαντλητική αναφορά των αρχών, πολιτικών και διαδικασιών που εφαρμόζει η Attica Bank δυνάμει των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων οι οποίες εξειδικεύονται στα σχετικά κείμενα που ισχύουν στο εσωτερικό της Attica Bank.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι σύμφωνος με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης 2021 του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

## **2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

### **2.1. Μέτοχοι – Γενική Συνέλευση**

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Attica Bank είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του Δ.Σ. Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις **διατάξεις του Καταστατικού της** (<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/history-profile>), όπως τροποποιημένο ισχύει, και του ν. 4548/2018.

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

1. Τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρούμενων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου,
2. Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού περί εκλογής μελών του Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο,
3. Την έγκριση των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας,
4. Τη διάθεση των ετησίων κερδών,
5. Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας,
6. Το διορισμό εκκαθαριστών,
7. Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών,
8. Την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών,

9. Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης και την απαλλαγή των ελεγκτών και
10. Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το Καταστατικό.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Attica Bank, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στα άρθρα 124,127 και 128 του ν.4548/2018, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στο Καταστατικό.

## **2.2. Διοικητικό Συμβούλιο**

### **2.2.1 Ρόλος και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου**

Σύμφωνα με το Καταστατικό, το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Ενδεικτικά, το Δ.Σ. ενεργεί συλλογικά και διοικεί την εταιρεία, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Διασφαλίζει την αρτιότητα και αποτελεσματικότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων, την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη συμμόρφωση σε διαρκή βάση της εταιρείας με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, προβαίνει στην αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, του Κώδικα Δεοντολογίας και της πολιτικής εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά ανά τρία (3) τουλάχιστον οικονομικά έτη την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων, καταρτίζει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας, καθώς και τους Κανονισμούς Λειτουργίας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, εγκρίνει τον Κανονισμό εσωτερικού ελέγχου και του ετήσιου προγράμματος εσωτερικού ελέγχου, εγκρίνει την πολιτική για την ανάδειξη υποψηφίων μελών του Δ.Σ. και την πολιτική για την αξιολόγηση του Δ.Σ., εγκρίνει την πολιτική επιλογής διορισμού και τοποθετήσεων σε θέσεις ανώτατων διοικητικών στελεχών της εταιρείας, εγκρίνει τις προτάσεις της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων, καθώς επίσης και τυχόν αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ., θεσπίζει την πολιτική αποδοχών, εγκρίνει τις αμοιβές του Προέδρου και των λοιπών μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., υποβάλλει πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση για την έγκριση των εξωτερικών ελεγκτών, εγκρίνει την πολιτική για τις ενδοομιλικές σχέσεις μεταξύ της εταιρείας και των εταιρειών του Ομίλου της, την πολιτική για τις συγκρούσεις συμφερόντων με συνδεδεμένους δανειολήπτες, ιδρύει υποκαταστήματα, γραφεία, πρακτορεία ή άλλες μονάδες συναλλαγών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συγκαλεί

τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις, καθορίζοντας και τα θέματα της ημερήσιας διάταξη αυτών, καταρτίζει τις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τον ετήσιο προϋπολογισμό.

Επίσης, το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για τον καθορισμό των εταιρικών αξιών και την χάραξη των στρατηγικών στόχων και του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, την ευθυγράμμιση των αξιών και του στρατηγικού σχεδιασμού με την εταιρική κουλτούρα και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

Το Δ.Σ. αμέσως μετά την εκλογή του από τη ΓΣ, συνέρχεται, συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία μεταξύ των μελών του τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, Διευθύνοντα ή Διευθύνοντες ή/και Εντεταλμένο ή Εντεταλμένους Συμβούλους και τους τυχόν Αναπληρωτές αυτών.

Το Δ.Σ. ορίζει ή/και οριοθετεί τις αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών του, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο έχουν ανατεθεί από αυτό εξουσίες, σύμφωνα με το Καταστατικό, οφείλουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους και των αρμοδιοτήτων τους να τηρούν το νόμο, το καταστατικό και τις νόμιμες αποφάσεις της γενικής συνέλευσης. Οφείλουν να διαχειρίζονται τις εταιρικές υποθέσεις με σκοπό την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος, να εποπτεύουν την εκτέλεση των αποφάσεων του Δ.Σ. και της γενικής συνέλευσης και να ενημερώνουν τα άλλα μέλη του Δ.Σ. για τις εταιρικές υποθέσεις.

### **2.2.2. Μέγεθος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Σύμφωνα με το καταστατικό, η Τράπεζα διοικείται από το Δ.Σ., που αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση των μετόχων με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η θητεία του Δ.Σ. είναι τριετής, δεν μπορεί όμως να υπερβαίνει τα έξι (6) έτη. Αν ο διορισμός ή η εκλογή μέλους ή μελών γίνουν για χρονικό διάστημα, που υπερβαίνει τη μέγιστη διάρκεια της θητείας, όπως αυτή ορίζεται, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, ισχύουν για τη μέγιστη αυτή διάρκεια. Κατ' εξαίρεση η θητεία του Δ.Σ. παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το μέγεθος και η σύνθεση του Δ.Σ. αντικατοπτρίζουν το μέγεθος, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και τη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης υποψηφίων Μελών Δ.Σ..



Η σύνθεση του Δ.Σ. αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση στη συνεδρίαση της στις 02-09-2020 εξέλεξε ενδεκαμελές (11) Δ.Σ, στο δε παρόν στάδιο το Δ.Σ. απαρτίζεται από εννέα (9) μέλη εκ των οποίων ένα (1) είναι εκτελεστικό οκτώ (8) μη εκτελεστικά, εκ των οποίων τέσσερα (4) ανεξάρτητα.

Το Καταστατικό της Attica Bank και ειδικότερα το άρθρο 13 αυτού (<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/history-profile>) ορίζει αναλυτικά τη θητεία του Δ.Σ.

### **2.2.3. Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η Τράπεζα διαθέτει Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και περιλαμβάνει την πρόβλεψη κριτηρίων πολυμορφίας για την επιλογή των μελών του Δ.Σ.

Η σύνθεση του Δ.Σ. αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της Τράπεζας και τα οριζόμενα στην ως άνω Πολιτική.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη γενική συνέλευση ή ορίζονται από το Δ.Σ. σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, και κατά τη διάρκεια της θητείας τους πρέπει να πληρούν όλα τα τυπικά κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται επίσης στο άρθρο 9 του ν.4706/2020 (όπως εκάστοτε ισχύει), δεν υπολείπονται του (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του και πάντως δεν είναι λιγότερα από (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό.

