

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Δ.Σ.**

**Επιτροπή
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης,
Ηθικής &
Κουλτούρας**



**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. Σύνθεση της Επιτροπής
6. Λειτουργίας της Επιτροπής
7. Αναφορά στο Δ.Σ.
8. Σχέση & Συνεργασία με άλλες Επιτροπές Δ.Σ. /
όργανα / Στελέχη






Παράρτημα – Πίνακας Συντομογραφιών

1. Εισαγωγή

Η Επιτροπή Ηθικής και Κουλτούρας συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1622/26.07.2018). Το Νοέμβριο 2020 η Επιτροπή μετονομάστηκε σε Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας και αναθεωρήθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της, με στόχο την ενίσχυση σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου της ολιστικής εποπτείας της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Πίνακας Ελέγχου & Εγκρίσεων του Εγγράφου

 ΕΚΔΟΣΗ	 ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ	 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
ΕΚΔΟΣΗ 1	Δ.Σ.	27.09.2018
ΕΚΔΟΣΗ 2	Δ.Σ.	29.07.2019
ΕΚΔΟΣΗ 3	Δ.Σ.	26.11.2020
ΕΚΔΟΣΗ 4	Δ.Σ.	31.03.2021
ΕΚΔΟΣΗ 5	Δ.Σ.	24.03.2022

Επισκόπηση, Επικαιροποίηση & Τήρηση

01

Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας («η Επιτροπή») εξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση την επάρκεια του παρόντος Κανονισμού και υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες.

02

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ αμέσως μόλις εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ, εκτός των περιπτώσεων εκείνων όπου ρητά προβλέπεται διαφορετικά, 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 μέλη της διοίκησης και το προσωπικό, καθώς και σε έγγραφα και πληροφορίες που απαιτούνται προκειμένου να εκπληρώνει τα καθήκοντά της.

(ii) Ορισμός εξωτερικών συμβούλων

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ., κατά την απόλυτη κρίση της, να προσλαμβάνει και να απασχολεί ανεξάρτητους συμβούλους που θα την συνδράμουν σε ζητήματα αρμοδιότητάς 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.

(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 («το Δ.Σ.») της ΕΤΕ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του σε σχέση με:

(i) Συμμόρφωση του Ομίλου με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις

- α. Εποπτεύει τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης και δεοντολογίας για το προσωπικό της Τράπεζας, και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης από την Τράπεζα του κινδύνου συμμόρφωσης·
- β. Διασφαλίζει ότι η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατέχει τις κατάλληλες δεξιότητες και εξειδίκευση ώστε να έχει τη δυνατότητα

παρακολούθησης της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του συστήματος συμμόρφωσης του οργανισμού, και επίσης επανεξετάζει τακτικά τις εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που επηρεάζουν τις λειτουργίες της·

- γ. Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει τα κατάλληλα μέσα για την προώθηση της ορθής διαδικασίας λήψης αποφάσεων λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους σχετικά με τη φήμη της Τράπεζας και της συμμόρφωσής της με τους νόμους, κανονισμούς και εσωτερικούς κανονισμούς·
- δ. Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το περιβάλλον κανονιστικής συμμόρφωσης, τόσο σε ατομικό επιχειρηματικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο Ομίλου, και ενημερώνει σχετικά το ΔΣ.

(ii) Ηθική Συμπεριφορά και Κουλτούρα

- α. Διασφαλίζει ότι πληρούνται υψηλές προδιαγραφές ήθους και ακεραιότητας σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας σύμφωνα με τη διεθνή βέλτιστη πρακτική·
- β. Εποπτεύει τις προσπάθειες της ανώτατης διοίκησης να αναπτύξει μία κουλτούρα ήθους και συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας και του Ομίλου, να ενισχύσει την εσωτερική κουλτούρα ήθους και την ακεραιότητα της επιχείρησης και να αποθαρρύνει τυχόν ανήθικη συμπεριφορά καθιστώντας την ανώτατη διοίκηση πιο υπεύθυνη και υπόλογη για τη συμπεριφορά της, τις ενέργειες και τις αρμοδιότητές της·
- γ. Προωθεί τις βέλτιστες πρακτικές και την ηθική συμπεριφορά λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα των πελατών, του προσωπικού, των μετόχων και τελικά της κοινωνίας των πολιτών·
- δ. Προσελκύει πολύτιμο ανθρώπινο δυναμικό που σε διαφορετική περίπτωση θα αποθαρρυνόταν να εργαστεί σε ένα προβληματικό από ηθικής πλευράς περιβάλλον·
- ε. Προωθεί την εικόνα της Τράπεζας και του Ομίλου στα εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη·
- στ. Ενισχύει την υπεύθυνη συμπεριφορά εκ μέρους της εταιρείας και της διοίκησης με στόχο την αειφόρο ανάπτυξη και τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας, ενσωματώνοντας κριτήρια περιβαλλοντικά, κλιματικής αλλαγής, κοινωνικά και εταιρικής κοινωνικής ευθύνης. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή διατηρεί την

