



ALPHA BANK

**Διοικητικό Συμβούλιο**

**Κανονισμός Λειτουργίας**

**ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2022**

## Κανονισμός Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου

### Προοίμιο

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αποτελεί έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα») το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

### 1. Σύνθεση και Θητεία

- 1.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα έως και δεκαπέντε Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει, και το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.
- 1.2. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων (η «Γενική Συνέλευση») και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά.
- 1.3. Η ιδιότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως Εκτελεστικών ή ως Μη Εκτελεστικών καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 1.4. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, αποτελούν τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, σε κάθε περίπτωση, δεν είναι λιγότερα από δύο. Αν ο αριθμός που προκύπτει είναι κλασματικός, τότε στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Προκειμένου να τοποθετηθεί ένα Ανεξάρτητο Μέλος από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ελέγχει εκ των προτέρων αν ο υποψήφιος πρέπει να θεωρηθεί Ανεξάρτητος με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας και εισηγείται σχετικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει στη Γενική Συνέλευση, που καλείται να εκλέξει ή να επανεκλέξει Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα απαιτούμενα στοιχεία και τις απαιτούμενες πληροφορίες που αφορούν τα ως άνω κριτήρια ανεξαρτησίας, ώστε η Γενική Συνέλευση να είναι σε θέση να αποφασίσει επί της σχετικής εκλογής/επανεκλογής.
- 1.5. Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να επιδεικνύουν ορθή, αντικειμενική και ανεξάρτητη κρίση κατά την άσκηση των καθηκόντων τους («ανεξάρτητη κρίση»). Η επίδειξη ανεξάρτητης κρίσης προϋποθέτει ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν το θάρρος, την αποφασιστικότητα και το σθένος να συζητούν και, όπου αυτό απαιτείται, να αμφισβητούν τις προτάσεις της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας και του Ομίλου.
- 1.6. Σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές διατάξεις, για να θεωρηθεί ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου **Ανεξάρτητο** κατά τη διάρκεια της θητείας του, πρέπει:

1. Να μην κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο από μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.
2. Να είναι απαλλαγμένο από οποιαδήποτε οικονομική, επιχειρηματική, οικογενειακή ή άλλου είδους εξάρτηση η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τις αποφάσεις του και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση του, με δεδομένο ότι (σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης) εξάρτηση υφίσταται κυρίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:
  - α) Όταν λαμβάνει σημαντικές αμοιβές ή παροχές από την Τράπεζα ή από συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία ή συμμετέχει:
    - σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα αμοιβών ή παροχών που συνδέεται με την απόδοση, πλην των αμοιβών για τη συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις Επιτροπές του, και
    - στην είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού προγράμματος, συμπεριλαμβανομένων των ετεροχρονισμένων παροχών για την παροχή υπηρεσιών προς την Τράπεζα στο παρελθόν.
  - β) Όταν το υποψήφιο Μέλος ή κάποιο πρόσωπο που συνδέεται στενά με αυτό διατηρεί ή διατηρούσε επιχειρηματική σχέση κατά τα τρία τελευταία οικονομικά έτη πριν από την τοποθέτησή του με:
    - βα) την Τράπεζα ή
    - ββ) οντότητα συνδεδεμένη με την Τράπεζα ή
    - βγ) Μέτοχο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα μετοχές που είναι ίσες ή υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά τα τρία τελευταία οικονομικά έτη πριν από την τοποθέτησή του ή οντότητας συνδεδεμένης με την Τράπεζα, υπό την προϋπόθεση ότι η σχέση αυτή επηρεάζει ή ενδέχεται να επηρεάσει την επιχειρηματική δραστηριότητα είτε της Τράπεζας είτε του ίδιου ή του προσώπου που συνδέεται στενά με αυτό. Τέτοια σχέση υπάρχει κυρίως όταν το πρόσωπο είναι σημαντικός προμηθευτής ή σημαντικός Πελάτης της Τράπεζας.
  - γ) Όταν το υποψήφιο Μέλος ή κάποιο πρόσωπο που συνδέεται στενά με αυτό:
    - γα) έχει διατελέσει Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας για περισσότερα από εννέα οικονομικά έτη σωρευτικά κατά τον χρόνο της εκλογής του,
    - γβ) έχει διατελέσει Ανώτερο Στέλεχος ή έχει συνάψει σύμβαση εργασίας ή σύμβαση έργου ή σύμβαση παροχής υπηρεσιών ή ήταν εσωτερικός συνεργάτης της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας κατά τα τρία τελευταία οικονομικά έτη πριν από την τοποθέτησή του,
    - γγ) έχει μέχρι δευτέρου βαθμού συγγένεια εξ αίματος ή εξ αγχιστείας ή είναι σύζυγος ή σύντροφος που αντιμετωπίζεται ως σύζυγος Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή Ανώτερου Στελέχους ή Μετόχου που κατέχει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή της συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας,
    - γδ) έχει τοποθετηθεί από συγκεκριμένο Μέτοχο της Τράπεζας σύμφωνα με το Καταστατικό, όπως προβλέπεται στο άρθρο 79 του ν. 4548/2018,
    - γε) εκπροσωπεί Μετόχους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) των δικαιωμάτων ψήφου στη Γενική Συνέλευση κατά τη διάρκεια της θητείας του, χωρίς γραπτές οδηγίες,
    - γστ) έχει διενεργήσει νόμιμο έλεγχο στην Τράπεζα ή σε συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία, είτε προσωπικά είτε μέσω εταιρείας ή μέσω οποιοδήποτε συγγενικού του προσώπου εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι δευτέρου βαθμού, ή μέσω