Βάσει της συνθέσεως του Δ.Σ. της Attica Bank κατά την ημερομηνία τροποποίησης του παρόντος, από τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Attica Bank τέσσερα (4) είναι ανεξάρτητα, με την έννοια που ο Νόμος καθορίζει.

### **Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Καταστατικό της Attica Bank και ειδικότερα το άρθρο 20 και 21 αυτού (<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/history-profile>) ορίζει αναλυτικά τις αρμοδιότητες του Δ.Σ..

Επιπλέον, βάσει του άρθρου 80 του ν. 4261/2014, το Δ.Σ. της Attica Bank:

1. φέρει τη γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας του ιδρύματος, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του ιδρύματος,
2. διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών

εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα,

3. επιβλέπει τη διαδικασία των, κατά νόμο, δημοσιοποιήσεων και τις ανακοινώσεις,

4. είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, ήτοι των φυσικών προσώπων που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στην Attica Bank και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Δ.Σ. για την καθημερινή διοίκησή της.

5. παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

Με απόφαση του Δ.Σ. μπορεί να συγκροτείται εκτελεστική επιτροπή και να ανατίθενται σ αυτήν ορισμένες εξουσίες ή καθήκοντα του Δ.Σ.. Στην περίπτωση αυτή, η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης των αποφάσεων της εκτελεστικής επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με την απόφαση του Δ.Σ. σχετικά με τη συγκρότησή της.

### **Κριτήρια Επιλογής Μελών Δ.Σ.**

Τα κριτήρια επιλογής των μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται στην ισχύουσα Πολιτική Ανάδειξης Μελών Δ.Σ. και περιλαμβάνουν ενδεικτικά το μορφωτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, τις δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο σε ποσοστό που δεν υπολείπεται του προβλεπόμενου στον Νόμο επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ., και λοιπά στοιχεία ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας όπως ορίζονται αναλυτικά στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα έχει υιοθετήσει την πολιτική πολυμορφίας για την κάλυψη των κατά νόμο ποσοτικών στόχων εκπροσώπησης διασφαλίζοντας γενικότερα την ίση μεταχείριση και τις ίσες ευκαιρίες μεταξύ των φύλων και μεριμνά ώστε να μην γίνεται αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού (κριτήρια πολυμορφίας- diversity).

Περαιτέρω τα κριτήρια επιλογής των μελών του Δ.Σ. διασφαλίζουν ότι το Δ.Σ., συλλογικά, μπορεί να κατανοεί και να διαχειρίζεται θέματα που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνική ευθύνη και τη διακυβέρνηση (ESG), εντός του πλαισίου της στρατηγικής που διαμορφώνει.

Τα εν λόγω κριτήρια διασφαλίζουν ότι τα μέλη του Δ.Σ. μπορούν να αφιερώνουν επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους και θέτουν περιορισμούς στον αριθμό των θέσεων που κατέχουν ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μίας εταιρείας σε άλλες, μη συνδεδεμένες ανώνυμες εταιρείες.

Τα μέλη του Δ.Σ. δεν επιτρέπεται να κατέχουν περισσότερες της μιας εκ του ακόλουθου

συνδυασμού θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια ταυτόχρονα (α) μια θέση εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. και (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ..

### **Αρμοδιότητες Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών του Δ.Σ.**

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ. της Attica Bank ορίζει αναλυτικά τις αρμοδιότητες του των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του.

**Εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. :** Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., ιδίως: α) είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Δ.Σ. και β) διαβουλεύονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

Σε υφιστάμενες καταστάσεις κρίσεων ή κινδύνων, καθώς και όταν επιβάλλεται από τις συνθήκες να ληφθούν μέτρα τα οποία αναμένεται ευλόγως να επηρεάσουν σημαντικά την Τράπεζα, όπως όταν πρόκειται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με την εξέλιξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, οι οποίες αναμένεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας, τα εκτελεστικά μέλη ενημερώνουν αμελλητί εγγράφως το Δ.Σ., είτε από κοινού είτε χωριστά, υποβάλλοντας σχετική έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις τους.

**Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. :** Τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν, ιδίως, τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

α) Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της.

β) Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.

γ) Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Ένα μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. έχει σχέση εξάρτησης αν έχει διατελέσει μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας για περισσότερο από εννέα (9) οικονομικά έτη αθροιστικά κατά τον χρόνο εκλογής του.

**Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά:** Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ ένα μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. θεωρείται ανεξάρτητο εφόσον κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας του δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και είναι απαλλαγμένο από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις του.

## **Λειτουργία του Δ.Σ.**

Στο άρθρο 6 του Κανονισμού Λειτουργίας Δ.Σ. και στο άρθρο 15 του Καταστατικού της Attica Bank (<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/history-profile>) καταγράφονται αναλυτικά τα θέματα που αφορούν στην λειτουργία του Δ.Σ.

Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 7 του Κανονισμού Λειτουργίας Δ.Σ.:

- Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη γενική συνέλευση με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία, όταν παρίστανται δύο (2) τουλάχιστον ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.
- Σε περίπτωση αναιτιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους σε δύο (2) τουλάχιστον συνεχόμενες συνεδριάσεις του Δ.Σ., το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Δ.Σ., το οποίο προβαίνει στην αντικατάσταση του μέλους, σύμφωνα με την διαδικασία της παρ. 4 του άρθρου 9.
- Στις συνεδριάσεις η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη ΓΣ με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, συμμετέχουν αυτοπρόσωπος ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Δ.Σ..

Σε κάθε περίπτωση τα μέλη του Δ.Σ. διασφαλίζουν ότι δεν απέχουν από συνεδριάσεις του Δ.Σ. χωρίς ουσιαστικό λόγο.

### **2.2.4. Διαδοχή του Διοικητικού Συμβουλίου**

Η Τράπεζα διαθέτει πλαίσιο πλήρωσης θέσεων και διαδοχής των μελών του Δ.Σ., ώστε να εντοπίζει τις ανάγκες πλήρωσης θέσεων ή αντικατάστασης και να διασφαλίζεται κάθε φορά η ομαλή συνέχεια της διοίκησης και η επίτευξη του σκοπού της εταιρείας. Το εν λόγω πλαίσιο ορίζεται αναλυτικά στην Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ. και των ανώτατων εκτελεστικών στελεχών.

### **2.2.5 Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Στο άρθρο 14 του Κανονισμού Δ.Σ. και στο άρθρο 19 του Καταστατικού της Attica Bank (<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/history-profile>) καταγράφονται αναλυτικά τα θέματα που αφορούν στις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Attica Bank στα μέλη του Δ.Σ..

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία διαθέτει Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.07.2019.

