

ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

**ΚΩΔΙΚΑΣ
ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

Περιεχόμενα

ΙΣΤΟΡΙΚΟΤΗΤΑ ΑΡΧΕΙΟΥ.....	2
ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΕΓΓΡΑΦΑ / ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ - ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	4
1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	5
2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ.....	6
2.1 Μέτοχοι - Γενική Συνέλευση.....	6
2.2. Διοικητικό Συμβούλιο.....	8
2.3. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.....	10
2.3.1. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ (<i>Audit Committee</i>).....	10
2.3.2. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ.....	14
2.3.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ.....	17
2.3.4. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	19
2.3.5. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. (<i>διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων - ΔΟΚ</i>).....	21
3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	22
4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΣΕΕ).....	22
5. ΜΟΝΑΔΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	23
6. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ.....	29
7. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	32
8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ- ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	33
9. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ.....	36
10. ΕΞΕΤΑΣΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ.....	37
11. ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ.....	38
12. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΟΥΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ.....	39
13. ΚΩΔΙΚΑΣ ΗΘΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ & ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ.....	41
14. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	41
15. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ.....	42

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΩΔΙΚΑ (ΑΡΧΕΙΟΥ)

Τίτλος Εγγράφου:	Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης
Υπεύθυνη Μονάδα:	Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (σύμφωνα με την ενότητα «ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ» του παρόντος Κώδικα)

ΙΣΤΟΡΙΚΟΤΗΤΑ ΑΡΧΕΙΟΥ

Ημερομηνία έκδοσης/τροποποίησης (Κωδικός έκδοσης/τροποποίησης) και γενικές πληροφορίες:	Αναφορά σε Σελίδα	Περιγραφή τροποποίησης
29-03-2011 (1.0) 1η επικαιροποίηση Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής	Δεν έχει εφαρμογή	Πλήρης αναμόρφωση του Κανονισμού

Διακυβέρνησης & Λειτουργίας 19-04-2012(2.0)	Από σελ. 26 έως σελ.48	Επικαιροποίηση του Κανονισμού με στοιχεία του Κανονισμού Εργασιών Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού και Εξυπηρέτησης Μετόχων όπως τροποποιήθηκε (Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. & Εντεταλμένου Συμβούλου:151/05-04-2012)
2 ^η Επικαιροποίηση Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας	Από σελ. 48 έως σελ. 49	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς τη νέα Πολιτική Διαχείρισης Αιτημάτων Παροχής Στοιχείων Διαφάνειας Δανεισμού Βάσει ΠΔΤΕ 2501/2002. (Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. Εντεταλμένου Συμβούλου:148/05-04-2012)
	Από σελ.49 έως 50	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς τη νέα Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών (Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. Εντεταλμένου Συμβούλου:150/05-04-2012)
	Από σελ. 25 έως 26	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς τη νέα Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων (Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. Εντεταλμένου Συμβούλου:143/24-11-2011)
	Από σελ. 7 έως 11	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς τις διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας.
3 ^η Επικαιροποίηση Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας	Από σελ. 11 έως 14	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς τον νέο Κανονισμό Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας (Πρακτικό Δ.Σ. 1141/30-10-2012).
	Από σελ. 14 έως 15	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς την νέα Πολιτική Αποδοχών των Εργαζομένων της Attica Bank (Εγκύκλιος Προέδρου 153/06-08-2012).
	Από σελ. 22 έως 23	Επικαιροποίηση του Κανονισμού ως προς τη νέα Πολιτική Διαχείρισης Παροχής Στοιχείων και Διασφάλισης Συμφερόντων υπέρ του Δημοσίου. (Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. Εντεταλμένου Συμβούλου:149/05-04-2012)
4 ^η Επικαιροποίηση Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας	Σελ. 8	Μετονομασία του Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης και εσωτερικής Λειτουργίας σε 'Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης' . Επικαιροποίηση του Κώδικα ως προς τον αριθμό των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
4 ^η Επικαιροποίηση Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας	Σελ. 10 έως 21	Επικαιροποίηση του Κώδικα ως προς τα προβλεπόμενα για τη λειτουργία των εξής επιτροπών: Ελέγχου, Αποδοχών, Διαχείρισης Κινδύνων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, ΔΟΚ.
5 ^η Επικαιροποίηση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	Σελ. 21 έως 22	Επικαιροποίηση του Κώδικα ως προς τις αρμοδιότητες του Συμβουλίου Καθυστερήσεων του Δ.Σ.
5 ^η Επικαιροποίηση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	Σελ. 22	Επικαιροποίηση του Κώδικα ως προς τις επιτροπές του Δ.Σ.
5 ^η Επικαιροποίηση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	Σελ. 22 έως 29	Επικαιροποίηση του Κώδικα ως προς τις ενότητες που αφορούν στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Ημερομηνία έκδοσης/τροποποίησης (Κωδικός έκδοσης/τροποποίησης) και γενικές πληροφορίες:	Αναφορά σε Σελίδα	Περιγραφή τροποποίησης
5 ^η Επικαιροποίηση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	Σελ. 32	Επικαιροποίηση του Κώδικα ως προς την οργανωτική γραμμή αναφοράς της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και ως προς την επισήμανση ότι η επεξεργασία και υποβολή στην Εποπτική Αρχή των στοιχείων που αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας για τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και τον Λειτουργικό Κίνδυνο, που προκύπτουν από το εκάστοτε θεσμικό πλαίσιο, όπως οι διατάξεις του Συμφώνου της Βασιλείας III.

ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΕΓΓΡΑΦΑ / ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ - ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΑ

Τίτλος Εγγράφου:	Ημερομηνία έκδοσης /τροποποίησης	Αριθμός Παραρτήματος
ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	2015	1
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2004	2

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. στη συνεδρίαση της 31/3/2016 αφού έλαβε υπόψη του:

- τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 ως ισχύουν
- τις διατάξεις του νόμου 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση
- τις διατάξεις του νόμου 3371/2005 για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο
- τις διατάξεις του νόμου 3340/2005 για τις υποχρεώσεις των προσώπων, τα οποία κατέχουν προνομιακές πληροφορίες, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του νόμου 3556/2007 για τις υποχρεώσεις πληροφόρησης σχετικά με εκδότες, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του Νόμου 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.
- τις διατάξεις του νόμου 3693/2008 περί εναρμόνισης της ελληνικής νομοθεσίας με την Οδηγία 2006/43/ΕΚ περί υποχρεωτικών ελέγχων των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των Οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349 ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της Οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου και άλλες διατάξεις
- τις διατάξεις του νόμου 3884/2010, περί Ενσωμάτωσης στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2007/36/ ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Ιουλίου 2007, σχετικά με την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων από μετόχους εισηγμένων εταιρειών - Τροποποίηση και προσαρμογή του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920 Περί ανωνύμων εταιρειών και του Ν. 2396/1996,
- τις διατάξεις του νόμου 3873/2010, περί Ενσωμάτωσης στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2006/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς εταιρειών ορισμένων μορφών και της οδηγίας 2007/63/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την απαίτηση για τη σύνταξη έκθεσης από ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα σε περίπτωση συγχώνευσης ή διάσπασης ανωνύμων εταιρειών.
- τις διατάξεις της υπ' αριθμ. 5/204/14.11.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο ως ισχύουν
- τις διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 για τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους.
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 για τις αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007 για τον καθορισμό των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009 για το πλαίσιο ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης,

- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012-Πολιτική αποδοχών που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα - Τροποποίηση των ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και 2592/20.8.2007

θέσπισε τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (πρώην Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικής Λειτουργίας).

Ο Κώδικας με τα παραρτήματά του, τα οποία θεωρούνται αναπόσπαστα τμήματα αυτού, αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Τράπεζας και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της, το οποίο αποτελεί τον ιεραρχικά υπέρτερο κανονισμό της Τράπεζας. Οι βασικοί στόχοι του Κανονισμού είναι:

- η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της
- η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Τράπεζας 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 Τράπεζας,
- η διασφάλιση της διαφάνειας, αριότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, και
- η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της.

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

2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

2.1. Μέτοχοι - Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. 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 Τράπεζας** όπως τροποποιημένο ισχύει και του Κ.Ν. 2190/1920 .

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :

- α) τροποποιήσεις του Καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων ή μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις για τροποποιήσεις του Καταστατικού είναι έγκυρες εφόσον δεν απαγορεύονται με ρητή διάταξη του Καταστατικού,
- β) Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού περί εκλογής μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.
- γ) Την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας,
- δ) Τη διάθεση των ετησίων κερδών,
- ε) Έκδοση δανείου δια ομολογιών, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 8 παρ. 2 και 4 του Καταστατικού

- στ) Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας,
- ζ) Το διορισμό εκκαθαριστών, και
- η) Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το Καταστατικό.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στο άρθρο 28Α του Ν.2190/1920, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.3723/2008 και προς τούτο έχουν εκδοθεί προνομιακές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμίζεται από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, σε συνδυασμό και με την με Αρ. Πρ. 54201/Β/2884/26-11-2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Τα προνόμια που παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο οι προνομιούχες αυτές μετοχές είναι τα ακόλουθα:

- α) δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) (τηρουμένων των σχετικών με την καταβολή της ως άνω σταθερής απόδοσης διατάξεων του Ν. 3844/2010 και του Ν. 4093/12) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο:
 - (i) πριν από τις κοινές μετοχές,
 - (ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 και
 - (iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.

Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτική Γενική Συνέλευση, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του Κ.Ν., 2190/1920 (τηρουμένων των σχετικών με την καταβολή της ως άνω σταθερής απόδοσης διατάξεων του Ν. 3844/2010) και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετοχών της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετοχών) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.

- β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετοχών στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920
- γ) δικαίωμα συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
- δ) δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.
- ε) δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετοχών της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του εν λόγω ορισθέντος ως πρόσθετου μέλους του

Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη συζήτηση και τη λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα.

- στ) δικαίωμα ελεύθερης πρόσβασης του εκπροσώπου του Δημοσίου στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν.3723/2008.
- ζ) δικαίωμα προνομακτικής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής της Τραπέζης στα προγράμματα ενισχύσεως της ρευστότητας της οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται κατ' άρθρο 28 παρ. 2 Ν. 3756/2009 η αγορά ιδίων μετοχών της.

2.2. Διοικητικό Συμβούλιο¹

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, η ιδιότητα των οποίων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα μέλη, τα οποία ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της Εταιρείας. Τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων που διενεργείται στο πλαίσιο της λειτουργίας του Δ.Σ ως συλλογικού οργάνου.

Σημειώνεται ότι κατά την ημερομηνία έγκρισης του παρόντος οι αρμοδιότητες του Προέδρου του Δ.Σ. και του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας δεν ασκούνταν από το ίδιο πρόσωπο, όπως άλλωστε ορίζεται και στο άρθρο 80, παρ. ε του Ν. 4261/2014.

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με το Ν. 3016/2002 όπως τροποποιημένος ισχύει για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Βάσει της συνθέσεως του Δ.Σ. της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης του παρόντος, από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας τρία είναι ανεξάρτητα, με την έννοια που ο Νόμος καθορίζει, δηλαδή κατά τη διάρκεια της θητείας τους δεν είναι μέτοχοι με ποσοστό πάνω από 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και δεν έχουν σχέση εξάρτησης με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα.

Κατά την ημερομηνία έγκρισης του παρόντος ουδέν εκ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατείχε περισσότερες θέσεις σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών του Ομίλου της Τράπεζας από όσες ορίζονται βάσει του άρθρου 83, παρ. 3 του Ν. 4261/2014.

Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Καταστατικό της Τράπεζας ορίζει αναλυτικά τις αρμοδιότητες του Δ.Σ. Ειδικότερα, βάσει του άρθρου 20 του Καταστατικού της Τράπεζας:

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο 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.

¹ Βάσει Καταστατικού.

2. Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την εταιρεία, καταρτίζει τον Εσωτερικό Κανονισμό αυτής, καθώς και τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Υπηρεσιών της, διορίζει και παύει τους Διευθυντές, Υποδιευθυντές και υπαλλήλους της εταιρείας και των υποκαταστημάτων της, καθορίζει τις μισθοδοσίες και έκτακτες αμοιβές αυτών, όπως και τις τυχόν εγγυήσεις που απαιτούνται από αυτούς, προσδιορίζει το ποσό της κάθε φορά κατά τους όρους του νόμου εισφοράς της Τράπεζας στα ταμεία Πρόνοιας, Περιθαλψής και Αρωγής τέκνων των υπαλλήλων της, καθορίζει τις δαπάνες και τα έξοδα της επιχειρήσεως, 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 διάταξης αυτών, καταρτίζει τους ετήσιους ισολογισμούς και τους λογαριασμούς κερδών και ζημιών, προτείνει το διανεμητέο μέρος στους μετόχους και αποφασίζει για τη διανομή προσωρινού μερίσματος κατά τους όρους του άρθρου 46 του Κ. Ν. 2190/1920, συντάσσει την έκθεση προς τη Γενική Συνέλευση για τους λογαριασμούς και τις εργασίες της εταιρείας, αποφασίζει για τις προτάσεις που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση, κανονίζει την ημερήσια διάταξή της και γενικά αποφασίζει για όλα όσα απαιτούνται για την προστασία και τη διαχείριση των συμφερόντων της εταιρείας καθώς επίσης και για την πραγματοποίηση του σκοπού της.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί και δεσμεύει την εταιρεία σε όλες τις σχέσεις της με το Ελληνικό και τα Αλλοδαπά Δημόσια, οποιαδήποτε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, Οργανισμούς και Αρχές πάσης φύσεως, προς όλες τις Δικαστικές, Διοικητικές ή άλλες Αρχές και προς όλους τους Διεθνείς Οργανισμούς και προς όλα τα ημεδαπά και αλλοδαπά Δικαστήρια κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας.
4. Η Τράπεζα δεσμεύεται απέναντι στους τρίτους από τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμα και αν είναι εκτός εταιρικού σκοπού, εκτός αν αποδειχθεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού ή όφειλε να την γνωρίζει. Δεν συνιστά απόδειξη για το τελευταίο μόνη η τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας ως προς το καταστατικό της εταιρείας ή και τυχόν τροποποιήσεις τους. Στους καλόπιστους τρίτους δεν αντιστάσσονται περιορισμοί της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου από το Καταστατικό ή από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, ακόμα και αν αυτοί έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.

Επιπλέον, βάσει του άρθρου 80 του Ν. 4261/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας:

- α) 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,
- β) διασφαλίζει την αριότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα,
- γ) επιβλέπει τη διαδικασία των, κατά νόμον, δημοσιοποιήσεων και τις ανακοινώσεις,
- δ) είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, ήτοι των φυσικών προσώπων που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στην Τράπεζα και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Δ.Σ. για την καθημερινή διοίκησή της.
- ε) παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

Βάσει της πρώτης παραγράφου του άρθρου 21 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει το σύνολο ή μέρος των εξουσιών διαχείρισης

και εκπροσώπησης στον Πρόεδρό του, στο Διευθύνοντα ή Διευθύνοντες Συμβούλους και Γενικούς Διευθυντές καθώς επίσης και σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη ή μη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθορίζοντας συγχρόνως την έκταση των ανατιθεμένων εξουσιών. Εξαιρούνται τα θέματα που απαιτούν συλλογική ενέργεια του Διοικητικού Συμβουλίου.

Βάσει της 2^{ης} παραγράφου του άρθρου 21 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίζει, ότι τα παραπάνω αναφερόμενα πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου του άρθρου 21 του Καταστατικού της Τράπεζας μπορούν να μεταβιβάζουν κατά τους όρους του νόμου και του Καταστατικού την εκτέλεση συγκεκριμένων και μόνον από τις ανατιθέμενες σ' αυτούς πράξεις σε Διευθυντές και σε υπαλλήλους της Τραπεζικής καθώς και σε τρίτα πρόσωπα.

Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- Οι κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα διευθυντικά στελέχη και στους εσωτερικούς ελεγκτές, καθώς και η γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας καθορίζονται με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, και εγκρίνονται με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, όπου αυτό απαιτείται εκ του νόμου.
- Οι αμοιβές και αποζημιώσεις, κάθε είδους, των εκτελεστικών μελών του καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, και υποβάλλονται προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 του Κ.Ν. 2190/1920.
- Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται σε χωριστή παράγραφο των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.
- Οι συνολικές και επιμέρους αμοιβές και λοιπές αποζημιώσεις των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, παροχή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, καθώς και ο αριθμός, η διανομή των δικαιωμάτων προαίρεσης και η τιμή άσκησης τους, εγκρίνονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.3. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

2.3.1. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ (Audit Committee)

Η Attica Bank Α.Τ.Ε. με την εγκύκλιο 41/13.12.2001 αποφάσισε την σύσταση της Ε.Ε. με σκοπό την υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), στην άσκηση των καθηκόντων του, στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου. Η Ε.Ε. έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το Ν.3016/2002, το Ν.3693/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

Καθήκοντα- αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου

Προκειμένου να εκπληρώνει τον σκοπό της, στην Ε.Ε. έχουν ανατεθεί τα ακόλουθα καθήκοντα:

1. Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Σ.Ε.Ε. τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (Μ.Ε.Ε.), τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών, σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία (ενδεικτικά αναφέρεται η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006).

2. Η υποβολή πρότασης στο Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών. Η Ε.Ε. υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για αντικατάσταση τους ή την εναλλαγή τους.
3. Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 Ν.3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
4. Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετησίων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
5. Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Δ.Σ., Διοίκησης, Εσωτερικού Ελέγχου και Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.
6. Η αξιολόγηση του έργου της Μ.Ε.Ε. 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 αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της.
7. Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση αδυναμιών του Σ.Ε.Ε που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ.
8. Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.
9. Η πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που 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 αυτή.
10. Η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την αντιμετώπιση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΞΧ&ΧΤ) και η υποβολή σχετικής έκθεσης στο Δ.Σ., καθώς και η γενικότερη εποπτεία της ορθής εφαρμογής της πολιτικής αυτής.
11. Η έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μ.Ε.Ε. και των τροποποιήσεων του.
12. Η τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου.

Προκειμένου να ανταποκριθεί στα καθήκοντα της, η Ε.Ε. έχει τις παρακάτω αρμοδιότητες:

1. Η Ε.Ε. αξιολογεί το έργο, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Μ.Ε.Ε. της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει και γενικότερα έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία κρίνει απαραίτητα για το έργο της.
2. Αξιολογεί το ετήσιο πρόγραμμα δράσης της Μ.Ε.Ε. και το υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ.
3. Ενημερώνεται τουλάχιστον ανά τρίμηνο για το έργο της Μ.Ε.Ε μέσω των απολογισμών και των πορισμάτων της, και τα υποβάλλει προς ενημέρωση στο Δ.Σ.
4. Αξιολογεί την οργανωτική της δομή, την αριθμητική και γνωστική της επάρκεια και εισηγείται τη στελέχωσή της Μ.Ε.Ε. όταν το κρίνει απαραίτητο.
5. Εισηγείται για την τοποθέτηση του επικεφαλής της Μ.Ε.Ε..
6. Εισηγείται τουλάχιστον ανά τριετία την ανάθεση σε τρίτους -πλην των Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών - που διαθέτουν την κατάλληλη εμπειρία και γνώσεις, την αξιολόγηση της επάρκειας του Σ.Ε.Ε. σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στις αποφάσεις των Εποπτικών Αρχών. Κατά την ανάθεση του έργου αυτού, παρέχεται στους Ορκωτούς Ελεγκτές εξουσιοδότηση για την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος (διατάξεις άρθρων 18 και 21 του Ν. 2076/1992). Η ελεγκτική εταιρεία και οι Ορκωτοί Ελεγκτές εναλλάσσονται, τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.
7. Εκτιμά το εύρος των ελέγχων που πραγματοποιούν οι Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και οι Εξωτερικοί Ελεγκτές, 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 αδυναμίες που εντόπισαν στο Σ.Ε.Ε. κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα.
8. Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές περί των θεοπισμένων 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. Προσέτι 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).
 9. Υποδεικνύει και προκαλεί ειδικές έρευνες για θέματα ιδιαίτερης σπουδαιότητας για την πορεία και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.
 10. Ενημερώνετε εγγράφως, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, από την Μ.Ε.Ε. για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και για τις τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί. Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τους προαναφερθέντες απολογισμούς.
 11. Μελετά και αξιολογεί τις ετήσιες Εκθέσεις της Μ.Ε.Ε. και ενημερώνει (ο Πρόεδρος) το Δ.Σ. για:
 - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης και της πολιτικής προβλέψεων
 - την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας
 - την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομειώσεως της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
 12. 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 λογιστικοελεγκτικών πρακτικών.
 13. Συμμετέχει σε συσκέψεις της Τράπεζας, των Εξωτερικών Ελεγκτών των Οικονομικών Καταστάσεων και της Τράπεζας της Ελλάδος για να συζητηθούν τριμερώς οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και σε ειδικές περιπτώσεις σε διμερείς συσκέψεις μεταξύ των Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Ελληνικό Ελεγκτικό Πρότυπο που αφορά στην επικοινωνία με τις Ρυθμιστικές και Εποπτικές Αρχές.
 14. Η Ε.Ε. μπορεί να πραγματοποιεί συναντήσεις με τον επικεφαλής της Μ.Ε.Ε, τον CFO και τον επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εκτός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Ε.Ε.
 15. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα των ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ΕΤΠΘ 281/2009 αξιολογεί τις εκθέσεις:
 - του Σ.Ε.Ε. από τη Μ.Ε.Ε. συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των Συστημάτων Πληροφορικής
 - της πολιτικής και των διαδικασιών για ΕΧ&ΧΤ από το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος
 - των θεμάτων αρμοδιότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Σ.Ε.Ε. από τους εξωτερικούς ελεγκτές στα πλαίσια της ανά τριετία αξιολόγησης.
 16. Ενημερώνεται από την Κανονιστική Συμμόρφωση σχετικά με ουσιώδεις αλλαγές σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
 17. Ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου.

Σύνθεση- θητεία της Επιτροπής Ελέγχου

Τα Μέλη της Ε.Ε. ορίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης (Γ.Σ.) των μετόχων. Η Ε.Ε. απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας. Σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της Ε.Ε., η συμπλήρωση της κενής θέσης γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση. Η Γ.Σ. ορίζει επίσης τον Πρόεδρο της Ε.Ε..

Δυνάμει της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και του Ν. 3016/2002, η Ε.Ε. αποτελείται από τουλάχιστον 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη, ένα εκ των οποίων θα είναι και ανεξάρτητο.

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.. Η συμμετοχή στην Ε.Ε., δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Ε.Ε., ενώ παράλληλα η Ε.Ε., ως σύνολο, πρέπει να διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας και για τα συστήματα πληροφορικής.

Η Ε.Ε. υποστηρίζεται γραμματειακά από λειτουργό της Τράπεζας, και συγκεκριμένα από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν ελέγχεται από την Μονάδα του Εσωτερικού Ελέγχου (Μ.Ε.Ε.). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της Ε.Ε.. Η Ε.Ε. μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., 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.

Η θητεία των μελών της Ε.Ε. είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της Ε.Ε. γίνεται πάντοτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας.

Σύγκληση - Λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου

Η Ε.Ε. συνεδριάζει τακτικά, εντός έκαστου ημερολογιακού τριμήνου ή και εκτάκτως αν αυτό κρίνεται σκόπιμο. Σε θέματα οργάνωσης, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, πληροφορικής, λογιστικού, πίστης ή άλλων εξειδικευμένων χώρων, καθώς και των θυγατρικών εταιριών οι αντίστοιχοι Διευθυντές ή Διευθύνοντες Σύμβουλοι παρέχουν τα απαραίτητα ή όσα στοιχεία τους ζητηθούν. Οσάκις δε κριθεί αναγκαίο και κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της Ε.Ε. μετέχουν στις συνεδριάσεις.

Οι συνεδριάσεις της Ε.Ε θα πραγματοποιούνται, είτε με την φυσική παρουσία των μελών της, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης/τηλεφωνικής κλήσης. Μέλος της Ε.Ε που απουσιάζει επί τρεις συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα, δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ., η οποία επικυρώνεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η Ε.Ε βρίσκεται σε απαρτία όταν παρευρίσκονται όλα τα μέλη της. Για τη λήψη απόφασης δικαίωμα ψήφου έχουν μόνο τα μέλη της Ε.Ε. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των μελών της. Σε περίπτωση μη ομόφωνου αποφάσεως επί οιοδήποτε θέματος της Ε.Ε., θα καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.

Οι αποφάσεις της Ε.Ε. θα είναι έγκυρες ακόμα και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση, εφόσον η απόλυτη πλειοψηφία των μελών θέσουν την υπογραφή τους στο κείμενο αποφάσεων της Ε.Ε. Η ανωτέρω εξαίρεση θα ισχύει για μοναδικό θέμα ημερήσιας διάταξης, και μόνο για αυτό, με την καθιέρωση δυνατότητας «πρακτικών δια περιφοράς»,

Κάθε μέλος της Ε.Ε. καθώς και ο Επικεφαλής της Μ.Ε.Ε. έχει δικαίωμα να ζητήσει από τον Πρόεδρο της Ε.Ε τη σύγκληση της Ε.Ε. για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Ο Πρόεδρος καταρτίζει την Ημερήσια Διάταξη και τα θέματα κοινοποιούνται από τη γραμματεία της Ε.Ε. στα μέλη και τους εισηγητές τουλάχιστον δύο ημέρες πριν τη συνεδρίαση της. Ο Επικεφαλής της Μ.Ε.Ε. συμμετέχει στη συνεδρίαση χωρίς δικαίωμα ψήφου και είναι ο εισηγητής των θεμάτων ελεγκτικού περιεχομένου. Ο Γραμματέας φροντίζει για τους φακέλους των θεμάτων, την υπογραφή και τήρηση των Πρακτικών και τη γενικότερη γραμματειακή υποστήριξη της Ε.Ε.

Πρόσβαση στα πρακτικά επιτρέπεται μόνο κατόπιν γραπτής έγκρισης του Προέδρου η 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.

Η Ε.Ε. αναφέρεται στο Δ.Σ., το οποίο ενημερώνει εγγράφως για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου. Στο τέλος κάθε οικονομικής χρήσης υποβάλλει έκθεση με τα πεπραγμένα της στο Δ.Σ. Η ετήσια αυτή έκθεση, εκτός από τα απολογιστικά στοιχεία του έργου της, περιλαμβάνει τα κατωτέρω, χωρίς να περιορίζεται μόνο σε αυτά:

- Αξιολόγηση του έργου της Μ.Ε.Ε..
- Αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Την αξιολόγηση του έργου των εξωτερικών ελεγκτών.

Η Ε.Ε. παρουσιάζει άμεσα στο Δ.Σ. τα αποτελέσματα της, 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.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων ενημερώνεται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. για τη σύνθεση, την οργάνωση και το έργο της Ε.Ε., με βάση συνοπτική έκθεση που συντάσσει η Ε.Ε.

2.3.2. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, σήμερα το Ν.4261/2014 και την ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012, και αφορά το πιστωτικό ίδρυμα και τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) συγκροτεί την Επιτροπή Αποδοχών, κατά τρόπο ώστε:

- Η Επιτροπή Αποδοχών να είναι σε θέση να εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για τα κίνητρα που δημιουργούνται κατά τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας, και
- Να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα καθώς και ο απαιτούμενος συντονισμός μεταξύ Τράπεζας και του ομίλου στον οποίο ανήκει αυτή.

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον κανονισμό λειτουργίας της, ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για θέματα που αφορούν την πολιτική αποδοχών της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Σύνθεση-θητεία της Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών απαρτίζεται από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ, τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ της Τράπεζας βάσει των ικανοτήτων και της εμπειρίας τους. Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Αποδοχών διαθέτει επαρκή εξειδίκευση, κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και στις δραστηριότητες ελέγχου κυρίως σε σχέση με τους μηχανισμούς ευθυγράμμισης της πολιτικής αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και κεφαλαίου της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Αποδοχών δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται με απόφαση του Δ.Σ. Σε περίπτωση αποχώρησης μέλους της Επιτροπής για οποιαδήποτε αιτία, αυτό αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Καθήκοντα- αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών

Προκειμένου να εκπληρώνει τον σκοπό της, η Επιτροπή λειτουργεί εντός του εκάστοτε ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου και έχει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που προβλέπονται σε αυτό, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται τουλάχιστον οι ακόλουθες:

1. Προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων.
2. Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική της Τράπεζας.
3. Εποπτεύει άμεσα τις αποδοχές των ανώτερων στελεχών στη Μονάδα της Διαχείρισης Κινδύνων και στη Μονάδα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
4. Ενημερώνει, συμβουλεύει και υποβοηθά τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. όσον αφορά τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών.
5. Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της πολιτικής αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
6. Μεριμνά, ώστε κατά την αξιολόγηση των μηχανισμών που έχουν υιοθετηθεί για την ευθυγράμμιση της πολιτικής αποδοχών με τους κινδύνους να λαμβάνονται υπόψη όλα τα είδη των κινδύνων, η ρευστότητα και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.
7. Αξιολογεί το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών περί πολιτικής αποδοχών.
8. Λαμβάνει και αξιολογεί τις περιοδικά υποβαλλόμενες, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αναφορές της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, με τις οποίες η εν λόγω Μονάδα υποβάλλει τις διαπιστώσεις της από τον κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο της πολιτικής αποδοχών που αυτή διενεργεί, καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης πολιτικής αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή άλλων ασυμβίβαστων με τους στόχους της Τράπεζας συμπεριφορών.
9. Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. ή της Διοίκησης (πχ. Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου) σε περίπτωση που οι δραστηριότητές τους

ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στο σχεδιασμό και την ορθή λειτουργία της πολιτικής και πρακτικής των αποδοχών, και

10. Διασφαλίζει την προσήκουσα συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων Μονάδων της Τράπεζας (Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου, Ανθρώπινου Δυναμικού, Στρατηγικού Σχεδιασμού) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, καθώς και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων, όταν κρίνεται αναγκαίο από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Αποδοχών, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκόμενων μερών σε σχέση με την Τράπεζα, καθώς και το δημόσιο συμφέρον, προσανατολίζεται δε στη μακροπρόθεσμα συνετή και χρηστή διαχείριση του ιδρύματος και την αποτροπή ή την ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που αποβαίνουν σε βάρος αυτής της διαχείρισης. Ειδικότερα, η Επιτροπή Αποδοχών:

1. προβλέπει τη διενέργεια επίσημης αξιολόγησης πιθανών σεναρίων, με σκοπό να διαπιστώσει την επίπτωση στο σύστημα αποδοχών ενδεχόμενων μελλοντικών γεγονότων είτε εντός είτε εκτός της Τράπεζας, καθώς και τη διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back tests), και
2. παρέχει, εφόσον απαιτείται, μέσω του Δ.Σ., επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

Η Επιτροπή Αποδοχών ασκεί απρόσκοπτα τις αρμοδιότητές της και έχει ακωλύτως πρόσβαση:

1. σε συμβουλευτικές αναφορές των Επιτροπών Διοίκησης, των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου, των εταιρειών του Ομίλου και εξωτερικών εμπειρογνομόνων.
2. σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αφορούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. σχετικά με τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, και
3. σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που διαθέτουν οι Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατά τρόπο που δεν παρεμβάλλει εμπόδια στις συνήθεις δραστηριότητες της Τράπεζας.

Σύγκληση - Λειτουργία Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μια φορά ετησίως αλλά και οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο από μέλος της ή από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να ζητήσει γραπτώς την σύγκλησή της για συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Για τη συνεδρίαση και λήψη απόφασης απαιτείται απαρτία όλων των μελών της Επιτροπής και οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία. Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος που το αφορά άμεσα και ατομικά και έχει σύγκρουση συμφερόντων. Εξαιρετικά στην περίπτωση αυτή αρκεί για την ύπαρξη απαρτίας η παρουσία των λοιπών πλην των κωλυόμενων μελών της Επιτροπής. Στην τελευταία αυτή περίπτωση εφόσον υπάρχει ισοψηφία των λοιπών μελών οι διαφορετικές θέσεις αυτών θα προωθούνται στο Δ.Σ. για τη λήψη απόφασης.

Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα, δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ. Για όλες τις συνεδριάσεις τηρούνται πρακτικά που επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και συνυπογράφονται από τα μέλη. Η επικύρωση αντιγράφων και αποσπασμάτων των πρακτικών της Επιτροπής γίνεται από τον Πρόεδρο αυτής. Ο Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίαση της, αποφασίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και εξασφαλίζει γενικά την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων της.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., στέλεχος της Τράπεζας ή άλλο πρόσωπο το οποίο κρίνεται αρμόδιο να την συνδράμει στην εκτέλεση των καθηκόντων της. Όταν προσκαλεί εκτελεστικά στελέχη της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου, η Επιτροπή ενημερώνει σχετικά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας. Όλα τα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιάσουν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της. Κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από Γραμματέα, ο οποίος είναι από υπηρεσία ανεξάρτητη όπως αυτή ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και αποφασιζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. ετήσιο συνοπτικό απολογισμό του έργου της, στον οποίο περιλαμβάνεται και αναφορά σχετικά με την επανεξέταση της επάρκειας του κανονισμού λειτουργίας της, της εφαρμογής του θεσμικού πλαισίου σε θέματα σχετικά με την πολιτική αποδοχών καθώς και προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιοδήποτε αλλαγές κρίνει σκόπιμες.

2.3.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ

Σύνθεση-θητεία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων απαρτίζεται από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται με απόφαση του Δ.Σ.

Σε περίπτωση αποχώρησης μέλους της Επιτροπής για οποιαδήποτε αιτία, αυτό αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Καθήκοντα- αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Για τον εντοπισμό των καταλλήλων υποψηφίων προς διορισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο, το τελευταίο, μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, αξιολογεί την τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει την ύπαρξη αποτελεσματικής και διαφανούς διαδικασίας για την ανάδειξη υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων συγκαταλέγονται:

1. Ο καθορισμός κριτηρίων επιλογής και διαδικασιών διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή εντοπίζει και προτείνει, για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποψηφίους για τις κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολογεί το συνδυασμό ευρύτητας γνώσεων ανά αντικείμενο, δεξιοτήτων, και εμπειρίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Επίσης, προβαίνει στην περιγραφή των επιμέρους δεξιοτήτων και προσόντων που κατά την κρίση της απαιτούνται για την πλήρωση των θέσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και εκτιμά τον χρόνο που πρέπει να αφιερώνεται στην αντίστοιχη θέση.
2. Η υποβολή προτάσεων για την πολιτική πολυμορφίας περιλαμβανομένης της ισορροπίας μεταξύ των φύλων. Ως προς το τελευταίο, η Επιτροπή θέτει στόχο για την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο και εκπονεί πολιτική ως προς τον τρόπο με τον οποίο θα αυξηθεί ο αριθμός των προσώπων του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο

προκειμένου να υλοποιηθεί ο στόχος αυτός. Ο στόχος, η πολιτική και η εφαρμογή τους δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 435 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

3. Η περιοδική και τουλάχιστον ετησίως αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και η υποβολή σε αυτό προτάσεων προς εξέταση σχετικά με το επιθυμητό προφίλ του,
4. Η αξιολόγηση της υφιστάμενης ισορροπίας προσόντων, γνώσεων, απόψεων, ικανοτήτων εμπειρίας σχετικής με τους εταιρικούς στόχους, καθώς και μεταξύ των φύλων, και με βάση αυτή την αξιολόγηση, η σαφής περιγραφή του ρόλου και των ικανοτήτων που απαιτούνται για την πλήρωση κενών θέσεων,
5. Η διεκπεραίωση της διαδικασίας προσδιορισμού και επιλογής υποψηφίων, και
6. Η υποβολή προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για την ανάδειξη των υποψηφίων μελών του.

Επίσης, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων:

1. Γνωμοδοτεί ως προς την ορθή εφαρμογή των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης σε σχέση με την κείμενη νομοθεσία και τις ισχύουσες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
2. Καταρτίζει προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζει ετησίως τις κατευθυντήριες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Εποπεύει, επίσης, την αντίστοιχη ενημέρωση του παρόντος Κώδικα.
3. Λαμβάνει γνώση της ετήσιας δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης που συντάσσεται βάσει των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων και εισηγείται την έγκριση της από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
4. Εξετάζει ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με αυτά της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τον Όμιλο, και υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις κατευθυντήριες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι εκθέσεις των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, που αναφέρονται σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, κοινοποιούνται και στην Επιτροπή.
5. Εξετάζει την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, παρακολουθεί την ενδεχόμενη μεταβολή της επαγγελματικής κατάστασης των εκάστοτε Μελών, και υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που εκάστοτε ισχύουν.

Η Επιτροπή, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, σε διαρκή βάση και στο βαθμό που είναι δυνατό, την ανάγκη να διασφαλισθεί ότι κατά τη λήψη των αποφάσεων του Δ.Σ. δεν βαρύνει ουσιωδώς η βούληση ενός ατόμου ή μιας μικρής ομάδας κατά τρόπο που θίγει τα συμφέροντα του ιδρύματος ως συνόλου.

Η Επιτροπή μπορεί να χρησιμοποιεί οποιουδήποτε πόρους κρίνει κατάλληλους, περιλαμβανομένων των εξωτερικών συμβούλων, της παρέχεται δε η δέουσα χρηματοδότηση για την εκπλήρωση του σκοπού αυτού.

Σύγκληση - Λειτουργία Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μια φορά ετησίως αλλά και οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο από μέλος της ή από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να ζητήσει εγγράφως την σύγκλησή της για συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Η Επιτροπή ευρίσκεται σε απαρτία με την παρουσία και των τριών Μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία Σε περίπτωση μη ομόφωνης

απόφασης επί οποιουδήποτε θέματος, θα καταγράφονται στα πρακτικά της Επιτροπής οι απόψεις της μειοψηφίας. Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα, δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ.

Κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από Γραμματέα, ο οποίος αποφασίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Για όλες τις συνεδριάσεις τηρούνται πρακτικά που επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και συνοψογράφονται από τα μέλη. Η επικύρωση αντιγράφων και αποσπασμάτων των πρακτικών της Επιτροπής γίνεται από τον πρόεδρο αυτής

Ο Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίαση της, αποφασίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και εξασφαλίζει γενικά την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων της. Η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. ετήσιο συνοπτικό απολογισμό του έργου της.

2.3.4. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι βασικοί στόχοι της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι κατ'ελάχιστον οι εξής:

- Συμμόρφωση του Ομίλου με το νομικό και θεσμικό πλαίσιο αναφορικά με την Διαχείριση Κινδύνων.
- Διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου της Attica Bank (Ομίλος) και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- Έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.
- 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.

Σύνθεση-θητεία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι τριμελής, ορίζεται από το Δ.Σ. και απαρτίζεται από μέλη του με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων, εκ των οποίων ένα τουλάχιστον μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό. Ο πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων τους. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, είναι ετήσια και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ.

Καθήκοντα- αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

1. Εξετάζει και εισηγείται στο Δ.Σ. τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τη στρατηγική διαχείρισης και ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της αξιολόγησης καταλληλότητας του Επιχειρησιακού Σχεδιασμού. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.
2. Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια στους κινδύνους, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και την στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
3. Εισηγείται στο Δ.Σ., όποτε κρίνει σκόπιμο, την αναθεώρηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων και της Πιστωτικής Πολιτικής του Ομίλου κατόπιν εισήγησης του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων.

4. Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και Ομίλου και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
5. Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα οποία περιλαμβάνουν:
 - Ανοιγματα σε στάδιο προ - καθυστέρησης.
 - Ανοιγματα σε αρχικό στάδιο καθυστέρησης: 1 έως 89 ημέρες καθυστέρησης.
6. Οι εισηγήσεις και οι εκθέσεις του Διοικητικού Οργάνου για την Παρακολούθηση των Καθυστερήσεων (ΔΟΚ) προς το Δ.Σ. υποβάλλονται και στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, ο επικεφαλής της οποίας εκφράζει τη γνώμη του στο Δ.Σ., για τις σχετικές εισηγήσεις μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
7. Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
8. Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.
9. Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο Επιχειρησιακό Σχέδιο του Ομίλου.
10. Προωθεί στο Δ.Σ. αφού πρώτα αξιολογήσει την ετήσια έκθεση του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τριμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
11. Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Στην περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ επιχειρηματικού μοντέλου και στρατηγικής ανάληψης κινδύνων, η επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
12. Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
13. Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό και ρευστότητας, και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
14. Αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά τρίμηνο αναφορές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει ο Όμιλος και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

15. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πισοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

2.3.5. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. (διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων - ΔΟΚ)

Το Συμβούλιο έχει συσταθεί βάσει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 42/30.5.2014 και έχει, μεταξύ άλλων τις εξής αρμοδιότητες:

Οι αρμοδιότητες του Συμβουλίου περιγράφονται από το κανονιστικό πλαίσιο Εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει, στις οποίες περιλαμβάνονται:

- Η κεντροποιημένη επεξεργασία όλων των εσωτερικών αναφορών που αφορούν στη λειτουργία των καθυστερήσεων.
- Η διαμόρφωση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υπό-χαρτοφυλάκιο δανείων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητάς τους, μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης.
- Η διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων, με βάση τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δενδρο-διαγραμμάτων)
- Ο καθορισμός των παραμέτρων και του εύρους αρμοδιοτήτων των οργάνων και προσώπων που εμπλέκονται στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας και καταλληλότητας του προτεινόμενου τύπου ρύθμισης και στην μετέπειτα παρακολούθηση της εφαρμογής του.
- Ο σχεδιασμός, παρακολούθηση και αξιολόγηση, σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες, των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων.
- Η λήψη ενημέρωσης για το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων αναφορών ενημέρωσης προς την Τράπεζα της Ελλάδος, προτού αποσταλούν σε αυτή.

Στο πλαίσιο των παραπάνω αρμοδιοτήτων, το Συμβούλιο 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.

Επιπλέον, το Συμβούλιο μεριμνά για την:

- Υποβολή εκθέσεων για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της Στρατηγικής Διαχείρισης Καθυστερήσεων, των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης, τα αποτελέσματα των πιλοτικών προγραμμάτων, τα κριτήρια με τα οποία θα αξιολογείται η βιωσιμότητα των τύπων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης καθώς και τις οργανωτικές ρυθμίσεις, προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
- Υποβολή Εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για την υιοθέτηση / μεταβολή του μηχανισμού διαχείρισης των σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, κατόπιν σχετικών εισηγήσεων από την αρμόδια μονάδα.
- Υποβολή των ανωτέρω εισηγήσεων και εκθέσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο και προς τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, προκειμένου ο επικεφαλής αυτής να εκφράσει τη γνώμη του στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Το σύνολο των μελών του Συμβουλίου διαθέτει τον κατάλληλο βαθμό ανεξαρτησίας, σε σχέση με τις υπόλοιπες λειτουργικές δομές της Τράπεζας και ιδίως σε σχέση με τις λειτουργίες χορήγησης πιστώσεων και διαχείρισης του ομαλώς εξυπηρετούμενου

τμήματος του χαρτοφυλακίου. Η λειτουργία του Συμβουλίου υπόκειται στον έλεγχο και στην παρακολούθηση των οργάνων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.»

3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Διάρθρωση Οργανωτικής Δομής

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας 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 Διαχειριστικές Επιτροπές και Συμβούλια

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με στόχο την αποτελεσματικότερη και ασφαλέστερη λειτουργία της Τράπεζας, έχει αποφασίσει την σύσταση των κάτωθι επιτροπών

- ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ- ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ALCO)
- ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
- ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΓΚΡΙΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
- ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

Οι αρμοδιότητες, και το πλαίσιο λειτουργίας των ως άνω Επιτροπών, περιγράφονται αναλυτικά στον εκάστοτε ισχύοντα κανονισμό λειτουργίας που τις διέπει. Η σύνθεση, δε, των ανωτέρω αποφασίζεται με σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οργανόγραμμα

Το οργανόγραμμα αποτυπώνει την οργανωτική διάρθρωση της Τράπεζας 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.

Αρμοδιότητες Οργανωτικών Μονάδων

Οι αρμοδιότητες των οργανωτικών μονάδων της Τράπεζας και η διοικητική τους αναφορά περιγράφονται αναλυτικά στο εκάστοτε ισχύον Οργανόγραμμα και τον κανονισμό λειτουργίας που τις διέπει.

4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΣΕΕ)

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας 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 Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας 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 Τράπεζας,

- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεοπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της,
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσομένων με αυτή,
- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing),
- στη διεξαγωγή περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτοαξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβοηθάται στο έργο του από την Επιτροπή Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, σε ετήσια βάση και χαράσσει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα πορίσματα, τις προτάσεις και τις παρατηρήσεις της Μονάδας 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. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές.

Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της ανωτέρω αναφερόμενης τριετίας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας 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 Τράπεζας. Η Τράπεζα 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. ΜΟΝΑΔΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής Μ.Ε.Ε.) είναι μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, ασφαλής και συμβουλευτική μονάδα σχεδιασμένη να προσθέτει αξία αλλά και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι Διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών.

Η Μ.Ε.Ε. για τα θέματα αρμοδιότητας της, αναφέρεται στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, μετά από τον καθορισμό των κατάλληλων προϋποθέσεων που διασφαλίζουν την ανεξαρτησία της Μ.Ε.Ε.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί το έργο της Μ.Ε.Ε. και την εν γένει αποτελεσματικότητά της.

Πρωταρχικός ρόλος της Μ.Ε.Ε. είναι η εκτίμηση της επάρκειας των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου που έχει θεσπίσει η Διοίκηση της Τράπεζας, σε επίπεδο Δικτύου, Κεντρικών Υπηρεσιών και θυγατρικών Εταιρειών, και ως εκ τούτου είναι επιφορτισμένη με τον διαρκή έλεγχο της λειτουργίας των εν λόγω Μονάδων της Τράπεζας, μέσα στο πλαίσιο των ισχυόντων διατάξεων των Νομοσποιατικών και Εποιατικών Αρχών (ΠΔ/ΤΕ 2577/06), της εγκεκριμένης Στρατηγικής από την Επιτροπή Ελέγχου (13.11.2014), των κατευθύνσεων της Διοίκησης της Τράπεζας με τις εκάστοτε αποφάσεις της και της ελεγκτικής πρακτικής.

Ειδικότερα η Μ.Ε.Ε. :

1. Ελέγχει την εφαρμογή και αποτελεσματικότητα των μέτρων προστασίας, διαδικασιών και λειτουργιών, την εφαρμογή και τη συνεχή τήρηση του κανονισμού Λειτουργίας και του καταστατικού της Τράπεζας, που έχουν θεσπιστεί αρμοδώς (κανονισμοί και οδηγίες) για την εύρυθμη, ομαλή και ασφαλή διεξαγωγή των επιμέρους εργασιών και τη συμμόρφωση της Τράπεζας γενικότερα προς το Νομοσποιατικό και Θεσμικό πλαίσιο των Αρχών που την εποιατεύουν. Παρέχει οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί εγγράφως από τις Εποιατικές Αρχές, συνεργάζεται με αυτές, καθώς και με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
2. Εντοπίζει / εποιαμαίνει τυχόν προβλήματα / δυσλειτουργίες, αναλύει τα αίτια που τα προκάλεσαν και προτείνει μέτρα για την αντιμετώπισή τους και τη μη επανάληψή τους στο μέλλον.
3. Παρακολουθεί την υλοποίησή των δικών της συστάσεων προς τους ελεγχόμενους, καθώς και των συστάσεων των Εποιατικών Αρχών και των Εξωτερικών Ελεγκτών σε επίπεδο Ομίλου (follow up report).
4. Συμμετέχει στο σχεδιασμό των μέτρων διασφάλισης και προστασίας των δραστηριοτήτων και συναλλαγών της Τράπεζας, καθώς και στην καθιέρωση των μηχανισμών των προληπτικών ελέγχων (Internal Controls).
5. Συμμετέχει συμβουλευτικά στην Επιτροπή Σχεδιασμού νέων προϊόντων και διαδικασιών σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, καθώς και στην εκτίμηση λειτουργικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει, σε περιπτώσεις σημαντικών αλλαγών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί, οι μηχανισμοί διαχείρισης κινδύνων και να διασφαλιστεί η συμβατότητα με τους ισχύοντες κανόνες.
6. Συμμετέχει στα tests προσομοίωσης για το Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας της Τράπεζας, καθώς και στην ομάδα εργασίας για την δημιουργία / επικαιροποίηση του κανονισμού και των διαδικασιών του BCP (Business Continuity Plan) & του DRP (Disaster Recovery Plan).
7. Αξιολογεί, με βάση τις γενικώς παραδεδεγμένες αρχές του επιχειρείν (Αποδοτικότητα, Αποτελεσματικότητα, Οικονομικότητα), τα αποτελέσματα των επιμέρους Τομέων / Εργασιών (Financial Audit) και ενημερώνει ανάλογα τη Διοίκηση (Management Audit).
8. Εξετάζει την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών που έχουν καθιερωθεί για τον έλεγχο και τη διαχείριση διαφόρων Τραπεζικών Κινδύνων που έχουν αναληφθεί, ιδιαίτερα του πιστωτικού, εκτιμώντας την πιθανή ζημιά της Τράπεζας απ' αυτούς.

Αρμοδιότητες

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προς εξυπηρέτηση του σκοπού της έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

1. Η διενέργεια ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε, σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος και σε επίπεδο Ομίλου.
2. Η διενέργεια ειδικών ελέγχων, στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων της τράπεζας ή των θυγατρικών της, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημίας.
3. Η αξιολόγηση μέσω των ελέγχων που διενεργεί, του βαθμού εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για τη διαχείριση κινδύνων και τον υπολογισμό των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας και των θυγατρικών της, όπου προβλέπεται, καθώς και του βαθμού ενσωμάτωσης του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στους μηχανισμούς λήψης αποφάσεων (use tests).
4. Η επιβεβαίωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος της πληρότητας και εγκυρότητας των πιο πάνω διαδικασιών και ειδικότερα των διαδικασιών εκτίμησης των παραμέτρων, στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση του ύψους της πιθανής ζημίας.
5. Η αξιολόγηση της οργανωτικής διάρθρωσης, κατανόηση αρμοδιοτήτων και καθηκόντων και διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και του βαθμού κατά τον οποίο έχουν καθιερωθεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης.
6. Η αξιολόγηση του έργου των τομέων εσωτερικού ελέγχου, όπου υπάρχουν, στις μονάδες της τράπεζας και των θυγατρικών της.
7. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων και μηχανισμών που αφορούν την παραγωγή αξιόπιστης, πλήρους και έγκαιρης χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπου αυτή κατά περίπτωση παρέχεται
8. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής, κατά τα προβλεπόμενα στο Παράρτημά 2 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, καθώς και των λογιστικών συστημάτων.
9. Η αξιολόγηση των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την κανονιστική συμμόρφωση.
10. Η αξιολόγηση του βαθμού κατά τον οποίο τα συλλογικά όργανα και οι μονάδες της τράπεζας και των θυγατρικών της:
11. Χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τα μέσα και τους πόρους που τους διατίθενται για τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής.
 - 11.1. Τηρούν τις κατευθύνσεις και τις διαδικασίες που έχουν αρμοδίως καθορισθεί με στόχο τη συστηματική παρακολούθηση και διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται (π.χ. θέσπιση και τήρηση ορίων)
 - 11.2. Μεριμνούν για την διασφάλιση της πληρότητας και ακρίβειας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές,
 - 11.3. Μεριμνούν για την ενσωμάτωση σε όλες τις διαδικασίες και συναλλαγές που διενεργούνται, των κατάλληλων προληπτικών και κατασταλτικών ελεγκτικών μηχανισμών και ασφαλιστικών δικλίδων (controls).
 - 11.4. Η υποβολή προτάσεων για τη θεραπεία τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται στο Σ.Ε.Ε, ή και τη βελτίωση των υφιστάμενων, διαδικασιών και πρακτικών, προκειμένου να επιτυγχάνονται πλήρως οι στόχοι του Σ.Ε.Ε.
12. Η παρακολούθηση της εφαρμογής και αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων από τις ελεγχόμενες μονάδες της τράπεζας και των θυγατρικών της, για την

επαρκή αντιμετώπιση των πιο πάνω αδυναμιών και των παρατηρήσεων που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κλπ), με σχετική ενημέρωση του Δ/ντος Συμβούλου και της Επιτροπής Ελέγχου.

13. Η συμβουλευτική (τουλάχιστον) συμμετοχή της Μ.Ε.Ε στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί.
14. Ελέγχει περιοδικά, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, κατά τρόπο κεντρικό (σε επίπεδο Ομίλου) και ανεξάρτητο, τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών (ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012), ως προς τη συμμόρφωση της με τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες που έχουν υιοθετηθεί από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ενημερώνει για τις διαπιστώσεις της και υποβάλλει προτάσεις για την τυχόν ανάγκη αναθεώρησης της Πολιτικής Αποδοχών προς την Επιτροπή Αποδοχών. Εισηγείται την αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης πολιτικής αποδοχών με γνώμονα την αποτροπή δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή άλλων ασυμβίβαστων με τους στόχους της Τράπεζας συμπεριφορών.

Υποχρεώσεις

Η εύλογη και αντικειμενική διαβεβαίωση του Δ.Σ. (μέσω της Επιτροπής Ελέγχου) και του Διευθύνοντος Συμβούλου σχετικά με τη επίτευξη των στόχων του Σ.Ε.Ε, όσον αφορά την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, των οποίων είναι επικεφαλής. Για το σκοπό αυτό η Μ.Ε.Ε.:

1. Ενημερώνει εγγράφως, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου τουλάχιστον ανά τρίμηνο, καθώς και τις κατά περίπτωση αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και για τις τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί.
2. Υποβάλλει, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Ετήσια Έκθεση σχετικά με:
 - α) την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε στη τράπεζα και στις θυγατρικές της,
 - β) την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτόμενων κινδύνων),
 - γ) την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας,
 - δ) την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
 - ε) Καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχου, βάσει εκτίμησης κινδύνων (risk assessment) το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διευθύνοντα Σύμβουλο.
3. Παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά κανόνα εγγράφως, οποιαδήποτε στοιχεία ή πληροφορίες ζητηθούν, στο πλαίσιο της ειδικής νομοθεσίας για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (νοούμενης ως της πέραν των διατάξεων του Νόμου 3016/2002 νομοθεσίας, του Ν.Δ. 588/1948, του Α.Ν. 1965/1951, του Ν. 2076/1992 και του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος), τα οποία αφορούν θέματα της αρμοδιότητάς της και διευκολύνει με κάθε δυνατό

τρόπο το έργο της. (Για τις λοιπές εποπτικές αρχές εφαρμόζονται οι διατάξεις του Νόμου 3016/2002 άρθρο 8, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι)

4. Υποβάλει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απόσπασμα της έκθεσης που αφορά στις περιπτώσεις (β) έως και (δ) της παραγράφου 1.2. Η έκθεση περιλαμβάνει τουλάχιστον τις αντίστοιχες περιοχές/δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα 3 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 Πράξης (τριετής έκθεση ελεγκτών λογιστών- ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ). Τμήματα τουλάχιστον της έκθεσης που αφορούν στις ελεγχόμενες μονάδες θα κοινοποιούνται άμεσα για τις διορθωτικές ενέργειές τους.
5. Ελέγχει την εφαρμογή των συμφωνηθέντων και την τήρηση των σχετικών διαδικασιών σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους.

Δικαιοδοσία

Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η Μ.Ε.Ε.:

1. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του πιστωτικού ιδρύματος και των εταιρειών του Ομίλου.
2. Διαθέτει έμπειρο και αριθμητικά επαρκές προσωπικό, το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της τράπεζας.

ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΤΗΣ Μ.Ε.Ε.

Ο επικεφαλής της Μ.Ε.Ε της τράπεζας:

1. Ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος). Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάστασή του σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.
2. Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία επί ελεγκτικών μεθόδων και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών.
3. Είναι αποκλειστικής και πλήρους απασχόλησης. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παρέχει εξαίρεση από την υποχρέωση αυτή σε ορισμένες κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.
4. Μεριμνά για την κατάλληλη οργανωτική δομή της Μ.Ε.Ε., καθώς και για την εφαρμογή εκ μέρους της αποτελεσματικών πολιτικών, διαδικασιών και πρακτικών σύμφωνων με τις βέλτιστες ελεγκτικές πρακτικές και τα πρότυπα του εσωτερικού ελέγχου.
5. Ενημερώνει εκ των υστέρων τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος για σημαντικές μεταβολές σε σχέση με την οργάνωση και λειτουργία της Μ.Ε.Ε.
6. Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των μονάδων εσωτερικού ελέγχου στις λοιπές μονάδες της Τράπεζας, εφόσον υφίστανται, και στις θυγατρικές
7. Παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων της Τράπεζας.

Οργανόγραμμα

Η Μ.Ε.Ε. για να πετύχει αποτελεσματικά τους σκοπούς της είναι οργανωμένη σε τρία τμήματα, ως αναλύονται κατωτέρω στα οποία θα εφαρμόζονται κατά περίπτωση οριζόντιοι έλεγχοι:

1. Τμήμα Ελέγχου Κεντρικών Υπηρεσιών & θυγατρικών που επικεντρώνεται σε ελέγχους Κεντρικών Μονάδων και Διευθύνσεων της Τράπεζας, καθώς και των θυγατρικών Εταιρειών. Επίσης, μέσω του συγκεκριμένου τμήματος γίνεται ο συντονισμός και η εποπτεία των Εσωτερικών Ελεγκτών των θυγατρικών εταιρειών.
2. Τμήμα Ελέγχου Συστημάτων Πληροφορικής, το οποίο ελέγχει το Πληροφορικό Σύστημα της Τράπεζας (κάθετοι έλεγχοι συστημάτων & οριζόντιοι σε όλα τα επίπεδα των μονάδων της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών).
3. Τμήμα Ελέγχου Εργασιών Δικτύου, με ελέγχους στους τομείς Πιστοδοτήσεων και Λειτουργιών στις μονάδες του Δικτύου.
4. Οι ειδικοί έλεγχοι διενεργούνται, από τα παραπάνω τμήματα ανάλογα με το αντικείμενο τους. Ειδικοί έλεγχοι υψηλής εμπιστευτικότητας, διενεργούνται από τον Επικεφαλής της Μ.Ε.Ε. σε συνεργασία με ελεγκτή που θα επιλέξει ανάλογα το αντικείμενο του ελέγχου.
5. Τμήμα Υποστηρικτικών Εργασιών της Μ.Ε.Ε.. Ενημερώνει, παρακολουθεί και επικοινωνεί το Follow up Report προς όλους του ελεγχόμενους, παρακολουθώντας ταυτόχρονα την υλοποίηση των συστάσεων. Διενεργεί τις απαραίτητες ενέργειες για την οριστικοποίηση των ελεγκτικών αναφορών (τακτικών και ειδικών ελέγχων) και των κάθε είδους αναφορών προς την Επιτροπή Ελέγχου, την Διοίκηση και τις Εποπτικές Αρχές. Παρακολουθεί την ημερήσια αλληλογραφία της Μ.Ε.Ε. και τις πιθανές ενέργειες σε συνεργασία με την Επικεφαλής της Μονάδας.

Αρχές

Η Μ.Ε.Ε. εφαρμόζει τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (IIA Standards) και τον Κώδικα Δεοντολογίας (IIA Code of Ethics). Αυτή η υποχρεωτική οδηγία συνιστά θεμελιώδη απαίτηση για τον εσωτερικό έλεγχο και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του. Η Μ.Ε.Ε. λαμβάνει υπόψη και εφαρμόζει ως ισχύουν, τις συμβουλευτικές οδηγίες επί των Διεθνών Προτύπων (IIA's Practice Advisories), τις οδηγίες πρακτικών και θέσεων (IIA's Practice Guides and Position Papers), τις διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες ελεγκτικές πρακτικές που έχουν εκδοθεί από παγκοσμίως αναγνωρισμένους οργανισμούς ή εποπτικές αρχές καθώς επίσης και τις κατευθυντήριες οδηγίες πολιτικές διαδικασίες και μεθοδολογίες εσωτερικού ελέγχου. Οι ελεγκτές της Μ.Ε.Ε. αναμένεται ότι θα εφαρμόζουν και θα υπερασπίζονται τις ακόλουθες αρχές.

- **Ακεραιότητα**

Η Ακεραιότητα των Εσωτερικών Ελεγκτών εδραιώνει την εμπιστοσύνη και παρέχει έτσι τη βάση εμπιστοσύνης της κρίσης τους.

- **Αντικειμενικότητα**

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές επιδεικνύουν το υψηλότερο επίπεδο επαγγελματικής αντικειμενικότητας κατά τη συγκέντρωση, αξιολόγηση και κοινοποίηση των πληροφοριών για τη δραστηριότητα ή τη διαδικασία που εξετάζεται. Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές προβαίνουν σε μία ισορροπημένη εκτίμηση όλων των σχετικών περιπτώσεων και δεν επηρεάζονται αδικαιολόγητα από τα δικά τους συμφέροντα, ή τα συμφέροντα άλλων, κατά των σχηματισμό των κρίσεων τους.

- **Εμπιστευτικότητα**

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές σέβονται την αξία και την κυριότητα της πληροφορίας που λαμβάνουν και δεν κοινοποιούν πληροφορίες χωρίς την κατάλληλη εξουσιοδότηση, εκτός εάν υπάρχει νομική ή επαγγελματική υποχρέωση για να γίνει κάτι τέτοιο.

- **Επάρκεια**

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές κατέχουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και τις εμπειρίες που χρειάζονται για την παροχή των υπηρεσιών του Εσωτερικού Ελέγχου.

Επαγγελματικά Standards / Υποχρεώσεις Στελεχών

Οι Ελεγκτές της Μ.Ε.Ε. οφείλουν να:

1. Διαφυλάσσουν τις εμπιστευτικές πληροφορίες και διασφαλίζουν το τραπεζικό απόρρητο.
2. Ενεργούν σύμφωνα με τις διαδικασίες και τους κανονισμούς της Τράπεζας, καθώς και σύμφωνα με τους κανόνες και διατάξεις των Νομισματικών και Εποπτικών Αρχών.
3. Τηρούν τον κώδικα δεοντολογίας της Τράπεζας.
4. Ενεργούν μεθοδικά με στόχο την υποστήριξη και υλοποίηση των αποφάσεων της Διοίκησης.
5. Εξασφαλίζουν την απρόσκοπτη και ασφαλή λειτουργία της Τράπεζας στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους, με τρόπο αποτελεσματικό για τα συμφέροντά της.
6. Μεριμνούν για την έγκυρη και έγκαιρη ενημέρωσή τους για τα θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων τους, αναφορικά με το ισχύον Νομικό, Θεσμικό και Κανονιστικό πλαίσιο, τις νέες δοκιμασίες/ πολιτικές που θεσπίζει η Τράπεζα
7. Επιδεικνύουν καλή πίστη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους, σωστή κρίση και επιμέλεια, ώστε να διασφαλίζουν επαρκώς κατά το καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων.
8. Συμμορφώνεται με τα διεθνή στάνταρντ « International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing» όπως περιγράφονται από το ΙΙΑ.

6. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

Αντικείμενο της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η πρόληψη και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους, με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων. Το πλαίσιο αρμοδιοτήτων της Διεύθυνσης καθορίζεται από την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύει, την Απόφαση 281/17-3-2009 της Επιτροπής Πιστωτικών και Τραπεζικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και από το Ν. 3691/2008.

Η σύσταση και η δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η τοποθέτηση του Διευθυντή/Επικεφαλής της ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με κριτήρια το ήθος, την ακεραιότητα, το κύρος, την επαρκή και πιστοποιημένη κατάρτιση, την εμπειρία σε αντίστοιχες θέσεις και εργασίες και τη γνώση των εργασιών και δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Τον Διευθυντή κωλυόμενος αναπληρώνει/ουν εξ αρχής οριζόμενος/οι αναπληρωτής/ες του. Τα στοιχεία τους γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο εντός δεκαήμερου από την τοποθέτησή τους, η οποία έχει το δικαίωμα να ζητήσει την αντικατάστασή τους σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπαίδευση των αρμοδιοτήτων τους.

Ο Διευθυντής/Επικεφαλής της (Compliance Officer) και το προσωπικό της είναι διοικητικά ανεξάρτητοι κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας. Δεν μπορούν να κατέχουν άλλη θέση που έρχεται σε

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης
(Τελευταία τροποποίηση 31/3/2016)

σύγκρουση με τις υποχρεώσεις τους. Δεν επιτρέπεται επίσης και η εκτός Τράπεζας δραστηριότητά τους όταν αυτή μπορεί να έρχεται σε σύγκρουση με το ρόλο και τα καθήκοντά τους.

Το πρόσωπο του Διευθυντή/Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης δεν συμπίπτει υποχρεωτικά με αυτό του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του Ν. 3691/2008 της Τράπεζας και του Ομίλου για την «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας» στο οποίο και ανατίθενται όλες οι σχετικές θεσμικές αρμοδιότητες. Κωλύόμενο τον αναπληρώνει ο Αναπληρωτής του. Για την τυχόν δικαστική εμπλοκή τους στα πλαίσια των καθηκόντων αυτών, η Τράπεζα αναλαμβάνει τη νομική προστασία τους.

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης, οι οποίες αποτελούν και τα βασικά καθήκοντα του Διευθυντή/Επικεφαλής της Διεύθυνσης και καταγράφονται στο ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ² και στις επιμέρους πολιτικές και οδηγίες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι οι εξής:

- Εισηγείται προς τη Διοίκηση για θέματα που αφορούν στη χάραξη και την υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου της στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης, λαμβάνοντας υπόψη το θεσμικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση και την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Παρακολουθεί και μελετά συστηματικά το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου και ενδεικτικά: ζητήματα προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εταιρικής διακυβέρνησης, προστασίας καταναλωτή και επενδυτών,
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιριών στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παρακολουθεί και ελέγχει τη νομοθετική και κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων της Τράπεζας και του Ομίλου με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, τους Κανονισμούς και τις Οδηγίες των Ρυθμιστικών Αρχών, καθώς και τους Εσωτερικούς Κανονισμούς, Κώδικες και Πολιτικές της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου.
- Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζόμενων στην Τράπεζα και τον Όμιλο για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με σκοπό να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της και συντάσσει Έκθεση απολογιστικής δραστηριότητας για το προηγούμενο έτος, την οποία υποβάλλει στη Διοίκηση και στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου.
- Φροντίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, να τηρούνται οι προθεσμίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
- Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις.
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των εσωτερικών Υπηρεσιών και Μονάδων καθώς και των Εταιριών του Ομίλου, ώστε να

² Οργανόγραμμα Δ/νσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης όπως τροποποιημένο ισχύει βάσει εγκυκλίου Προέδρου 116/3-11-2009 (Πρακτικό Δ.Σ. 1082/13-10-2009)

συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις και ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις.

- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (εφεξής ΕΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής ΧΤ). Εισηγείται μέτρα ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας της σχετικής Πολιτικής της Τράπεζας και των μέτρων υλοποίησης της.
- Συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για την προετοιμασία και εφαρμογή ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης του Προσωπικού στην καταπολέμηση ΕΧ και ΧΤ.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
- Στο πλαίσιο αυτής της αρμοδιότητας εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές, καθορίζει τις κατάλληλες διαδικασίες και εκδίδει οδηγίες για την συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.
- Επιμελείται την παροχή στοιχείων και διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο.³
- Ενημερώνει τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών σε περίπτωση επιβολής κυρώσεων στην Τράπεζα από αρμόδια Εποπτική Αρχή και αναζητά νομική συμβουλή σχετικά με το χειρισμό και την άμυνα.
- Φροντίζει για την πλήρη συνεργασία των εκάστοτε ελεγχόμενων Μονάδων με τους εξουσιοδοτημένους από τις Εποπτικές Αρχές και συνεργάζεται και η ίδια όταν απαιτείται.
- Εισηγείται τη θέσπιση εσωτερικών Κωδικών Δεοντολογίας και φροντίζει για την πιστή εφαρμογή τους από όλους.
- Συμμετέχει, τουλάχιστον συμβουλευτικά, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, εργασιών, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών και σε θέματα που αφορούν τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων 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.
- Ο Διευθυντής και το Προσωπικό της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που τους είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής τους.
- Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Οργάνωσης και τις εκάστοτε αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας για τη θέσπιση Πολιτικών, Κανονισμών, Διαδικασιών, Εγκυκλίων και λοιπών Οδηγιών.
- Στα θέματα που χρήζουν νομικής συμβουλής (όπως ερμηνεία νόμων, εφαρμογή κανονιστικής διάταξης, παροχής ή μη στοιχείων κ.α.) υποστηρίζεται από τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας, τους Νομικούς Συμβούλους και Δικηγόρους της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιριών.
- Επιπλέον ο Διευθυντής/Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης:
 - Επικοινωνεί και εκπροσωπεί την Τράπεζα στις Εποπτικές Αρχές, τα Ελεγκτικά τα Θεσμικά και Ρυθμιστικά Όργανα για θέματα της αρμοδιότητάς του.

³ Πολιτική Διαχείρισης Διασφαλίσεων υπέρ του Δημοσίου και Παροχής στοιχείων προς Δημοσίους Φορείς βάσει Εγκυκλίου Προέδρου Δ.Σ. και Εντεταλμένου Συμβούλου 149/05-04-2012.

- Αναλαμβάνει και τις θεσμικές αρμοδιότητες στον τομέα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, στα πλαίσια του Νόμου 2472/1997, όπως εκάστοτε ισχύει.
- Θεωρεί τα ευρήματα των εκθέσεων τακτικών ελέγχων που διενεργούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου με σκοπό την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των μηχανισμών μείωσης των κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης (internal controls), καθώς και των μέσων επιβεβαίωσης τους (monitoring).

7. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων⁴ (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με 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 Τράπεζας. Η Διεύθυνση οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτελική Περιοχή Ευθύνης Πίστης και Διαχείρισης Κινδύνων και είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή του Διευθυντή της σε διάφορες ανώτατες επιτροπές (ALCO, Διαχείρισης Καθυστερήσεων-2 και Πληροφορικής) και Συμβούλια (Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων (ΔΟΚ)).

Αντικείμενο της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων 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 Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Ο Διευθυντής/Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Διοίκησης, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης, οι οποίες αποτελούν και τα βασικά καθήκοντα του Διευθυντή της Διεύθυνσης, είναι οι εξής:

- Η επεξεργασία και υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος των στοιχείων που αφορούν: στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας για τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και τον Λειτουργικό Κίνδυνο, και οι οποίες προκύπτουν από το εκάστοτε θεσμικό πλαίσιο, όπως οι διατάξεις του Συμφώνου της Βασιλείας III
- Η παρακολούθηση, μέτρηση, ανάλυση, έλεγχος και αναφορά προς την Διοίκηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων των στοιχείων του Ομίλου (Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αγοράς, Λειτουργικός Κίνδυνος κ.α).
- Ο υπολογισμός του εσωτερικού κεφαλαίου που απαιτείται για την κάλυψη των κινδύνων.
- Η ανάλυση της σύνθεσης κεφαλαίων, ποιότητα ιδίων κεφαλαίων συμπεριλαμβανομένων του ποσοστού συμμετοχής των καινοτόμων τίτλων, των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των υβριδικών κεφαλαίων.
- Ο έλεγχος του τρέχοντος επιπέδου του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε σχέση με τον αντίστοιχο δείκτη άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Η περιγραφή και ο υπολογισμός των ορίων ανάληψης κινδύνων.
- Η ποιοτική και ποσοτική ανάλυση όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος, καθώς και η αξιολόγηση των ενδεχόμενων επιπτώσεων στην οικονομική του θέση.

⁴

Πλαίσιο Λειτουργίας και Αρμοδιοτήτων Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, όπως ισχύει βάσει της Εγκυκλίου Διευθύνοντος Συμβούλου 11/24.9.2015.

- Η εξειδίκευση των ορίων ανάληψης κινδύνων κατά είδος κινδύνου και ανά αντισυμβαλλόμενο, κλάδο, χώρα, νόμισμα, είδος πιστοδοτήσεων, μορφή χρηματοπιστωτικών τίτλων, παραγώγων.
- Ο τακτικός χειρισμός θεμάτων σχετικών με τον κίνδυνο, στα πλαίσια των αποφάσεων των θεσμικών οργάνων του Ομίλου.
- Η παρακολούθηση των στρατηγικών στόχων για τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαχείριση και εξέλιξη των Συστημάτων Μέτρησης και παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου.
- Ο καθορισμός κριτηρίων έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warnings system) για τον Πιστωτικό Κίνδυνο σε ατομικά και συνολικά χαρτοφυλάκια.
- Η εκπόνηση και διενέργεια stress-tests αναφορικά με τους κινδύνους που αξιολογεί.
- Η παρακολούθηση της πολιτικής και του ρυθμού πιστωτικής επέκτασης καθότι μπορεί να αποδυναμώσει την κεφαλαιακή επάρκεια μέσω μείωσης στοιχείων εποπτικών κεφαλαίων ή μέσω της αύξησης των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Ο έλεγχος της επάρκειας και της σταθερότητας των λειτουργικών κερδών (σε ατομική και ενοποιημένη βάση), προκειμένου να καλύπτουν μεταξύ άλλων και ενδεχόμενη αυξημένη ανάγκη για σχηματισμό αποθεματικών ή διενέργεια προβλέψεων λόγω απομείωσης στοιχείων ενεργητικού.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ- ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η καλή πληροφόρηση και ενημέρωση των μετόχων για τις εταιρικές υποθέσεις, αποτελεί προϋπόθεση για τη σωστή άσκηση των δικαιωμάτων τους. Επιπλέον, η ενεργή συμμετοχή τους σε βασικές στρατηγικές αποφάσεις αποτελεί δείγμα καλής εταιρικής διακυβέρνησης.

Στοχεύοντας στην έγκαιρη και πλήρη ενημέρωση, η Τράπεζα έχει θέσει στη διάθεση του επενδυτικού κοινού, το Τμήμα Μετοχολογίου και Εταιρικών Ανακοινώσεων της Διεύθυνσης Θεματοφυλακής και Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων και το Τμήμα Ενημέρωσης Επενδυτών της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού.

Επίσης, η Τράπεζα αναρτά στην ιστοσελίδα της και πιο συγκεκριμένα στην ενότητα «Επενδυτές» και στην ενότητα «Ανακοινώσεις» κάθε είδους πληροφοριακό υλικό που απευθύνεται στους μετόχους της Τράπεζας 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 Τράπεζα έχει θεσπίσει Κανονισμό Εργασιών Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού και Εξυπηρέτησης Μετόχων⁵, το περιεχόμενο του οποίου παρουσιάζεται συνοπτικά στις παρακάτω σελίδες.

Περιοδικές οικονομικές εκθέσεις και καταστάσεις

Η Τράπεζα συντάσσει και δημοσιοποιεί τις εξής οικονομικές καταστάσεις:

- Ετήσια Οικονομική Έκθεση βάσει ΔΛΠ
- Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση βάσει ΔΛΠ

⁵ Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. & Εντεταλμένου Συμβούλου 151/5.4.2012.

- Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις (τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις) βάσει ΔΛΠ
- Μηνιαίες Οικονομικές καταστάσεις
- Ετήσιο Δελτίο

Το περιεχόμενο και οι προθεσμίες και η διαδικασία δημοσιοποίησης των παραπάνω εγγράφων ορίζονται από τους Ν. 3556/2007 και 3873/2010 όπως ισχύουν, από τις σχετικές αποφάσεις του ΔΣ και τις εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και από τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών

Βάσει του Ν. 3340/2005 η Τράπεζα οφείλει να δημοσιοποιεί χωρίς υπαίτια βραδύτητα, ακολουθώντας διαδικασίες που έχει θεσπίσει εσωτερικά, προνομιακές πληροφορίες που την αφορούν άμεσα.

Ενδεικτικά γεγονότα και καταστάσεις τα οποία μπορούν να θεωρηθούν ότι αποτελούν προνομιακές πληροφορίες είναι τα εξής (Απόφαση 3/347/12.7.2005 της Ε.Κ):

- Σημαντική μεταβολή της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας, που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της,
- Σύναψη ή λύση σημαντικών συνεργασιών ή επιχειρηματικών συμμαχιών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, απόκτηση αδειών ευρεσιτεχνίας και πατεντών
- Δημόσια πρόταση αγοράς σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις,
- Συμμετοχή σε διαδικασία συγχώνευσης, διάσπασης ή εξαγοράς, καθώς και σημαντικής απόκτησης ή εκχώρησης μετοχών, εξαιρουμένων των εταιρικών μετασχηματισμών που αφορούν κατά 100% θυγατρικές εταιρίες,
- Αλλαγή στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλαγή των γενικών διευθυντών, των ελεγκτών, του υπεύθυνου οικονομικών υπηρεσιών,
- Διανομή και καταβολή μερισμάτων, πράξεις έκδοσης νέων χρηματοπιστωτικών μέσων, διανομής, εγγραφής, παραιτήσεως και μετατροπής,
- Αναδιοργάνωση λειτουργίας ή δραστηριοτήτων που αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στην οικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα,
- Προγράμματα αγοράς ιδίων μετοχών,
- Αιτήσεις πτώχευσης και δικαστικές αποφάσεις περί πτώχευσης καθώς και άλλες νομικές ή δικαστικές διαφορές που μπορούν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας,
- Αφερεγγυότητα οφειλετών της Τράπεζας που μπορεί να επηρεάσει την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας,
- Αλλαγή ουσιωδών στοιχείων που περιέχονται στο πλέον πρόσφατο ενημερωτικό δελτίο της Τράπεζας, ή στο ετήσιο δελτίο, συμπεριλαμβανομένων και των δεσμεύσεων που έχουν αναληφθεί για τη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων,
- Ουσιώδης μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση και στη μετοχική και κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας ,
- Οποιαδήποτε μεταβολή που επιδρά ουσιωδώς στη διάρθρωση ή στα ενοποιημένα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου,
- Σημαντικές μεταβολές σε εκτιμώμενα ή προβλεπόμενα αποτελέσματα που έχουν ανακοινωθεί από την Τράπεζα,
- Σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένες με την Τράπεζα εταιρίες όπως αυτές ορίζονται στην Εγκύκλιο 45/21.7.2011 της Ε.Κ.,
- Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου που διενεργήθηκε στην Τράπεζα. Ενημέρωση για έμμεση εισαγωγή σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α.

Η Τράπεζα σε εξαιρετικές περιπτώσεις μπορεί να αναβάλει προσωρινά τη δημοσιοποίηση μίας προνομιακής πληροφορίας, προκειμένου να μη βλάψει νόμιμο συμφέρον της. Η αναβολή αυτή πραγματοποιείται εφόσον δεν ενέχει κίνδυνο παραπλάνησης του

επενδυτικού κοινού και εφόσον διασφαλιστεί η εμπιστευτικότητά της για όσο διάστημα διαρκεί η αναβολή.

Η Τράπεζα έχει την υποχρέωση να ελέγχει την πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίσει τον εμπιστευτικό τους χαρακτήρα. Σε περίπτωση που για κάποια πληροφορία δεν έχει καταστεί δυνατή η διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, τότε η πληροφορία αυτή πρέπει να δημοσιοποιείται άμεσα.

Η Τράπεζα καταρτίζει και ενημερώνει τακτικά κατάλογο των προσώπων με πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, ο οποίος υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όποτε αυτή το ζητήσει.

Η δημοσιοποίηση που αφορά προνομιακές πληροφορίες λαμβάνει χώρα μέσω της αποστολής των σχετικών ανακοινώσεων προς το ΧΑ και την ανάρτησή τους στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και κατά περίπτωση μέσω της αποστολής των ανακοινώσεων προς τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης.

Γνωστοποιήσεις συναλλαγών επί μετοχών της Τράπεζας

Βάσει του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.7.2005 του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας κάθε πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα καθώς και πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με αυτό οφείλουν να γνωστοποιούν εγγράφως στην Τράπεζα τις συναλλαγές τους επί τίτλων εκδόσεώς της. Το ακριβές περιεχόμενο και οι προθεσμίες υποβολής των γνωστοποιήσεων προσδιορίζονται στην απόφαση 3/347/12.7.2005 του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και στις σχετικές εγκυκλίους που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Μετά την παραλαβή των γνωστοποιήσεων η Τράπεζα ενημερώνει σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Αναλυτικός πίνακας των γνωστοποιήσεων συναλλαγών βρίσκεται μέσω παραπομπής (link) στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (Ενότητα «Επενδυτές»/ «Στοιχεία μετοχής»/ «Υποχρεώσεις γνωστοποιήσεων»).

Η Τράπεζα καταρτίζει και ενημερώνει τακτικά τον κατάλογο των προσώπων με υποχρέωση υποβολής γνωστοποιήσεων συναλλαγών, ο οποίος υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Υποχρέωση δημοσιοποίησης σε περίπτωση μεταβολών σημαντικών συμμετοχών και δικαιωμάτων ψήφου από τους μετόχους.

Σύμφωνα με:

- Τις διατάξεις του ν. 3556/2007 (άρθρα 9-16) ,
- Την απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/434/3.7.2007 και
- Τις σχετικές διευκρινίσεις της ερμηνευτικής εγκυκλίου 33/03.07.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

κάθε πρόσωπο που αποκτά ή διαθέτει μετοχές με δικαίωμα ψήφου, που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και συνέπεια της απόκτησης ή της διάθεσης είναι το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να φθάνει, να υπερβαίνει ή να κατέρχεται των ορίων του 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 1/3, 50% και 2/3 οφείλει να το γνωστοποιεί στην Τράπεζα και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η Τράπεζα στα πλαίσια της ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού έχει αναρτημένες στην ιστοσελίδα της τις πληροφορίες σχετικά με την υποχρέωση των μετόχων για τη δημοσιοποίηση μεταβολών σημαντικών συμμετοχών ή δικαιώματος ψήφου. Ειδικότερα στην ενότητα «Επενδυτές –Στοιχεία Μετοχής –Υποχρεώσεις Γνωστοποιήσεων» περιλαμβάνονται τα παρακάτω υποστηρικτικά έγγραφα:

- Το έντυπο γνωστοποίησης των μεταβολών -TR-1
- Αντίγραφο του Ν.3556/2007
- Η εγκύκλιος αρ. 33/3.7.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
- Η απόφαση 1/434/3.7.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και
- Παραπομπή (link) στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.cmc.gov.gr)

Εξυπηρέτηση Μετόχων

Η Τράπεζα 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 Τράπεζα έχει θέσει στη διάθεση των μετόχων της το Τμήμα Μετοχολογίου και Εταιρικών Ανακοινώσεων της Διεύθυνσης Θεματοφυλακής και Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων. Επιπλέον η Τράπεζα αναρτά στην ιστοσελίδα της και πιο συγκεκριμένα στην ενότητα «Επενδυτές» και στην ενότητα «Ανακοινώσεις» κάθε είδους πληροφοριακό υλικό που απευθύνεται στους μετόχους της Τράπεζας και το ευρύτερο επενδυτικό κοινό με σκοπό την πληρότητα της παρεχόμενης πληροφόρησης.

Ενημέρωση των Μετόχων για τις γενικές συνελεύσεις της Τράπεζας

Η Τράπεζα για την έγκαιρη πληροφόρηση των μετόχων της και του επενδυτικού κοινού, δημοσιοποιεί μέσω του Χ.Α. και μέσω της ιστοσελίδας της (ενότητα Ενημέρωση Επενδυτών/ Γενικές Συνελεύσεις) εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών, όπως ορίζονται από την ισχύουσα νομοθεσία (Ν.3884/2010) και τον Κ.Ν 2190/1920 όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με την πρόσκληση για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και τις αποφάσεις της. Επιπλέον στην παραπάνω αναφερόμενη ενότητα της ιστοσελίδας της Τράπεζας 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.

Θέματα κληρονομικής διαδοχής και είσπραξης ποσών που αφορούν σε απούλοποίηση μετοχών

Η Τράπεζα μεριμνά σε περιπτώσεις κληρονομικής διαδοχής των δικαιούχων των μετοχών για την μεταβίβαση των μετοχών στους νόμιμους δικαιούχους και για την είσπραξη από τους εκάστοτε νόμιμους δικαιούχους των ποσών που προέρχονται από την απούλοποίηση των μετοχών.

9. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της διαφάνειας που διακρίνει τη λειτουργία της αλλά και της υποχρέωσης συμμόρφωσης με το νομοκανονιστικό πλαίσιο έχει θεσπίσει σχετική Πολιτική⁶, σύμφωνα με τις Γενικές Αρχές της οποίας, η Τράπεζα:

- 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.

⁶ Πολιτική Διαχείρισης Αιτημάτων Παροχής Στοιχείων και Διαφάνειας Δανεισμού Βάσει ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 βάσει Εγκυκλίου Προέδρου Δ.Σ. 148/05-04-2012.

- 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 Τράπεζας ανήκει στην αρμοδιότητα του Τμήματος Παραπόνων & Παροχής Στοιχείων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης⁷, το οποίο συστάθηκε και λειτουργεί στα πλαίσια της 2501/2002 ΠΔ/ΤΕ και του Ν. 3606/2008 με σκοπό την εξέταση και διευθέτηση των παραπόνων και καταγγελιών πελατών και συναλλασσόμενων προς την Τράπεζα. Η διαδικασία εξέτασης και αντιμετώπισης παραπόνων καταγράφεται αναλυτικά σε σχετική Πολιτική Διαφάνειας Συναλλαγών και Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών της Attica Bank⁸.

Το Τμήμα Παραπόνων Πελατών μεριμνά για τη δίκαιη και αντικειμενική διερεύνηση των διαφορών των συναλλασσομένων με την Τράπεζα και επιδιώκει τη διευθέτησή τους. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, συνεργάζεται με τις εκάστοτε εμπλεκόμενες μονάδες για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση του παραπόνου ή της καταγγελίας.

Ειδικότερα, το Τμήμα Παραπόνων είναι επιφορτισμένο με τα κάτωθι καθήκοντα:

- α) Την υποδοχή παραπόνων/αναφορών/καταγγελιών/διαμαρτυριών που υποβάλλονται:
- Μέσω της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Τραπεζικής και Διατραπεζικών Εργασιών, για παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες πελατών που υποβάλλονται μέσω της γραμμής εξυπηρέτησης πελατών.

⁷ Οργανόγραμμα Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης βάσει Εγκυκλίου Προέδρου Δ.Σ.116/3-11-2009 (Πρακτικό Δ.Σ. 1082/13-10-2009)

⁸ Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών της Attica Bank βάσει Εγκυκλίου Προέδρου Δ.Σ. και Εντεταλμένου Συμβούλου 150/05-04-2012.

- Μέσω αλληλογραφίας απευθείας από πελάτες/συναλλασσόμενους προς την Τράπεζα
- Μέσω εσωτερικής αλληλογραφίας από Καταστήματα του Δικτύου, σε περίπτωση που τα παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες, υποβάλλονται σε αυτά.
- Μέσω της επίσημης ιστοσελίδας της Τράπεζας, σε περίπτωση που πελάτες υποβάλλουν τα παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες με τη χρήση του σχετικού αναρτημένου εντύπου.
- Μέσω αλληλογραφίας από τον Μεσολαβητή Τραπεζικών - Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μ.Τ.Ε.Υ.) ή άλλες αρμόδιες αρχές, σε περίπτωση που τα παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες πελατών, υποβάλλονται στους ανωτέρω φορείς. Επισημαίνεται ότι, για τα παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες που υποβάλλονται στην Τράπεζα από τον Μ.Τ.Ε.Υ. απαιτείται αποστολή απάντησης εντός 15 ημερών από την ημερομηνία παραλαβής τους από τη Δ.Κ.Σ.
- Μέσω αλληλογραφίας από την Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής αποκαλούμενη «ΤτΕ»), σε περίπτωση που τα παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες πελατών, υποβάλλονται στην Εποπτική μας Αρχή. Επισημαίνεται ότι, για τα παράπονα/αναφορές/καταγγελίες/διαμαρτυρίες που υποβάλλονται στην Τράπεζα από την ΤτΕ απαιτείται αποστολή απάντησης εντός 10 ημερών από την ημερομηνία παραλαβής τους από τη Δ.Κ.Σ.

β) Τη δίκαιη και αντικειμενική διερεύνηση και αποστολή έγγραφης απάντησης εντός των τασσόμενων προθεσμιών με βάση στοιχεία και απόψεις που αντλεί από τις εκάστοτε αρμόδιες Διευθύνσεις ή/και Καταστήματα.

γ) Τη γνωστοποίηση της έγγραφης απάντησης της Τράπεζας προς τον εκάστοτε συναλλασσόμενο εντός 45 ημερών από την υποβολή του σχετικού παραπόνου ή καταγγελίας του.

δ) Την σύνταξη και την υποβολή, μέσω του εκάστοτε Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, των προβλεπόμενων σχετικών Αναφορών προς την Διοίκηση της Τράπεζας, την Τράπεζα της Ελλάδος και τυχόν άλλες Αρχές.

ε) Την αξιολόγηση των παραπόνων και εκπόνηση σχετικών εισηγήσεων για συνακόλουθη λήψη διορθωτικών μέτρων στις περιπτώσεις που κρίνεται απαραίτητο.

11. ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Η Τράπεζα 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 Διοικητικού Συμβουλίου, των τυχόν τρίτων, στους οποίους έχει εκχωρηθεί η άσκηση αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, των Διευθυντικών Στελεχών και άλλων προσώπων, τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία, 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 ΑΤΤΙΚΑ BANK και του Ομίλου της⁹, τον οποίο παραλαμβάνει και μελετά κάθε φυσικό πρόσωπο που έχει στον όμιλο της ΑΤΤΙΚΑ BANK την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή Στελέχους οποιασδήποτε βαθμίδας η Υπαλλήλου τακτικού ή έκτακτου Συμβούλου και αφού τον κατανοήσει πλήρως, αποδέχεται το περιεχόμενο του υπογράφοντας σχετική δήλωση δέσμευσης.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει διαδικασίες και λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνυόμενα μέτρα για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων των πελατών της σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/1997, όπως ισχύουν.

12. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΟΥΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ¹⁰

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

Το πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών αφορά όλους τους λειτουργούς μόνιμους και μη του Ομίλου, τους εξωτερικούς συνεργάτες (π.χ. εργολάβους και συμβούλους), τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών του, αλλά και γενικά κάθε συνεργαζόμενη οντότητα που έχει πρόσβαση στις πληροφορίες που αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου.

Το πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών ισχύει για όλα τα πληροφοριακά συστήματα τα οποία αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου. Περικλείει όλες τις πληροφορίες που δημιουργούνται, υποβάλλονται σε επεξεργασία ή χρησιμοποιούνται προς υποστήριξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, ανεξάρτητα από το είδος ή τη μορφή που έχουν.

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔ/ΤΕ 2577), όπως ισχύει, ο Όμιλος διαθέτει πέρα από την Πολιτική Ασφάλειας και την κατάλληλη οργανωτική δομή. Στο πλαίσιο αυτής της δομής προβλέπεται θέση Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων 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 Πληροφοριακών Συστημάτων Ομίλου, διαμορφώνουν ολοκληρωμένη εικόνα για το επίπεδο ασφάλειας των συστημάτων και τους κινδύνους που απορρέουν από την ανάπτυξη, ενσωμάτωση και λειτουργίας τους.

Αρμοδιότητες Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων Ομίλου

Ο ρόλος του Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων Ομίλου έχει ως στόχο να καλύψει θέματα που αφορούν την ασφάλεια των εταιρικών πληροφοριών. Αναλυτικότερα, είναι αρμόδιος για την ανάπτυξη, εφαρμογή, συντήρηση και παρακολούθηση των απαραίτητων οργανωτικών και τεχνολογικών μέτρων προστασίας. Διαμορφώνει ολοκληρωμένη εικόνα για το επίπεδο ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων αλλά και για τους κινδύνους που απορρέουν από την ανάπτυξη και ενσωμάτωση αυτών στις λειτουργίες του Ομίλου και διαχειρίζεται το επίπεδο του

⁹ Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας Attica Bank βάσει Εγκυκλίου Προέδρου Δ.Σ. 107/15-6-2009 (Πρακτικό Δ.Σ. 1069/4-6-2009)

¹⁰ «Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου της Attica Bank» βάσει Εγκυκλίου Προέδρου Δ.Σ. 163/2014.

λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από την εξάρτηση του Ομίλου από τα πληροφοριακά συστήματα. Αναλυτικότερα, οι αρμοδιότητες του ρόλου είναι:

- Ορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή της Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών σε όλο το εύρος του Ομίλου
- Ορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των σχετικών Διαδικασιών, Προτύπων και Οδηγιών Ασφάλειας Πληροφοριών σε όλο το εύρος του Ομίλου
- Σχεδιάζει και εποπτεύει την υλοποίηση τεχνικών υποδομών και μηχανισμών ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων
- Συμμετέχει στον σχεδιασμό και στην ανάπτυξη νέων πληροφοριακών συστημάτων και θέτει τις απαιτήσεις ασφάλειας
- Ελέγχει το επίπεδο συμμόρφωσης με την Πολιτική Ασφάλειας του Ομίλου
- Συντονίζει τις ενέργειες αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας που αφορούν τα πληροφοριακά συστήματα του Ομίλου
- Αναπτύσσει στενή συνεργασία με λειτουργούς άλλων Μονάδων του Ομίλου που έχουν αναλάβει σημαντικό ρόλο ως προς την υλοποίηση των επιλεχθέντων μηχανισμών προστασίας
- Συμμετέχει στον καθορισμό της Στρατηγικής Επιχειρηματικής Συνέχειας και μεριμνά για την ύπαρξη Σχεδίων Συνέχειας Επιχειρηματικών Λειτουργιών (Business Continuity Plans) και Σχεδίων Ανακάμψεως Πληροφοριακής Υποδομής (Disaster Recovery Plans)
- Εκτελεί περιοδικές αξιολογήσεις κινδύνου σε σχέση με την ασφάλεια πληροφοριών (Risk Assessments), προσδιορίζει και προτείνει το αποδεκτό επίπεδο κινδύνου και προτείνει μεθόδους και μηχανισμούς μείωσης του κινδύνου
- Μεριμνά για την προβολή της αναγκαιότητας της ασφαλείας των πληροφοριών στον Όμιλο, καθώς και για την ενημέρωση και εκπαίδευση των χρηστών σχετικά με την πολιτική ασφαλείας του Ομίλου
- Συνδράμει στην διερεύνηση περιστατικών που σχετίζονται με ανάρμοστη ή παράνομη χρήση πληροφοριακών συστημάτων

Επιτροπή Πληροφορικής

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα έχει συγκροτήσει Επιτροπή Πληροφορικής με τις παρακάτω αρμοδιότητες:

- Εποπτεύει την συμμόρφωση του Ομίλου με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και ιδιαίτερα με
 - ο Την ΠΔ/ΤΕ 2577 - Παράρτημα 2, Αρχές Ασφαλούς και Αποτελεσματικής Λειτουργίας των Συστημάτων Πληροφορικής
 - ο Την Ελληνική Νομοθεσία (Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, Αρχή Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών, κλπ)
 - ο Τις οδηγίες της Επιτροπής της Βασιλείας
 - ο Το πρότυπο ασφαλείας PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)
- Ορίζει την στρατηγική για την ασφάλεια πληροφοριών σε επίπεδο Ομίλου.
- Ορίζει το σχήμα διαβάθμισης των εταιρικών πληροφοριών σε επίπεδο Ομίλου.
- Ορίζει τους ιδιόκτητες πληροφοριών, και αναθέτει αρμοδιότητες σχετικές με τη διαχείριση της ασφαλείας των εταιρικών πληροφοριών σε αρμόδια στελέχη του Ομίλου (π.χ. Υπεύθυνος Πληροφορικής).
- Ορίζει το εύρος του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών και λαμβάνει ενέργειες για την εφαρμογή του σε όλο το εύρος του Ομίλου.
- Ελέγχει και εγκρίνει προτάσεις για τροποποιήσεις ή/και επεκτάσεις του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών.
- Διαχειρίζεται το επίπεδο ρίσκου που προκύπτει από μελέτες εκτίμησης επικινδυνότητας (Risk Assessment), για σημαντικά έργα πληροφορικής.
- Εποπτεύει μέσω σχετικών επιτροπών την ανάπτυξη και υλοποίηση των Σχεδίων Επιχειρηματικής Συνέχειας (business continuity plans).

- Εποπτεύει μέσω σχετικών επιτροπών την προμήθεια και ανάπτυξη νέων συστημάτων και μηχανισμών ασφάλειας πληροφοριών.
- Ενημερώνεται από τον Υπεύθυνο Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων Ομίλου για το επίπεδο ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων.
- Ενημερώνεται από τον Υπεύθυνο Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων Ομίλου για σημαντικά περιστατικά ασφάλειας που αφορούν τα πληροφοριακά συστήματα του Ομίλου.

13. ΚΩΔΙΚΑΣ ΗΘΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ & ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ¹¹

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει τον «Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας της ΑΤΤΙΚΑ BANK και του Ομίλου της», τον οποίο παραλαμβάνει και μελετά κάθε φυσικό πρόσωπο που έχει στον όμιλο της Attica Bank την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή Στελέχους οποιασδήποτε βαθμίδας η Υπαλλήλου τακτικού ή έκτακτου Συμβούλου και αφού τον κατανοήσει πλήρως, αποδέχεται το περιεχόμενο του υπογράφοντας σχετική δήλωση δέσμευσης.

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας συμπεριλαμβάνει τις Βασικές Αρχές και τους Κανόνες που διέπουν τον Εσωτερικό Κανονισμό 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.

14. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Διαδικασίες πρόσληψης Διευθυντικών Στελεχών

Οι διαδικασίες πρόσληψης γίνονται σύμφωνα με τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού (επισυνάπτεται ως ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 του παρόντος) σε συνδυασμό με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους.

Αξιολόγηση Διευθυντικών Στελεχών

Η αξιολόγηση των Διευθυντικών Στελεχών καλύπτει μια σειρά κριτηρίων ικανοτήτων και απόδοσης, τα οποία απορρέουν από την επιχειρηματική δράση της Τράπεζας και αντανακλούν τις αξίες της. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται ότι οι ικανότητες των στελεχών αξιολογούνται με δίκαιο και αντικειμενικό τρόπο, έτσι ώστε να επιλέγονται και να αξιοποιούνται οι καταλληλότεροι.

Πολιτική Αποδοχών

Η Τράπεζα επιδιώκοντας την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος, εξυπηρετώντας την επιχειρηματική στρατηγική σε συνδυασμό με τις πολιτικές ανάληψης κινδύνων και συμβάλλοντας στην σύγκλιση των ατομικών συμφερόντων της Διοίκησης, καθώς και όλων των Στελεχών του Ομίλου με τα συμφέροντα της Τράπεζας, έχει θεσπίσει την «Πολιτική Αποδοχών Attica Bank¹²», η τελική ευθύνη για την αποτελεσματικότητα της οποίας, ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

¹¹ Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. 107/15-6-2009.

¹² Όπως καταγράφεται αναλυτικά στην Πολιτική Αποδοχών των Εργαζομένων Attica Bank (Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. 153/2012).

Για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Δ.Σ. θεσπίζει την ανωτέρω Πολιτική, η οποία δεσμεύει τα μέλη του, τη Διοίκηση, τα Στελέχη της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιρειών και όλο το προσωπικό του Ομίλου.

Για την επίτευξη του σκοπού της η Πολιτική έχει τους ακόλουθους επιμέρους στόχους :

- Να εξυπηρετεί την επιχειρηματική στρατηγική, αλλά σε συνδυασμό με τις πολιτικές ανάληψης κινδύνων.
- Να συμβάλλει στην σύγκλιση των ατομικών συμφερόντων των Μελών του ΔΣ και της Διοίκησης, καθώς και όλων των Στελεχών του Ομίλου με τα συμφέροντα της Τράπεζας.
- Να βελτιώνει την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας .
- Να συμβάλλει στη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων.
- Να ενισχύει τον έλεγχο και την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου.
- Να είναι σύμφωνη με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.
- Να διευκολύνει τα εκάστοτε Αρμόδια Εσωτερικά Όργανα στη λήψη αποφάσεων με απλούστερο, ενιαίο, σταθερό και διαφανή τρόπο.

Η Πολιτική Αποδοχών Attica Bank θεσπίστηκε από την τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες ρυθμίσεις:

- Τον κωδικοποιημένο Νόμο 2190
- Την ΠΔ/ΤΕ 2650/19-01-2012
- Τον Νόμο περί εταιρικής διακυβέρνησης 3016/2002.
- Τις από 20 Απριλίου 2009 βασικές αρχές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας.
- Την από 30 Απριλίου 2009 Σύσταση της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Την Εγκύκλιο 7/9.6.2010 της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Τις σχετικές συλλογικές συμβάσεις εργασίας.
- Τον Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας και ιδιαίτερα τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού .

15. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Ο Κώδικας και οι τροποποιήσεις αυτού εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με εξαίρεση όπου ρητά ορίζεται άλλως στον ίδιο τον Κώδικα.

Ο Κώδικας και τα προσαρτήματά του τροποποιούνται όποτε απαιτείται, έτσι ώστε να είναι επικαιροποιημένα, ιδίως λόγω μεταβολών που τυχόν επέρχονται στο εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ή / και στις επιχειρησιακές ανάγκες της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο 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 έχει την ευθύνη τήρησης και διαρκούς ενημέρωσης του Κώδικα και της δημιουργίας φύλλου παρακολούθησης τροποποιήσεων, το οποίο ενσωματώνεται στον Κώδικα.