

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Δ.Σ.**

Επιτροπή Ελέγχου



**Εθνική
Τράπεζα της
Ελλάδος Α.Ε.**

Πίνακας Περιεχομένων

1. Εισαγωγή
2. Εξουσίες & Σκοπός της Επιτροπής
3. Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής
4. Λογοδοσία Στελεχών & Δομές αναφοράς
5. Σύσταση της Επιτροπής
6. Λειτουργία της Επιτροπής
7. Αναφορά στο Δ.Σ. & στην Ετήσια Γενική Συνέλευση
8. Σχέση & Συνεργασία με άλλες Επιτροπές Δ.Σ./
όργανα / Στελέχη






Παράρτημα – Πίνακας Συντομογραφιών

1. Εισαγωγή

Η Επιτροπή Ελέγχου συστάθηκε το 1999.

Από το 2010, έχουν εγκριθεί οι παρακάτω εκδόσεις του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου:

Πίνακας Ελέγχου & Εγκρίσεων του Εγγράφου

 ΕΚΔΟΣΗ	 ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ	 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
ΕΚΔΟΣΗ 1	Δ.Σ.	26.05.2010
ΕΚΔΟΣΗ 2	Δ.Σ.	29.01.2015
ΕΚΔΟΣΗ 3	Δ.Σ.	01.03.2019
ΕΚΔΟΣΗ 4	Δ.Σ.	29.07.2019
ΕΚΔΟΣΗ 5	Δ.Σ.	26.11.2020
ΕΚΔΟΣΗ 6	Δ.Σ.	31.03.2021
ΕΚΔΟΣΗ 7	Δ.Σ.	24.03.2022

Επισκόπηση, Επικαιροποίηση & Τήρηση

01

Η Επιτροπή Ελέγχου («Επιτροπή») εξετάζει τουλάχιστον ανά έτος την επάρκεια του ισχύοντος Κανονισμού Λειτουργίας της και υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιεσδήποτε

02

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι σύμφωνος με τους ημεδαπούς κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης και με τα διεθνώς αποδεκτά πρότυπα και πρακτικές όπως το Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (ΙΕΕ).

03

Ο παρών κανονισμός θα εφαρμοστεί μόλις εγκριθεί από το Δ.Σ. της ΕΤΕ, εκτός εάν το Δ.Σ. αποφασίσει ρητώς κάτι διαφορετικό, και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ παρέχεται στο ΤΧΣ, σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ.

2. Εξουσίες & Σκοπός της Επιτροπής

2.1 Εξουσίες της Επιτροπής

(i) Πρόσβαση σε πληροφορίες

Η Επιτροπή έχει πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να εκπληρώνει τα καθήκοντά της, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας να:

- Διερευνά οποιαδήποτε δραστηριότητα εμπίπτει στο πλαίσιο λειτουργίας της.
- Λαμβάνει από οποιοδήποτε στέλεχος ή υπάλληλο της ΕΤΕ οποιαδήποτε απαραίτητη πληροφορία.
- Παρακολουθεί τη δραστηριότητα των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου ΕΤΕ.
- Διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ των εξωτερικών ελεγκτών, της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και του Δ.Σ.

(ii) Ορισμός εξωτερικών συμβούλων

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ. να προσλαμβάνει και να απασχολεί εξωτερικούς νομικούς ή άλλους επαγγελματίες συμβούλους, κατά την απόλυτη κρίση της, και να εγκρίνει τις σχετικές αμοιβές και τους όρους απασχόλησής

τους, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και στο πλαίσιο του εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού του Δ.Σ., καθώς και σε συμμόρφωση με το εφαρμοστέο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

(iii) Έξοδα

Η Επιτροπή θα προβαίνει σε διαχειριστικά έξοδα που θεωρεί αναγκαία στο πλαίσιο του

εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού του Δ.Σ.

2.2 Σκοπός της Επιτροπής

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων εποπτείας του σχετικά με:

(i) Τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Ελέγχει την επιμελή κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου της ΕΤΕ και άλλων σημαντικών πληροφοριών που προορίζονται για γνωστοποίηση (συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών ESG) .

(ii) Τη διαδικασία εξωτερικού ελέγχου

Υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για τον διορισμό και την αμοιβή της ελεγκτικής εταιρείας (στο εξής, «Ελεγκτής» ή «Εξωτερικός Ελεγκτής») με σκοπό τον διορισμό του από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων ("Ετήσια ΓΣΜ")· τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας, της αντικειμενικότητας και της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας του καθώς και της περιοδικής εναλλαγής του σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

(iii) Την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το περιβάλλον εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης, μεμονωμένα και σε επίπεδο Ομίλου και ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.

(iv) Την αποτελεσματικότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου

- α. Διασφαλίζει ότι η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και τεχνογνωσία προκειμένου να είναι σε θέση να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης του οργανισμού, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση σε αναδυόμενους κινδύνους που ενδεχομένως επηρεάσουν δυσμενώς τον οργανισμό.
- β. Εξετάζει ετησίως την ανεξαρτησία, την αντικειμενικότητα, την επάρκεια και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.
- γ. Στο πλαίσιο των ευθυνών της να διευκολύνει την ανοιχτή επικοινωνία, η Επιτροπή θα συναντάται περιοδικά με τη Διοίκηση, τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και τον Εξωτερικό Ελεγκτή σε ξεχωριστές συσκέψεις στελεχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή ελέγχει και εποπτεύει τους κινδύνους που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της, όπως ορίζονται στην Ενότητα 3.1 στη συνέχεια, με σκοπό να αποκομίσει την εύλογη βεβαιότητα όσον αφορά τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου για τους κινδύνους που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της.

Στο πλαίσιο του Μοντέλου Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, θέματα που σχετίζονται με τομείς ευθύνης της Επιτροπής θα συζητούνται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτό μπορεί να απαιτείται ιδίως σε σχέση με θέματα που αφορούν σημαντικά ζητήματα που η Επιτροπή έχει εντοπίσει/εξετάσει.

3. Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

3.1 Βασικοί Κίνδυνοι που εποπτεύονται από την Επιτροπή

Η Επιτροπή είναι αρμόδια για την εποπτεία των ακόλουθων βασικών κινδύνων:

✓	✓	✓	✓	✓
Χρηματοπιστωτικός Κίνδυνος	Ελεγκτικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Συμμόρφωσης & Κανονιστικός Κίνδυνος (στις προβλεπόμενες περιπτώσεις σε συνεργασία με την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας)	Κίνδυνος Φήμης	Κίνδυνος Δικαστικών Διαφορών

3.2 Βασικά Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

Ι.Οικονομικές Καταστάσεις και συναφείς γνωστοποιήσεις

Οικονομικές Καταστάσεις

- α. Αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και των σχετικών δεξιοτήτων των ελεγκτών και οποιωνδήποτε άλλων χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων.
- β. Εξετάζει τις οικονομικές καταστάσεις πριν υποβληθούν στο Δ.Σ. προς έγκριση και εκφράζει τις απόψεις της σχετικά, κυρίως όσον αφορά τα ακόλουθα θέματα:
 - τις βασικές λογιστικές πολιτικές και πρακτικές που εφαρμόζονται και τις οποιεσδήποτε μεταβολές τους,
 - την τήρηση της υποχρέωσης συμμόρφωσης με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,
 - τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη διαμόρφωση προβλέψεων, τη διαμόρφωση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και για άλλα θέματα που απαιτούν υψηλή επαγγελματική κρίση (highly judgmental) ή/και απαιτούν κατ' εξοχήν αξιολόγηση και τα οποία μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις,

- τις οποιεσδήποτε σημαντικές ή ασυνήθεις συναλλαγές που είχαν ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις κατά τη διάρκεια του έτους, και τον τρόπο γνωστοποίησής τους,
 - την ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων, καθώς και τη συνοχή τους σε σχέση με τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της η Επιτροπή,
 - τις οποιεσδήποτε σημαντικές μεταβολές που προτείνονται από τον ελεγκτή,
 - τις γραπτές διαβεβαιώσεις που απαιτεί ο ελεγκτής, προτού υπογραφούν από τη Διοίκηση της Τράπεζας,
 - τη συμμόρφωση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις που διέπουν την δημοσιοποίηση και τη γνωστοποίηση των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ελληνικού Νόμου 4449/2017,
 - τη συζήτηση για τα δελτία τύπου που αφορούν τα αποτελέσματα της Εταιρείας, περιλαμβανομένου του είδους και της παρουσίασης των πληροφοριών.
- γ. Εξετάζει την πλήρωση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές δημοσιοποιήσεις (συμπεριλαμβανομένων για παράδειγμα των δημοσιοποιήσεων πληροφοριών ESG)

Παρακολούθηση

- α. Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και, όπου ισχύει, του εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά τους ελέγχους διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που παράγει η ελεγχόμενη οντότητα, χωρίς να παραβιάζεται η ανεξαρτησία της.
- β. Παρακολουθεί τον οικονομικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, και ειδικότερα την αποτελεσματικότητά του, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με το Άρθρο 26 (6) του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Ελεγκτικές και μη ελεγκτικές υπηρεσίες

Προεγκρίνει όλες τις ελεγκτικές και τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς που αφορούν στην αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ελεγκτών (Ελληνικός Νόμος 4449/2017, Κανονισμός (ΕΕ) 537/2014 και Νόμος 3148/2003 άρθρο 12).

II. Εξωτερικός έλεγχος

Διορισμός, αξιολόγηση & εναλλαγή

- α. Εξετάζει και υποβάλλει προτάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και τις διατάξεις του Ελληνικού Νόμου 4449/2017 και γενικά το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στο Δ.Σ. σχετικά με το διορισμό, επαναδιορισμό, απομάκρυνση, αντικατάσταση, όρους απασχόλησης και αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή, οι οποίες προτάσεις θα υποβάλλονται προς έγκριση από την Ετήσια ΓΣΜ.
- β. Προβαίνει σε ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας, της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας του Εξωτερικού Ελεγκτή και μεριμνά για την περιοδική εναλλαγή τόσο του Εξωτερικού Ελεγκτή όσο και των βασικών συνεργατών της ελεγκτικής εταιρείας, που διενεργούν τον έλεγχο.

Ειδικότερα αναφορικά με την εναλλαγή, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, η διάρκεια των συμβολαίων ανάθεσης ελέγχου δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα πέντε έτη και σε κάθε περίπτωση θα προβλέπεται εναλλαγή της ελεγκτικής εταιρείας μετά την πάροδο πέντε συνεχόμενων ετών. Επιπλέον, προβλέπεται επίσης μία μέγιστη περίοδος πέντε ετών για τα πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες με την ιδιότητα του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή του κύριου εταίρου της ελεγκτικής εταιρείας. Ειδικότερα, οι κύριοι εταίροι παύουν να συμμετέχουν στον έλεγχο μετά την πάροδο πέντε ετών από το διορισμό τους. Ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ο κύριος εταίρος της ελεγκτικής εταιρείας δεν εμπλέκεται ξανά στην παροχή υπηρεσιών για τον έλεγχο της Τράπεζας πριν την πάροδο δύο συνεχών ετών.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 2 του Ν. 4701/2020, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας μπορεί να εγκρίνει εισήγηση που υποβάλλεται σε αυτή από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν σύστασης της Επιτροπής, αναφορικά με την παράταση των συμβολαίων ανάθεσης ελέγχου μετά το πέρας της προαναφερθείσας πενταετίας, για διάστημα που δεν μπορεί να υπερβαίνει συνολικά τη δεκαετία σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ` αρ. 537/2014.

Αμοιβές, επιτρεπόμενες υπηρεσίες & ανεξαρτησία

- α. Προεγκρίνει την αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και υποβάλλει σχετική πρόταση στο Δ.Σ.
- β. Εγκρίνει την παροχή των επιτρεπομένων ελεγκτικών υπηρεσιών εκτός του

τακτικού ελέγχου και επίσης των μη ελεγκτικών υπηρεσιών από τον Εξωτερικό Ελεγκτή προς την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, στο πλαίσιο αφενός των διατάξεων του Νόμου 3148/2003, και του Νόμου 4449/2017, όπως εκάστοτε ισχύει και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και αφετέρου εφαρμοστέων διατάξεων άλλων νομοθεσιών, σχετικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ελεγκτών καθώς και τις αντίστοιχες αμοιβές του.

- γ. Εξετάζει και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των οικονομικών ελεγκτών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα Άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27 του Νόμου 4449/2017 και του Άρθρου 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και ειδικότερα την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα σύμφωνα με το Άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού.
- δ. Στην περίπτωση που η αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή για συγκεκριμένη υπηρεσία, ελεγκτική ή μη, πέραν του τακτικού ελέγχου, είναι μικρότερη των Ευρώ 20.000, ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών δύναται να εγκρίνει τη σχετική υπηρεσία και την αμοιβή αυτής, με γνωστοποίηση προς την Επιτροπή Ελέγχου.
- ε. Στην περίπτωση που ο Εξωτερικός Ελεγκτής σημαντικής θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου ανήκει σε ελεγκτικό εταιρεία διαφορετική από αυτή του Εξωτερικού Ελεγκτή της Τράπεζας, η παραπάνω παράγραφος β) ισχύει και για τις υπηρεσίες και αμοιβές του ελεγκτή αυτού.
- στ. Σχετικά με τις αμοιβές της παραπάνω παραγράφου β), των ελεγκτών των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, δύναται η Επιτροπή Ελέγχου να εξουσιοδοτεί τις Επιτροπές Ελέγχου των θυγατρικών εταιρειών να προεγκρίνουν τις υπηρεσίες και αμοιβές αυτές με κοινοποίηση για τελική έγκριση προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας.

Συνεργασία με τον Εξωτερικό Ελεγκτή

- α. Συσκέπτεται με τον Εξωτερικό Ελεγκτή, κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο υποβολής εκθέσεων μετά την ολοκλήρωσή του. Επίσης, η Επιτροπή συναντάται με τον Εξωτερικό Ελεγκτή τουλάχιστον μία φορά ετησίως, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, για τη συζήτηση θεμάτων και προβλημάτων σχετικών με τη διεξαγωγή του ελέγχου και επιλύει τυχόν διαφωνίες μεταξύ της διοίκησης και του Εξωτερικού Ελεγκτή.
- β. Συναντάται με τον Εξωτερικό Ελεγκτή και τη διοίκηση προκειμένου να συζητήσει τις ετήσιες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις και τις τριμηνιαίες

οικονομικές καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων της εταιρείας.

- γ. Διεξάγει εγκαίρως συζητήσεις με τον Εξωτερικό Ελεγκτή σχετικά με τα ακόλουθα:
- όλες τις κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές,
 - όλες τις εναλλακτικές μεθόδους διαχείρισης χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο των γενικά αποδεκτών λογιστικών αρχών σχετικά με σημαντικά θέματα που έχουν συζητηθεί με τη διοίκηση, θέματα σχετικά με τη χρήση αυτών των εναλλακτικών γνωστοποιήσεων και προσεγγίσεων, και τη μέθοδο διαχείρισης που επιλέγεται από τον Εξωτερικό Ελεγκτή,
 - άλλες σημαντικές επικοινωνίες που πραγματοποιούνται εγγράφως ανάμεσα στον Εξωτερικό Ελεγκτή και τη διοίκηση, συμπεριλαμβανομένης, χωρίς περιορισμό, της επιστολής ελέγχου και του προγράμματος μη αναπροσαρμοσμένων διαφορών.
- δ. Υιοθετεί πολιτικές συνεπείς με τους νόμους και κανονισμούς που διέπουν την πρόσληψη προσωπικού του Εξωτερικού Ελεγκτή.

Συνεργασία με το Δ.Σ.

- α. Πληροφορεί το Δ.Σ. σχετικά με το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και εξηγεί, μέσω της έκθεσης που υποβάλλεται από τους εξωτερικούς ελεγκτές, πώς ο υποχρεωτικός έλεγχος συνεισέφερε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και το ρόλο της Επιτροπής σε αυτή τη διαδικασία.
- β. Υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για τους ειδικούς τομείς στους οποίους επιβάλλεται τυχόν διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εξωτερικούς ελεγκτές.

Αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Εισηγείται στο Δ.Σ. την ανάθεση, τουλάχιστον ανά τριετία της αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ της Τράπεζας και του Ομίλου σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές/λογιστές οι οποίοι διαθέτουν την απαραίτητη προς τούτο εμπειρία και ανεξαρτησία. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης θα γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) εντός έξι μηνών μετά τη λήξη της τριετίας, ενώ η Τράπεζα θα προβαίνει σε όποια περαιτέρω υποβολή και γνωστοποίηση προβλέπεται κάθε φορά από το εφαρμοστέο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η ελεγκτική εταιρεία που αναλαμβάνει την εργασία αυτή δεν θα αναλαμβάνει περισσότερες από δύο

διαδοχικές αξιολογήσεις. Κατά την ανάθεση των καθηκόντων στους ορκωτούς ελεγκτές και λογιστές που πραγματοποιούν την ανά τριετία αξιολόγηση, παρέχεται η εξουσιοδότηση από την Τράπεζα να ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του εφαρμοστέου νομικού πλαισίου. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για την προώθηση αυτής της έκθεσης στο ΤΧΣ, μετά την υποβολή της στην Επιτροπή.

Εσωτερικός έλεγχος χρηματοοικονομικών εκθέσεων & γνωστοποιήσεων

- α. Επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων και διαδικασιών γνωστοποίησης της εταιρείας και τον εσωτερικό έλεγχο της εταιρείας όσον αφορά την υποβολή χρηματοοικονομικών εκθέσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν ελαττωμάτων και σημαντικών μεταβολών στους εσωτερικούς ελέγχους.
- β. Επιβλέπει τη υιοθέτηση λογιστικών πολιτικών από την Τράπεζα.
- γ. Παρακολουθεί τη διαδικασία υποβολής χρηματοοικονομικών εκθέσεων και υποβάλλει συστάσεις με στόχο τη διασφάλιση της ακεραιότητάς της.