αρμοδιότητα σχετικά με την επίβλεψη των αντίστοιχων πρωτοβουλιών που αναλαμβάνει η Τράπεζα, τη διαμόρφωση και εφαρμογή πολιτικών, ενώ ο ρόλος της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας σχετίζεται με την παρακολούθηση μακροπρόθεσμων τάσεων, και υπό αυτή την έννοια μπορεί να παρέχει ανατροφοδότηση στην Επιτροπή Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας για περαιτέρω εξέταση από την τελευταία·

- ζ. Διατηρεί την ανεξαρτησία της Τράπεζας, μεταξύ άλλων μέσω της εποπτείας εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας σε σχέση με Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ) και Συνδεδεμένα Μέρη, και διασφαλίζει ότι οι διασυνδέσεις και οι σχέσεις με τρίτα μέρη δεν θίγουν την ανεξαρτησία της Τράπεζας·
- η. Διασφαλίζει την ακεραιότητα της Τράπεζας και αποφεύγει κινδύνους φήμης·
- θ. Εποπτεύει θέματα συμπεριφοράς με σκοπό να διασφαλίζει τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών (όπως σχεδιασμός και καταλληλότητα προϊόντων/ υπηρεσιών, διαδικασίες πωλήσεων, διαφάνεια αμοιβών, ικανοποίηση/παράπονα) και ότι η Τράπεζα διεξάγει τις δραστηριότητές της με τον ορθό τρόπο·
- ι. Λαμβάνει και επανεξετάζει τα παράπονα που σχετίζονται με τα μέλη του ΔΣ και τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας. Εάν οι ισχυρισμοί αποδειχτούν αξιόπιστοι προς εξέταση, η Επιτροπή Ηθικής θα πρέπει να προτείνει στον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive) και τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου τη διεξαγωγή έρευνας·
- ια. Επανεξετάζει σημαντικές υποθέσεις παραπτώματων και σύγκρουσης συμφερόντων που σχετίζονται με τα μέλη του ΔΣ, μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και άλλο προσωπικό, και ενεργεί ως πειθαρχικό σώμα σε τρίτο επίπεδο για εξαιρετικές περιπτώσεις που προωθούνται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. Εν προκειμένω, τα μέλη της Επιτροπής μπορούν να διοριστούν στο Ανώτατο Πειθαρχικό Συμβούλιο, που λειτουργεί σύμφωνα με τον Κανονισμό Εργασίας της Τράπεζας, και η Επιτροπή μπορεί να αποφανθεί σχετικά με τον χειρισμό υποθέσεων που υποβάλλονται στο Ανώτατο Πειθαρχικό Συμβούλιο, ενώ η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας είναι αρμόδια να εξετάσει περιπτώσεις που αφορούν στελέχη «ανώτατης διοίκησης» τα οποία υπόκεινται στην πειθαρχική εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού Εργασίας, όπως ισχύει·

- ιβ. Εποπτεύει τις πολιτικές Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Τράπεζας, τις κοινωνικές επενδύσεις της, καθώς και τις δράσεις για την κλιματική αλλαγή και τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και άλλα παρόμοια έργα και δραστηριότητες της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή διατηρεί την αρμοδιότητα σχετικά με την επίβλεψη των αντίστοιχων πρωτοβουλιών που αναλαμβάνει η Τράπεζα, τη διαμόρφωση και εφαρμογή πολιτικών, ενώ ο ρόλος της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας σχετίζεται με την παρακολούθηση μακροπρόθεσμων τάσεων, και υπό αυτή την έννοια μπορεί να παρέχει ανατροφοδότηση στην Επιτροπή Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας για περαιτέρω εξέταση από την τελευταία.
- ιγ. Επανεξετάζει τις εσωτερικές ανακριτικές έρευνες και όπου απαιτείται αναφέρεται εξωτερικά σε εποπτικές αρχές, και υπηρεσίες και αρχές επιβολής του νόμου στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

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 στρατηγικά ζητήματα.

