



ALPHA BANK

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2020

Περιεχόμενα

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Διοικητικό Συμβούλιο	6
1.1 Σύσταση, Ανάδειξη Υποψηφίων και Θητεία	6
1.2 Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.....	8
1.3 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου	11
1.4 Αρμοδιότητες του Προέδρου	14
1.5 Αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου	15
1.6 Αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου	15
1.7 Αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	16
1.8 Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	16
1.9 Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.....	16
1.10 Καθήκοντα και Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.....	17
1.11 Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	19
1.12 Αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου	19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - Γενική Συνέλευση των Μετόχων.....	20
4.1 Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης	20
4.2 Σχέσεις με τους Μετόχους.....	21
4.3 Γνωστοποιήσεις και Πληροφορίες προς τους Μετόχους	21
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Επιτροπές Διοίκησης	22
5.1. Εκτελεστική Επιτροπή	22
5.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo)	23
5.3. Συμβούλια Πιστοδοτήσεων (Εξυπηρετούμενων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων).....	23
5.4. Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	23
6.1. Διαχείριση Κινδύνων	24
6.2. Κανονιστική Συμμόρφωση	24
6.3. Εσωτερικός Έλεγχος	24
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 - Τελικές Διατάξεις.....	24

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Ως Εταιρική Διακυβέρνηση ορίζεται το σύστημα διοίκησης και ελέγχου των εταιρειών. Απώτερος σκοπός της Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η ευθυγράμμιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της εταιρείας με τα συμφέροντα των Ιδιοκτητών (Μετόχων) της και άλλων βασικών Ενδιαφερόμενων Μερών.
2. Η Alpha Bank (η «Τράπεζα») υιοθέτησε το 1994 και έκτοτε εφαρμόζει τις βασικές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι εν λόγω αρχές, στις οποίες στηρίζεται ο παρών Κώδικας, αντιστοιχούν σε τέσσερις βασικές έννοιες: ευθύνη της Διοίκησης της Τράπεζας, λογοδοσία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Μετόχους της Τράπεζας, δικαιοσύνη έναντι όλων των Ενδιαφερόμενων Μερών, καθώς και διαφάνεια στη σχέση μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής και στη σχέση μεταξύ της Τράπεζας και των Μετόχων και των Ρυθμιστικών Αρχών. Η Τράπεζα πιστεύει σε ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης που πληροί τον σκοπό του και ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των Ιδιοκτητών, των Πελατών και των Ρυθμιστικών Αρχών, το οποίο στη συνέχεια θα ενισχύσει τη φήμη της και την αποτελεσματικότητα των εργασιών της.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για την Τράπεζα και για τον Όμιλο (ο «Κώδικας»), ο οποίος καθορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού. Ο Κώδικας αναθεωρείται σε τακτική βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
4. Ο Κώδικας αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας κατόπιν έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά την αναθεώρησή του η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις σχετικές τροποποιήσεις των νόμων, τους κανονισμούς, τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, όπως εκάστοτε ισχύουν, καθώς και τυχόν συστάσεις των Εποπτικών Αρχών προς την Τράπεζα. Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων, είναι υπεύθυνο για την ερμηνεία των διατάξεων του Κώδικα, εάν παραστεί ανάγκη.
5. Ο Κώδικας στηρίζεται σε διεθνείς και σε εγχώριες βέλτιστες πρακτικές και είναι συμβατός με τη νομοθεσία και με τους κανονισμούς, όπως εκάστοτε ισχύουν, αναφορικά με τις ελληνικές οντότητες δημοσίου συμφέροντος. Επιπλέον, ο Κώδικας λαμβάνει υπόψη το ειδικό ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο περί εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο εφαρμόζεται στις σημαντικές τράπεζες που βρίσκονται υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, καθώς και τις ειδικές απαιτήσεις του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και είναι συμβατός με αυτά.
Σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, η Τράπεζα εκθέτει τα περί της εφαρμογής των προτύπων και των διατάξεων του Κώδικα και εξηγεί τυχόν σχετικές αποκλίσεις στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
6. Για λόγους συνέπειας και διαφάνειας ο Κώδικας περιστασιακά αναφέρεται σε μεμονωμένες διατάξεις νόμων, κανονισμών και του Καταστατικού της Τράπεζας. Σε περίπτωση ασυμφωνίας, οι νόμοι, οι κανονισμοί και το Καταστατικό της Τράπεζας υπερισχύουν των διατάξεων του Κώδικα.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Η Τράπεζα υιοθετεί το συγκεκριμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης προκειμένου να:
 - α. Προωθήσει τα εταιρικά της συμφέροντα εντός ενός πλαισίου που εξασφαλίζει την ακεραιότητα και τις μακροχρόνιες ηθικές αξίες για τις οποίες η Τράπεζα είναι γνωστή στην ελληνική κοινωνία και στην αγορά.
 - β. Βελτιώσει τη μακροπρόθεσμη οικονομική αξία της.

Οι ακόλουθες τέσσερις αρχές διέπουν την προσέγγιση της Τράπεζας όσον αφορά τη διακυβέρνηση: ευθύνη, λογοδοσία, δικαιοσύνη και διαφάνεια.

Ευθύνη

2. Η εταιρική διακυβέρνηση καθορίζει την κατανομή αρμοδιοτήτων και εξουσιών εντός ενός οργανισμού. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει ότι φέρει τη γενική ευθύνη για τη διοίκηση και για τον έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της ευθύνης για τη χάραξη στρατηγικής και για τη διασφάλιση εξισορροπημένης ανάληψης κινδύνων, ώστε να προωθήσει τη σταθερότητα και την ασφάλεια. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει τη βασική ευθύνη για τη λήψη βασικών στρατηγικών αποφάσεων και για τη διασφάλιση ενός κατάλληλου περιβάλλοντος ελέγχου που περιλαμβάνει την εκχώρηση εξουσιών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων στις κατάλληλες βαθμίδες εντός του οργανισμού.
3. Στο πλαίσιο της ευθύνης για τη διοίκηση και για τον έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου, το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει κατάλληλες δομές διακυβέρνησης, πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους.
4. Η Alpha Bank αναμένει από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και από όλους τους Λειτουργούς και τους Υπαλλήλους της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου να επιδεικνύουν πίστη στην Τράπεζα και στον Όμιλο, να ενεργούν αποκλειστικά με σκοπό το εταιρικό συμφέρον, να αποφεύγουν τις συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς και να διεκπεραιώνουν με επιμέλεια τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους με σεβασμό προς τις αξίες της Τράπεζας, υιοθετώντας συμπεριφορές και προσεγγίσεις που συμμορφώνονται με τις αξίες αυτές.

Λογοδοσία

5. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του έναντι της Τράπεζας και του Ομίλου, το Διοικητικό Συμβούλιο λογοδοτεί στους Μετόχους της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξασφαλίζει επίσης ότι η Τράπεζα λογοδοτεί πλήρως στις Εποπτικές Αρχές σε κάθε τομέα που χρήζει κανονιστικής εποπτείας και επίβλεψης.
6. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθιστά τα Ανώτερα Στελέχη της Τράπεζας υπεύθυνα για τις εκχωρηθείσες αρμοδιότητες και για τις ευθύνες που τους έχουν ανατεθεί, συμπεριλαμβανομένης και της καθημερινής διαχείρισης των εργασιών της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναμένει από τους υπεύθυνους για τη λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και του Ομίλου να λογοδοτούν ομοίως και στους επόπτες τους.
7. Η λογοδοσία στηρίζεται σε αυστηρή αξιολόγηση της απόδοσης σε όλα τα επίπεδα. Διέπει όλες τις αποφάσεις που λαμβάνονται σχετικά με το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού και την οργάνωση, στηρίζει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και δομεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου βάσει τριών γραμμών άμυνας, ήτοι των

επιχειρηματικών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Δικαιοσύνη

8. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι μηχανισμοί λήψης αποφάσεων και λογοδοσίας είναι δίκαιοι και ότι όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, περιλαμβανομένων των Μετόχων, των λοιπών Επενδυτών, των Υπαλλήλων και κυρίως των Πελατών της Τράπεζας, τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Η δικαιοσύνη είναι η κοινή αξία που διατηρεί τη συνοχή του Δικτύου και διέπει την οργάνωση της Τράπεζας.

Διαφάνεια

9. Η διαφάνεια και η πλήρης πρόσβαση σε πληροφορίες είναι απαραίτητες για την οικοδόμηση εμπιστοσύνης τόσο εντός της Τράπεζας όσο και προς τους Επενδυτές, τις κοινότητες και τα λοιπά Ενδιαφερόμενα Μέρη, από τα οποία εξαρτάται η μακροχρόνια σταθερότητα της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η οργάνωση της Τράπεζας, καθώς και οι διαδικασίες και τα συστήματά της δίνουν τη δυνατότητα στους υπεύθυνους για τη λήψη αποφάσεων να κατέχουν τις βέλτιστες, έγκαιρες και αξιοποιήσιμες πληροφορίες που σχετίζονται με τις αποφάσεις που πρέπει να λάβουν και με τις διαχειριστικές αρμοδιότητές τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις και η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, καθώς και η ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης και άλλες σημαντικές δημοσιεύσιμες πληροφορίες είναι υψηλής ποιότητας και συντάσσονται και δημοσιεύονται με βάση τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
10. Επιπλέον, η Τράπεζα στοχεύει σε αποτελεσματική και συνεχή επικοινωνία και αλληλεπίδραση με τους Μετόχους και με τα βασικά Ενδιαφερόμενα Μέρη με τρόπο εποικοδομητικό και δίκαιο. Διασφαλίζει την ανοικτή πρόσβαση σε πληροφορίες και την ειλικρίνεια στην επικοινωνία της με τις Ρυθμιστικές και με τις Εποπτικές Αρχές και συναλλάσσεται με τους Πελάτες της με ειλικρινή και ευθύ τρόπο αποσκοπώντας στην οικοδόμηση μακροχρόνιας εμπιστοσύνης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Διοικητικό Συμβούλιο

1.1 Σύνθεση, Ανάδειξη Υποψηφίων και Θητεία

- 1.1.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα έως και δεκαπέντε Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιπτώς 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 Τράπεζας 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.
- 1.1.2. Σύμφωνα με τον νόμο, ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών πρέπει να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τουλάχιστον δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να είναι Ανεξάρτητα. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει αυστηρότερα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης από τα απαιτούμενα από τον νόμο, ορίζοντας ότι η πλειονότητα των Μελών του Συμβουλίου θα αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη, εκ των οποίων τα μισά τουλάχιστον πρέπει να είναι Ανεξάρτητα (όπως ορίζεται κατωτέρω). Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει επίσης ως Μέλος εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
- 1.1.3. Η ιδιότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Μέλη») ως Εκτελεστικών ή ως Μη Εκτελεστικών ορίζεται βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, ενώ η ιδιότητά τους ως Ανεξάρτητων Μελών ορίζεται από τον Κώδικα και συνάδει προς τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας.
- 1.1.4. 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. Σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές διατάξεις, για να θεωρηθεί ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ανεξάρτητο κατά τη διάρκεια της θητείας του, δεν πρέπει να κατέχει ποσοστό άνω του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ούτε κατά τα τρία τελευταία έτη να έχει συνάψει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες σχέσεις με την Τράπεζα ή με άτομα σχετιζόμενα με την Τράπεζα:
 - i. Να διατηρεί σημαντική επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες κατά την έννοια του νόμου, εφόσον η φύση της σχέσης αυτής ενδέχεται να επηρεάσει την επιχειρηματική αυτή δραστηριότητα (βλ. κάτωθι εδάφιο ix).
 - ii. Να κατέχει τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, να είναι Μέλος της Διοίκησης της Τράπεζας ή να διατηρεί σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής με την Τράπεζα ή με τον Όμιλο (εξαιρουμένης της εντολής ως Μη Εκτελεστικό Μέλος).
 - iii. Να έχει συγγένεια έως δευτέρου βαθμού ή να είναι σύζυγος Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή Μέλους της Διοίκησης ή Μετόχου που συγκεντρώνει την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας.
 - iv. Να έχει τοποθετηθεί σύμφωνα με το άρθρο 79 του Ν. 4548/2018.

Λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει πρόσθετα κριτήρια, εκτός των απαιτήσεων της ισχύουσας νομοθεσίας, σύμφωνα με τα οποία ένα Μέλος δεν θεωρείται Ανεξάρτητο, όταν:

- v. Λαμβάνει ή έχει λάβει από την Τράπεζα εντός του δωδεκαμήνου που προηγήθηκε της τοποθέτησής του οποιαδήποτε άλλη αποζημίωση εκτός από την αμοιβή του ως Μη Εκτελεστικό Μέλος.
- vi. Έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών ετών: ορκωτός ελεγκτής λογιστής της Τράπεζας ή Εταιρείας του Ομίλου της ή εταίρος ή υπάλληλος επιχείρησης που παρέχει υπηρεσίες τακτικού ελέγχου στην Τράπεζα ή σε Εταιρεία του Ομίλου ή ανώτατο στέλεχος βασικού επαγγελματικού συμβούλου ή βασικός σύμβουλος της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιαστικά με την παρεχόμενη υπηρεσία.
- vii. Ελέγχει άμεσα ή έμμεσα, μέσω συνδεδεμένων προσώπων, άνω του 10% των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ή εκπροσωπεί σημαντικό Μέτοχο της Τράπεζας ή Εταιρείας του Ομίλου.
- viii. Έχει υπηρετήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο για περισσότερο από δέκα έτη από την ημερομηνία της πρώτης εκλογής του.
- ix. Βάσει της πρόβλεψης στο εδάφιο i. έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών ετών σημαντικός Προμηθευτής ή σημαντικός Πελάτης της Τράπεζας ή Εταιρείας του Ομίλου. Ως σημαντικός Προμηθευτής θεωρείται οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή όμιλος εταιρειών παρέχει στην Τράπεζα πάγια αναλώσιμα υλικά και υπηρεσίες αξίας μεγαλύτερης του ποσού Ευρώ 1.000.000 ετησίως. Ως σημαντικός Πελάτης θεωρείται οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή όμιλος εταιρειών έναντι του οποίου η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη εξαιτίας δανείων ή εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων μεγαλύτερων του 5% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.
- x. Κατέχει ή κατείχε εντολή ως εκτελεστικό μέλος διοικητικού συμβουλίου ιδρύματος εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, εκτός αν δεν καταλάμβανε τέτοιου είδους θέση κατά τα προηγούμενα πέντε έτη.
- xi. Είναι υπάλληλος Μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή συνδέεται με αυτόν με διαφορετικό τρόπο.
- xii. Απασχολείται από οποιαδήποτε οντότητα περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, εκτός αν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - δεν ανήκει στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της Τράπεζας, το οποίο λογοδοτεί απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο,
 - έχει εκλεγεί ως μη εκτελεστικό μέλος στο πλαίσιο ενός συστήματος εκπροσώπησης των εργαζομένων και το εθνικό δίκαιο προβλέπει επαρκή προστασία κατά της καταχρηστικής απόλυσης και κατά άλλων μορφών άδικης μεταχείρισης.
- xiii. Απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της Τράπεζας ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής της, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο, και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον τριών ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της υπηρεσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1.1.5. Πριν από την ανάδειξη και την τοποθέτηση ενός Μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 Κατόχων Καίριων Θέσεων, καθώς και στους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

1.1.6. Εκτός από την πρόβλεψη της παραγράφου 1.1.5., για την τοποθέτηση ενός Ανεξάρτητου Μέλους από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων, ελέγχει εκ των προτέρων και εισηγείται σχετικά με το αν ο

υποψήφιος πρέπει να θεωρηθεί Ανεξάρτητος με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας του Κώδικα (σύμφωνα με την παράγραφο 1.1.4.).

- 1.1.7. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, που καλείται να εκλέξει ή να επανεκλέξει Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα απαιτούμενα στοιχεία και τις απαιτούμενες πληροφορίες που σχετίζονται με τα ως άνω κριτήρια ανεξαρτησίας του νόμου και του Κώδικα, ώστε η Γενική Συνέλευση των Μετόχων να είναι σε θέση να αποφασίσει για τη σχετική εκλογή/επανεκλογή.

Τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν σύμφωνα με τον νόμο να υποβάλλουν, χωριστά ή από κοινού, αναφορές και ειδικές εκθέσεις πέραν αυτών του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική ή προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, εφόσον το κρίνουν αναγκαίο. Εντός είκοσι ημερών από τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα, απαιτείται από την Τράπεζα να υποβάλει σύμφωνα με τον νόμο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που εξέλεξε τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως υποβάλλει εντός της ίδιας προθεσμίας και τα Πρακτικά της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, στην οποία ορίστηκε η ιδιότητα του κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Εκτελεστικού ή Μη Εκτελεστικού, ή εξελέγη προσωρινά Ανεξάρτητο Μέλος σε αντικατάσταση άλλου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που παραιτήθηκε, εξέλιπε ή για οποιονδήποτε λόγο κατέστη έκπτωτο.

- 1.1.8. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή/και των αντιπροσωπευόμενων Μελών, τον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκλέγει Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους ή/και Γενικούς Διευθυντές ή/και Εντεταλμένους Συμβούλους και αναπληρωτές τους. Η ιδιότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως Εκτελεστικών ή ως Μη Εκτελεστικών καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου δεν μπορούν να υπηρετήσουν στη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Προκειμένου για την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την εκλογή του από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τούτο συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του πρεσβύτερου σε ηλικία Μέλους του.
- 1.1.9. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να απονείμει τον τίτλο του «Επίτιμου Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου» σε πρόσωπα που έχουν συμβάλει σημαντικά στην πρόοδο και στην εξέλιξη της Τράπεζας. Ο Επίτιμος Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να συμμετέχει σε συνεδριάσεις και δεσμεύεται από το σύνολο των καθηκόντων των Μελών, όπως ορίζονται στην παράγραφο 1.10 του Κώδικα, χωρίς να διαθέτει δικαίωμα ψήφου.
- 1.1.10. Τα Μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για τετραετή θητεία κατόπιν μυστικής ψηφοφορίας. Η διάρκεια της θητείας δύναται να παραταθεί αυτόματα έως την ημερομηνία σύγκλησης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που πραγματοποιείται εντός του τελευταίου έτους της τετραετούς θητείας. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι επίσης υπεύθυνη για την παύση Μελών κατόπιν μυστικής ψηφοφορίας. Τα Μέλη μπορούν να υπηρετήσουν πολλαπλές θητείες.

1.2 Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά μηνιαίως ή όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και

πρόγραμμα εργασιών για (τουλάχιστον) δώδεκα τακτικές συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.

- 1.2.2. Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο εκ των Μελών του. Ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας δύναται να συγκαλέσει έκτακτη συνεδρίαση, εάν 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.
- 1.2.3. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή, κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης ή γνωστοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα του Προέδρου 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.
- 1.2.4. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου δίνοντας τη δέουσα προσοχή στα θέματα που προβλέπονται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και στο δωδεκάμηνο πρόγραμμα εργασιών (σύμφωνα με την παράγραφο 1.2.1.).
- 1.2.5. 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.
- 1.2.6. Όταν συγκαλείται συνεδρίαση που δεν προβλέπεται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, η πρόσκληση, η ημερήσια διάταξη και τα συνοδευτικά έγγραφα αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το συντομότερο δυνατόν.
- 1.2.7. 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 (σύμφωνα με την παράγραφο 1.2.5.).
- 1.2.8. 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.
- 1.2.9. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό, με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης, τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Αν ο αριθμός που προκύπτει είναι κλασματικός, τότε στρογγυλοποιείται προς τα κάτω στον αμέσως προηγούμενο ακέραιο αριθμό. Ο αριθμός των Μελών που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται, με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης, δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υπολείπεται των έξι.

- 1.2.10. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που για οποιονδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, 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.
- 1.2.11. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή δεόντως εκπροσωπούμενων Μελών. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.
- 1.2.12. Εάν απουσιάζει ο Πρόεδρος, της συνεδρίασης προεδρεύει, κατά σειρά, ο Αντιπρόεδρος (εάν υφίσταται) ή το αρχαιότερο κατά διάρκεια θητείας στο Διοικητικό Συμβούλιο Μη Εκτελεστικό Μέλος, εάν δε υπάρχουν περισσότερα από ένα τέτοια Μέλη, το μεταξύ αυτών πρεσβύτερο σε ηλικία, ελλείποντος δε τούτου ή κωλυόμενου, το αμέσως επόμενο αρχαιότερο ή (κατά περίπτωση) πρεσβύτερο σε ηλικία Μέλος. Η υπόψη αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ως τέτοιου.
- 1.2.13. Τα πρακτικά των συζητήσεων και των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Πρακτικά») καταχωρίζονται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο, που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά, και υπογράφονται από τα παρόντα Μέλη. Τα Πρακτικά εγκρίνονται κατά την επόμενη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφονται από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που παρέστησαν στη συνεδρίαση στην οποία αναφέρονται, καθώς και από τον εκάστοτε Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.14. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα σχετικά Πρακτικά, αλλά δεν μπορεί να αρνηθεί να υπογράψει. Σε διαφορετική περίπτωση, γίνεται μνεία στα σχετικά Πρακτικά για την άρνηση του Μέλους να υπογράψει.
- 1.2.15. Η υπογραφή Πρακτικών 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.
- 1.2.16. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
- 1.2.17. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει μέσω 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.
- 1.2.18. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, έχοντας συμβουλευτεί την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων και με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζει την ανάπτυξη και την υλοποίηση ενός αποτελεσματικού εισαγωγικού προγράμματος για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ενός προγράμματος για τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων των υφιστάμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.19. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να λαμβάνουν τακτικές ενημερώσεις αναφορικά με τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τις αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, ενώ πρέπει επίσης 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 υπηρεσιών.

- 1.2.20. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνά με δική του πρωτοβουλία για την τακτική επικαιροποίηση των γνώσεών του επί επιχειρηματικών ή επί κανονιστικών εξελίξεων που σχετίζονται με το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.21. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν ανά πάσα στιγμή από τους αρμόδιους Λειτουργούς 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.
- 1.2.22. 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.
- 1.2.23. Κάθε έτος το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει σε μία συνάντηση εκτός Τράπεζας, με σκοπό να συζητηθεί η στρατηγική της Τράπεζας και του Ομίλου.

1.3 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.3.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για τη γενική διοίκηση και για τον γενικό έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου. Είναι επίσης υπεύθυνο για την εκπροσώπηση της Τράπεζας, όπως απαιτείται, ενώ δύναται να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με κάθε θέμα που αφορά την Τράπεζα. Εκτελεί κάθε ενέργεια για την οποία του δίνεται εξουσία βάσει νόμου ή βάσει του Καταστατικού της Τράπεζας. Για την άσκηση των καθηκόντων του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Μέλη του ως σύνολο πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και την απαραίτητη εμπειρία, όπως ορίζεται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να περιλαμβάνει ένα Μέλος με μεγάλη εμπειρία στον τομέα διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων/Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων»).
- 1.3.2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να αναθέτει, εν όλω ή εν μέρει, τη διαχείριση ή/και την εκπροσώπηση της Τράπεζας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Στελέχη και Υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, καθορίζοντας συγχρόνως με την ανωτέρω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης, καθώς και τη δυνατότητα περαιτέρω εκχώρησης των χορηγηθεισών εξουσιών.
- 1.3.3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή, στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την οποία συγκροτείται. Η εν λόγω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να τροποποιείται με μεταγενέστερη απόφαση του ίδιου οργάνου.
- 1.3.4. Το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί για το ίδιο τις ακόλουθες εξουσίες και αρμοδιότητες:

Στρατηγική

- i. Έγκριση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής και των λειτουργικών στόχων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- ii. Έγκριση της στρατηγικής του Ομίλου περί διαχείρισης ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, εποπτεία της αποτελεσματικής και έγκαιρης εφαρμογής της στρατηγικής αυτής και εποπτεία και παρακολούθηση των στόχων της στρατηγικής έναντι των σχετικών Ρυθμιστικών και Εποπτικών Οργάνων, με την υποστήριξη του Υπεύθυνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων. Για τον σκοπό αυτό, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων πρέπει να συνεργάζεται στενά με την Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση της Τράπεζας.
- iii. Έγκριση και παρακολούθηση του ετήσιου προϋπολογισμού και του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και λήψη αποφάσεων για σημαντικές δαπάνες, όπως εξαγορές ή/και εκποιήσεις σημαντικών στοιχείων του Ενεργητικού.
- iv. Έγκριση της Πολιτικής Έγκρισης Προϊόντων, που σχετίζεται με την ανάπτυξη νέων αγορών, προϊόντων και υπηρεσιών και με σημαντικές αλλαγές σε αυτά που ήδη υπάρχουν, με τις έκτακτες συναλλαγές, καθώς και με ουσιώδεις αλλαγές στις σχετικές διαδικασίες και στα σχετικά συστήματα.

Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών και Μη Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

- v. Εξασφάλιση της ακεραιότητας και της αξιοπιστίας των Οικονομικών Καταστάσεων και των λοιπών οικονομικών και κανονιστικών γνωστοποιήσεων της Τράπεζας, καθώς και των συστημάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των ελέγχων που πραγματοποιούνται σε αυτό το πλαίσιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- vi. Έγκριση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων και γνωστοποιήσεων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- vii. Έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Εταιρικής Υπευθυνότητας της Τράπεζας με την υποστήριξη της σχετικής Επιτροπής.

Εταιρική Διακυβέρνηση και Οργάνωση

- viii. Έγκριση των αλλαγών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- ix. Έγκριση της ετήσιας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- x. Έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων και της πρότασης υποψηφίων μελών για θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xi. Έγκριση της Πολιτικής Διαφοροποίησης, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xii. Έγκριση της Πολιτικής Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xiii. Έγκριση των αλλαγών στη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου ως προς τα Μέλη και τον Πρόεδρο κατόπιν αξιολόγησης της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

- xiv. Έγκριση της Πολιτικής Ετήσιας Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xv. Έγκριση πολιτικών που ορίζουν τη γενική σχέση διακυβέρνησης μεταξύ της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης που πρόκειται να υιοθετήσουν οι Εταιρείες του Ομίλου, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xvi. Τοποθέτηση και παύση του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- xvii. Έγκριση του πίνακα αρμοδιοτήτων της Τράπεζας και παρακολούθηση της συνολικής αποτελεσματικότητας των διαδικασιών λήψης αποφάσεων, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xviii. Έγκριση σημαντικών αλλαγών στο Οργανόγραμμα της Τράπεζας με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xix. Έγκριση των Κανονισμών Λειτουργίας κάθε Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αξίες και Εταιρική Φιλοσοφία, Τοποθετήσεις Στελεχών και άλλα Στρατηγικά Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού

- xx. Διαμόρφωση των βασικών αξιών και αρχών του Ομίλου και παρακολούθηση της εταιρικής φιλοσοφίας της Τράπεζας, περιλαμβανομένης της εφαρμογής αξιών και αρχών σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Όμιλο.
- xxi. Έγκριση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxii. Έγκριση της Πολιτικής για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxiii. Τοποθέτηση/αντικατάσταση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xxiv. Τοποθέτηση/αντικατάσταση των Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xxv. Έγκριση της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων και επίβλεψη του σχεδιασμού διαδοχής σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xxvi. Έγκριση της Πολιτικής Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- xxvii. Αξιολόγηση της απόδοσης των Γενικών Διευθυντών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων της Τράπεζας σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων της Τράπεζας, με την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών.

Διακυβέρνηση κινδύνων

- xxviii. Έγκριση της στρατηγικής κινδύνων και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και τακτική παρακολούθηση της εφαρμογής τους, με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- xxix. Έγκριση του σχεδιασμού αναφορικά με την επάρκεια κεφαλαίων και τη ρευστότητα, καθώς και του Πλαισίου Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) και του Πλαισίου Εσωτερικής Διαδικασίας

- Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- xxx. Έγκριση σημαντικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, περιλαμβανομένων της πολιτικής προβλέψεων και της πολιτικής διαγραφών, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- xxxi. Τοποθέτηση και παύση του Chief Risk Officer κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- xxxii. Εξασφάλιση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών εποπτείας κινδύνων και των ελέγχων επί της διαχείρισης των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- xxxiii. Εποπτεία του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Έλεγχοι, Εσωτερικός Έλεγχος και Συμμόρφωση

- xxxiv. Τοποθέτηση και παύση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxv. Έγκριση του ετήσιου ή πολυετούς προγράμματος ελέγχων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxvi. Επικύρωση των αλλαγών στον Κανονισμό της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxvii. Υποβολή εισήγησης στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας για την τοποθέτηση και για τις αποδοχές των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη συμβουλή της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxviii. Τακτική επισκόπηση και διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxix. Έγκριση της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων και της Πολιτικής Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xl. Τοποθέτηση και παύση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με πρόταση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- xli. Διασφάλιση, σε συνεχή βάση, της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- xlii. Έγκριση της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων.

1.4 Αρμοδιότητες του Προέδρου

Ο Πρόεδρος εκλέγεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (β) Ορίζει την ημερήσια διάταξη και διασφαλίζει την έγκαιρη διανομή αυτής στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (γ) 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 διάδοση των πληροφοριών στα Μέλη.
- (στ) Διασφαλίζει ότι κάθε Μέλος διαθέτει γνώση, δεξιότητες και εμπειρία σύμφωνα με

- την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων.
- (ζ) Ηγείται της διαδικασίας αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου κατά τη συνεδρίαση των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων της Τράπεζας.
 - (η) Συμμετέχει ενεργά στις συζητήσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων για ζητήματα που αφορούν τον σχεδιασμό της διαδοχής των Μελών, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτερων Στελεχών, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων και την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων.
 - (θ) Συνεργάζεται με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Τράπεζας για την προώθηση των συμφερόντων της Τράπεζας και για την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις απόψεις και τις αντιλήψεις τους.
 - (ι) Αναλαμβάνει οποιαδήποτε άλλη αρμοδιότητα του ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.5 Αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκλέγει Αντιπρόεδρο. Ο Αντιπρόεδρος εκλέγεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Αντικαθιστά τον Πρόεδρο, όταν αυτός απουσιάζει, και αναλαμβάνει τα καθήκοντά του. Σε περίπτωση δε απουσίας και του Αντιπροέδρου, αυτός αναπληρώνεται από το πρεσβύτερο σε ηλικία στο Διοικητικό Συμβούλιο Μη Εκτελεστικό Μέλος, ελλείποντος δε τούτου ή κωλυόμενου, από το αμέσως επόμενο αρχαιότερο ή (κατά περίπτωση) πρεσβύτερο σε ηλικία Μέλος. Η αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Αντιπρόεδρος λειτουργεί επίσης για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ως αρμόδιο πρόσωπο επικοινωνίας για κάθε θέμα που σχετίζεται με την απόδοση και με τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.6 Αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας και του Ομίλου και αναπτύσσει σχετικά στρατηγικά και επιχειρησιακά σχέδια για τον σκοπό αυτό.
- (β) Ηγείται της υλοποίησης του στρατηγικού, του επιχειρησιακού και του οικονομικού σχεδιασμού της Τράπεζας.
- (γ) Διευθύνει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και ηγείται των Στελεχών της Διοίκησης ασκώντας πλήρως την εξουσία λήψης αποφάσεων που του έχει εκχωρηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (δ) Λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για την ανάπτυξη και για την επαγγελματική επάρκεια του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας.
- (ε) Διασφαλίζει ότι υπάρχει οργανωτική δομή που πληροί τον σκοπό της και κατάλληλο σύστημα ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε όλη την Τράπεζα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- (στ) Παρακολουθεί την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- (ζ) Διασφαλίζει την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και τη συμμόρφωση αυτού με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- (η) Ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που του ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.7 Αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Εκτελεστικά Μέλη αναλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Διευθύνουν τις καθημερινές εργασίες και εκπροσωπούν την Τράπεζα στους τομείς ευθύνης τους.
- (β) Υποστηρίζουν τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ώστε να διασφαλισθεί η αποτελεσματική και συνεπής υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου, καθώς και η ορθή διαχείριση των πόρων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- (γ) Παρέχουν σαφείς, ακριβείς, αξιόπιστες και έγκαιρες πληροφορίες στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εξελίξεις στους τομείς που εμπíπτον στις αρμοδιότητές τους.
- (δ) Διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους για τις Επιχειρησιακές Μονάδες υπό την ευθύνη τους σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους που έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (ε) Παρουσιάζουν τακτικά αναφορές για τις Επιχειρησιακές Μονάδες/Λειτουργίες της Τράπεζας και του Ομίλου, εξασφαλίζοντας διαρκώς στα Μέλη κοινή αντίληψη της χρηματοοικονομικής και της επιχειρηματικής κατάστασης της Τράπεζας και του Ομίλου.
- (στ) Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των διαβουλεύσεων, της λήψης αποφάσεων και άλλων δραστηριοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (ζ) Ασκούν κάθε άλλη αρμοδιότητα που τους ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.8 Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών) έχουν τις κάτωθι αρμοδιότητες:

- (α) Επιβλέπουν τη συμμόρφωση του Διοικητικού Συμβουλίου με τις αρχές και με τα πρότυπα της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και της συνετής λήψης αποφάσεων.
- (β) Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκεί όλα τα καθήκοντά του.
- (γ) 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 του Διοικητικού Συμβουλίου και προς αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας.
- (δ) Επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και Εταιρειών Ομίλου, διασφαλίζοντας την εναρμόνιση των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Μετόχων της και επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Παροχών Alpha Bank και Εταιρειών Ομίλου, με την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών.
- (ε) Εγκρίνουν τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.9 Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, προκειμένου να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική ροή πληροφοριών προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (β) Οργανώνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.
- (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 εγκριθεί 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 ενημέρωσης 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 των Μετόχων της Τράπεζας, προετοιμάζει τις προσκλήσεις 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 των Μετόχων.
 - (ιδ) Συλλέγει και ταξινομεί τις εισηγήσεις για τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις καθορισμένες διαδικασίες.
 - (ιε) Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
 - (ιστ) Προτείνει τροποποιήσεις του Καταστατικού, όπως απαιτείται, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών.

1.10 Καθήκοντα και Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.10.1. 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 Κώδικα της Τράπεζας.
- 1.10.2. Τα κύρια καθήκοντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα εξής:

Καθήκον της Επιμελούς Διαχείρισης/Φροντίδας

- 1.10.3. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ασκούν τα καθήκοντά τους επιδεικνύοντας επιμέλεια και σύνεση 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.
- 1.10.4. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου φροντίζουν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ενημερώνεται για τις λοιπές 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 Εταιρεία του Ομίλου ή συνδεδεμένη εταιρεία αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

- 1.10.5. 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

- 1.10.6. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και για την προάσπιση των γενικών συμφερόντων της. Με την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λογοδοτούν σε συγκεκριμένο Μέτοχο ή σε άλλα συμφέροντα εκτός από εκείνα της Τράπεζας και βασίζονται όλες τις αποφάσεις και τις κρίσεις τους σε αυτό τον συλλογισμό.
- 1.10.7. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν χρησιμοποιούν το όνομα της Τράπεζας ούτε επικαλούνται την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να πραγματοποιήσουν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων που δεν σχετίζονται με την Τράπεζα.
- 1.10.8. 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 δεν συμμετέχει σε οποιοσδήποτε συζητήσεις και αποφάσεις σχετικά με τη συγκεκριμένη σύγκρουση.
- 1.10.9. Σύμφωνα με τον νόμο, όλα τα Μέλη γνωστοποιούν κάθε συναλλαγή που σχετίζεται με μετοχές που εκδίδει η Alpha Bank ή με παράγωγα ή με άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με την Τράπεζα. Οι ως άνω γνωστοποιήσεις υποβάλλονται απευθείας μέσω του ιστοτόπου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εντός τριών εργάσιμων ημερών από την εκτέλεση των συναλλαγών. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνουν επίσης την Τράπεζα για τις εν λόγω συναλλαγές. Η ως άνω υποχρέωση αφορά και τα πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.10.10. 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

- 1.10.11. 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.

1.11 Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.11.1. Η αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
- 1.11.2. Η δομή και το ύψος των αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποσκοπούν στην ενίσχυση της μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας της Τράπεζας, στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων στρατηγικών στόχων και στην προώθηση των συμφερόντων της Τράπεζας και των Μετόχων της. Καθορίζονται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και Εταιρειών Ομίλου.
- 1.11.3. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank ή/και στα Διοικητικά Συμβούλια των Εταιρειών του Ομίλου της.
- 1.11.4. Η αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάγια. Προβλέπονται πρόσθετες πάγιες αμοιβές για την ιδιότητα του Μέλους και του Προέδρου Επιτροπής.

1.12 Αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.12.1. Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης ή παύσης Μέλους του, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεχίσει να ασκεί τα καθήκοντά του χωρίς αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, υπό τον όρο ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως ίσχυε πριν λάβουν χώρα τα ως άνω γεγονότα. Σε αυτές τις περιπτώσεις, τα υπόλοιπα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να εκλέξουν προσωρινά νέα Μέλη για να καλύψουν τις κενές θέσεις. Ωστόσο, οι τοποθετήσεις αυτές υπόκεινται σε επικύρωση από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατά την επικείμενη συνεδρίασή της.
- 1.12.2. Η αδικαιολόγητη απουσία ενός Μέλους από έξι διαδοχικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου εκλαμβάνεται ως παραίτηση από τη θέση του. Η παραίτηση επικυρώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

- 2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει 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.
- 2.2. Τα Μέλη των Επιτροπών τοποθετούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων. Οι

Επιτροπές απαρτίζονται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δύνανται να συνεπικουρούνται στο έργο τους από μη Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να παρίσταται στις συνεδριάσεις των Επιτροπών.

- 2.3. Η κύρια αποστολή των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους, η προετοιμασία σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και η υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά αναφορές σχετικά με το έργο τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 2.4. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει τις ακόλουθες μόνιμες Επιτροπές:
 - (i) Επιτροπή Ελέγχου,
 - (ii) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
 - (iii) Επιτροπή Αποδοχών,
 - (iv) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- 2.5. Η σύνθεση, τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και η λειτουργία των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατίθενται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

- 3.1. Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ίδιου και των Επιτροπών του σύμφωνα με τη διαδικασία και τα κριτήρια που ορίζονται στην Πολιτική Ετήσιας Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank.
- 3.2. Κατόπιν της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνεται ένα σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση θεμάτων που ενδεχομένως χρήζουν βελτιώσεων, όπως απαιτείται. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί την εφαρμογή του σχεδίου δράσης.
- 3.3. Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπειριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - Γενική Συνέλευση των Μετόχων

4.1 Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης

- 4.1.1. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίσει να παραπέμψει ένα συγκεκριμένο ζήτημα υπό την ευθύνη του στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- 4.1.2. Οι αποκλειστικές αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα κατωτέρω:
 - (α) την τροποποίηση του Καταστατικού, περιλαμβανομένων των αποφάσεων για την αύξηση ή για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,

- (β) την εκλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την απονομή της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (γ) την εκλογή των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και τον καθορισμό της αμοιβής τους,
- (δ) την έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και τη διάθεση των ετήσιων κερδών της Τράπεζας,
- (ε) τη συγχώνευση, τη διάσπαση, τη μετατροπή, την αναβίωση, την παράταση της διάρκειας ή τη λύση της Τράπεζας,
- (στ) την έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018,
- (ζ) τον διορισμό εκκαθαριστών,
- (η) την επίλυση τυχόν άλλων θεμάτων που προβλέπει ο νόμος.

4.2 Σχέσεις με τους Μετόχους

- 4.2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο προάγει την επικοινωνία μεταξύ της Τράπεζας και των Μετόχων της. Η εν λόγω επικοινωνία δεν συνεπάγεται την παροχή πληροφοριών που θα μπορούσαν να θέσουν συγκεκριμένους Μετόχους σε πλεονεκτική θέση έναντι άλλων Μετόχων.
- 4.2.2. Η Τράπεζα ενθαρρύνει τη συμμετοχή των Μετόχων στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και υιοθετεί τα κατάλληλα μέτρα, προκειμένου να διευκολύνει την άσκηση των εξουσιών των Μετόχων, όπως προβλέπεται από τον νόμο και από το Καταστατικό.
- 4.2.3. Η Τράπεζα επιδιώκει όλοι οι Μέτοχοί της να τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι «εξ αποστάσεως» Μέτοχοι (κάτοικοι αλλοδαπής) δύναται να κατέχουν έναν σημαντικό αριθμό μετοχών του κεφαλαίου της. Οι εν λόγω Μέτοχοι πρέπει να μπορούν να ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τόσο εύκολα όσο και οι Μέτοχοι που διαμένουν στην Ελλάδα. Η Τράπεζα αναγνωρίζει επίσης ότι, ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής τους, οι Μέτοχοι πρέπει να διαθέτουν επαρκή χρόνο για να εξετάσουν τα έγγραφα που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και για να αποφασίσουν πώς θα ψηφίσουν.
- 4.2.4. Η Τράπεζα διασφαλίζει την προστασία των δικαιωμάτων μειοψηφίας που παρέχει στους Μετόχους η ισχύουσα νομοθεσία.

4.3 Γνωστοποιήσεις και Πληροφορίες προς τους Μετόχους

- 4.3.1. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, η Τράπεζα διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα οποιωνδήποτε διευκολύνσεων και πληροφοριών είναι απαραίτητες ώστε να μπορούν οι Μέτοχοι να ασκούν το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- 4.3.2. Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι όλα τα δεδομένα και οι πληροφορίες που σχετίζονται με τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων δημοσιεύονται έγκαιρα και κατάλληλα με τα μέσα που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και από το Καταστατικό της Τράπεζας.
- 4.3.3. Στο πλαίσιο αυτό, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:
 - i. το κτίριο με την ακριβή του διεύθυνση,
 - ii. την ημερομηνία και την ώρα της συνεδρίασης,
 - iii. τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια,

- iv. τους Μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι Μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη Συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους, αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου.
- 4.3.4. Όλες οι ειδοποιήσεις των Μετόχων σχετικά με τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Προς διασφάλιση της αξιοπιστίας, ασφαλούς και με ευρεία εμβέλεια διάχυσης της θεσμικής πληροφόρησης προς τους Μετόχους της, η Τράπεζα ορίζει ως μέσο δημοσιοποίησης των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, αλλά και των πληροφοριών οι οποίες λαμβάνονται κατά νόμο από τους Μετόχους πριν από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τον «Επίσημο Καθορισμένο Μηχανισμό Κεντρικής Αποθήκευσης των Ρυθμιζόμενων Πληροφοριών» της «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» Αθηνών (ΕΧΑΕ) που κατά τα ισχύοντα τελεί υπό τη διαχείριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών και λειτουργεί βάσει του Συστήματος Επικοινωνίας «ΕΡΜΗΣ», σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.hellex.gr).
- 4.3.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της δημοσίευσης στον ιστότοπο της Τράπεζας, εντός πέντε ημερών από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, των αποτελεσμάτων των ψηφοφοριών και για την αναφορά για κάθε απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων τουλάχιστον των ακόλουθων:
- (α) τον αριθμό μετοχών για τις οποίες οι ψήφοι ήταν έγκυρες,
 - (β) το ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν οι εν λόγω ψήφοι,
 - (γ) τον συνολικό αριθμό των έγκυρων ψήφων και
 - (δ) τον αριθμό των ψήφων υπέρ και κατά κάθε απόφασης και τον αριθμό των αποχών.
- 4.3.6. Η Τράπεζα υποβάλλει στους Μετόχους Ετήσια Οικονομική Έκθεση, η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω Ετήσια Οικονομική Έκθεση περιλαμβάνει επίσης τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία περιγράφει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και τις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του προηγούμενου οικονομικού έτους.
- 4.3.7. Η Τράπεζα προβαίνει με διαφάνεια σε ενημερώσεις σχετικά με τη δομή και τις πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησής της στον ιστότοπό της.
- 4.3.8. Η Τράπεζα δημοσιοποιεί ετησίως τον Απολογισμό Εταιρικής Υπευθυνότητας, δεδομένης της δέσμευσής της για εταιρική κοινωνική ευθύνη σε ολόκληρο το εύρος εργασιών της Τράπεζας και του Ομίλου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Επιτροπές Διοίκησης

Οι κύριες Επιτροπές Διοίκησης που υποστηρίζουν τα Στελέχη της Τράπεζας στην καθημερινή διαχείριση της επιχείρησης και των συναφών κινδύνων είναι οι ακόλουθες:

5.1. Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως το συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την ενασχόληση με: την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να

υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των τριμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων, τη διαχείριση της κατανομής κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τη λήψη αποφάσεων επ' αυτής, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και έγκριση των Πολιτικών της Τράπεζας, την έγκριση και τη διαχείριση όλων των ομαδικών προγραμμάτων που προτείνει η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για το Προσωπικό και τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, για τη διαδικασία επιλογής και για τη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, για τη διανομή τόσο των εσωτερικών όσο και των εμπορικών κεφαλαίων, καθώς και για τον καθορισμό των ποσών και των τύπων τους και για την επίτευξη των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.

5.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo) εξετάζει θέματα Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού, αποφασίζει για αυτά και παρακολουθεί την εξέλιξη των αποτελεσμάτων, του προϋπολογισμού, του σχεδίου χρηματοδότησης, της κεφαλαιακής επάρκειας και εν γένει των χρηματοοικονομικών μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου εγκρίνοντας σχετικές ενέργειες και πολιτικές. Επίσης, εγκρίνει την πολιτική επιτοκίων, τη δομή των επενδυτικών χαρτοφυλακίων και τα συνολικά όρια κινδύνων αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας.

5.3. Συμβούλια Πιστοδοτήσεων (Εξυπηρετούμενων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων)

Τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων εγκρίνουν νέες προτάσεις πιστοδότησης ή αναδιάρθρωσης για εξυπηρετούμενα και για μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

5.4. Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Η Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σχεδιάζει, προτείνει και εφαρμόζει τη στρατηγική για τη διαχείριση ανοιγμάτων σε καθυστέρηση ανά Επιχειρησιακή Μονάδα (Wholesale Banking, Retail Banking), γεωγραφική περιοχή, προϊόν, δραστηριότητα, τομέα κ.λπ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και από ελεγκτικές διαδικασίες, που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας εξασφαλίζει:

- τη συνεπή εφαρμογή της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική αξιοποίηση των διαθέσιμων πόρων,
- την αναγνώριση και τη διαχείριση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνονται,
- την πληρότητα και την αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων,

- τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τον Κώδικα Δεοντολογίας,
- την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των Μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτήν,
- την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

6.1. Διαχείριση Κινδύνων

Οι Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων καθοδηγούνται από τον Chief Risk Officer, ο οποίος κατέχει θέση Γενικού Διευθυντή και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας. Η διαχείριση κινδύνων περιλαμβάνει ένα ευρύ πλαίσιο πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με την ανάληψη, την εκτίμηση, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται τόσο στην πιστή τήρηση του πλαισίου και στη συνολική διαχείριση των διαφόρων μορφών κινδύνου όσο και στον καθορισμό του αποδεκτού επιπέδου ανάληψης κινδύνων κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και κατά τον καθορισμό στόχων.

6.2. Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους δύναται να εκτεθεί η Τράπεζα και ο Όμιλος λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (κανονιστικός κίνδυνος). Ως εκ τούτου, συλλέγει, καταγράφει, επεξεργάζεται και ερμηνεύει το κανονιστικό πλαίσιο σε διαρκή βάση, ενώ παρακολουθεί τις επερχόμενες μεταβολές και καταγράφει τις αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν για την Τράπεζα και για τις Εταιρείες του Ομίλου, ώστε να αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την υλοποίησή τους και να διασφαλίζονται τα συμφέροντα και η φήμη της Τράπεζας. Ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Γενικό Διευθυντή – Chief Legal and Governance Officer, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία αναφέρεται αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο.

6.3. Εσωτερικός Έλεγχος

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για τον εσωτερικό έλεγχο της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Διεύθυνση διενεργεί ελέγχους για την επάρκεια και για την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κανονιστικό πλαίσιο και διερευνά διεξοδικά περιπτώσεις για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις ότι βλάπτονται τα συμφέροντα του Ομίλου. Παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των διορθωτικών ενεργειών που καταγράφονται στις αναφορές των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, Εποπτικών Αρχών, Φορολογικών Αρχών κ.λπ.). Επίσης, εποπτεύει, συντονίζει και υποστηρίζει το έργο των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 - Τελικές Διατάξεις

- 7.1 Ο Κώδικας επισκοπείται σε ετήσια βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

- 7.2 Ο Κώδικας αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και δημοσιεύτηκε στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.alpha.gr).