του/της συζύγου του, κατά τα τρία τελευταία οικονομικά έτη πριν από την τοποθέτησή του,  
γζ) είναι εκτελεστικό μέλος σε άλλη εταιρεία, στο διοικητικό συμβούλιο της οποίας συμμετέχει Εκτελεστικό Μέλος της Τράπεζας ως μη εκτελεστικό μέλος.

- 1.7. Πριν από την ανάδειξη και την τοποθέτηση ενός Μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εξετάζει τα κριτήρια καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων («κριτήρια ήθους»), όπως αυτά περιγράφονται στην «Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις», καθώς και στους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
- 1.8. Μόλις τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη τοποθετηθούν/εκλεγούν στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνουν μία «Δήλωση Ανεξαρτησίας». Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη καλούνται σε ετήσια βάση να επιβεβαιώνουν ότι εξακολουθούν να πληρούν όλα τα κριτήρια των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό της Τράπεζας, καθώς και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για τον χαρακτηρισμό ενός Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητου τουλάχιστον μία φορά ετησίως ανά οικονομικό έτος και, σε κάθε περίπτωση, πριν από τη δημοσίευση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, η οποία περιλαμβάνει σχετική διαπίστωση. Στη συνέχεια, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης εκπλήρωσης των προϋποθέσεων για την απόδοση της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους παρουσιάζονται στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Επιπλέον, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη καλούνται να ενημερώνουν εγκαίρως την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων για κάθε αλλαγή που ενδέχεται να επηρεάσει την ιδιότητά τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.9. Η Τράπεζα υποβάλλει στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα Πρακτικά της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Γενικής Συνέλευσης τα οποία έχουν ως θέμα τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα ή τη θητεία των Μελών του εντός είκοσι ημερών από την πραγματοποίησή της.
- 1.10. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
- 1.11. Η θητεία των Προέδρων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει κανονικά να υπερβαίνει τα έξι έτη σωρευτικά κατά τον χρόνο της εκλογής τους.
- 1.12. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει τμηματική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή και διαδοχικές λήξεις της θητείας των Μελών του. Στην περίπτωση αυτή, επιτρέπεται να προβλεφθούν αρχικά άνισες θητείες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

## **2. Αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 2.1. Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας Μέλους ή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο

μπορεί να εκλέγει Μέλη του σε αντικατάσταση των Μελών που εκλείπουν. Η εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων Μελών, αν είναι τουλάχιστον τρία, και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται.

- 2.2. Σε κάθε περίπτωση, τα υπόλοιπα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων Μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτός είχε διαμορφωθεί πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων, και δεν είναι μικρότερος των τριών.
- 2.3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν προσέρχεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου αδικαιολόγητα επί έξι (6) συνολικά μήνες κατ' έτος θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί και η παραίτησή του λογίζεται από την ημερομηνία λήψης της σχετικής διαπιστωτικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 2.4. Η πτώχευση Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συνεπάγεται την αυτοδίκαιη έκπτωση από το αξίωμά του, εκτός αν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά.

### **3. Συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα**

- 3.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή/και των αντιπροσωπευόμενων Μελών, τον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Μπορεί επίσης να εκλέγει Αντιπρόεδρο ή Αντιπροέδρους ή/και Αναπληρωτή/-ές Διευθύνοντα/-ες Σύμβουλο/Συμβούλους ή/και Γενικούς Διευθυντές ή/και Εντεταλμένους Συμβούλους και αναπληρωτές τους. Επίσης, ορίζει τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά, εκτός των Ανεξάρτητων, Μέλη σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και προβαίνει σε κατανομή καθηκόντων, η οποία μπορεί να μεταβάλλεται με απόφαση του ίδιου οργάνου.
- 3.2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο, προΐσταται των συνεδριάσεων, προεδρεύει σε αυτές και έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία.
- 3.3. Προκειμένου για την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την εκλογή από τη Γενική Συνέλευση των Μελών του, τούτο συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του πρεσβύτερου Μέλους του.
- 3.4. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να απονεμίσει τον τίτλο του Επίτιμου Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σε πρόσωπα που συνέβαλαν σημαντικά στην πρόοδο των εργασιών της Τράπεζας.
- 3.5. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρίσταται Γραμματέας, ο οποίος μπορεί να είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτος και ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **4. Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 4.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για τη διάρκεια του

έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.

- 4.2. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή, κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης ή γνωστοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα από τον Πρόεδρό της, και εκτός της έδρας αυτής, σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή όπου αλλού η Τράπεζα ή ο Όμιλος επιχειρήσεων στον οποίο αυτή ανήκει έχει παρουσία.
- 4.3. Ο Πρόεδρος συνεργάζεται στενά με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και, με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, προετοιμάζει τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης δίνοντας τη δέουσα προσοχή στα θέματα που προβλέπονται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και στο πρόγραμμα εργασιών.
- 4.4. Η πρόσκληση, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής του. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των πέντε εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.5. Όταν συγκαλείται συνεδρίαση που δεν προβλέπεται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα συνεδριάσεων, η πρόσκληση, η ημερήσια διάταξη και τα συνοδευτικά έγγραφα αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το συντομότερο δυνατόν.
- 4.6. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να συμμετέχουν σε συνεδριάσεις μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή τους.
- 4.7. Ο Πρόεδρος δύναται να καλέσει οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή τρίτο μέρος/τρίτα μέρη, η συμμετοχή του οποίου/των οποίων κρίνεται σκόπιμη, να παραστεί/παραστούν καθ' όλη τη διάρκεια των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατά τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.
- 4.8. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που για οποιοδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος, το οποίο εξουσιοδοτείται από το απόν Μέλος με επιστολή του, τέλεξ, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία ή μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που απευθύνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα άλλο Μέλος.
- 4.9. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, ο τελευταίος αναπληρώνεται, κατά σειρά, από τον Αντιπρόεδρο (αν υφίσταται) ή από το αρχαιότερο κατά διάρκεια θητείας στο Διοικητικό Συμβούλιο Μη Εκτελεστικό Μέλος ή, σε περίπτωση περισσότερων, από το μεταξύ αυτών πρεσβύτερο ή από το αμέσως επόμενο αρχαιότερο ή (κατά περίπτωση) πρεσβύτερο Μέλος ή από ένα Μέλος που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.10. Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο εκ των Μελών του. Ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας δύναται να συγκαλέσει έκτακτη συνεδρίαση, αν ο Πρόεδρος δεν συγκαλέσει

συνεδρίαση εντός επτά ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος από τον εκπρόσωπο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Σε αυτή την περίπτωση, η συνεδρίαση συγκαλείται εντός πέντε ημερών από τη λήξη της περιόδου των επτά ημερών. Ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας μπορεί να ζητήσει αναβολή οποιασδήποτε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τρεις εργάσιμες ημέρες, έως ότου δοθούν οδηγίες από την Εκτελεστική Επιτροπή του Ταμείου. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί μέχρι τη λήξη της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

- 4.11. Η κατάρτιση Πρακτικών και η υπογραφή τους από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση αυτού.
- 4.12. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.
- 4.13. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, έχοντας συμβουλευτεί την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή ενός αποτελεσματικού προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ενός προγράμματος για τη διαρκή ανάπτυξη των γνώσεων και των δεξιοτήτων των υφιστάμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.14. Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να λαμβάνουν τακτικές ενημερώσεις αναφορικά με τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τις αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, να ενημερώνονται εγκαίρως για τις αλλαγές στη νομοθεσία και στο περιβάλλον της αγοράς και να συνεργάζονται συχνά με Ανώτερα Στελέχη της Τράπεζας, παριστάμενα σε τακτικές παρουσιάσεις από Επικεφαλής Επιχειρησιακών Μονάδων.
- 4.15. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν ανά πάσα στιγμή από τους αρμόδιους Λειτουργούς της Τράπεζας κάθε πληροφορία που κρίνουν απαραίτητη για την εκπλήρωση των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους. Τα αιτήματα αυτά προωθούνται, όπως απαιτείται, μέσω του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.16. Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να χρησιμοποιεί ανεξάρτητους συμβούλους με έξοδα της Τράπεζας, εάν αυτό κρίνεται απαραίτητο για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Στο πλαίσιο αυτό, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δικαιούνται να προτείνουν στον Πρόεδρο την πρόσληψη εξειδικευμένων συμβούλων. Η Τράπεζα πρέπει να διαθέτει επαρκείς πόρους για τη διενέργεια τέτοιων προσλήψεων, σύμφωνα με τον σχετικό προϋπολογισμό της.
- 4.17. Κάθε έτος το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συμμετέχει σε μία ημερίδα εκτός έδρας, με σκοπό να συζητηθεί η στρατηγική της Τράπεζας και του Ομίλου.

## **5. Απαρτία του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 5.1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της ανωτέρω παραγράφου 2.4, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Σε κάθε

περίπτωση, ο αριθμός των Μελών που παρίστανται αυτοπροσώπως δεν μπορεί να είναι ποτέ μικρότερος από έξι (6).

- 5.2. Κατ' εξαίρεση, σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου (εν όλω ή εν μέρει) με εικονοδιάσκεψη ή τηλεδιάσκεψη, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν πρέπει να σχηματίζουν την ελάχιστη κατά το Καταστατικό απαρτία, μη απαιτούμενης κατά τα λοιπά της φυσικής παρουσίας ελάχιστου αριθμού αυτών. Για την επίτευξη της απαρτίας, παραλείπεται το τυχόν προκύπτον κλάσμα.

## **6. Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 6.1. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν άλλως ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας ή από τον νόμο και υπό την αίρεση των διατάξεων περί ειδικών δικαιωμάτων αρνησικυρίας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας του ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

## **7. Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 7.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Τράπεζας και την εκπροσώπησή της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Τράπεζα και καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Τράπεζας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της και λογοδοτεί αναφορικά με την εν λόγω εφαρμογή. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- α) έχει τη συνολική ευθύνη για την Τράπεζα, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας,
- β) διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα συναφή πρότυπα,
- γ) επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας,
- δ) είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της Ανώτερης Διοίκησης.

- 7.2. Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ειδικότερα, στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών), στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους στο Διοικητικό Συμβούλιο, έχουν ανατεθεί μεταξύ άλλων οι αρμοδιότητες:

- (α) να παρακολουθούν και να αξιολογούν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας,
- (β) να συμμετέχουν πλήρως στις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να είναι σε θέση να ασκεί όλα τα καθήκοντά του,
- (γ) να διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία της Εκτελεστικής Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των στόχων και των επιδόσεών τους,



- (δ) να διασφαλίζουν και να αξιολογούν σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων που εντοπίστηκαν,
- (ε) να παρακολουθούν τη συνεπή εφαρμογή της προσέγγισης διαχείρισης κινδύνων,
- (στ) να επιβλέπουν την εφαρμογή και την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας ή παρόμοιων και αποτελεσματικών πολιτικών για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον περιορισμό πραγματικών και πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων,
- (ζ) να συνεδριάζουν ετησίως ή συχνότερα, όπως απαιτείται, (άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών) προεδρεύοντας του Προέδρου, προς ανταλλαγή απόψεων για οποιοδήποτε θέμα κρίνουν απαραίτητο, προς εξέταση ζητημάτων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των Εκτελεστικών Μελών και προς αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας,
- (η) να επισκοπούν και να εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών, διασφαλίζοντας την εναρμόνιση των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Μετόχων της, και να επισκοπούν και να εγκρίνουν την Πολιτική Παροχών, με την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών,
- (θ) να καθορίζουν και να επιβλέπουν τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κ.λπ.

## 8. Αρμοδιότητες του Προέδρου

- 8.1. Ο Πρόεδρος εκλέγεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 8.2. Ο Πρόεδρος έχει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες αρμοδιότητες:
  - (α) Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.
  - (β) Ορίζει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει την έγκαιρη διανομή της στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μαζί με το σχετικό υποστηρικτικό υλικό.
  - (γ) Ηγείται του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθύνει και διευκολύνει τη ροή εργασιών, τη διαδικασία, τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
  - (δ) Διευκολύνει την αποτελεσματική συμμετοχή όλων των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συνθέτοντας κατάλληλα τις απόψεις τους και προάγοντας τη συναίνεση, ενώ παράλληλα προωθεί τη γόνιμη αμφισβήτηση των απόψεων της Διοίκησης από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη.
  - (ε) Επιβλέπει και καθοδηγεί το έργο του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει την ορθή, ακριβή και έγκαιρη διαβίβαση πληροφοριών στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
  - (στ) Συνεργάζεται με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Τράπεζας για την προώθηση των συμφερόντων της και για την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις απόψεις και τις αντιλήψεις τους.
  - (ζ) Συνδράμει στην αποτελεσματική ροή πληροφοριών στο εσωτερικό του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, εφόσον υφίστανται, και ευθύνεται για τη συνολική αποτελεσματική λειτουργία του.
  - (η) Ενθαρρύνει και προάγει την ανοικτή και κριτική συζήτηση και διασφαλίζει ότι μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν αντίθετες απόψεις κατά τη διαδικασία της λήψης αποφάσεων.
  - (θ) Καθορίζει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων και διασφαλίζει ότι τα στρατηγικά ζητήματα συζητούνται κατά προτεραιότητα. Διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται βάσει ορθής και

ολοκληρωμένης πληροφόρησης και ότι τυχόν έγγραφα και πληροφορίες έχουν ληφθεί αρκετά νωρίτερα από τη συνεδρίαση.

- (ι) Συνδράμει στη σαφή κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στην ύπαρξη επαρκούς ροής πληροφοριών ανάμεσά τους, ώστε τα Μη Εκτελεστικά Μέλη να μπορούν να συνδράμουν εποικοδομητικά σε συζητήσεις και να ψηφίζουν βάσει ορθής και ολοκληρωμένης πληροφόρησης.

## **9. Αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου**

- 9.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί επίσης να εκλέγει Αντιπρόεδρο ή Αντιπροέδρους ή/και Αναπληρωτή/-ές Διευθύνοντα/-ες Σύμβουλο/Συμβούλους ή/και Γενικούς Διευθυντές ή/και Εντεταλμένους Συμβούλους και αναπληρωτές τους. Ο Αντιπρόεδρος εκλέγεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 9.2. Ο Αντιπρόεδρος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:
  - (α) Υποστηρίζει τον Πρόεδρο.
  - (β) Ενεργεί ως σύνδεσμος μεταξύ του Προέδρου και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
  - (γ) Συντονίζει τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.
  - (δ) Ηγείται της αξιολόγησης του Προέδρου.

## **10. Αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου**

Ο Διευθύνων Σύμβουλος διαχειρίζεται τις καθημερινές υποθέσεις της Τράπεζας, καθώς του έχουν ανατεθεί όλες οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες διοίκησης και εκπροσώπησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πλην όσων απαιτούν συλλογική δράση ή απόφαση, βάσει του εφαρμοστέου δικαίου.

## **11. Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 11.1. Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:
  - (α) Συντονίζει και διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης της Τράπεζας και των Θυγατρικών της, προκειμένου να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική ροή πληροφοριών προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
  - (β) Οργανώνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, καθώς και τις Γενικές Συνελεύσεις.
  - (γ) Συντάσσει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, προκειμένου να εγκριθεί από τον Πρόεδρο.
  - (δ) Καταρτίζει το ετήσιο χρονοδιάγραμμα και το πρόγραμμα εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να εγκριθούν από τον Πρόεδρο και από το Διοικητικό Συμβούλιο.
  - (ε) Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
  - (στ) Καταρτίζει δεόντως, καταχωρίζει και αρχειοθετεί τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού.
  - (ζ) Παρακολουθεί τις συναλλαγές που διενεργούνται από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή άλλης οργανωμένης χρηματιστηριακής αγοράς που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές.
  - (η) Λαμβάνει όλες τις ειδοποιήσεις από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την εκπλήρωση των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους.

- (θ) Διευκολύνει τη διαδικασία εισαγωγικής κατάρτισης των νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (ι) Σχεδιάζει πρόγραμμα συνεχούς ανάπτυξης για τα υφιστάμενα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το υποβάλλει προς έγκριση στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (ια) Παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης, όπως απαιτείται.
- (ιβ) Οργανώνει τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, προετοιμάζει την πρόσκληση και την ημερήσια διάταξη και εξασφαλίζει την έγκαιρη γνωστοποίησή τους, όπως απαιτείται.
- (ιγ) Παρέχει κατάλληλες πληροφορίες στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με αιτήματα θεσμικών επενδυτών ή με άλλες δραστηριότητες που αφορούν τη διακυβέρνηση της Τράπεζας ή την προετοιμασία της Γενικής Συνέλευσης.
- (ιδ) Συλλέγει και ταξινομεί τις εισηγήσεις για τη Γενική Συνέλευση και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις καθορισμένες διαδικασίες.
- (ιε) Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης.

## 12. Καθήκοντα και Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

12.1. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκπληρώνουν όλα τα καθήκοντα και όλες τις υποχρεώσεις που συνεπάγεται η θέση τους σύμφωνα με τους νόμους και τους κανονισμούς, καθώς και σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

12.2. Τα κύρια καθήκοντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα εξής:

### Καθήκον της Επιμελούς Διαχείρισης/Φροντίδας

- i. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ασκούν τα καθήκοντά τους επιδεικνύοντας επιμέλεια και σύνεση, όπως θα έκανε ένας συνετός επιχειρηματίας σε παρόμοιες συνθήκες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διασφαλίζει ότι είναι επαρκώς ενημερωμένο για τις δραστηριότητες της Τράπεζας και ότι αφιερώνει τον χρόνο και καταβάλλει την προσπάθεια που απαιτούνται για τη θέση του.
- ii. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου φροντίζουν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ενημερώνεται για τις λοιπές τρέχουσες επαγγελματικές τους υποχρεώσεις, ιδίως για λοιπά συμβούλια στα οποία συμμετέχουν, και πριν από οποιαδήποτε μελλοντική τοποθέτηση. Η τοποθέτηση Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως μη εκτελεστικού μέλους στο διοικητικό συμβούλιο άλλης εταιρείας που δεν είναι θυγατρική ή συνδεδεμένη εταιρεία αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- iii. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν επιτρέπεται να κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους του ενός εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, εξαιρουμένων των θέσεων σε διοικητικό συμβούλιο οργανισμών που δεν εξυπηρετούν κυρίως εμπορικούς σκοπούς (π.χ. μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, φιλανθρωπικά σωματεία). Θέσεις μέλους του διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου. Οι επαγγελματικές δεσμεύσεις και οι τυχόν λοιπές θέσεις μέλους των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας

αναφέρονται στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

#### Καθήκον της Πίστης

- iv. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και για την προστασία των γενικών συμφερόντων της. Με την ιδιότητά τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λογοδοτούν σε συγκεκριμένο Μέτοχο ή δεν εξυπηρετούν άλλα συμφέροντα εκτός από εκείνα της Τράπεζας και βασίζονται όλες τις αποφάσεις και τις κρίσεις τους σε αυτή τη λογική.
- v. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν χρησιμοποιούν το όνομα της Τράπεζας ούτε επικαλούνται την ιδιότητά τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να πραγματοποιούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων που δεν σχετίζονται με την Τράπεζα.
- vi. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υποχρεωμένα να ενημερώνουν εγκαίρως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε άμεσα είτε μέσω του Προέδρου, για τυχόν επικείμενες ή πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων με την Τράπεζα στις οποίες ενδέχεται να εμπλακούν. Η γνωστοποίηση πρέπει να διενεργείται εγγράφως, εκτός αν πραγματοποιηθεί κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οπότε δύναται να διενεργηθεί και προφορικά. Σε κάθε περίπτωση, η ως άνω γνωστοποίηση καταχωρίζεται στα Πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση σύγκρουσης, το οικείο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου απέχει από κάθε συζήτηση και απόφαση σχετικά με τη συγκεκριμένη σύγκρουση.
- vii. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει επίσης να ενημερώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω του Γραμματέα του, το συντομότερο δυνατόν, για καταστάσεις στις οποίες εμπλέκονται και οι οποίες θα μπορούσαν να βλάψουν τη φήμη της Τράπεζας, και ιδίως για τυχόν ποινικές διαδικασίες.

#### Καθήκον της Εμπιστευτικότητας

- viii. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες και καλούνται να χειρίζονται τις πληροφορίες αυτές με απόλυτη εμπιστευτικότητα. Απαγορεύεται να αποκαλύπτουν τις εν λόγω προνομιακές πληροφορίες, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιονδήποτε, εκτός αν λάβουν ρητή εξουσιοδότηση από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τον Πρόεδρό του. Ακόμη και μετά τη λήξη της θητείας τους, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διατηρούν με εχεμύθεια όλες τις προνομιακές πληροφορίες, εφόσον οι πληροφορίες αυτές δεν έχουν καταστεί δημόσιες με άλλα μέσα. Τηρούν αυστηρά όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις, έχοντας πλήρη επίγνωση των κυρώσεων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

### **13. Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 13.1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο Πρακτικών, που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά, και τα Πρακτικά υπογράφονται από τα παρόντα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 13.2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Διευθύνων Σύμβουλος και ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου εκδίδουν και υπογράφουν τα αντίγραφα και τα

αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.

- 13.3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα σχετικά Πρακτικά, αλλά δεν μπορεί να αρνηθεί να τα υπογράψει. Σε διαφορετική περίπτωση, γίνεται μνεία στα σχετικά Πρακτικά για την άρνηση του Μέλους να τα υπογράψει.
- 13.4. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να αντικαθίστανται με μηνύματα που ανταλλάσσονται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

#### **14. Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

- 14.1. Η αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνη με την Πολιτική Αποδοχών και καθορίζεται στο πλαίσιο αυτής.
- 14.2. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ή/και στα Διοικητικά Συμβούλια των θυγατρικών της.
- 14.3. Η αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάγια. Προβλέπονται πρόσθετες πάγιες αμοιβές για την ιδιότητα του Μέλους και του Προέδρου Επιτροπής.
- 14.4. Οι συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη και η παροχή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων σε τρίτους προς όφελος των προσώπων αυτών εκτελούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του εφαρμοστέου δικαίου, το κανονιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό της Τράπεζας, καθώς και τη σχετική Πολιτική της Τράπεζας.

#### **15. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύναται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Επιτροπή διαθέτει τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Τέσσερις Επιτροπές λειτουργούν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι:

- η Επιτροπή Ελέγχου,
- η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
- η Επιτροπή Αποδοχών και
- η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη και βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία Μέλη της, είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης. Η σύνθεση κάθε Επιτροπής προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, λαμβανομένων υπόψη της «Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που

Κατέχουν Καίριες Θέσεις», καθώς και του σχετικού νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Οι Επιτροπές εστιάζουν κυρίως στην επίβλεψη και στη συνεπή εφαρμογή των πολιτικών, των πρακτικών και των διαδικασιών που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους, στην προετοιμασία σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές τους.

### **Επιτροπή Ελέγχου**

Η Επιτροπή Ελέγχου επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- i. Στη διαφύλαξη της ακεραιότητας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης επιβλέποντας την έγκαιρη κατάρτιση πλήρων, αξιόπιστων και ακριβών Οικονομικών Καταστάσεων, οι οποίες αντικατοπτρίζουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»).
- ii. Στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων της Τράπεζας.
- iii. Στη διασφάλιση και στην επίβλεψη της ανάπτυξης και της εφαρμογής ενός κατάλληλου και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την Τράπεζα και για όλο τον Όμιλο.
- iv. Στη διασφάλιση και στην επίβλεψη της συμμόρφωσης με το θεσμικό, το κανονιστικό και το νομικό πλαίσιο που διέπουν τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου (ειδικά όσον αφορά τις εποπτευόμενες θυγατρικές), καθώς και με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τους κώδικες δεοντολογίας.
- v. Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των αντίστοιχων Μονάδων όλου του Ομίλου.

### **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων**

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- i. Στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- ii. Στη διασφάλιση της ανταπόκρισης των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων στους επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και του Ομίλου.
- iii. Στη διασφάλιση της υιοθέτησης από την Τράπεζα και από τον Όμιλο μίας σαφώς καθορισμένης δήλωσης και ενός σαφώς καθορισμένου πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, τα οποία έχουν εμπεδωθεί σε όλο τον Οργανισμό (συμπεριλαμβανομένης της Μονάδας Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων/Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων) και κατανέμονται σε όρια ανά

χώρα, ανά τομέα και ανά επιχειρησιακή μονάδα. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων είναι απολύτως ευθυγραμμισμένο με τη στρατηγική, με τη διαδικασία κατάρτισης προϋπολογισμού, με τον σχεδιασμό διαχείρισης κεφαλαίων και ρευστότητας και με το πλαίσιο αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και ότι η Τράπεζα ενσωματώνει κατάλληλα τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

- iv. Στην παρακολούθηση της επίτευξης των στόχων που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων, ειδικά στους τομείς των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και του δείκτη κεφαλαίων.
- v. Στη διασφάλιση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- vi. Στην επίβλεψη της εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων περιορισμού των κινδύνων και διορθωτικών μέτρων σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου, κατά περίπτωση.
- vii. Στη διασφάλιση επαρκούς επιπέδου επικοινωνίας επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνων μεταξύ του Εσωτερικού Ελεγκτή, των Εξωτερικών Ελεγκτών, των Εποπτικών Αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **Επιτροπή Αποδοχών**

Η Επιτροπή Αποδοχών επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- i. Διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου:
  - Είναι σύμφωνη με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»).
  - Εναρμονίζει τα συμφέροντα της εκτελεστικής ηγεσίας και της Διοίκησης της Τράπεζας με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Μετόχων της, λαμβανομένων υπόψη των συμφερόντων όλων των άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών της Τράπεζας και του Ομίλου.
  - Αποθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων, προάγει την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και αποτρέπει την εμφάνιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή ελαχιστοποιεί τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν.
  - Στοιχειοθετεί σαφή και διαφανή διαδικασία για τον καθορισμό των αποδοχών εντός της Τράπεζας και του Ομίλου.
  - Διατηρεί δίκαια και ανταγωνιστική δομή μεταβλητών αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Όμιλο εντός του πλαισίου της νομοθεσίας. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή εξετάζει τη χρήση κατάλληλων εργαλείων και μηχανισμών που διαθέτει η Τράπεζα.
  - Είναι σύμφωνη με την ισχύουσα νομοθεσία και με τους κανονισμούς.

- Προωθεί τη βιωσιμότητα και τις μακροπρόθεσμες προοπτικές των λειτουργιών της Τράπεζας και ενισχύει τη διαφάνεια.
- Είναι ουδέτερη ως προς το φύλο, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις σχετικές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.
- ii. Λαμβάνει δίκαιες, ισορροπημένες και ορθές αποφάσεις αναφορικά με τις αποδοχές των ατόμων που κατέχουν καίριες θέσεις στην Τράπεζα και στον Όμιλο.
- iii. Παρέχει καθοδήγηση όσον αφορά την αξιολόγηση των Στελεχών και διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος αξιοποιούν επαρκώς το Ανθρώπινο Δυναμικό μέσω αποτελεσματικής διαδικασίας αξιολόγησης.

### **Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων**

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- i. Διασφαλίζει ότι η σύνθεση, η δομή και η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν τις σχετικές νομικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.
- ii. Επιδιώκει την εφαρμογή των βέλτιστων διεθνών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και επαρκών μηχανισμών ελέγχου και εξισορρόπησης σε όλη την Τράπεζα και σε όλες τις θυγατρικές της (ο «Όμιλος»), ειδικά όσον αφορά τις εποπτευόμενες θυγατρικές του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές και τις αξίες του Ομίλου, καθώς και τις νομικές απαιτήσεις σε τοπικό επίπεδο.
- iii. Διασφαλίζει ότι υφίσταται αποτελεσματική και διαφανής διαδικασία για την ανάδειξη υποψηφίων στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- iv. Διασφαλίζει ότι υπάρχει ο κατάλληλος συνδυασμός γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών του σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Όμιλο.
- v. Δίνει κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τη διαδικασία τακτικής αξιολόγησης της απόδοσης και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και εκάστου Μέλους του.
- vi. Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων οδηγιών σχετικά με τη διαδικασία ανάδειξης υποψηφίων Μελών Διοικητικών Συμβουλίων των Θυγατρικών, αναγνωρίζοντας ότι η τελική ευθύνη συμμόρφωσης με τις σχετικές διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας ανήκει στις Θυγατρικές.
- vii. Δημιουργεί τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- viii. Αναπτύσσει και διατηρεί αποτελεσματική προσέγγιση σε ό,τι αφορά τον σχεδιασμό διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και την αξιολόγηση της απόδοσής τους.
- ix. Καθορίζει υψηλής ποιότητας πρότυπα δεοντολογίας και ακεραιότητας για την Τράπεζα και για τον Όμιλο. Τα πρότυπα αντικατοπτρίζουν τις διεθνείς αρχές και τις βέλτιστες πρακτικές στους τομείς της επαγγελματικής δεοντολογίας,



προκειμένου με τον τρόπο αυτό να βελτιωθεί η ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών και να προστατευτεί η φήμη της Τράπεζας και του Ομίλου μέσω της ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των Ενδιαφερόμενων Μερών.

- x. Επιδιώκει την εφαρμογή των προτύπων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετικές βέλτιστες πρακτικές, ενισχύοντας με τον τρόπο αυτό τη μακροχρόνια δέσμευση της Τράπεζας για δημιουργία αξίας όσον αφορά τη βιώσιμη ανάπτυξή της. Οι τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης περιλαμβάνουν περιβαλλοντικά ζητήματα όπως η κλιματική αλλαγή και η έλλειψη φυσικών πόρων, κοινωνικά ζητήματα όπως θέματα που αφορούν την εργασία και το εργατικό δυναμικό, η διαφθορά, η δωροδοκία και τα ανθρώπινα δικαιώματα, καθώς και ζητήματα διακυβέρνησης όπως η διαφοροποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και θέματα αποδοχών. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκές επίπεδο επικοινωνίας σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης μεταξύ των Μελών της και των Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ελέγχου.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες κάθε Επιτροπής καθορίζονται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας τους.

## **16. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του**

- 16.1. Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ίδιου και των Επιτροπών του.
- 16.2. Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία (3) έτη, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να προσλαμβάνει εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπειριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.
- 16.3. Επίσης, πραγματοποιείται ετησίως αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, με βάση τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA - EBA»).