Η Επιτροπή λειτουργεί στο πλαίσιο των καθηκόντων της, λαμβάνοντας υπόψη τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική ή τις τάσεις που σχετίζονται, για παράδειγμα, με θέματα ESG που εξετάζονται από την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, με την οποία η Επιτροπή μπορεί να αλληλεπιδρά όπως κρίνεται σκόπιμο.

3. Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

3.1 Βασικοί Κίνδυνοι που εποπτεύονται από την Επιτροπή

Η Επιτροπή είναι αρμόδια για την παρακολούθηση κατά κύριο λόγο κινδύνων που σχετίζονται με τα ακόλουθα είδη βασικών κινδύνων:

✓	✓	✓	✓
Κίνδυνος Συμμόρφωσης και Κανονιστικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Δεοντολογίας	Κίνδυνος Κουλτούρας	Κίνδυνος Παραβίασης Κανόνων Ηθικής
✓	✓	✓	✓
Κίνδυνος Φήμης	Χρηματοοικονομικός Κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει από πρακτικές Ηθικής & Κουλτούρας	Κοινωνικός & Περιβαλλοντικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Ανθρώπινου Δυναμικού

Επιπλέον, στους τομείς αρμοδιότητάς της, η Επιτροπή μπορεί να εκμεταλλευτεί ευκαιρίες για περαιτέρω βελτιώσεις και εξέλιξη (π.χ. σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση ή τις πρακτικές συμπεριφοράς που ακολουθούνται).

3.2 Βασικά Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή, κατά την επιτέλεση του σκοπού της, είναι υπεύθυνη για τα ακόλουθα:

I. Κανονιστική Συμμόρφωση

- α. Να εποπτεύει την οργάνωση και λειτουργία της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης·
- β. Να εποπτεύει ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου·
- γ. Να λαμβάνει και εξετάζει τις τακτικές εκθέσεις που υποβάλλονται από τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου ΕΤΕ (ιδίως τις απαιτούμενες από τις ρυθμιστικές αρχές εκθέσεις για την κανονιστική συμμόρφωση και την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος, τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, την κατάχρηση αγοράς, τη σύγκρουση συμφερόντων, την καταπολέμηση μονοπωλίων, τον κανονισμό περί προστασίας/διαφάνειας πελατών/καταναλωτών κλπ).

- δ. Ειδικά η Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Ετήσια Έκθεση σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με διατάξεις της υπ' αριθ. 281/5/17.3.2009 Απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, και της υπ' αριθ. 2577/9.03.2006 Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν, θα υποβάλλονται από κοινού στην Επιτροπή και στην Επιτροπή Ελέγχου. Η Έκθεση σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας θα υποβάλλεται περαιτέρω στο ΤΧΣ, κατά την υποβολή στο ΔΣ, με ευθύνη του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.
- ε. Να ενημερώνεται σε τακτική βάση από τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εφαρμογή του προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης του Ομίλου.
- στ. Να διασφαλίζει την εφαρμογή μίας κατάλληλης πολιτικής ώστε να γίνεται ορθή διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας και να εποπτεύει την εφαρμογή της πολιτικής, διασφαλίζοντας ότι θα επιλύονται αποτελεσματικά και άμεσα τα ζητήματα συμμόρφωσης από την ανώτατη διοίκηση, με τη συνδρομή των αρμόδιων Μονάδων της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Σχετικά, η Επιτροπή θα επανεξετάζει, όποτε αυτό κρίνεται απαιτητό, ή τουλάχιστον κάθε τριετία, την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου της ΕΤΕ και θα υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ της ΕΤΕ για τυχόν τροποποιήσεις της Πολιτικής.
- ζ. Να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο στην παρακολούθηση και περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου.
- η. Να λαμβάνει άμεσα αναφορές των Μονάδων της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με ουσιώδεις αδυναμίες συμμόρφωσης (συγκεκριμένα, αδυναμίες που μπορεί να επιφέρουν έναν σημαντικό κίνδυνο νομικών ή κανονιστικών κυρώσεων, ουσιαστική οικονομική ζημία, ή απώλεια φήμης, συμπεριλαμβανομένων παραβιάσεων προσωπικών δεδομένων/ΓΚΠΔ).
- θ. Να διευκολύνει την επικοινωνία ανάμεσα στις Μονάδες της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και το ΔΣ.
- ι. Να εξετάζει την αποτελεσματικότητα της κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου και να ενημερώνει σχετικά το ΔΣ.
- ια. Να επιβλέπει από πλευράς κανονιστικής συμμόρφωσης τον κίνδυνο φήμης και

τον νομικό κίνδυνο, να διεξάγει προληπτική παρακολούθηση και στρατηγική ανάλυση των νομικών κινδύνων και κινδύνων φήμης της Τράπεζας·

- ιβ. Να παρακολουθεί τα μέτρα που λαμβάνονται από την ανώτατη διοίκηση προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και τους εσωτερικούς κανόνες·
- ιγ. Να εξετάζει την καταλληλότητα του ετήσιου επιμορφωτικού προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης σε επίπεδο Ομίλου.

Διορισμός, αξιολόγηση και αμοιβή του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης/Αρμόδιου Στελέχους για την καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ (MLRO) της Τράπεζας και του Ομίλου

- α. Σε διαβούλευση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, να εισηγείται στο ΔΣ τον διορισμό του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, την απόδοση του οποίου η Επιτροπή είναι αρμόδια να αξιολογεί, να παρακολουθεί τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά του/της και να προτείνει στο ΔΣ την αντικατάστασή του/της, σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας (“fit and proper”) ή επάρκειας για την αποτελεσματική εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. Σε κάθε περίπτωση, ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου δεν θα πρέπει να απομακρύνεται χωρίς την πρότερη έγκριση της Επιτροπής και των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.
- β. Κατόπιν πρότασης του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, να εισηγείται στο ΔΣ τον διορισμό του Αρμόδιου Στελέχους για την καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ (MLRO) της Τράπεζας και του Ομίλου, και να παρακολουθεί την καταλληλότητά του/της σε συνεχή βάση. Κατόπιν πρότασης του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, να εισηγείται στο ΔΣ την αντικατάστασή του/της, σε περίπτωση που η Επιτροπή κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας (“fit and proper”) ή επάρκειας για την αποτελεσματική εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.
- γ. Να διαβουλευέται με την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, πριν η τελευταία εγκρίνει την επάρκεια της αμοιβής/αποζημίωσης του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Σύγκρουση συμφερόντων

- α. Να επανεξετάζει την Πολιτική για την πρόσληψη Πολιτικώς Εκτεθειμένων

- Προσώπων (ΠΕΠ) και να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ για τυχόν τροποποιήσεις της εν λόγω πολιτικής, να παρακολουθεί την εφαρμογή της, να λαμβάνει σχετικές αναφορές από τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας και να επανεξετάζει περιπτώσεις που αφορούν ΠΕΠ σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής·
- β. Να παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας·
 - γ. Να εξετάζει, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ), ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ με αυτά της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών μελών του ΔΣ με εταιρείες του Ομίλου ΕΤΕ, και να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ σύμφωνα με τον Εσωτερικό Κανονισμό της ΕΤΕ (όπως απαιτείται σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο) και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ. Για το σκοπό αυτό, οι σχετικές εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου που αναφέρονται στο θέμα αυτό κοινοποιούνται και στην Επιτροπή, σε περίπτωση που αυτές ενδέχεται να αφορούν σε θέματα αρμοδιότητας της Επιτροπής·
 - δ. Να ενημερώνεται και, με την υποστήριξη των αρμόδιων Μονάδων της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, να εξετάζει συγκρούσεις συμφερόντων κατά τις συναλλαγές της Τράπεζας και των θυγατρικών της με συνδεδεμένα μέρη, και να υποβάλλει στο ΔΣ σχετικές αναφορές, αφού λάβει επαρκή πληροφόρηση σε θέματα συναλλαγών μεταξύ συνδεδεμένων μερών·

Υποβολή Εμπιστευτικών Αναφορών (Whistleblowing)

- α. Να εποπτεύει, στο πλαίσιο της Πολιτικής για την Υποβολή Εμπιστευτικών Αναφορών της Τράπεζας, τις σχετικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται από την Τράπεζα, να αξιολογεί την αποτελεσματικότητά τους ως προς τη διασφάλιση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, και να υποβάλλει προτάσεις για τη βελτίωσή τους.
- β. Να ενημερώνεται τακτικά από τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εφαρμογή της Πολιτικής για την Υποβολή Εμπιστευτικών Αναφορών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- γ. Να παρακολουθεί και να ελέγχει τις διαδικασίες βάσει των οποίων υποβάλλονται επώνυμα ή ανώνυμα καταγγελίες σχετικά με ενδεχόμενες παραβάσεις στη διαδικασία συλλογής, επεξεργασίας και γνωστοποίησης