III. Εσωτερικός Έλεγχος

Επάρκεια, αποτελεσματικότητα και καταλληλότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου

- α. Παρακολουθεί και εξετάζει την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου σύμφωνα με τους ελληνικούς και ευρωπαϊκούς νόμους και κανονισμούς, καθώς και τα Διεθνή Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (ΙΕΕ).
- β. Διασφαλίζει ότι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και δυνατότητες προκειμένου να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και στον χρηματοπιστωτικό έλεγχο.

Σχέδιο ελέγχου, Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου & πόροι

Εξετάζει και εγκρίνει το ετήσιο και τριετές σχέδιο ελέγχου της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων πόρων, τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και τυχόν τροποποιήσεις αυτών, τα οποία και υποβάλλει στο Δ.Σ. για οριστική έγκριση, και επίσης υποβάλλει

στο Δ.Σ., κατόπιν συζήτησης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, προτάσεις προκειμένου να διασφαλίσει ότι η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου διαθέτει επαρκείς πόρους και το απαραίτητο κύρος και ανεξαρτησία εντός της Τράπεζας.

Διορισμός, αξιολόγηση & αμοιβή του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive)

- α. Σε διαβούλευση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, εισηγείται στο Δ.Σ. τον διορισμό του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive), την απόδοση του οποίου η Επιτροπή είναι αρμόδια να αξιολογεί, καθώς και την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που η Επιτροπή κρίνει ότι δεν πληρούνται τα δέοντα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την αποτελεσματική εκπλήρωση των καθηκόντων του. Σε κάθε περίπτωση, ο Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive) δεν θα πρέπει να απομακρύνεται χωρίς την πρότερη έγκριση της Επιτροπής ή των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.
- β. Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών πριν την έγκριση της αμοιβής/αποζημίωσης του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive).

Συνεργασία με τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive)

- α. Εξετάζει σε συνεργασία με τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive) τον προϋπολογισμό εσωτερικού ελέγχου, τον προγραμματισμό πόρων, τις δραστηριότητες και την οργανωτική δομή της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.
- β. Εξουσιοδοτεί τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive) να ενημερώνει την Εκτελεστική Επιτροπή σχετικά με ενέργειες που απαιτούνται από τη Διοίκηση για τον περιορισμό σημαντικών κινδύνων.
- γ. Συνεδριάζει με τη συμμετοχή του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive) τουλάχιστον μία φορά ετησίως, χωρίς την παρουσία άλλων μελών της Διοίκησης, για τη συζήτηση θεμάτων της αρμοδιότητάς του, καθώς και προβλημάτων που, ενδεχομένως, προκύπτουν από τους εσωτερικούς ελέγχους.

IV. Συστήματα εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης

- α. Εξετάζει την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου και ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.
- β. Λαμβάνει και αξιολογεί, σε συνεργασία με την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την Ετήσια Έκθεση σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας που υποβάλλονται από τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου. Η Έκθεση σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με διατάξεις της Απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος 281/5/17.3.2009 και της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.03.2006, όπως ισχύουν, θα υποβάλλεται στο ΤΧΣ, με την υποβολή της στο Δ.Σ., με ευθύνη του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.
- γ. Εξετάζει το ακόλουθο Σχέδιο Δράσης & τις Αναφορές της Λειτουργίας Internal Controls της Τράπεζας και του Ομίλου:
 - Ενημερώνεται για τη Μεθοδολογία Internal Control της ΕΤΕ για την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθώς και για τυχόν τροποποιήσεις.
 - Εγκρίνει το ετήσιο Σχέδιο Δράσης της Λειτουργίας Internal Control που υποβάλλεται από την Group Chief Control Officer, εξασφαλίζοντας συνέργειες με το Ετήσιο Σχέδιο Ελέγχου της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου.
 - Ενημερώνεται για Σημαντικές Ελλείψεις F3 και Ουσιώδεις Αδυναμίες F4 σε σχέση με τον επαρκή και αποτελεσματικό σχεδιασμό ή την λειτουργική αποτελεσματικότητα.
- δ. Εξετάζει τυχόν σημαντικά ευρήματα που προκύπτουν από ελέγχους κανονιστικών αρχών.

Συνεργασία με το Δ.Σ.

- α. Υποβάλλει εισήγηση προς το Δ.Σ. για την επιλογή και το ύψος των αμοιβών σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, σε τριετή βάση, της εξωτερικής ελεγκτικής εταιρείας που επιλέγεται προς αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

- β. Υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται (follow up).
- γ. Προβαίνει σε θετική ή αρνητική δήλωση σχετικά με το εάν το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας αξιολογήθηκε, ως μέρος της ετήσιας δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης.

3.3 Επιπλέον Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Πέραν όσων ειδικώς ορίζονται παραπάνω, σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή είναι αρμόδια να:

- διατυπώνει προτάσεις προς εξέταση από το Δ.Σ. για οποιοδήποτε θέμα στο πλαίσιο του παρόντος Κανονισμού,
- εκτελεί οποιεσδήποτε άλλες εργασίες στο πλαίσιο του παρόντος Κανονισμού μετά από σχετικό αίτημα του Προέδρου του Δ.Σ. ή του Δ.Σ. ή σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.
- επιβλέπει θέματα εντός των αρμοδιοτήτων της στο γενικότερο πλαίσιο της διατήρησης ενός βιώσιμου επιχειρησιακού μοντέλου για την Τράπεζα.

4. Λογοδοσία Στελεχών & Δομές αναφοράς

Λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που εποπτεύει η Επιτροπή, η Τράπεζα εφαρμόζει κατάλληλα επίπεδα ευθύνης στελεχών όσον αφορά την καθημερινή διαχείριση των σχετικών κινδύνων και την παροχή όλων των απαραίτητων παρατηρήσεων που χρειάζεται η Επιτροπή για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή μπορεί να λαμβάνει αναφορές και πληροφορίες από τις ακόλουθες θέσεις στελεχών:



Διευθύνων Σύμβουλος



Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer)

Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου



Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Τράπεζας &

	<p>Ομίλου· και Επικεφαλής που επιβλέπουν την Εταιρική Διακυβέρνηση, την Κανονιστική Συμμόρφωση και την πρόληψη και αντιμετώπιση ΞΧ/ΧΤ, Αρμόδιο Στέλεχος για την καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ (MLRO) (για την υποβολή των ετήσιων κανονιστικών αναφορών που εξετάζονται από κοινού με την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας)</p>
 <p>Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)</p>	 <p>Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου· και Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών</p>
 <p>Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων Εταιρικής και Λιανικής Τραπεζικής· και Επικεφαλής Μονάδων Διαχείρισης Απαιτήσεων</p>	 <p>Στελέχη αρμόδια για την παρακολούθηση των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου</p>
 <p>Στελέχη αρμόδια για την παρακολούθηση των ελέγχων από τις κανονιστικές αρχές και των σχέσεων της Τράπεζας με τις εποπτικές αρχές</p>	 <p>Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (Data Protection Officer)</p>
 <p>Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας και του Ομίλου· Στελέχη που εποπτεύουν τη λειτουργική στήριξη και τα συστήματα πληροφορικής</p>	 <p>Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών (Chief Information Security Officer)· Στελέχη που εποπτεύουν την ασφάλεια πληροφοριών</p>
 <p>Group Chief Internal Control Officer</p>	

Οι δομές και διαδικασίες υποβολής εκθέσεων που εφαρμόζονται περιλαμβάνουν:

Η Επιτροπή, όσον αφορά τους τομείς αρμοδιότητάς της:

Οικονομικές καταστάσεις και συναφείς γνωστοποιήσεις

Λαμβάνει από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών και αξιολογεί την Ετήσια Έκθεση που αναλύει τις εργασίες της Διεύθυνσης αυτής σχετικά με την οργάνωση, ποιότητα και ακαδημαϊκά προσόντα των στελεχών της, την επάρκεια σε αριθμό των στελεχών και την επάρκεια των πόρων που έχει στη διάθεσή της για την έγκαιρη κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Εξωτερικός έλεγχος

- α. Ενημερώνεται επί του ετήσιου προγράμματος εξωτερικού ελέγχου, πριν από την εφαρμογή του και φροντίζει ώστε να περιλαμβάνονται οι απαιτούμενες ελεγκτικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων και των μέτρων ποιοτικού ελέγχου που εφαρμόζει ο Εξωτερικός Ελεγκτής, και της ετοιμότητας του τελευταίου να ανταποκριθεί σε τυχόν μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου.
- β. Παρακολουθεί την υποβολή των εκθέσεων του Εξωτερικού Ελεγκτή για την Τράπεζα και τις σημαντικές εταιρείες του Ομίλου και ενημερώνεται επ' αυτών.
- γ. Ζητεί από τον Εξωτερικό Ελεγκτή να αναφέρει εγγράφως (Επιστολή Ελέγχου) τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισε στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας καθώς και άλλες ουσιώδεις παρατηρήσεις του υποβάλλοντας σχετικές υποδείξεις του και έχει την ευθύνη και μεριμνά για όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υποβολή της Επιστολής Ελέγχου του Εξωτερικού Ελεγκτή στο ΤΧΣ, αφού υποβληθεί στην Τράπεζα.
- δ. Τουλάχιστον ετησίως λαμβάνει και εξετάζει έκθεση από τον Εξωτερικό Ελεγκτή στην οποία περιγράφονται:
 - οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου ποιότητας του Εξωτερικού Ελεγκτή,
 - τυχόν σημαντικά ζητήματα που προκύπτουν από την πιο πρόσφατη ανασκόπηση εσωτερικού ελέγχου ποιότητας ή αξιολόγηση από ομότιμους, ή από οποιαδήποτε ερώτηση ή έρευνα κυβερνητικών ή επαγγελματικών αρχών εντός των προηγούμενων πέντε ετών σχετικά με τους ανεξάρτητους ελέγχους που διεξάγονται από τον Εξωτερικό Ελεγκτή και τυχόν μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων,
 - όλες οι σχέσεις ανάμεσα στον Εξωτερικό Ελεγκτή και την εταιρεία που αφορούν ζητήματα που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014 και στο Νόμο 4449/2017, όπως ισχύει. Η εν λόγω έκθεση θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των προσόντων, της απόδοσης και της ανεξαρτησίας του Εξωτερικού Ελεγκτή. Επιπλέον, η Επιτροπή θα επανεξετάσει την εμπειρία και τα προσόντα του κύριου συνεργάτη κάθε έτος και θα αποφασίσει αν τηρούνται όλες οι απαιτήσεις εναλλαγής συνεργάτη,

σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς. Η Επιτροπή θα εξετάσει επίσης εάν θα πρέπει να πραγματοποιηθεί εναλλαγή του ίδιου του Εξωτερικού Ελεγκτή. Η Επιτροπή Ελέγχου θα πρέπει να παρουσιάσει τα συμπεράσματά της στο σύνολο του Δ.Σ.

Εσωτερικός έλεγχος

- α. Λαμβάνει Εκθέσεις παρακολούθησης της δραστηριότητας και των ευρημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit Activity & Findings Follow up Reports) τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και διασφαλίζει ότι τα ανώτατα στελέχη της Διοίκησης λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως προκειμένου να αντιμετωπιστούν αδυναμίες ελέγχου, μη συμμόρφωση με πολιτικές, τους νόμους και κανονισμούς και άλλα σημαντικά ζητήματα που εντοπίζονται από τη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου, και πληροφορεί το Δ.Σ. σχετικά.
- β. Ενημερώνεται και παρακολουθεί, μέσω της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαδικασίες που ακολουθεί η Τράπεζα και ο Όμιλος στο πλαίσιο εφαρμογής της Πολιτικής για την πρόληψη και καταστολή των περιπτώσεων απάτης και ενημερώνει άμεσα το Δ.Σ. για τυχόν σημαντικές περιπτώσεις. Εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου σε συμμόρφωση με την Πράξη της ΤτΕ 42/30.05.14 και 47/09/02/15 επάρκεια προσωπικού, ανεξαρτησία και καταλληλότητα διαδικασιών της Μονάδας Διαχείρισης Καθυστερούμενων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, όπως εκάστοτε ισχύουν, υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος και στο ΤΧΣ με ευθύνη του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive).
- γ. Λαμβάνει σημαντικά πορίσματα σχετικά με τη συμμόρφωση των Μονάδων Διαχείρισης Καθυστερούμενων και μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
- δ. Λαμβάνει και εξετάζει την ετήσια έκθεση της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου που αφορά την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά. Επιπλέον, η Επιτροπή θα είναι υπεύθυνη για την υποβολή της εν λόγω έκθεσης στο ΤΧΣ όταν υποβληθεί στην Επιτροπή.
- ε. Λαμβάνει και εξετάζει τις εκθέσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής σε σχέση με την επάρκεια του συστήματος γνωστοποιήσεων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- στ. Ενημερώνεται τακτικά για θέματα που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά της, π.χ. για τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, και για σημαντικές νομικές υποθέσεις σε εκκρεμότητα.
- ζ. Ενημερώνεται, κατά περίπτωση, σχετικά με τα ειδικά θέματα που εμπíπτουν στην

αρμοδιότητά της.

Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που λαμβάνει για τους κινδύνους που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της, καθώς και τα στελέχη του Ομίλου από τα οποία θα ζητείται να παρέχουν πληροφορίες στην Επιτροπή, στο ευρύτερο πλαίσιο των διαθέσιμων κατά περίπτωση κατευθύνσεων αναφορικά με την υποβολή αναφορών στις Επιτροπές του Δ.Σ.

Επίσης, σε περίπτωση που εντοπιστούν βασικοί κίνδυνοι που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, σε σχέση με δραστηριότητες στο πλαίσιο του τομέα εποπτείας τους, τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας έχουν την ευθύνη να εγείρουν τα θέματα αυτά ώστε η Επιτροπή να ενημερώνεται επαρκώς σε σχέση με οποιονδήποτε σημαντικό κίνδυνο στο πλαίσιο των τομέων εποπτείας της.

5. Σύνθεση της Επιτροπής

Η σύνθεση της Επιτροπής καθορίζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου, και λαμβάνοντας επίσης υπόψη την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου ή κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, στο πλαίσιο που δύναται να εφαρμοστεί σε συνδυασμό με τις νομικές και κανονιστικές διατάξεις.

5.1 Μέλη της Επιτροπής

Η Επιτροπή αποτελείται από:

Τουλάχιστον τρία (3) μέλη του Δ.Σ.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν θα υπερβαίνουν το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνόλου των μελών του Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ)

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., ενώ το 75% αυτών (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) είναι ανεξάρτητα μέλη Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας που περιλαμβάνεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και με τα δικαιώματα που προβλέπονται από το Ν. 3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ.

Ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν έχει δικαιώματα ψήφου.

5.2 Ορισμός των μελών της Επιτροπής

Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. ή την Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με το Νόμο 4449/2017, όπως ισχύει, η δομή της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και ο αριθμός και η ιδιότητα των μελών της, αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

5.3 Ορισμός Προέδρου / Αντιπροέδρου – Ρόλος Προέδρου της Επιτροπής

Ο/Η Πρόεδρος και ο/η Αντιπρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από τα μέλη της.

Σε περίπτωση αντικατάστασης μέλους της Επιτροπής Ελέγχου από το Δ.Σ ή μεταβολή της ιδιότητας μέλους, απαιτείται εκ νέου συγκρότηση της Επιτροπής Ελέγχου σε σώμα.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής:

- ▶ Επιβλέπει και συντονίζει τις συνεδριάσεις της Επιτροπής:
 - ζητά από τον Γραμματέα της Επιτροπής να συγκαλέσει τις συνεδριάσεις της Επιτροπής (συμπεριλαμβανόμενης της περίπτωσης σχετικού αιτήματος του Εκπροσώπου του ΤΧΣ, κατά τα αναφερόμενα στην Ενότητα 6 «Λειτουργία της Επιτροπής»),
 - καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και προωθεί την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής στην άσκηση των καθηκόντων της,
 - αποφασίζει τη διενέργεια συνεδριάσεων μέσω τηλεδιάσκεψης (video/conference call) και/ή διά περιφοράς συνεδριάσεων, κατά τα αναφερόμενα Ενότητα 6 «Λειτουργία της Επιτροπής»,
- ▶ Εποπτεύει και συντονίζει το έργο της Επιτροπής, όπως περιγράφεται στον παρόντα Κανονισμό.

Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του/της Προέδρου, τον/την αναπληρώνει ο/η τυχόν Αντιπρόεδρος, άλλως το αρχαιότερο (βάσει ημερομηνίας ορισμού) μέλος της Επιτροπής ή οποιοδήποτε άλλο μέλος εκλεγεί από την Επιτροπή.

5.4 Καταλληλότητα / Προσόντα των μελών της Επιτροπής



Τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να εκπληρώνουν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά περιγράφονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, ενώ το μέγεθος και η συλλογική γνώση της Επιτροπής θα αντανακλά το επιχειρηματικό μοντέλο και τις οικονομικές συνθήκες της Τράπεζας.



Τα περισσότερα μέλη της Επιτροπής πρέπει να έχουν εξειδικευμένες γνώσεις σε θέματα χρηματοοικονομικά, ελέγχου ή/και λογιστικής.



Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής, το οποίο είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, θα πρέπει να έχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή τη λογιστική. Το συγκεκριμένο μέλος θα πρέπει να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν την έγκριση οικονομικών καταστάσεων.



Τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να έχουν εξειδίκευση σχετική με τον τραπεζικό τομέα.



Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει:

- να είναι εμπειρογνώμονας δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10 παρ. 8 του Νόμου 3864/2010, και να πληροί τα κριτήρια επιλεξιμότητας όπως ορίζονται στο Νόμο 3864/2010 και στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, όπως ισχύει,
- να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή.



Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής δεν θα πρέπει να:

- υπηρετεί ως Πρόεδρος του Δ.Σ.
- υπηρετεί ως Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.



Με την επιφύλαξη της προαναφερθείσας εξαίρεσης σχετικά με τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής, η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής των μελών και σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ.

5.5 Αμοιβή σχετική με τα καθήκοντα της Επιτροπής

Η αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η αμοιβή που σχετίζεται με τα καθήκοντα της Επιτροπής καθορίζεται από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, και υπόκειται στην έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Τα μέλη του ΔΣ λαμβάνουν ετήσια αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο ΔΣ ως μέλη και δεν προβλέπεται πρόσθετη αμοιβή για τη συμμετοχή τους ως μέλη σε Επιτροπές ΔΣ, ενώ παράλληλα ο Πρόεδρος της Επιτροπής αμείβεται σύμφωνα με τη δομή των αποδοχών που αντιστοιχεί στη θέση του Προέδρου Επιτροπής ΔΣ, όπως αυτή καθορίζεται κάθε φορά με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Σε κάθε περίπτωση, η αμοιβή ακολουθεί τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, όπως κάθε φορά ισχύουν.

5.6 Ανάπτυξη & Αξιολόγηση Απόδοσης

Γνώσεις και Ανάπτυξη

Η Επιτροπή καθορίζει τομείς που θεωρείται σκόπιμο να εξετάσουν ενδελεχώς τα μέλη της ή ζητήματα για τα οποία μπορεί να χρειάζεται εκπαίδευση, και λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις της ισχύουσας Πολιτικής για την Εκπαίδευση του Δ.Σ. μπορεί να πραγματοποιήσει λεπτομερείς έρευνες ή εκπαιδευτικά σεμινάρια σε συγκεκριμένους τομείς, τα οποία διεξάγονται στην Τράπεζα ή υλοποιούνται με τη βοήθεια εξωτερικών παρόχων.

Αξιολόγηση Απόδοσης

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την Πολιτική της Τράπεζας για την Ετήσια Αυτοαξιολόγηση της Απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Επίσης, η εκτίμηση της επάρκειας της Επιτροπής καλύπτεται και από την ανασκόπηση και αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης και της απόδοσης του Δ.Σ. που πραγματοποιείται για λογαριασμό του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με τον Νόμο 3864/2010, όπως ισχύει.

5.7 Θητεία των μελών της Επιτροπής

Η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν παύσουν να είναι μέλη του Δ.Σ. της ΕΤΕ, ενώ σύμφωνα με το Νόμο 4449/2017, όπως ισχύει, η θητεία τους αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

5.8 Παραίτηση & Αντικατάσταση των μελών της Επιτροπής

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του ν. 4548/2018, το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως.

5.9 Γραμματέας της Επιτροπής

Κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από Γραμματέα, ο οποίος μπορεί να είναι ο Γραμματέας του Δ.Σ. της Τράπεζας ή άλλο πρόσωπο οριζόμενο από το Δ.Σ.

5.10 Σύγκρουση Συμφερόντων

Τα μέλη της Επιτροπής, κατά τη διάρκεια της θητείας τους, δεν πρέπει να κατέχουν θέσεις ή να έχουν ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής.

5.11 Πρόσβαση & Εμπιστευτικότητα πληροφοριών

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, μία από τις εξουσίες της Επιτροπής είναι η πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων της. Τα μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και μεριμνούν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου που θα περιέλθουν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.

6. Λειτουργία της Επιτροπής

6.1 Συχνότητα και Ημερήσια Διάταξη των συνεδριάσεων

<p>Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον έξι φορές ετησίως ή και έκτακτα, όποτε παρίσταται ανάγκη, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της, και υποβάλλει εκθέσεις στο Δ.Σ. ανά τρίμηνο ή και σε μικρότερο χρονικό διάστημα, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.</p>	<p>Ο Εξωτερικός Ελεγκτής ή ο Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive) έχουν δικαίωμα να ζητήσουν συνάντηση με την Επιτροπή.</p>	<p>Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και φροντίζει ώστε η Επιτροπή να ασκεί αποτελεσματικά καθήκοντά της.</p>	<p>Οποιοδήποτε μέλος μπορεί να προτείνει θέματα προς εξέταση στο πλαίσιο της ημερησίας διάταξης.</p>	<p>Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να ζητά την προσθήκη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη της συνεδρίασης της Επιτροπής, υποβάλλοντας τα γραπτώς στον/στην Πρόεδρο της Επιτροπής τουλάχιστον μία (1) ημέρα πριν την προγραμματισμένη συνεδρίαση της Επιτροπής.</p>	<p>Στην πρώτη συνεδρίαση κάθε ημερολογιακού έτους, η Επιτροπή αποφασίζει σχετικά με τις προτεραιότητες και το πλάνο για το υπόλοιπο έτος, μέσα στο ευρύτερο πλαίσιο των περιοχών προτεραιότητας που έχουν προσδιοριστεί σε επίπεδο Δ.Σ.</p>
--	--	---	--	--	---

6.2 Σύγκληση συνεδριάσεων & ειδοποίηση των μελών

- ▶ Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής συγκαλούνται από τον Γραμματέα μετά από εντολή του/της Προέδρου της.
- ▶ Κάθε μέλος της Επιτροπής και ο Παρατηρητής του ΤΧΣ θα παραλαμβάνουν γραπτή ειδοποίηση για το χώρο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης.
- ▶ Τα θέματα της ημερησίας διάταξης, καθώς και τα σχετικά έγγραφα θα τίθενται στην διάθεση κάθε μέλους και του Παρατηρητή του ΤΧΣ τουλάχιστον πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, με την επιφύλαξη τήρησης σε κάθε περίπτωση των απαιτήσεων της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ ως

προς την ενημέρωση του εκπροσώπου του Ταμείου.

- ▶ Σε περίπτωση αποστολής των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης (περιλαμβανομένου και του αντίστοιχου συνοδευτικού υλικού) σε διάστημα μικρότερο των πέντε (5) ημερών πριν την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της, τα εν λόγω θέματα θα γίνονται αποδεκτά προς συζήτηση στην επικείμενη συνεδρίαση μόνο έπειτα από ομόφωνη απόφαση των μελών της Επιτροπής.
- ▶ Τα σχετικά έγγραφα μπορούν να διακινούνται/εγκρίνονται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή μέσω του λογισμικού που χρησιμοποιεί η Γραμματεία του Δ.Σ.
- ▶ Όσον αφορά ειδικότερα τον/την εκπρόσωπο του ΤΧΣ, εάν υποβάλει γραπτό αίτημα στον/στην Πρόεδρο της Επιτροπής να συγκαλέσει συνεδρίαση της Επιτροπής, η οποία θα περιλαμβάνει όλα τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης, αλλά ο/η Πρόεδρος δεν συγκαλέσει συνεδρίαση εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από το εν λόγω γραπτό αίτημα ή δεν συμπεριλάβει όλα τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ο/η εκπρόσωπος του ΤΧΣ δύναται να συγκαλέσει τη συνεδρίαση εντός 5 ημερών μετά την παρέλευση του 7ημέρου. Η σχετική πρόσκληση θα απευθύνεται σε όλα τα μέλη της Επιτροπής και στον Παρατηρητή του ΤΧΣ.

6.3 Μέθοδοι συνεδριάσεων

Η Επιτροπή μπορεί, με απόφαση του/της Προέδρου της, να συνεδριάζει με βιντεοκλήση ή τηλεφωνική συνδιάσκεψη. Ο/Η Πρόεδρος μπορεί επίσης να ζητά από την Επιτροπή να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με ορισμένα έγγραφα μέσω ανταλλαγής μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή επιστολών.

6.4 Απαρτία συνεδριάσεων & οδηγίες παράστασης σε αυτές

- ▶ Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται σε αυτήν το ήμισυ πλέον ενός των μελών της συμπεριλαμβανομένου του/της Προέδρου ή του/της Αντιπροέδρου ή του/της αντικαταστάτη του/της.
- ▶ Στις συνεδριάσεις που αφορούν την έγκριση οικονομικών καταστάσεων θα πρέπει να παρίσταται το μέλος της Επιτροπής, το οποίο έχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή τη λογιστική, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω στην υποενότητα «Καταλληλότητα / Προσόντα των μελών της Επιτροπής».
- ▶ Δεόντως συγκληθείσα συνεδρίαση της Επιτροπής στην οποία υπάρχει απαρτία θα είναι εξουσιοδοτημένη να ασκεί όλες ή οποιεσδήποτε από τις αρμοδιότητες της Επιτροπής.

- ▶ Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό.
- ▶ Η συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. σε συνεδριάσεις της Επιτροπής πρέπει να γνωστοποιείται στην ετήσια δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης.

6.5 Προσκεκλημένοι

- ▶ Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., στέλεχος της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο, συνεργάτη κλπ.) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να συνδράμει στην εκτέλεση των καθηκόντων της.
- ▶ Όταν προσκαλεί εκτελεστικά στελέχη της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου της, η Επιτροπή ενημερώνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας σχετικά.
- ▶ Όλα τα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της.

6.6 Ανάθεση αρμοδιοτήτων

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

6.7 Οδηγίες ψηφοφορίας

- ▶ Για την έγκυρη λήψη αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται η πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση αδιεξόδου, υπερισχύει η ψήφος του/της Προέδρου της Επιτροπής· σε περίπτωση απουσίας του/της Προέδρου, καθοριστική είναι η ψήφος του/της Αντιπροέδρου/αντικαταστάτη.
- ▶ Σε περίπτωση μη ομοφώνου αποφάσεως της Επιτροπής επί οιοδήποτε θέματος, θα καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.

6.8 Πρακτικά των συνεδριάσεων

Οι αποφάσεις και τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμα (και θα αποστέλλονται στα μέλη της Επιτροπής) εντός δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από τις σχετικές συνεδριάσεις και θα εγκρίνονται από τα μέλη της Επιτροπής σε επόμενη συνεδρίασή της.

7. Αναφορά στο Δ.Σ. & στην Ετήσια Γενική Συνέλευση

- ✓ Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή το Δ.Σ.
- ✓ Η Επιτροπή συζητά οποιοδήποτε θέμα το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή το Δ.Σ., και στη συνέχεια ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.
- ✓ Επίσης, μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο Δ.Σ. για όλα τα συναφή θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.
- ✓ Επίσης, η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο Δ.Σ., ανά τρίμηνο ή και σε μικρότερα διαστήματα, εφόσον απαιτείται, εκθέσεις για τις δραστηριότητες της αναφορικά με σημαντικά θέματα και ετήσια έκθεση πεπραγμένων (συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης του έργου της) στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4449/2017, όπως ισχύει. Η ετήσια έκθεση για τη λειτουργία της Επιτροπής σύμφωνα με τον Ν. 4449/2017 δημοσιεύεται μαζί με την Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Τράπεζας.

8. Σχέση & Συνεργασία με άλλες Επιτροπές Δ.Σ. / όργανα / Στελέχη

- ▶ Στο πλαίσιο της αποτελεσματικής εκπλήρωσης των καθηκόντων της, η Επιτροπή συνεργάζεται με οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή του Δ.Σ. και μπορεί να συγκαλεί κοινές συνεδριάσεις, αν κρίνεται απαραίτητο, για την εξέταση ζητημάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της ή έχει τη δυνατότητα να παραπέμπει ζητήματα σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ., σε περίπτωση που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους, ανάλογα με την περίπτωση.
- ▶ Οι Πρόεδροι της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. συντονίζουν τις δραστηριότητες τους, όποτε και με όποιο τρόπο κρίνουν σκόπιμο.
- ▶ Επίσης, η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας για θέματα που έχουν εντοπιστεί και εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας, στο πλαίσιο της αλληλεξάρτησης και συνεργασίας μεταξύ των δύο

Επιτροπών.

- ▶ Η Επιτροπή μπορεί να λαμβάνει στήριξη και συμβουλές από κάθε γνωμοδοτικό συμβούλιο, όποτε κρίνεται σκόπιμο.
- ▶ Επίσης, η Επιτροπή συνεργάζεται με κάθε άλλο στέλεχος της Τράπεζας ή εταιρειών του Ομίλου, εφόσον κρίνεται σκόπιμο για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της.

Παράρτημα – Πίνακας Συντομογραφιών

Συντομογραφία	Περιγραφή
Ετήσια ΓΣΜ	Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων
ΞΧ/ΧΤ	Ξέπλυμα Χρήματος/Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
Δ.Σ.	Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ
ΤΧΣ	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
ΣΕΕ	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου
ΙΕΕ	Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών