



ALPHA BANK

**Επιτροπή Ελέγχου**

**Κανονισμός Λειτουργίας**

**ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2021**

## Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου

### 1. Προοίμιο

- 1.1. 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 της Επιτροπής Ελέγχου (η «Επιτροπή»).
- 1.2. Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

### 2. Σκοπός

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

- 2.1. 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»).
- 2.2. Στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων της Τράπεζας.
- 2.3. 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.
- 2.4. 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.
- 2.5. Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των αντίστοιχων Μονάδων όλου του Ομίλου.

### 3. Σύνθεση

- 3.1. Η Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη και όχι από περισσότερα από το 40% του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (στρογγυλοποιούμενου στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό), μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ»). Ο ακριβής αριθμός των Μελών της Επιτροπής καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Όλα τα Μέλη της Επιτροπής είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τουλάχιστον το 75% αυτών είναι Ανεξάρτητα (μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ). Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ είναι Μέλος της Επιτροπής.

Στην Επιτροπή συμμετέχει και ένα Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομαλή ανταλλαγή πληροφοριών σε τομείς κοινού ενδιαφέροντος.

- 3.2. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής (ο «Πρόεδρος») ορίζεται από τα Μέλη της και είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο διαθέτει την απαιτούμενη εξειδίκευση και εμπειρία για να εποπτεύει τις ελεγκτικές, τις λογιστικές και τις χρηματοοικονομικές πολιτικές και διαδικασίες που εμπíππουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής. Ο Πρόεδρος δεν δύναται να ασκεί ταυτόχρονα τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- 3.3. Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του τραπεζικού τομέα και εν γένει τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της. Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία και να παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις.

#### **4. Θητεία**

- 4.1. Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετούνται για περίοδο τεσσάρων ετών και η θητεία τους καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Είναι δυνατόν να τοποθετηθούν για περίοδο έως οκτώ έτη από την ημερομηνία της πρώτης τοποθέτησής τους. Στο μέτρο του δυνατού, οι αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής πραγματοποιούνται σταδιακά.

#### **5. Λειτουργία**

- 5.1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά τον μήνα και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.
- 5.2. Ο Πρόεδρος συγκαλεί συνεδρίαση της Επιτροπής, εάν οποιοδήποτε Μέλος κρίνει τη σύγκληση συνεδρίασης αναγκαία. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ δύναται να συγκαλέσει έκτακτη συνεδρίαση, εάν ο Πρόεδρος δεν έχει συγκαλέσει συνεδρίαση εντός επτά ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος από τον εκπρόσωπο του ΤΧΣ. Σε αυτή την περίπτωση, η συνεδρίαση συγκαλείται εντός πέντε ημερών από τη λήξη της περιόδου των επτά ημερών.
- 5.3. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης της Επιτροπής. Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη της Επιτροπής τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της. 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. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ δύναται να ζητήσει την προσθήκη συγκεκριμένων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη.

- 5.4. Τουλάχιστον μία φορά ετησίως η Επιτροπή πραγματοποιεί ξεχωριστές συναντήσεις με τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή χωρίς την παρουσία Στελεχών.
- 5.5. Ο Πρόεδρος διασφαλίζει ότι τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής (τα «Πρακτικά») τηρούνται δεόντως από τον Γραμματέα. Η Επιτροπή εγκρίνει τα Πρακτικά κάθε συνεδρίασης κατά την επόμενη συνεδρίαση και στη συνέχεια ο Πρόεδρος και τα Μέλη τα υπογράφουν.
- 5.6. Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα Πρακτικά.
- 5.7. Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει και να λάβει όλες τις υφιστάμενες εντός της Τράπεζας πληροφορίες τις οποίες κρίνει σημαντικές για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων της. Όπου κρίνεται απαραίτητο, η Επιτροπή διασφαλίζει την κατάλληλη συνδρομή των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών μονάδων της Τράπεζας (π.χ. κανονιστική συμμόρφωση, ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους.
- 5.8. Ο Πρόεδρος ενημερώνει τακτικά το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής. Επίσης, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο επίσημη ετήσια έκθεση σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η οποία περιλαμβάνεται εν μέρει στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- 5.9. Ο Chief Risk Officer (CRO) της Τράπεζας παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής ως μόνιμος παρατηρητής, προκειμένου να ενεργεί ως σύνδεσμος με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και να διευκολύνει περαιτέρω και να προωθεί την ευθυγράμμιση μεταξύ των δύο Επιτροπών σε σχέση με θέματα κοινού ενδιαφέροντος.
- 5.10. Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, όπως απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία ορισμένων βασικών τομέων διαχείρισης κεφαλαίων και διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για να συζητήσει και να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών τα οποία σχετίζονται με κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και θέματα λειτουργικού κινδύνου ή άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

5.11. Η Επιτροπή δύναται να τοποθετήσει αξιόπιστους ανεξάρτητους ειδικούς συνεργάτες και συμβούλους για να την υποστηρίξουν κατά την άσκηση των καθηκόντων της.

## **6. Διαδικασία λήψης αποφάσεων**

6.1. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία Μέλη της είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης.

6.2. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, προεδρεύει της Επιτροπής το αρχαιότερο από τα παρόντα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

6.3. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, ενώ η ψήφος του Προέδρου (ή του αντικαταστάτη του) υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο.

6.4. Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λαμβάνει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων σε όλα τα Μέλη και διά της έγκρισης των Πρακτικών στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις αυτές.

## **7. Αρμοδιότητες**

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

### Χρηματοοικονομική και Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

7.1. Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου και υποβάλλει εισηγήσεις ή προτάσεις για να διασφαλίσει την ακεραιότητά της.

7.2. Εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.

7.3. Επισκοπεί τις τριμηνιαίες, τις εξαμηνιαίες και τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, από κοινού με την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση και την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ενδεικτικά, η Επιτροπή επικεντρώνεται:

- σε σημαίνουσες λογιστικές εκτιμήσεις, σε εφάπαξ στοιχεία που επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις και σε σημαντικές διαφοροποιήσεις από το προηγούμενο έτος,
- σε λογιστικούς τομείς που απαιτούν υψηλό επίπεδο επαγγελματικής κρίσης,

- στις σημαντικές αναπροσαρμογές που προκύπτουν από τον έλεγχο, είτε έχουν υλοποιηθεί είτε όχι,
  - στην τήρηση των λογιστικών αρχών και πρακτικών και των εκάστοτε ισχυόντων λογιστικών προτύπων,
  - στην τήρηση της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας και των εκάστοτε ισχυόντων κανονισμών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
  - σε οποιαδήποτε νομικά ή φορολογικά θέματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις Οικονομικές Καταστάσεις.
- 7.4. Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.
- 7.5. Επισκοπεί τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης και τη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που σχετίζονται με γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη βιωσιμότητα και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).

#### Εσωτερικός Έλεγχος

- 7.6. Εξετάζει ετήσια ή πολυετή σχέδια ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.7. Εξετάζει τις περιοδικές εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου στην Τράπεζα και στον Όμιλο, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες για τον επαρκή χειρισμό των σχολίων και των εισηγήσεων που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- 7.8. Ενημερώνεται για τη δραστηριότητα των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, καθώς και για τυχόν κρίσιμα θέματα τα οποία τίθενται υπόψη των Επιτροπών Ελέγχου του Ομίλου.
- 7.9. Αξιολογεί το έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένης της ανεξαρτησίας της, τη διαδικασία σχεδιασμού αναφορικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διεξάγονται και τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, τις διαδικασίες και τα συστήματα ελέγχου, καθώς και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή αξιολογεί ετησίως την οργανωτική δομή και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές Μονάδες που ελέγχει.
- 7.10. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με τις αρχές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή εξετάζει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σε ετήσια βάση.
- 7.11. Εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές που αφορούν τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους.

- 7.12. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και συμφωνεί επί της προτεινόμενης αμοιβής του σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.
- 7.13. Επισκοπεί τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και τον υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.
- 7.14. Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αποδοχών ως προς τις αποδοχές του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.
- 7.15. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, λαμβάνει υπόψη τις παρατηρήσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, συζητά επί της απόδοσής του και επί των τεθέντων στόχων και επισκοπεί, τροποποιεί, εάν απαιτείται, και εγκρίνει το Δελτίο Αξιολόγησης του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και τους σχετικούς στόχους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.

#### Εξωτερικός Έλεγχος

- 7.16. Επισκοπεί τον σχεδιασμό και την υλοποίηση του ελέγχου των ενδιάμεσων και των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με τους οποίους πραγματοποιεί τακτικές συναντήσεις.
- 7.17. Επισκοπεί το αντικείμενο και τη συχνότητα του ελέγχου από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, καθώς και άλλες ετήσιες διασφαλίσεις ελέγχου, περιλαμβανομένων αναφορών για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- 7.18. Διασφαλίζει την παραλαβή της Συμπληρωματικής Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας, την οποία διαβιβάζει με τυχόν παρατηρήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και κάθε άλλης έκθεσης που απαιτείται βάσει των εκάστοτε ισχυόντων νόμων και τις επισκοπεί.
- 7.19. Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος της σε αυτή τη διαδικασία.
- 7.20. Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων με βάση το εύρος του ελέγχου που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- 7.21. Διασφαλίζει ότι τα κρίσιμα ζητήματα που εντοπίζουν οι εξωτερικοί ελεγκτές σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας συζητούνται δεόντως με τις αρχές που εποπτεύουν και ρυθμίζουν τη λειτουργία της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα εκάστοτε ισχύοντα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.
- 7.22. Διασφαλίζει την υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών στο Διοικητικό Συμβούλιο και την έγκαιρη παραλαβή της από αυτό, σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους.
- 7.23. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας και του Ομίλου και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- 7.24. Παρακολουθεί την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική της Τράπεζας, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

#### Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση

- 7.25. Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (περιλαμβανομένων των διαδικασιών που αφορούν τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης) της Τράπεζας και του Ομίλου, με βάση τις εκθέσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και, κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση.
- 7.26. Διαβεβαιώνει ότι διεξήχθη η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- 7.27. Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις ενέργειες για την αποκατάσταση διαπιστωμένων αδυναμιών στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων.
- 7.28. Ζητά από εξωτερικούς ελεγκτές να παρέχουν εκθέσεις σχετικά με προβλήματα ή αδυναμίες που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως απαιτείται.
- 7.29. Κάθε τρία έτη ή όταν αυτό απαιτείται, επιλέγει εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι αξιολογούν την επάρκεια του



Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας ή/και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού συστήματος κατανομής αρμοδιοτήτων.

- 7.30. Διασφαλίζει ότι οι εξωτερικοί ελεγκτές στους οποίους ανατίθεται κάθε τρία έτη η διεξαγωγή της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου εναλλάσσονται κατόπιν τουλάχιστον δύο διαδοχικών αξιολογήσεων.
- 7.31. Επισκοπεί τη φύση των έργων που ανατίθενται σε εξωτερικούς ελεγκτές που ήταν υπεύθυνοι για τη διενέργεια της αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας ή/και του Ομίλου με σκοπό τη διασφάλιση της δέουσας ανεξαρτησίας.
- 7.32. Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για συγκεκριμένα θέματα, για τα οποία ενδέχεται να είναι απαραίτητη η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή από τους εξωτερικούς ελεγκτές.
- 7.33. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατόπιν πρότασης του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- 7.34. Επισκοπεί και εγκρίνει την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης από τον Γενικό Διευθυντή – Chief Legal and Governance Officer, συζητά επί της απόδοσής του και επί των τεθέντων στόχων και επισκοπεί, τροποποιεί, εάν απαιτείται, και εγκρίνει το Δελτίο Αξιολόγησης του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τους σχετικούς στόχους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.
- 7.35. Επισκοπεί τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και τον υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.
- 7.36. Αξιολογεί ετησίως την οργανωτική δομή, τη στελέχωση, την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης και την ανεξαρτησία της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές Μονάδες που ελέγχει. Ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Γενικό Διευθυντή – Chief Legal and Governance Officer, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στην Επιτροπή, η οποία αναφέρεται αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.37. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με το εκάστοτε ισχύον νομικό

πλαίσιο. Η Επιτροπή επισκοπεί ετησίως τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- 7.38. Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- 7.39. Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της «Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας» και υποβάλλει σχετική Έκθεση σε ετήσια βάση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Εποπτικές Αρχές. Επισκοπεί την εφαρμογή της Οδηγίας για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID).
- 7.40. Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αποδοχών ως προς τις αποδοχές του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 7.41. Διασφαλίζει την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και τη συμμόρφωση με αυτόν.
- 7.42. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την «Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας».
- 7.43. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την «Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών» της Τράπεζας και του Ομίλου και λαμβάνει σχετικές ενημερώσεις και αναφορές για τα αποτελέσματα της διερεύνησης υποθέσεων από την Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών του Ομίλου.
- 7.44. Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την «Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων» και την «Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη» και, στον βαθμό που κάτι τέτοιο απαιτείται από την ως άνω Πολιτική, επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε να λαμβάνει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
- 7.45. Επισκοπεί τη σημαντική αλληλογραφία με τις ρυθμιστικές αρχές, τις εκθέσεις που λαμβάνονται από τις ρυθμιστικές, τις εποπτικές και τις φορολογικές αρχές, καθώς και κάθε άλλου είδους επικοινωνία με αυτές (όπως απαιτείται).
- 7.46. Επισκοπεί την αντίδραση της Τράπεζας στους κινδύνους και τον περιορισμό των κινδύνων.
- 7.47. Εποπτεύει την προσπάθεια της Τράπεζας να προωθήσει την τήρηση των αρχών δεοντολογίας και να αποθαρρύνει την ανήθικη συμπεριφορά σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας.

- 7.48. Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά την αποτελεσματική τήρηση υπεύθυνων πρακτικών για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

#### Λοιπές Αρμοδιότητες

- 7.49. Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων, εντός και εκτός της Τράπεζας, που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της.
- 7.50. Συνεδριάζει από κοινού με τις Επιτροπές Ελέγχου του Ομίλου σε τακτική βάση και επισκοπεί τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

### **8. Αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας**

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αναθεωρείται ετησίως από την Επιτροπή, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.