### **2.2.6. Πρόεδρος Διοικητικού Συμβούλου**

Το Δ.Σ. εκλέγει μεταξύ των μελών του τον πρόεδρο και τον αναπληρωτή του προέδρου. Εφόσον δεν υπάρχει πρόεδρος ούτε αναπληρωτής του, καθήκοντα προέδρου μπορεί να ασκήσει προσωρινά ο μέτοχος με τον μεγαλύτερο αριθμό μετοχών με δικαίωμα ψήφου.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ., ο Πρόεδρος του ΔΣ είναι μη εκτελεστικό μέλος, ενώ στην περίπτωση που ο Πρόεδρος του ΔΣ πρόκειται να ασκήσει ταυτόχρονα καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου σε αυτήν, απαιτείται ειδική έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τυγχάνουν εφαρμοστέα κατά τα λοιπά τα οριζόμενα στο ν. 4706/2020.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ. στο άρθρο 10 και το Καταστατικό στο άρθρο 14 ορίζουν αναλυτικά τις αρμοδιότητες του Προέδρου.

### **2.2.7. Εταιρικός Γραμματέας**

Το Δ.Σ. υποστηρίζεται από ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο εταιρικό γραμματέα ώστε να συμμορφώνεται με τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές, τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς και να λειτουργεί αποτελεσματικά και αποδοτικά.

Ο εταιρικός γραμματέας είναι αρμόδιος, σε συνεννόηση και με τον Πρόεδρο, για τη διασφάλιση άμεσης, σαφούς και πλήρους πληροφόρησης του Δ.Σ., την ένταξη νέων μελών, την οργάνωση Γενικών Συνελεύσεων, τη διευκόλυνση επικοινωνίας μετόχων με το Δ.Σ. και τη διευκόλυνση επικοινωνίας του Δ.Σ. με τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη.

### **2.2.8. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου/του Διευθύνοντος Συμβούλου**

Η Τράπεζα διαθέτει πλαίσιο αξιολόγησης των μελών του Δ.Σ., που ορίζεται αναλυτικά στην Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών και στην Πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των ανώτατων εκτελεστικών στελεχών.

### **2.3. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Δ.Σ. υποβοηθείται στο έργο του από Επιτροπές στις οποίες μπορεί να αναθέτει αρμοδιότητες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, προσδιορίζοντας σαφώς τα καθήκοντα, τη σύνθεση και τις διαδικασίες λειτουργίας τους, διασφαλίζοντας σε κάθε περίπτωση την εσωτερική του συνοχή, τη συμπληρωματικότητα και τον απαιτούμενο συντονισμό. Το Δ.Σ. έχει συστήσει τις ακόλουθες επιτροπές<sup>1</sup>:

1. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.
2. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

---

<sup>1</sup> Τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και ο τρόπος λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της εκάστοτε Επιτροπής, όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Attica Bank.

Επιπρόσθετα υποστηρίζεται στο έργο του και από την Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), τα μέλη της οποίας εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Όλες οι επιτροπές ενημερώνουν το Δ.Σ. για τις δραστηριότητές τους υποβάλλοντας προς αυτό εκθέσεις πεπραγμένων.

### **2.3.1. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ (Audit Committee)**

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (η επικαιροποίηση του οποίου εγκρίθηκε στις 13/07/2020 από το Δ.Σ. της Attica Bank), σκοπός της Επιτροπής είναι η υποβοήθηση του Δ.Σ. στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Attica Bank και Ομίλου και, ειδικότερα, η διασφάλιση:

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

Στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής ορίζονται τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες, η λειτουργία, η σύνθεση και η θητεία των μελών της Επιτροπής.

### **2.3.2. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ. ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ**

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας της, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της, ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη για να εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, και να διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει η Attica Bank κατά τη γενική λειτουργία της, όσο και κατά την διαχείριση των κεφαλαίων και της ρευστότητας της. Επίσης, φέρει την ευθύνη για τον εντοπισμό, ανάδειξη και υποβολή προτάσεων υποψηφίων για το διορισμό στο Δ.Σ. και την αξιολόγηση της επάρκειας, της αποδοκότητας και της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ..

Η θητεία των μελών της παρούσας επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ., με δυνατότητα ανανέωσής της. Σε κάθε περίπτωση και σύμφωνα με το Καταστατικό η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν δύναται να υπερβεί τα έξι (6) χρόνια συνολικά.

Στον κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής ορίζονται τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες, η λειτουργία, η σύνθεση και η θητεία των μελών της Επιτροπής.

### **2.3.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Σύμφωνα με τα οριζόμενα Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος αναθεωρήθηκε από το Δ.Σ. κατά την συνεδρίασή του στις 22.11.2018, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη της άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής καθορίζονται η σύνθεση, η διάρκεια, η διαδικασία λήψης αποφάσεων, τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες καθώς και η λειτουργία της Επιτροπής.

### **2.3.4. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ (Δ.Ο.Κ.)**

Το Δ.Ο.Κ. έχει συσταθεί βάσει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 42/30.05.2014, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 47/09.02.2015 και της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 102/30.08.2016 και έχει μεταξύ άλλων τις αρμοδιότητες που περιγράφονται στις εν λόγω Πράξεις.

Το Δ.Ο.Κ. συνεργάζεται με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων για την αμοιβαία κατανόηση και ανάπτυξη των κατάλληλων μεθοδολογιών αναφορικά με την αξιολόγηση των κινδύνων

που απορρέουν από κάθε τύπο ρύθμισης και κατηγορία καθυστέρησης, ανά χαρτοφυλάκιο.

Στον Κανονισμό Λειτουργίας του Οργάνου ορίζονται τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες, η λειτουργία, η σύνθεση και η θητεία των μελών αυτού.

Το Δ.Ο.Κ. καταργήθηκε με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο.175/2/29.07.2020, η οποία καταργεί την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 42/30.05.2014.

### **2.3.5. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

#### ***Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Attica Bank***

Στο πλαίσιο των ποικίλων δραστηριοτήτων της Attica Bank και της πληθώρας των υπηρεσιών που παρέχει προς τους πελάτες της (τραπεζικές υπηρεσίες, επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες factoring, υπηρεσίες leasing κ.α.) ενδέχεται να διαμορφωθούν συνθήκες, από τις οποίες να προκύπτουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων είτε άπαξ είτε σε περιοδική βάση.

Με την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Attica Bank, η Attica Bank λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την διατήρηση και την λειτουργία αποτελεσματικών οργανωτικών διαδικασιών εντός της Attica Bank για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την διαχείριση υφιστάμενων ή δυνητικών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, οι οποίες ενδέχεται να αποβούν επιζήμιες για τα συμφέροντα των πελατών της, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου.

Η Πολιτική καθορίζει ειδικότερα τον τρόπο με τον οποίο θα γίνεται ο έλεγχος και η διαχείριση των πραγματικών ή ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ της Attica Bank, των μελών του Δ.Σ. και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ισχύον ρυθμιστικό (νομοθετικό, κανονιστικό και εποπτικό) πλαίσιο (ενδεικτικά αναφέρονται οι ν.4261/2014, 3016/2002, όπως ισχύει, 4548/2018, ο Κανονισμός 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και η ΕΤΠΘ 281/2009), καθώς επίσης και σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

#### ***Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank***

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, αντικατάσταση (περιλαμβανομένης της περίπτωσης πλήρωσης τυχών κενωθεισών θέσεων) και ανανέωση της θητείας των μελών του Δ.Σ. στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, και το



πλαίσιο ανάδειξης των υποψηφίων και αξιολόγησης των υφιστάμενων μελών του.

Η πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας, ακολούθως υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων και αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις της εγκρίνονται από το Δ.Σ. και εφόσον είναι ουσιώδεις υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Η πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, ή ad-hoc σε περίπτωση μεταβολών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, με στόχο την ενδεχόμενη επικαιροποίησή της εφόσον απαιτείται.

Βασίζεται στις ισχύουσες ρυθμιστικές και κανονιστικές υποχρεώσεις και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που καθιερώνονται με τα ακόλουθα κείμενα, όπως εκάστοτε ισχύουν:

(α) σχετικές διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος μετέφερε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV),

(β) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority-ESMA) αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2012/06) και (EBA/GL/2017/12) και

(γ) τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2017/11)

(δ) το άρθρο 3 του ν.4706/2020 (ΦΕΚ 136/Α/17-7-2020) για την «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις».

(ε) τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του ν.4706/2020 (Εγκύκλιος Ε.Κ. 60/18.09.2020).

Έχουν επίσης ληφθεί υπόψη οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένων των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS Corporate governance principles for banks, July 2015).

Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας που εκλέγονται από τα αρμόδια συλλογικά όργανα της Τράπεζας (Γενική Συνέλευση ή Δ.Σ.), κατά τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, για τον ορισμό των οποίων εφαρμόζονται, καθ' ό χρόνο συμμετέχουν στο Δ.Σ. της Τράπεζας, οι εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις.

Σύμφωνα με την Πολιτική, κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ανάδειξης και πρότασης υποψηφίων μελών από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, αλλά και την ατομική και συλλογική αξιολόγηση μελών Δ.Σ. η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της επαρκούς εκπροσώπησης ανά φύλο κατά το Νόμο. Η υιοθέτηση της αρχής της

πολυμορφίας (diversity) επιτρέπει την έκφραση διαφορετικών οπτικών που αντανακλούν το κοινωνικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και εμπνέει εμπιστοσύνη στα ενδιαφερόμενα μέρη. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα διασφαλίζει ότι τα κριτήρια πολυμορφίας αφορούν πέρα από τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα ή και ανώτερα διευθυντικά στελέχη με συγκεκριμένους στόχους εκπροσώπησης ανά φύλο, καθώς και χρονοδιαγράμματα για την επίτευξη αυτών.

### **Πολιτική για Πρόσωπα με Ειδική Σχέση με την Attica Bank – Συνδεδεμένα μέρη**

Με την Πολιτική για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (συνδεδεμένα μέρη)», καταγράφονται οι κανόνες που εφαρμόζει η Τράπεζα για τα οντότητες που συνδέονται με αυτήν με άμεσο ή έμμεσο τρόπο, όπως ορίζονται στο ρυθμιστικό (νομοθετικό, κανονιστικό, εποπτικό) πλαίσιο και ειδικότερα στην ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα 24, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να περιγράψει με σαφήνεια τα κριτήρια και την διαδικασία εντοπισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα.

Γίνεται αναλυτική καταγραφή του ορισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα, της διαδικασίας εντοπισμού τους και του πλαισίου παρακολούθησης των πιστοδοτήσεών τους. Η Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των συμβατικών σχέσεων που διέπουν την Τράπεζα με τα παραπάνω πρόσωπα.

### **Πολιτική και διαδικασίες αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών**

Σύμφωνα με την Πολιτική, το Δ.Σ., ως σώμα, παρουσία όλων των Μελών του, του Προέδρου του περιλαμβανομένου, αξιολογεί ετησίως το έργο του κατά το διαρρέυσαν δωδεκάμηνο με παράθεση των κριτηρίων βάσει των οποίων έγινε η αξιολόγησή του, τυχόν ελλείψεων που διαπίστωσε κατά τη λειτουργία του και τις προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών. Το Δ.Σ. δύναται ανά τριετία να αναθέτει σε εξωτερικούς συμβούλους τη συνολική αξιολόγηση του έργου του, φροντίζοντας και για την υλοποίηση τυχόν προταθεισών διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών.

Η ατομική αξιολόγηση των μελών του Δ.Σ. αφορά στην απόδοση κάθε μέλους σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς εκάστου μέλους στην αποτελεσματική λειτουργία και τη συνολική απόδοση του Δ.Σ..

Κάθε μέλος του Δ.Σ. αξιολογείται από τον Πρόεδρο και όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ.. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επίσης αξιολογείται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ..

Η αξιολόγηση των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται από τα μη εκτελεστικά μέλη (χωρίς την παρουσία των υπολοίπων εκτελεστικών μελών) σε ιδιαίτερη συνεδρίαση κατά

την οποία συζητείται η απόδοση των εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με ειδική διαδικασία που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και το Δ.Σ..

### ***Πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των ανώτατων εκτελεστικών στελεχών***

Η πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών περιλαμβάνει τις βασικές κατευθυντήριες αρχές, τις οποίες το Δ.Σ. θεωρεί κρίσιμες για την σωστή διακυβέρνηση της Attica Bank. Στόχος της Attica Bank είναι να διασφαλίσει ότι οι ανωτέρω κατευθυντήριες αρχές εφαρμόζονται και ταυτόχρονα προσδίδουν διαφάνεια σε σχέση με την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.

### ***Πολιτική επιμόρφωσης και επαγγελματικής ανάπτυξης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου***

Παρόλο που το Δ.Σ. αποτελεί το ανώτατο διοικητικό όργανο της Attica Bank, η συμμετοχή των μελών του σε επιμορφωτικά σεμινάρια θεωρείται απαραίτητη συνθήκη, ώστε να μπορούν να συνεισφέρουν ουσιαστικά στη διοίκησή της. Η επιμόρφωση των μελών του Δ.Σ. είναι επίσης βασική προϋπόθεση για την εύρυθμη Εταιρική Διακυβέρνηση.

Το Δ.Σ. παρέχει εισαγωγικό πρόγραμμα επιμόρφωσης και επαγγελματικής ανάπτυξης για κάθε νέο μέλος, το οποίο κατ' ελάχιστο θα περιλαμβάνει παρουσιάσεις σε θέματα : Διαχείρισης Κινδύνων, Επιχειρησιακού σχεδίου και Προϋπολογισμού , σημαντικά Χρηματοοικονομικά και Λογιστικά θέματα, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και της διοικητικής δομής της Attica Bank. Το πρόγραμμα μπορεί επίσης να περιλαμβάνει επισκέψεις σε καταστήματα και θυγατρικές της Attica Bank.

### ***Πολιτική σχεδιασμού διαδοχής για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανώτατων εκτελεστικών στελεχών***

Η Attica Bank αναγνωρίζει τη σημασία της διαδικασίας του Σχεδιασμού Διαδοχής για τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του οργανισμού. Υπάρχουν συγκεκριμένες θέσεις στην Attica Bank που είναι απαραίτητες για την ανάπτυξη των εργασιών της, τόσο στην παρούσα φάση, αλλά και στο μέλλον. Είναι λοιπόν απαραίτητο οι θέσεις αυτές να καλύπτονται από τους πλέον εκπαιδευμένους και ικανούς συνεργάτες, όπως επίσης κρίσιμο είναι οι θέσεις αυτές να καλύπτονται έγκαιρα, ώστε να μην δημιουργείται κενό εξουσίας. Ως εκ τούτου, η Attica Bank έχει Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.

## **Πολιτική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK**

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τη σημασία και επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών και κατανοεί την αυξανόμενη σημασία της φήμης της και έχει θέσει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής της στρατηγικής.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη της Attica Bank αποτελεί πρακτική της με σεβασμό στον άνθρωπο και τις ανθρώπινες αξίες και αρχές με περιβαλλοντικές, κοινωνικές και οικονομικές δράσεις στους χώρους που δραστηριοποιείται.

Η βιωσιμότητα καθορίζεται από τον αντίκτυπο των δραστηριοτήτων της εταιρείας στο περιβάλλον και την ευρύτερη κοινότητα και μετράται με βάση τους μη χρηματοοικονομικούς παράγοντες που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνική ευθύνη και τη διακυβέρνηση (Environmental, Social, Governance «ESG») που είναι οικονομικά σημαντικοί (ουσιαστικοί) για την εταιρεία και τα συλλογικά συμφέροντα των βασικών ενδιαφερομένων μερών, όπως εργαζομένων, πελατών, προμηθευτών, τοπικών κοινοτήτων και άλλων σημαντικών φορέων.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας και των θυγατρικών της εφαρμόζουν ως οδηγό την Πολιτική για τον καθορισμό των δράσεων αυτών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων, φροντίζοντας ώστε οι σχετικές δράσεις να βρίσκονται σε αρμονία με τα συμφέροντα των μετόχων. Επίσης το Δ.Σ. δεσμεύει και παρακολουθεί την εκτελεστική διοίκηση για θέματα που αφορούν νέες τεχνολογίες και περιβαλλοντικά θέματα.

Μέσω της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Attica Bank εκφράζει την πάγια δέσμευσή του στο στόχο της μακροπρόθεσμης αιφόρου ανάπτυξης. Η φιλοσοφία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Ομίλου της Attica Bank είναι η αύξηση του θετικού του αντίκτυπου και η βελτίωση της επίδοσής του στα πεδία δράσης επί των οποίων δομείται η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.

### **3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

#### **Διάρθρωση Οργανωτικής Δομής**

Η οργανωτική δομή της Attica Bank ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων, στους οποίους δραστηριοποιείται.

#### **Κυριότερες Επιτροπές Διοίκησης**

Το Δ.Σ., με στόχο την αποτελεσματικότερη και ασφαλέστερη λειτουργία της Attica Bank, έχει αποφασίσει την σύσταση των κάτωθι επιτροπών:

- ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Η Εκτελεστική Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Attica Bank για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ..

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ- ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) διαμορφώνει την πολιτική της Attica Bank και των εταιρειών του Ομίλου (εφεξής «οι εταιρείες του Ομίλου») σε θέματα διάρθρωσης, τιμολόγησης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset Liability Management) και καθορισμού ορίων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Attica Bank που προκύπτει από αποφάσεις των αρμόδιων ανώτατων οργάνων της (Δ.Σ., Εκτελεστική Επιτροπή), το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και τα όρια κινδύνου που η Attica Bank έχει ορίσει. Παρακολουθεί την πορεία εφαρμογής αυτών και λαμβάνει αποφάσεις για τα αναγκαία μέτρα διόρθωσης και βελτίωσής τους.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Η Επιτροπή Πληροφορικής αποτελεί το υπηρεσιακό όργανο της Attica Bank που έχει ως σκοπό τον καθορισμό, την ιεράρχηση, την αξιολόγηση, την έγκριση υλοποίησης έργων Πληροφορικής, την εποπτεία αυτών βάσει της στρατηγικής και των στόχων της Attica Bank, τον κεντρικό συντονισμό της εκτέλεσης των έργων Πληροφορικής, καθώς και την εποπτεία της εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων της Attica Bank και της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των εγκριτικών της αρμοδιοτήτων, είναι αρμόδια για την έγκριση του σχετικού κόστους που αφορά στην υλοποίηση έργων Πληροφορικής ή και την προώθησή τους σε ανώτερο εγκριτικό κλιμάκιο.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ- ΕΠΙΠΕΔΟ 1)

Το Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων – Επίπεδο 1 στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας αξιολογεί τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα όρια και τις ευχέρειες που έχουν καθορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στα πλαίσια των σχετικών Κανονισμών και Πολιτικών της Τράπεζας. Τα εγκριτικά όρια του κλιμακίου αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ- ΕΠΙΠΕΔΟ 2)

Το Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων – Επίπεδο 2 στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας αξιολογεί τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα

όρια και τις ευχέρειες που έχουν καθορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στα πλαίσια των σχετικών Κανονισμών και Πολιτικών της Τράπεζας. Τα εγκριτικά όρια του κλιμακίου αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ- ΕΠΙΠΕΔΟ 3)

Το Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων – Επίπεδο 3 στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας αξιολογεί τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα όρια και τις ευχέρειες που έχουν καθορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στα πλαίσια των σχετικών Κανονισμών και Πολιτικών της Τράπεζας. Τα εγκριτικά όρια του κλιμακίου αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ- ΕΠΙΠΕΔΟ 4)

Το Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων – Επίπεδο 3 στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας αξιολογεί τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα όρια και τις ευχέρειες που έχουν καθορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στα πλαίσια των σχετικών Κανονισμών και Πολιτικών της Τράπεζας. Τα εγκριτικά όρια του κλιμακίου αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ- ΕΠΙΠΕΔΟ 5)

Το Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων – Επίπεδο 5 , αποτελεί το Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο της Τράπεζας για τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων που εξετάζονται από την Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου. Στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας το Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων – Επίπεδο 5, αξιολογεί τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων (συμπεριλαμβανομένων των SBL της Λιανικής Τραπεζικής), σύμφωνα με τα όρια και τις ευχέρειες που έχουν καθορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στα πλαίσια των σχετικών Κανονισμών και Πολιτικών της Τράπεζας. Τα εγκριτικά όρια του κλιμακίου αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

- ΠΙΣΤΗ ΙΔΙΩΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΝΩΤΑΤΟ ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ/ΕΠΙΠΕΔΟ I & ΑΝΩΤΕΡΟ ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΠΙΠΕΔΟ II)
- ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ I και II

Τα Εγκριτικά Κλιμάκια Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων I και II, αποτελούν τα Ανώτατα Εγκριτικά Κλιμάκια της Attica Bank για τις οφειλές Επιχειρήσεων που εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην εξυπηρέτησή τους καθώς και τις οφειλές

Επιχειρήσεων που είναι σε εμπλοκή, αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων. Στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας, αξιολογούν τις καθυστερημένες και σε εμπλοκή οφειλές επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα όρια που έχουν καθοριστεί από το Δ.Σ. ή από την Εκτελεστική Επιτροπή, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που τυχόν τους έχουν παρασχεθεί από αυτό. Τα δε εγκριτικά όρια των κλιμακίων αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Καθυστερήσεων.

- ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΤΩΝ I και II

Το Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών I και I, αποτελούν τα Ανώτατα Εγκριτικά Κλιμάκιο της Attica Bank για τις οφειλές Ιδιωτών που εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην εξυπηρέτησή τους καθώς και τις οφειλές Ιδιωτών που είναι σε εμπλοκή, αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων. Στα πλαίσια της εκάστοτε ισχύουσας εγκριτικής διαδικασίας, αξιολογούν τις οφειλές Ιδιωτών, σύμφωνα με τα όρια που έχουν καθοριστεί από το Δ.Σ. ή από την Εκτελεστική Επιτροπή, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που τυχόν τους έχουν παρασχεθεί από αυτό. Τα δε εγκριτικά όρια των κλιμακίων αποτυπώνονται στον εκάστοτε ισχύοντα Κανονισμό Καθυστερήσεων.

- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΑΠΑΝΩΝ

Σκοπός της Επιτροπής είναι η εξέταση και έγκριση της σκοπιμότητας και της εκτέλεσης δαπανών που είναι στο εγκριτικό της όριο. Η επιτροπή λειτουργεί στα πλαίσια της Πολιτικής Προμηθειών και Εγκρίσεων και παρεμβάλλεται σαν εγκριτικό κλιμάκιο πριν από το τελικό κλιμάκιο της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η έγκρισή της απαιτείται σε όλες τις περιπτώσεις, όπου η δαπάνη υπερβαίνει το μέγιστο ποσό ανά δαπάνη προηγούμενων εγκριτικών κλιμακίων ή εάν έχει εξαντληθεί το ετήσιο εγκριτικό τους όριο.

Οι αρμοδιότητες, και το πλαίσιο λειτουργίας των ως άνω Επιτροπών, περιγράφονται αναλυτικά στους εκάστοτε ισχύοντες κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία τους, η δε σύνθεση τους αποφασίζεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

## **Οργανόγραμμα**

Το οργανόγραμμα αποτυπώνει την οργανωτική διάρθρωση της Attica Bank και συμπεριλαμβάνει αναφορά των φορέων και των οργανωτικών μονάδων αυτής, καθώς και την σχέση ιεράρχησης μεταξύ τους. Η ανάπτυξη του οργανογράμματος παρατίθεται στο **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1** του παρόντος Κώδικα.

Οι αρμοδιότητες των οργανωτικών μονάδων της Attica Bank και η διοικητική τους αναφορά περιγράφονται αναλυτικά στο Οργανόγραμμα και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του.

#### 4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΣΕΕ)

Σημαντικό μέλημα της Attica Bank αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Attica Bank, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί μεταξύ άλλων:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Attica Bank και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων.
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων.
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Attica Bank.
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Attica Bank με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της.

Το Δ.Σ. υποβοηθείται στο εποπτικό έργο του από την Επιτροπή Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, σε ετήσια βάση και προτείνει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπ' όψη τα πορίσματα, τις προτάσεις και τις παρατηρήσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, όπως διαμορφώνεται μέσα από το ελεγκτικό της έργο, η οποία υποβάλλει σε ετήσια βάση έκθεση για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Attica Bank υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS – Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Attica Bank. Η Attica Bank δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.



## 5. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) Ομίλου, έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία και προσωπικό όλων των βαθμίδων της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.

Η ΔΕΕ αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη / παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Η ΕΕ και το Δ.Σ. μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) την ποιότητα και αποτελεσματικότητα του έργου της ΔΕΕ και ενημερώνονται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η ΔΕΕ διενεργεί ελέγχους για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κανονιστικό πλαίσιο και διερευνά διεξοδικά περιπτώσεις για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις ότι βλάπτονται τα συμφέροντα του Ομίλου. Παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των διορθωτικών ενεργειών που καταγράφονται στις αναφορές των πάσης φύσεων ελέγχων.

Παράλληλα συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων, συστημάτων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί. Τέλος η ΔΕΕ παρακολουθεί, διερευνά και επεξεργάζεται με ιδιαίτερη εμπιστευτικότητα τυχόν ανώνυμες αναφορές που καταγράφονται μέσω του δίαυλου εμπιστευτικής επικοινωνίας (whistle-blowing), για την λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό της.

Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της, η ΔΕΕ ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση τουλάχιστον ανά τρίμηνο, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και τις σχετικές συστάσεις της. Επίσης υποβάλλει ετήσια έκθεση αξιολόγησης για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. στην Attica Bank και στις θυγατρικές της, την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτόμενων κινδύνων), την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Attica Bank και την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης. Με την ολοκλήρωση των ως άνω, η ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης η ΔΕΕ υποβάλλει

στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ., την ετήσια αναφορά για τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία επίσης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

#### **6. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους δύναται να εκτεθεί η Attica Bank και ο Όμιλος, λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης με τα οριζόμενα προς το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο (κανονιστικός κίνδυνος). Ως εκ τούτου, συλλέγει, καταγράφει, επεξεργάζεται και ερμηνεύει το κανονιστικό πλαίσιο σε διαρκή βάση, ενώ παρακολουθεί τις επερχόμενες μεταβολές και καταγράφει τις αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που απορρέουν για την Attica Bank, ώστε να αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την υλοποίηση τους και να διασφαλίζονται τα συμφέροντα και η φήμη της Attica Bank.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Attica Bank και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ενώ η σύσταση και η δομή της καθώς επίσης και η τοποθέτηση του Διευθυντή/Επικεφαλής της μονάδας ορίζονται από το Δ.Σ..

Συμμετέχει, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμβατότητά τους με τους ισχύοντες κανόνες και τους Κώδικες Δεοντολογίες. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.

#### **7. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΟΜΙΛΟΥ**

Η Μονάδα Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) λειτουργεί σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές, τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Attica Bank.

Αντικείμενο της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Attica Bank και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Επικεφαλής της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι ο Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η συμμετοχή του CRO σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια είναι θεσμοθετημένη.

Ο CRO, ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της

Ελλάδος.

#### **8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

Το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να διευκολύνονται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement). Η ορθή πληροφόρηση και ενημέρωση των μετόχων για τις εταιρικές υποθέσεις, αποτελεί προϋπόθεση για τη σωστή άσκηση των δικαιωμάτων τους. Οι σχετικές διαδικασίες αναφέρονται αναλυτικά στις **διατάξεις του Καταστατικού της Attica Bank** (<https://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/history-profile>), όπως τροποποιημένο ισχύει και του ν. 4548/2018.

Η Attica Bank παρέχει στους μετόχους της και τους επενδυτές όλες τις διευκολύνσεις και τις πληροφορίες για την άσκηση των δικαιωμάτων τους σε περιπτώσεις όπως -ενδεικτικά- η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και η έκδοση νέων μετοχών και η διανομή και πληρωμή μερισμάτων, διασφαλίζοντας την ίση μεταχείρισή τους. Η Attica Bank αναρτά στην ιστοσελίδα της και πιο συγκεκριμένα στην ενότητα «Τα Νέα μας/Τελευταία Νέα» κάθε είδους πληροφοριακό υλικό που απευθύνεται στους μετόχους της Attica Bank και το ευρύτερο επενδυτικό κοινό με σκοπό την πληρότητα της παρεχόμενης πληροφόρησης.

Με σκοπό την συμμόρφωση της με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού και την εξυπηρέτηση των μετόχων, η Attica Bank έχει θεσπίσει Κανονισμό Εργασιών Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού και Εξυπηρέτησης Μετόχων.

Η Attica Bank για την έγκαιρη πληροφόρηση των μετόχων της και του επενδυτικού κοινού, δημοσιοποιεί μέσω του Χ.Α. και μέσω της ιστοσελίδας της (ενότητα Επενδυτές / Χρήσιμες Πληροφορίες/Γενικές Συνελεύσεις) εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών, όπως ορίζονται από την ισχύουσα νομοθεσία και τον ν. 4548/2018 όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με την πρόσκληση για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και τις αποφάσεις της. Επιπλέον στην παραπάνω αναφερόμενη ενότητα της ιστοσελίδα της Attica Bank αναρτώνται πληροφορίες σχετικά με το συνολικό αριθμό των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την ημερομηνία της πρόσκλησης, τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση, προσχέδια αποφάσεων για κάθε θέμα της ημερήσιας διάταξης, τα έντυπα που θα χρησιμοποιηθούν για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου καθώς και τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας της Γενικής Συνέλευσης για κάθε θέμα της ημερήσιας διάταξης.

Η Attica Bank υποβάλλει στους Μετόχους Ετήσια Οικονομική Έκθεση, η οποία εγκρίνεται από

το Δ.Σ.. Η εν λόγω Ετήσια Οικονομική Έκθεση περιλαμβάνει επίσης τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία περιγράφει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Attica Bank και τις δραστηριότητες του Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του προηγούμενου οικονομικού έτους καθώς και την Δήλωση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Η Attica Bank προβαίνει με διαφάνεια σε ενημερώσεις σχετικά με τη δομή και τις πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησής της στον ιστότοπό της

#### **9. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ**

Η Attica Bank, στα πλαίσια της διαφάνειας που διακρίνει τη λειτουργία της αλλά και τις υποχρεώσεις συμμόρφωσης με το νομοκανονιστικό πλαίσιο έχει θεσπίσει σχετική Πολιτική, σύμφωνα με τις Γενικές Αρχές της οποίας:

- Ενημερώνει κατάλληλα τους συναλλασσόμενους για τη φύση και τα χαρακτηριστικά των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών και τους εν γένει όρους και προϋποθέσεις που διέπουν τις τραπεζικές συναλλαγές, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002, όπως ισχύει.
- Παρέχει περιοδική έγγραφη ενημέρωση στους πελάτες κατά τη διάρκεια ισχύος και λειτουργίας των συμβάσεων σχετικά με την εφαρμογή των συμφωνημένων όρων των συμβάσεων.
- Διαθέτει ειδική υπηρεσιακή μονάδα για την εξέταση των παραπόνων ή των καταγγελιών πελατών.
- Ανταποκρίνεται εντός του οριζόμενου χρονικού διαστήματος σε αιτήματα πελατών για την παροχή πληροφοριών και διευκρινίσεων σχετικά με την εφαρμογή των συμβατικών όρων.
- Μεριμνά για την κατάλληλη εκπαίδευση των υπαλλήλων που είναι επιφορτισμένοι με την παροχή εξειδικευμένων πληροφοριών προς το συναλλακτικό κοινό.
- Διαμορφώνει το περιεχόμενο των διαφημίσεων της σύμφωνα και με τους ισχύοντες κανόνες διαφάνειας της ανωτέρω Πράξης.
- Διαμορφώνει τα επιτόκια στο πλαίσιο της αρχής της ανοικτής αγοράς και του ελεύθερου ανταγωνισμού, συνεκτιμώντας τους κατά περίπτωση αναλαμβανόμενους κινδύνους, και λαμβάνοντας υπόψη ενδεχόμενες μεταβολές στις χρηματοοικονομικές συνθήκες καθώς και στοιχεία και πληροφορίες, τις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι οφείλουν να παρέχουν με ακρίβεια για το σκοπό αυτό, όπως προβλέπεται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Γνωστοποιεί εγγράφως προς την Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών) τον τρόπο εφαρμογής των διατάξεων της ανωτέρω Πράξης καθώς και τα μέτρα που λαμβάνει για την αποτελεσματική εφαρμογή τους, ανάλογα με το μέσο πληροφόρησης (πχ. Διαδίκτυο, διαφήμιση,

Κατάστημα) σε ετήσια βάση (εντός του Ιανουαρίου) και σε κάθε περίπτωση, εφόσον υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στις διαδικασίες και τον τρόπο ή το περιεχόμενο ενημέρωσης των πελατών.

#### **10. ΕΞΕΤΑΣΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ**

Η εξέταση και διευθέτηση των παραπόνων ή καταγγελιών πελατών της Attica Bank ανήκει στην αρμοδιότητα της Ειδικής Υπηρεσίας Παραπόνων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το οποίο συστάθηκε και λειτουργεί στο πλαίσιο της 2501/2002 ΠΔ/ΤΕ, του ν.4514/2018 και της ΠΕΕ 157/1/2019, όπως ισχύουν, με σκοπό την εξέταση και διευθέτηση των παραπόνων και καταγγελιών πελατών και συναλλασσόμενων προς την Attica Bank. Η διαδικασία εξέτασης και αντιμετώπισης παραπόνων καταγράφεται αναλυτικά στην Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων. Η Ειδική Υπηρεσία Παραπόνων μεριμνά για τη δίκαιη και αντικειμενική διερεύνηση των διαφορών των συναλλασσόμενων με την Attica Bank και επιδιώκει τη διευθέτησή τους. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, συνεργάζεται με τις εκάστοτε εμπλεκόμενες μονάδες.

#### **11. ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ**

Η Attica Bank έχει θεσπίσει διαδικασίες σχετιζόμενες με την τήρηση του ειδικού τραπεζικού απορρήτου και του επαγγελματικού απορρήτου αναφορικά με τις κάθε είδους εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ή λόγω αυτής.

Αναφορικά με την τήρηση του απορρήτου των προνομιακών πληροφοριών έως τη δημοσιοποίησή τους από την Τράπεζα σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, έχει θεσπισθεί διαδικασία ενημέρωσης των μελών του Δ.Σ., των τυχόν τρίτων, στους οποίους έχει εκχωρηθεί η άσκηση αρμοδιοτήτων του Δ.Σ., των Διευθυντικών Στελεχών και άλλων προσώπων, τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακή πληροφόρηση, για την υποχρέωσή τους ως προς τη διατήρηση του εμπιστευτικού χαρακτήρα των ως άνω πληροφοριών και αποφυγής ενεργειών, οι οποίες συνιστούν κατάχρηση των πληροφοριών αυτών κατά την κείμενη νομοθεσία.

Για το σκοπό αυτό, έχει θεσπιστεί ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας της Attica Bank και του Ομίλου της, τον οποίο παραλαμβάνει και μελετά κάθε φυσικό πρόσωπο που έχει στον όμιλο την ιδιότητα του μέλους του Δ.Σ. ή Στελέχους οποιασδήποτε βαθμίδας η Υπαλλήλου τακτικού ή έκτακτου Συμβούλου και αφού τον κατανοήσει πλήρως, αποδέχεται το περιεχόμενό του υπογράφοντας σχετική δήλωση δέσμευσης. Ο Κώδικας

Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας συμπεριλαμβάνει τις Βασικές Αρχές και τους Κανόνες που διέπουν τον Κανονισμό Λειτουργίας και τις Πολιτικές της Attica Bank, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της και με βάση τις οποίες η Διοίκηση και το σύνολό του Προσωπικού της ασκούν τα καθήκοντά τους.

Οι Γενικές Αρχές που εμπεριέχονται στον Κώδικα βασίζονται στις Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης και θεμελιώνουν τις αξίες της ακεραιότητας, της αμεροληψίας, της επιχειρηματικότητας, του επαγγελματισμού, της διαφάνειας, της κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευθύνης, του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, της άμεσης και θετικής ανταπόκρισης, της ομαδικής εργασίας και της ευθύνης συμμόρφωσης.

## **12. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΟΥΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ**

Η Attica Bank έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης της ασφάλειας των εταιρικών πληροφοριών αποκαλούμενο και ως «Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου», εγκεκριμένο αρμοδίως, το οποίο έχει ως στόχο να διαχειριστεί το επίπεδο του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από την εξάρτηση του Ομίλου από τα πληροφοριακά συστήματα.

Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006), όπως ισχύει, ο Όμιλος διαθέτει πέρα από την Πολιτική Ασφαλείας και την κατάλληλη οργανωτική δομή. Στο πλαίσιο αυτής της δομής προβλέπεται θέση Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου η αμεροληψία και η ανεξαρτησία του οποίου διασφαλίζεται μέσω της απευθείας αναφοράς του σε υψηλά κλιμάκια της ιεραρχίας. Επίσης υφίσταται Υπηρεσιακή Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων. Η συγκεκριμένη Υπηρεσιακή Μονάδα, σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου, διαμορφώνουν ολοκληρωμένη εικόνα για το επίπεδο ασφάλειας των συστημάτων και τους κινδύνους που απορρέουν από την ανάπτυξη, ενσωμάτωση και λειτουργία τους. Επιπροσθέτως, η Attica Bank έχει συγκροτήσει Επιτροπή Πληροφορικής με τις αρμοδιότητες που περιγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

## **13. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ**

### **Διαδικασίες πρόσληψης Διευθυντικών Στελεχών**

Οι διαδικασίες πρόσληψων γίνονται σύμφωνα με τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού σε συνδυασμό με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους.

### **Πολιτική Αποδοχών**

Η Πολιτική Αποδοχών της Attica Bank θεσπίζει το πλαίσιο για την παροχή αμοιβών και

καθορίζει τις αρχές σύμφωνα με τις οποίες λειτουργεί με σκοπό:

- Την προώθηση της επιχειρηματικής στρατηγικής, των στόχων και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Attica Bank και την κινητοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού σ' αυτήν την κατεύθυνση.
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης υπερβολικών κινδύνων από την Attica Bank.
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.

#### **14. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**

Ο Κώδικας και οι τροποποιήσεις αυτού εγκρίνονται από το Δ.Σ. της Attica Bank.

Το Δ.Σ. αναθέτει στον Διευθύνοντα Σύμβουλο να καθορίζει με πράξεις ή αποφάσεις του τις διαδικασίες περαιτέρω εξειδίκευσης ή εφαρμογής των αρχών και κανόνων που διαλαμβάνει ο Κώδικας αυτός.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης φέρει την ευθύνη τήρησης και διαρκούς ενημέρωσης του Κώδικα.