οικονομικών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων και καταγγελιών που αφορούν θέματα λογιστικά, εσωτερικών οικονομικών ελέγχων ή ελεγκτικά ζητήματα, καθώς και τις σημαντικές καταγγελίες που έχουν πραγματοποιηθεί, σύμφωνα με την Πολιτική για την Υποβολή Εμπιστευτικών Πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου και να επανεξετάζει τις σχετικές αναφορές που υποβάλλονται από τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Διαχείριση παραπόνων

- α. Να επανεξετάζει αναφορές που υποβάλλονται από τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου σε πελατειακά ζητήματα (όπως τις αντιλήψεις πελατείας/τα δεδομένα ικανοποίησης πελατείας (αποτελέσματα ερευνών)/παράπονα πελατείας κλπ.)·
- β. Να παρακολουθεί και να επανεξετάζει (μέσω της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης) τις διαδικασίες βάσει των οποίων η Τράπεζα διαχειρίζεται κεντρικά όλα τα παράπονα που υποβάλλονται από τους πελάτες της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί η επίλυση των θεμάτων με διαφάνεια, αμεροληψία και αντικειμενικότητα εντός του συμφωνημένου χρονικού πλαισίου, καθώς και τα σχετικά ερωτήματα και τις συστάσεις του Συνήγορου (Ombudsman)·

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη, Περιβαλλοντική, Κλιματική Αλλαγή, Βιωσιμότητα

Να επανεξετάζει πολιτικές/ζητήματα/αναφορές σχετικά με θέματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (όπως σχετικά με Χορηγίες και Δωρεές), βιωσιμότητας, καθώς και κριτήρια Περιβαλλοντικά, Κλιματικής Αλλαγής και Βιωσιμότητας. Η Επιτροπή Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη των σχετικών πρωτοβουλιών που αναλαμβάνονται και τη διαμόρφωση πολιτικών και πρακτικών που υιοθετεί η Τράπεζα στο εν λόγω πλαίσιο, ενώ ο ρόλος της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας σχετίζεται με την παρακολούθηση των μακροπρόθεσμων τάσεων και υπό αυτή την έννοια μπορεί να παρέχει ανατροφοδότηση στην Επιτροπή Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας για περαιτέρω εξέταση από την τελευταία.

II. Ηθική και κουλτούρα

- α. Να ενημερώνει το ΔΣ για θέματα δεοντολογίας και να συνδράμει το ΔΣ κατά την παρακολούθηση εφαρμογής της στρατηγικής του ΔΣ σε ζητήματα δεοντολογίας·

- β. Να ορίζει και να εποπτεύει το πλαίσιο των βασικών πολιτικών στον τομέα της δεοντολογίας και της συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας που επιδιώκουν την εξισορρόπηση των διαφορετικών συμφερόντων των ενδιαφερόμενων μερών και να διασφαλίζει την ηθική συμπεριφορά και επιχειρηματική ακεραιότητα στο σύνολο των δραστηριοτήτων, την εφαρμογή τους και το γενικό πνεύμα συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου.
- γ. Σύμφωνα με πρόταση της Εκτελεστικής Επιτροπής (όπου προβλέπεται), να επανεξετάζει, όποτε απαιτείται, και οπωσδήποτε τουλάχιστον κάθε τριετία, τον Κώδικα Δεοντολογίας και να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ για τυχόν τροποποιήσεις αυτών. Μεταξύ άλλων, η Επιτροπή θα επανεξετάζει εάν οι κώδικες ηθικής συμπεριφοράς και άλλες εσωτερικές πολιτικές και κατευθυντήριες οδηγίες ηθικής (όπως οι πολιτικές σε σχέση με πελατειακές σχέσεις, πωλήσεις προϊόντων και προσφορά προϊόντων/διάρθρωση προμηθειών) εμπνέουν ορθή ηθική συμπεριφορά στην κουλτούρα της Τράπεζας και του Ομίλου, τις επιχειρηματικές πρακτικές και τους υπαλλήλους.
- δ. Να παρακολουθεί την εφαρμογή και να εξετάζει την αποτελεσματικότητα του Κώδικα Δεοντολογίας για τα ανώτατα οικονομικά στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου.
- ε. Να παρέχει γνωμοδοτήσεις σε ζητήματα ηθικής που αφορούν μέλη του ΔΣ ή της Εκτελεστικής Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων ζητημάτων που προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας ή σε σχετικές διατάξεις, κατά τη διάρκεια της θητείας τους.
- στ. Να εποπτεύει την κατηγοριοποίηση και σαφή κατανομή των αρμοδιοτήτων στην ανώτατη διοίκηση ώστε να διασφαλιστεί η λογοδοσία της ανώτατης διοίκησης όσον αφορά τη συμπεριφορά, τις ενέργειες και τις αρμοδιότητές της.
- ζ. Να επανεξετάζει και να εποπτεύει την ανώτατη διοίκηση σχετικά με την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των πρωτοβουλιών της Τράπεζας σε θέματα ηθικής και κουλτούρας, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης για την ηθικά ορθή λήψη αποφάσεων και τις διαδικασίες αναφοράς και επίλυσης ζητημάτων ηθικής συμπεριφοράς. Η Επιτροπή μπορεί να λαμβάνει από τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου (και τυχόν άλλα άτομα με λειτουργικές αρμοδιότητες σχετικά με τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας σε ζητήματα ηθικής και κουλτούρας) αναφορές σχετικά με τις εν λόγω πρωτοβουλίες.
- η. Να ενημερώνεται σχετικά με το εκπαιδευτικό υλικό που προορίζεται για το προσωπικό και αφορά τους Κώδικες Ηθικής Συμπεριφοράς και άλλες εσωτερικές πολιτικές και κατευθυντήριες γραμμές ηθικής πριν τη διάθεσή του στο προσωπικό της Τράπεζας.

- θ. Να παρέχει συμβουλές πάνω σε θέματα ηθικής βάσει ατομικών αιτημάτων/ερωτημάτων.
- ι. Να ενημερώνεται, σε τακτική βάση (ή ad hoc, εάν κρίνεται απαραίτητο), από τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Επικεφαλής Ανθρωπίνου Δυναμικού για θέματα ηθικής και κουλτούρας που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής, ενώ η Επιτροπή μπορεί επίσης να ζητήσει να ενημερώνεται από άλλα στελέχη που είναι υπεύθυνα για ζητήματα ηθικής και κουλτούρας και εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.
- ια. Να λαμβάνει αναφορές που υποβάλλονται από τις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου και Ανθρωπίνου Δυναμικού του Ομίλου σχετικά με ζητήματα ηθικής και κουλτούρας που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.
- ιβ. Να επανεξετάζει αναφορές που υποβάλλονται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Ανθρωπίνου Δυναμικού ή όποια αρμόδια Μονάδα της Τράπεζας ασχολείται με περιστατικά απάτης, καθώς επίσης και αναφορές σε σχέση με αντιλήψεις υπαλλήλων (βάσει εσωτερικών ερωτηματολογίων/ερευνών).
- ιγ. Να επανεξετάζει τις πολιτικές και τις πρακτικές δεοντολογίας των σημαντικότερων συγγενών εταιρειών της ΕΤΕ, και να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ.
- ιδ. Να επανεξετάζει αναφορές σχετικά με λειτουργικούς κινδύνους που εντοπίζονται όπου οι συγκεκριμένοι ενδέχεται να συνδέονται με ζητήματα δεοντολογίας, ηθικής, κουλτούρας.
- ιε. Να παρακολουθεί τις τάσεις και βέλτιστες πρακτικές της αγοράς σε θέματα ηθικής και κουλτούρας με σκοπό τη σωστή εκπλήρωση των καθηκόντων της.

3.3 Επιπλέον Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

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

- α. Εξετάζει τυχόν σημαντικά ευρήματα που προκύπτουν από ελέγχους ρυθμιστικών αρχών σε ζητήματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής και να επανεξετάζει σχετικές αναφορές.
- β. Παρακολουθεί τη δραστηριότητα αντίστοιχων Επιτροπών των θυγατρικών του Ομίλου της ΕΤΕ, όπου αυτές έχουν ενδεχομένως συσταθεί.

- γ. Υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί σε ζητήματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής και να παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται (follow up).
- δ. Λαμβάνει αναφορές σχετικά με σημαντικές υποθέσεις κινδύνου φήμης.
- ε. Εκτελεί οποιεσδήποτε άλλες εργασίες στο πλαίσιο του παρόντος Κανονισμού κατόπιν αιτήματος του ΔΣ ή σύμφωνα με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.

4. Λογοδοσία Στελεχών & Δομές αναφοράς

Λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που εποπτεύει η Επιτροπή, η Τράπεζα έχει ορίσει 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 τα ακόλουθα επίπεδα στελεχών:



Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας & του Ομίλου και Επικεφαλής που επιβλέπουν την Κανονιστική Συμμόρφωση και την πρόληψη και αντιμετώπιση ΞΧ/ΧΤ, Αρμόδιο Στέλεχος για την καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ (MLRO)



Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (Data Protection Officer)



Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου



Στελέχη που εποπτεύουν πρωτοβουλίες αναφορικά με θέματα ηθικής και κουλτούρας, συμπεριλαμβανομένης σχετικής ενημέρωσης/εκπαιδευτικών προγραμμάτων



Στελέχη που εποπτεύουν το Ανθρώπινο Δυναμικό

Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που λαμβάνει, 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 αρμοδιότητές της Επιτροπής, σε σχέση με δραστηριότητες στον τομέα εποπτείας τους, τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας έχουν την ευθύνη να εγείρουν αυτά τα ζητήματα ώστε η Επιτροπή να ενημερώνεται επαρκώς σε σχέση με οποιονδήποτε σημαντικό κίνδυνο προκύπτει στους τομείς εποπτείας της.

5. Σύνθεση της Επιτροπής

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα.

5.1 Μέλη της Επιτροπής

Η Επιτροπή αποτελείται από:

Τουλάχιστον
τρία (3) μέλη
του Δ.Σ.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής θα είναι μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ.

Η πλειοψηφία των μελών της Επιτροπής (εξαιρουμένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, θα είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας που περιλαμβάνεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ 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 θα έχει δικαιώματα ψήφου.

5.2 Ορισμός των μελών της Επιτροπής

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του/της Προέδρου και του/της Αντιπροέδρου) ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

5.3 Ορισμός Προέδρου / Αντιπροέδρου – Ρόλος Προέδρου της Επιτροπής

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής:

- ▶ Επιβλέπει και συντονίζει τις συνεδριάσεις της Επιτροπής:
 - ζητά από τον Γραμματέα της Επιτροπής να συγκαλέσει τις συνεδριάσεις της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένης 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 παραίτησης, 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 σε κάθε περίπτωση τα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά περιγράφονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, ενώ το μέγεθος και η συλλογική γνώση της Επιτροπής θα αντανάκλα το επιχειρηματικό μοντέλο και τις οικονομικές συνθήκες της Τράπεζας.



Τα μέλη της Επιτροπής επιλέγονται βάσει των ικανοτήτων και της εμπειρίας τους σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, ηθικής και κουλτούρας, ενώ ο Πρόεδρος θα πρέπει να διαθέτει βαθιά γνώση στον τομέα Δεοντολογίας & Συμμόρφωσης και καλή κατανόηση Κοινωνικών και Περιβαλλοντικών ζητημάτων.



Τα μέλη της Επιτροπής υιοθετούν υψηλά πρότυπα ηθικής συμπεριφοράς. Καλούνται να ενεργούν με εντιμότητα, ανεξαρτησία, αμεροληψία και διακριτικότητα, να παραμερίζουν το προσωπικό συμφέρον και να αποφεύγουν κάθε κατάσταση ικανή να οδηγήσει σε προσωπική σύγκρουση συμφερόντων. Καλούνται να έχουν επίγνωση της σπουδαιότητας των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους. Τα μέλη της Επιτροπής δεν συμμετέχουν σε καμία διαβούλευση σε περιπτώσεις υπαρκτής ή ενδεχόμενης προσωπικής σύγκρουσης συμφερόντων.



Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι ένα ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, με βαθιά γνώση σε θέματα Ηθικής και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και καλή κατανόηση των Κοινωνικών και Περιβαλλοντικών θεμάτων.



Η συμμετοχή στην Επιτροπή 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 είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση.

Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν παύσουν να είναι μέλη του Δ.Σ. της ΕΤΕ.

5.8 Παραίτηση & Αντικατάσταση των μελών της Επιτροπής

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, εξετάζεται κατά πόσον οι απαιτήσεις για τη σύνθεση της Επιτροπής εξακολουθούν να πληρούνται και, σε περίπτωση που κριθεί σκόπιμο, υποβάλλεται πρόταση για τον ορισμό νέου μέλους στην Επιτροπή.

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



Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της.

Ο/Η Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το ΔΣ για τις εργασίες της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της, αποφασίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και εξασφαλίζει γενικά την

Οποιοδήποτε μέλος μπορεί να προτείνει θέματα προς εξέταση στο πλαίσιο της ημερησίας διάταξης.

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

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.

αποτελεσματικότητα της Επιτροπής κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων της.	τουλάχιστον μία (1) ημέρα πριν την προγραμματισμένη συνεδρίαση της Επιτροπής.
---	---

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 ημερήσιας 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.
- ▶ 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 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 απόφασεως 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.

- ✓ Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το έργο της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της.
- ✓ Η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. ετήσιο απολογισμό του έργου της, ο οποίος συμπεριλαμβάνει αναφορά σε ζητήματα που προβλέπονται στον παρόντα Κανονισμό και παρέχει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο που ασκεί τα καθήκοντά της.
- ✓ Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή το Δ.Σ.
- ✓ Επίσης, μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο Δ.Σ. για όλα τα συναφή θέματα, εφόσον κρίνεται σκόπιμο. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

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.
- ▶ Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Ελέγχου ιδίως στην περίπτωση εξέτασης της Ετήσιας Έκθεσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Ετήσιας Έκθεσης σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας που υποβάλλονται στην εποπτική αρχή, καθώς και όπως άλλως κρίνεται σκόπιμο μέσω επικοινωνίας μεταξύ των Προέδρων των δύο Επιτροπών, όπως μπορεί να απαιτείται σύμφωνα με τα θέματα που εξετάζει κάθε Επιτροπή.
- ▶ Η Επιτροπή μπορεί να αλληλεπιδρά ιδιαίτερα με την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, για παράδειγμα μέσω της συνεργασίας των Προέδρων των δύο Επιτροπών, για παράδειγμα ιδίως όσον αφορά στις τάσεις ή σημαντικές εξελίξεις ιδίως σε σχέση με θέματα ESG που ενδέχεται να εντοπιστούν ή να αξιολογηθούν από την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας.
- ▶ Η Επιτροπή μπορεί να λαμβάνει στήριξη και συμβουλές από κάθε γνωμοδοτικό συμβούλιο, όποτε κρίνεται σκόπιμο.
- ▶ Επίσης, η Επιτροπή συνεργάζεται με Στελέχη που έχουν αρμοδιότητες επί θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης, ηθικής και κουλτούρας, και κάθε άλλο Στέλεχος της Τράπεζας ή εταιρειών του Ομίλου, εφόσον κρίνεται σκόπιμο για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της.
- ▶ Η Επιτροπή συμβουλεύει και συνδράμει άλλες Επιτροπές ΔΣ (όπως η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων), όπου απαιτείται, κατά την εκτέλεση του ρόλου τους, σχετικά με ζητήματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της, και λαμβάνει συμβουλές και τη συνδρομή εξωτερικών νομικών ή άλλων συμβούλων, όποτε κρίνεται σκόπιμο, προκειμένου να εκτελεί τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές της.
- ▶ Σε συνεργασία με την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, η Επιτροπή επανεξετάζει τις πολιτικές τις σχετικές με το ανθρώπινο δυναμικό (ειδικά τις πολιτικές εκπαίδευσης), καθώς και τη Σύμβαση Εργασίας της Τράπεζας και τις ad hoc αναφορές σχετικά με σημαντικά ζητήματα που αφορούν την κανονιστική συμμόρφωση και το Ανθρώπινο

Δυναμικό, ειδικά όσον αφορά ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης, δεοντολογίας και κουλτούρας·

- ▶ Στο πλαίσιο της συνεργασίας της με την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, η Επιτροπή αξιολογεί και την ανάγκη για εκ των υστέρων προσαρμογή αμοιβής βάσει κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων ποινής (malus) ή επιστροφής αμοιβών («clawback») σε περιπτώσεις παραπτώματος σε θέματα ηθικής συμπεριφοράς ή συμμόρφωσης.

Παράρτημα – Πίνακας Συντομογραφιών

Συντομογραφία	Περιγραφή
ΓΚΠΔ	Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων
Δ.Σ.	Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ
ΤΧΣ	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
MLRO	Money Laundering Reporting Officer
ΠΕΠ	Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο
ΞΧ/ΧΤ	Ξέπλυμα Χρήματος / Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
ESG	Environmental, Social, Governance
ΕΕΔΥ	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων