

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

A. Εισαγωγή

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο **Κώδικας**) σκοπεύει στη σαφή περιγραφή του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, στοχεύοντας στη προάσπιση των συμφερόντων της Τράπεζας μακροπρόθεσμα, προς όφελος των καταθετών και πελατών της, των μετόχων και λοιπών επενδυτών, των εργαζομένων και όλων των άλλων ενδιαφερομένων μερών, καθώς και στη συμμόρφωση της Τράπεζας τόσο με το εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο όσο και με τις κανονιστικές και συμβατικές υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Τράπεζα στο πλαίσιο της κεφαλαιακής ενίσχυσης. Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.06.2021, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε την υιοθέτηση και εφαρμογή από την Τράπεζα του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ιούνιος 2021) του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Ν. 4706/2020, με τον οποίο ευθυγραμμίζεται ο παρών Κώδικας. Επιπρόσθετα, ο παρών Κώδικας αποσκοπεί στην υιοθέτηση διεθνών βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Ο Κώδικας αποτελεί ένα πλαίσιο το οποίο, αν και μη υποχρεωτικό κατά το νόμο, προάγει τη συνέχεια, τη συνέπεια και την αποτελεσματικότητα του τρόπου λειτουργίας του ΔΣ της ΕΤΕ και αποτελεί απαραίτητο στοιχείο καλής διακυβέρνησης. Ξεκινώντας από το ελληνικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των διεθνών νομικών υποχρεώσεων της Τράπεζας ο Κώδικας βασίζεται στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές όπως αυτές αποτυπώνονται στους διάφορους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κώδικες και τις συστάσεις της Επιτροπής ΕΕ, οι οποίες δεν υποκαθιστούν τις κανονιστικές ή/και νομοθετικές απαιτήσεις [ιδίως Ν. 4548/2018, Ν. 4706/2020, Ν. 4514/2018, Ν. 4261/2014, Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD), Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, αποφάσεις και πράξεις εκδοθείσες από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας όπως αυτές ορίζονται από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και τα Πρότυπα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΤΧΣ, καθώς και το εγκεκριμένο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής

Τραπεζών (ΕΒΑ)], αλλά λειτουργούν μάλλον συμπληρωματικά προς αυτές. Οι βασικές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που περιέχονται στον παρόντα Κώδικα δεν εξαντλούν το σύνολο των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης που τηρούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που λαμβάνουν κεφαλαιακή ενίσχυση.

Με την θέσπιση του Κώδικα, η Τράπεζα και το ΔΣ της φιλοδοξούν να προσαρμοσθούν πλήρως στη φιλοσοφία των πρακτικών αυτών και να εκφράσουν με σαφήνεια τον τρόπο με τον οποίο η φιλοσοφία αυτή γίνεται καθημερινή πράξη. Αν και ο Κώδικας αφορά στην Τράπεζα και το ΔΣ της, οι θυγατρικές του Ομίλου ΕΤΕ (ο Όμιλος), υπό την καθοδήγηση της διοίκησης του Ομίλου, οφείλουν να συμμορφώνονται με το πνεύμα τους στη διάρθρωση της εταιρικής τους διακυβέρνησης. Με σκοπό την πλήρη διαφάνεια, η Τράπεζα στο πλαίσιο της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης γνωστοποιεί τυχόν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τον Κώδικα και εξηγεί τους λόγους, αφού προηγουμένως έχει ενημερώσει προς τούτο το ΤΧΣ και έχει λάβει από αυτό τη ρητή του έγκριση, όπου απαιτείται.

Επιπλέον, η Τράπεζα χορηγεί στο ΤΧΣ ετήσιο πιστοποιητικό συμμόρφωσης, δέκα (10) ημέρες πριν από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, το οποίο εκδίδεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και βεβαιώνει τη συμμόρφωση του Ομίλου της Τράπεζας με τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα παρέχει στο ΤΧΣ, σε ετήσια βάση, ένα πιστοποιητικό συμμόρφωσης, υπογεγραμμένο από τον Νομικό της Σύμβουλο, το οποίο βεβαιώνει τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις αναφοράς που αφορούν σημαντικές νομικές και δικαστικές υποθέσεις όπως αυτές περιγράφονται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ.

Τέλος, σημειώνεται ότι ο Κώδικας αφορά στην εσωτερική λειτουργία της Τράπεζας και του Διοικητικού Συμβουλίου της και δεν θίγει τις κατά το Νόμο και το Καταστατικό εκπροσωπευτικές εξουσίες των οργάνων της στις συναλλαγές με τρίτους.

Β. Ο Κώδικας

1 Ο σκοπός του ΔΣ: Το ΔΣ είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής κατεύθυνσης, την εποπτεία της διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της ΕΤΕ, με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας της ΕΤΕ και την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα με το Νόμο. Κατά τη χάραξη της στρατηγικής, το ΔΣ θα πρέπει να εστιάζει στη βιωσιμότητα και να εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον κατά την

ανάπτυξη της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής, των στόχων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, και να ασκεί αποτελεσματική εποπτεία των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Σε αυτό το πλαίσιο, το ΔΣ θα πρέπει να διασφαλίζει ότι ουσιώδη περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα ενσωματώνονται στη στρατηγική, το επιχειρηματικό μοντέλο και το σύστημα διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, και περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιήσεις της.

2 Τα βασικά καθήκοντα του ΔΣ: Σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές το ΔΣ έχει, ιδίως, τα παρακάτω βασικά καθήκοντα και ευθύνες:

2.1 Έχει τη γενική ευθύνη για τη λειτουργία της ΕΤΕ συμπεριλαμβανομένων της έγκρισης και εποπτείας της εφαρμογής των στρατηγικών στόχων της τράπεζας, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, της εταιρικής διακυβέρνησης και των εταιρικών αξιών. Το ΔΣ έχει επίσης την ευθύνη της εποπτείας των ανωτέρων διευθυντικών στελεχών της ΕΤΕ.

2.2 Με τη στήριξη της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, εξετάζει και εγκρίνει τη στρατηγική κατεύθυνση της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του τριετούς επιχειρησιακού σχεδίου, του ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου και των μεγάλων στρατηγικών αποφάσεων, καθώς επίσης και συγχωνεύσεων και εξαγορών ή δημιουργία εταιρειών ειδικού σκοπού (μετά από σχετική πρόταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου), και επιβλέπει τη διοίκηση στην διαδικασία υλοποίησής τους και παρέχει στη διοίκηση σχετική καθοδήγηση. Η έγκριση τόσο του επιχειρησιακού σχεδίου, όσο και του ετήσιου προϋπολογισμού παρέχεται το αργότερο μέχρι την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους (ή του πρώτου έτους στην περίπτωση του τριετούς επιχειρησιακού σχεδίου), από το έτος που αναφέρονται, ενώ η παρακολούθηση της υλοποίησης του ετήσιου προϋπολογισμού πραγματοποιείται σε τριμηνιαία βάση.

2.3 Με τη στήριξη της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, παρακολουθεί σε συνεχή βάση και εντοπίζει σημαντικές εξελίξεις και μακροπρόθεσμες τάσεις στον τομέα της καινοτομίας, της βιωσιμότητας, της τεχνολογίας της πληροφορίας, στον περιβαλλοντικό, κοινωνικό και σχετικό με τη διακυβέρνηση τομέα και στον τραπεζικό κλάδο, ώστε το Δ.Σ. να έχει την απαραίτητη ενημέρωση για τον τρόπο με τον οποίο διαμορφώνεται ο

τραπεζικός κλάδος και το χρηματοοικονομικό περιβάλλον, και να είναι ενήμερο για τους παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν τη διαμόρφωση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής της Τράπεζας, τις επιδόσεις και τη θέση της στην αγορά, καθώς και την εικόνα που μπορεί να έχουν οι ενδιαφερόμενοι φορείς για την Τράπεζα.

- 2.4** Ελέγχει και εγκρίνει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου της ΕΤΕ καθώς και την διάθεση ανάληψης κινδύνων τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατόπιν συστάσεως και έγκρισης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι συνάδει με την γενική επιχειρηματική στρατηγική της ΕΤΕ, τον κεφαλαιακό σχεδιασμό, το χρηματοδοτικό σχεδιασμό, το σχέδιο αναδιάρθρωσης και τον προϋπολογισμό.
- 2.5** Με τη στήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ., εξετάζει και εγκρίνει, σε ετήσια βάση, τη γενική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και ελέγχει τακτικά την υλοποίηση τους καθώς και το επίπεδο ανειλημμένων κινδύνων του Ομίλου.
- 2.6** Συζητά ισότιμα όλες τις στρατηγικές προτάσεις, σημαντικές πολιτικές κινδύνου και σημαντικά λειτουργικά θέματα με την εκτελεστική διοίκηση.
- 2.7** Διασφαλίζει ότι υφίστανται αυστηρές και ουσιαστικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της οργανωτικής συμμόρφωσης με τη συμφωνημένη στρατηγική και διάθεση ανάληψης κινδύνων και με όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς. Στο πλαίσιο αυτό παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες.
- 2.8** Επιβλέπει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος και η Εκτελεστική Επιτροπή εφαρμόζουν αποτελεσματικά την επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας σύμφωνα με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου, και εξετάζει τακτικά, τουλάχιστον κάθε τρίμηνο, ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος και η Εκτελεστική Επιτροπή επιδιώκουν αποτελεσματικά την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου της ΕΤΕ.
- 2.9** Λαμβάνει και εξετάζει, έγκαιρα και τουλάχιστον κάθε τρίμηνο, με τη στήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. αναλυτικές εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες καλύπτουν όλους τους βασικούς κινδύνους και παρέχουν γενική επισκόπηση των βασικών αλλαγών στο προφίλ

ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

2.10 Φροντίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) του ΔΣ, για την υιοθέτηση και εφαρμογή, από την Τράπεζα και τον Όμιλο, πολιτικών για την προσέλκυση, διατήρηση, αξιοποίηση και εξέλιξη στελεχών και υπαλλήλων υψηλού επιπέδου όσον αφορά την επαγγελματική κατάρτιση, την ικανότητα και το ήθος τους. Φροντίζει επίσης για την ανάπτυξη αξιοκρατικού πλαισίου αντικειμενικής αξιολόγησης και δίκαιης ανταμοιβής της απόδοσης των στελεχών αυτών, καθώς και για τη δημιουργία και διατήρηση συνεκτικού πλαισίου αξιών και κινήτρων με στόχο την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου. Περαιτέρω, με την στήριξη της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) του Δ.Σ., παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και ειδικότερα την εναρμόνιση αυτής με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

2.11 Με τη στήριξη της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Δ.Σ., το Δ.Σ. επιδιώκει να διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται υψηλές προδιαγραφές ήθους και ακεραιότητας σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και να καθιστά την ανώτατη διοίκηση υπεύθυνη και υπόλογη για τη συμπεριφορά της, τις ενέργειες και τις αρμοδιότητές της· να εποπτεύει τις προσπάθειες της ανώτατης διοίκησης να καλλιεργήσει μία κουλτούρα ήθους και συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας και του Ομίλου, να ενισχύσει την εσωτερική κουλτούρα ηθικής και την επιχειρησιακή ακεραιότητα και να αποθαρρύνει τυχόν ανήθικη συμπεριφορά· να ενισχύει την υπεύθυνη συμπεριφορά εκ μέρους της εταιρείας και της διοίκησης προς την αειφόρο ανάπτυξη και τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας, καθώς και την εταιρική κοινωνική ευθύνη. Προς το σκοπό αυτό, το Δ.Σ. μεταξύ άλλων εγκρίνει και αναθεωρεί, όποτε απαιτείται, τους κώδικες συμπεριφοράς της Τράπεζας (όπως τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου) και άλλες εσωτερικές πολιτικές και κατευθυντήριες οδηγίες σε θέματα ηθικής.

2.12 Με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ), το ΔΣ εγκρίνει την σύμβαση που συνάπτει η Τράπεζα με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου

και με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, εκλέγει και παύει τα υπόλοιπα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο νόμο και στο Καταστατικό της Τράπεζας, καθώς και ορίζει τους Γενικούς και Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές (με την επιφύλαξη του άρθρου 2.19 στη συνέχεια), και με τη στήριξη της ΕΑΔΑ εγκρίνει τις συμβάσεις που συνάπτει η Τράπεζα με τους Γενικούς και Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές, σύμφωνα με την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και αξιολόγησης της καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών, καθώς και τους σχετικούς κανονισμούς και διαδικασίες της Τράπεζας.

2.13 Με τη στήριξη της ΕΕΔΥ και κατόπιν εισηγήσεώς της με βάση το σχετικό πλαίσιο όσον αφορά την αξιολόγηση των εκτελεστικών μελών του ΔΣ της Τράπεζας και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, εισηγείται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τις αποδοχές του Διευθύνοντος Συμβούλου σε ετήσια βάση. Με βάση σχετική έκθεση του Διευθύνοντος Συμβούλου προς την ΕΕΔΥ και κατόπιν της ως άνω εισηγήσεώς της, το ΔΣ εισηγείται στη Γενική Συνέλευση για τις αποδοχές και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του ΔΣ. Με τη στήριξη της ΕΕΔΥ μεριμνά για το σχεδιασμό της διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

2.14 Εγκρίνει και επανεξετάζει σε ετήσια βάση, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, το οργανόγραμμα της Τράπεζας και την ανάθεση αρμοδιοτήτων και εξουσιών στη Διοίκηση, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτών, σύμφωνα με το Καταστατικό και την οργανωτική δομή της Τράπεζας, με τον τρόπο που εγγυάται εσωτερική διαφάνεια στην Τράπεζα και τον Όμιλο.

2.15 Το ΔΣ λαμβάνει υπόψη τη διάκριση ανάμεσα στην ευθύνη του για καθορισμό διοικητικών κατευθύνσεων, εποπτεία και έλεγχο και τις ευθύνες των εκτελεστικών μελών και των διευθυντικών στελεχών για τη λειτουργία της ΕΤΕ συμπεριλαμβανομένης της διάκρισης των εποπτικών αρμοδιοτήτων του Προέδρου του και των εκτελεστικών εξουσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου.

2.16 Φροντίζει, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, έτσι ώστε η σύνθεση (συμπεριλαμβανομένου και του σχεδιασμού διαδοχής), η οργάνωση, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του ΔΣ της ΕΤΕ να βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Τράπεζα και να διευκολύνουν την εναρμόνιση της εταιρικής διακυβέρνησης του

Ομίλου της ΕΤΕ με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Προς επίτευξη αυτού του στόχου, εξετάζει σε τακτική βάση τον Κώδικα, τους Κανονισμούς και τις πρακτικές των Επιτροπών ΔΣ. Στο ίδιο πλαίσιο, με τη στήριξη της αρμόδιας ανά περίπτωση Επιτροπής, εγκρίνει τις σημαντικές πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως για παράδειγμα τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, της Πολιτική Καταλληλότητας, την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων, την Πολιτική Συναλλαγών Συνδεδεμένων Προσώπων, την Πολιτική Αυτοαξιολόγησης του ΔΣ και των Επιτροπών του, την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και τις υπόλοιπες σημαντικές πολιτικές της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως για παράδειγμα τη Στρατηγική, Πολιτική και Διακυβέρνηση της Τράπεζας και του Ομίλου όσον αφορά στη διαχείριση των Επισφαλειών της και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, την Πολιτική Διενέργειας Προβλέψεων & Διαγραφών, την Πολιτική Δωρεών/χορηγιών, την Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης, καθώς και τυχόν τροποποιήσεων/αναθεωρήσεων τους.

2.17 Εξετάζει τακτικά την εταιρική/οργανωτική δομή του Ομίλου, παρακολουθεί τυχόν κινδύνους που απορρέουν από τη δομή αυτή και διασφαλίζει, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, την συνεκτικότητα και αποτελεσματικότητα του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου και των θυγατρικών του, με σκοπό να συνάδει με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και το πνεύμα του Κώδικα. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης των Άρθρων 1-24 του Ν. 4706/2020, παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά, τουλάχιστον κάθε τρία οικονομικά έτη την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητά του, προχωρώντας σε οποιαδήποτε ενέργεια κρίνεται κατάλληλη για την αντιμετώπιση πιθανές ελλείψεων.

2.18 Διασφαλίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) του ΔΣ, ότι ο Όμιλος ΕΤΕ έχει ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου και του οικονομικού ελέγχου, αξιολογεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σε ετήσια βάση και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα και την ανεξαρτησία της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και τη συμμόρφωση με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.

- 2.19** Με τη στήριξη της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, το ΔΣ επιβλέπει τη συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, την ηθική συμπεριφορά και κουλτούρα, και εγκρίνει τις πολιτικές της Τράπεζας που αφορούν την κανονιστική συμμόρφωση, την ηθική/δεοντολογία, τη βιώσιμη ανάπτυξη και τη σύγκρουση συμφερόντων.
- 2.20** Διορίζει και παύει, όταν κρίνεται απαραίτητο, κατόπιν εισήγησης των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας, τα ανώτατα στελέχη σε μονάδες ελέγχου (control functions) (ήτοι τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου), καθώς και το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για ΞΧ/ΧΤ (MLRO), σύμφωνα με την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και αξιολόγησης καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών και τους σχετικούς κανονισμούς και διαδικασίες της Τράπεζας.
- 2.21** Με τη στήριξη της ΕΕ εξετάζει και εγκρίνει, τις ετήσιες και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και την ετήσια έκθεση συναλλαγών με συνδεδεμένες επιχειρήσεις, η οποία υποβάλλεται στους μετόχους. Διασφαλίζει την επιμελή κατάρτιση όλων των οικονομικών και μη οικονομικών, τακτικών ή ειδικών ανακοινώσεων και εξετάζει τα τριμηνιαία αποτελέσματα πριν από τη δημοσιοποίησή τους.
- 2.22** Το ΔΣ διασφαλίζει ότι υφίσταται σαφής πολιτική που διέπει τις σχέσεις με τους Συνδεδεμένους Δανειολήπτες (Connected Borrowers) και εποπτεύει την εφαρμογή της.
- 2.23** Διασφαλίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, ότι η Τράπεζα και οι εταιρείες του Ομίλου της ΕΤΕ έχουν διαμορφώσει και τηρούν Κώδικα Δεοντολογίας υψηλού επιπέδου για τη διοίκηση και τις οικονομικές υπηρεσίες της Τράπεζας και του Ομίλου της.
- 2.24** Το ΔΣ επιβλέπει την καταλληλότητα και την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας που αφορούν τις αποφάσεις πιστοδότησης και την τιμολόγηση των δανείων ή και άλλες εμπορικές πολιτικές στο πλαίσιο της συνήθους ροής των επιχειρηματικών εργασιών.
- 2.25** Το ΔΣ είναι υπεύθυνο για τη συνετή διαχείριση της Τράπεζας και για την επίτευξη των στόχων του Προγράμματος Αναδιάρθρωσης, καθώς και για τη λήψη οποιωνδήποτε μέτρων που απαιτούνται για τον σκοπό αυτό.

Ειδικότερα, σε συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, το ΔΣ είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη του Προγράμματος Αναδιάρθρωσης και της Στρατηγικής Εξυγίανσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, υπό την προϋπόθεση ότι το ΤΧΣ συναινεί, καθώς και για τυχόν τροποποιήσεις αυτών. Το ΔΣ είναι υπεύθυνο να διασφαλίζει ότι υφίστανται οι οικονομικοί πόροι και το ανθρώπινο δυναμικό που απαιτούνται για την εφαρμογή του συμφωνηθέντος Προγράμματος Αναδιάρθρωσης και της Στρατηγικής Εξυγίανσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, για την παροχή κατευθυντήριων γραμμών στην ανώτατη ιεραρχία και για την εξασφάλιση της κατανόησης και τήρησης των υποχρεώσεων του Ομίλου της Τράπεζας προς το ΤΧΣ. Ειδικότερα, ευθύνεται έναντι του ΤΧΣ για την παρακολούθηση και την εξασφάλιση της πλήρους συμμόρφωσης των σχετικών οργάνων, στελεχών και υπαλλήλων της Τράπεζας με την παρούσα Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας, και για τη λήψη όλων των μέτρων που απαιτούνται για την εκτελεστικότητα των δικαιωμάτων του ΤΧΣ. Στο πλαίσιο λήψης όλων των εταιρικών και άλλων μέτρων που απαιτούνται για την εφαρμογή της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας από την Τράπεζα, περιλαμβάνονται και τυχόν τροποποιήσεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και η σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης για τυχόν τροποποιήσεις του Καταστατικού.

- 2.26** Το ΔΣ έχει την ευθύνη της εφαρμογής της Στρατηγικής Εξυγίανσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων που έχει εγκριθεί από το ΤΧΣ. Στο πλαίσιο αυτό, εξετάζει και παρακολουθεί την απόδοση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων σε μηνιαία βάση.
- 2.27** Το ΔΣ εγκρίνει τις πολιτικές της Τράπεζας για τη βιώσιμη ανάπτυξη και την εταιρική κοινωνική ευθύνη, με τη στήριξη της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, την ίδρυση φιλανθρωπικών ιδρυμάτων καθώς και μη κερδοσκοπικών ενώσεων και οργανισμών.
- 2.28** Το ΔΣ εγκρίνει πιστοδοτικές συναλλαγές εντός και εκτός ισολογισμού συμπεριλαμβανομένων αναδιαρθρώσεων και διαγραφών με συνδεδεμένα μέρη σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2651/2012 και ΔΛΠ 24, ως ισχύουν, που ανέρχονται στα ή υπερβαίνουν τα ακόλουθα ποσά:
- €1 εκατομμύριο για φυσικά πρόσωπα,
 - €10 εκατομμύρια για νομικές οντότητες και
 - €100 εκατομμύρια για θυγατρικές

2.29 Επιπλέον, ενημερώνεται στην αμέσως επόμενη συνεδρίασή του μετά τις συναλλαγές, για όλες τις συναλλαγές που δεν υπερβαίνουν τα παραπάνω όρια, όπως και για όλες τις συναλλαγές των πλήρως ιδιόκτητων θυγατρικών της, δεδομένου ότι δεν απαιτείται έγκριση για τις εν λόγω συναλλαγές. Εξετάζει και κάνει προτάσεις προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όποτε αυτό απαιτείται από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές Πολιτικές της Τράπεζας, για την έγκριση συναλλαγών μεταξύ του Ομίλου της ΕΤΕ και μελών του ΔΣ, οι οποίες δεν απαγορεύονται κατά το εταιρικό δίκαιο, όταν αυτές είναι έξω από τα πλαίσια των τρεχουσών συναλλαγών της ΕΤΕ (ή των θυγατρικών της) με τους πελάτες της. Σε κάθε περίπτωση, συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται σε συμμόρφωση με τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

2.30 Αποφασίζει επί οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο προβλέπεται βάσει των διατάξεων νόμων και κανονισμών και του Κανονισμού Εργασίας της ΕΤΕ, ή το οποίο ο Πρόεδρος του ΔΣ θεωρεί σημαντικό για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

3 Αρμοδιότητες του ΔΣ

3.1 Το ΔΣ εκπροσωπεί την Τράπεζα σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό της ΕΤΕ, εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

3.2 Το ΔΣ στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας του έχει δικαίωμα να χορηγεί μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του επί συγκεκριμένων θεμάτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του, στις Επιτροπές του, ή σε στελέχη και υπαλλήλους της Τράπεζας. Έχει επίσης δικαίωμα να εξουσιοδοτεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, άλλα εκτελεστικά του μέλη ή συλλογικά όργανα της Διοίκησης να μεταβιβάζουν περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες σε μέλη του προσωπικού της Τράπεζας ή σε τρίτους, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Καταστατικού της Τράπεζας.

3.3 Η εκχώρηση αρμοδιοτήτων και η δομή της ιεραρχίας καθορίζονται σαφώς στο Οργανόγραμμα του Ομίλου και στην ανάθεση εξουσιών της Διοίκησης, που τηρεί η ΕΕΔΥ, το οποίο μπορεί να περιγράφει και τις ανεκχώρητες εξουσίες του ΔΣ.

4 Η δομή του ΔΣ

4.1 Μέγεθος του ΔΣ: Το ΔΣ της ΕΤΕ αποτελείται από τουλάχιστον επτά μέλη, με ανώτατο όριο τα δεκαπέντε συμπεριλαμβανομένων σε αυτά και του εκπροσώπου του ΤΧΣ, σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Ο ακριβής αριθμός των μελών του ΔΣ καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατόπιν πρότασης του ΔΣ.

4.2 Σύνθεση του ΔΣ: Το ΔΣ της ΕΤΕ αποτελείται από μέλη με τα προσόντα που απαιτούνται από το άρθρο 6 κατωτέρω. Τουλάχιστον η πλειοψηφία (μισά πλέον ενός) του ΔΣ της ΕΤΕ είναι μη εκτελεστικά μέλη, τα οποία δεν είναι υπάλληλοι της Εταιρείας και δεν εμπλέκονται στις καθημερινές εργασίες της. Τουλάχιστον το ένα τρίτο των μελών του ΔΣ, και όχι λιγότερα από τρία μέλη από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) είναι ανεξάρτητα, όπως ορίζεται στην παράγραφο 6.4 του Κώδικα, και τουλάχιστον δύο από τα μέλη του ΔΣ είναι εκτελεστικά. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα αποβλέπει στη διατήρηση της σύνθεσης στην οποία τα μισά μέλη του ΔΣ είναι ανεξάρτητα. Σύμφωνα με το νόμο, τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ή από το ΔΣ όπου προβλέπεται σύμφωνα με τις κανονιστικές διατάξεις και το εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας). Επίσης, ένας Παρατηρητής του ΤΧΣ ορίζεται από το ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας, ο οποίος δεσμεύεται από τη σχετική Συμφωνία Εμπιστευτικότητας. Εκπρόσωπος των εργαζομένων ορίζεται ως Παρατηρητής στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο ρόλος και οι αρμοδιότητες του Παρατηρητή Εκπροσώπου των Εργαζομένων περιγράφονται στο άρθρο 4.5 κατωτέρω.

4.3 Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Προέδρου του ΔΣ: Η Τράπεζα διαχωρίζει τον ρόλο του Προέδρου από αυτόν του Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το ΔΣ εκλέγει τον Πρόεδρο από τα μέλη του κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Κατά τη διάρκεια της θητείας του ο Πρόεδρος είναι μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος:

4.3.1 Κατευθύνει τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και μεριμνά για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ΔΣ, τον ορθό σχεδιασμό της Ημερήσιας Διάταξής του, την αποτελεσματικότητα των συνεδριάσεών του και την ορθή αξιοποίηση του χρόνου και των ικανοτήτων των μελών του. Ο Πρόεδρος του ΔΣ δεν μπορεί να διατελεί και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του ή της Επιτροπής Ελέγχου του ΔΣ.

- 4.3.2** Κατευθύνει τις προσπάθειες του ΔΣ για συνεχή βελτίωση των συλλογικών του ικανοτήτων, της ποιότητας των μελών του και της αποτελεσματικότητάς του ως συλλογικού οργάνου. Για τον σκοπό αυτό μεριμνά για την τακτική αξιολόγηση των εργασιών του ΔΣ.
- 4.3.3** Συγκαλεί και προεδρεύει σε όλες τις συνεδριάσεις του ΔΣ, εγκρίνει τις ημερήσιες διατάξεις τους και καθοδηγεί το Γραμματέα της Εταιρείας ως προς όλα τα θέματα που αφορούν το ΔΣ.
- 4.3.4** Εξασφαλίζει τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση των μελών του ΔΣ.
- 4.3.5** Διευκολύνει την αποτελεσματική συμβολή των μελών του ΔΣ, ιδιαίτερα των μη εκτελεστικών, στις εργασίες του ΔΣ.
- 4.3.6** Αναπτύσσει στενή σχέση εμπιστοσύνης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και είναι διαθέσιμος για συχνή συζήτηση και παροχή συμβουλών ως προς την εφαρμογή της ομιλικής στρατηγικής. Επιβλέπει τη διαδικασία αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των λοιπών μελών του ΔΣ, όπως συντονίζεται από την ΕΕΔΥ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές Πολιτικές της Τράπεζας.
- 4.3.7** Από κοινού με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Ανώτερο Ανεξάρτητο Σύμβουλο, είναι διαθέσιμος στους μετόχους ως εκπρόσωπος της Τράπεζας.
- 4.4 Αντιπρόεδρος του ΔΣ:** Το ΔΣ μπορεί να εκλέγει Αντιπρόεδρο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου αυτός αναπληρώνεται από τον Αντιπρόεδρο και σε περίπτωση κωλύματος και αυτού από το αρχαιότερο –εξ απόψεως θητείας– μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, ή από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κατόπιν εγκρίσεως από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
- 4.5 Παρατηρητής Εκπρόσωπος των Εργαζομένων:** Εκπρόσωπος των Εργαζομένων μπορεί να ενεργεί ως Παρατηρητής για θέματα του Διοικητικού Συμβουλίου με την έννοια ότι ενημερώνεται για θέματα που έχουν ήδη συζητηθεί σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Παρατηρητής Εκπρόσωπος των Εργαζομένων λαμβάνει την Ημερήσια Διάταξη της επικείμενης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει πρόσβαση σε μηνιαίες συναντήσεις με τον/την Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου// τον/την Διευθύνοντα Σύμβουλο, κατά τις οποίες λαμβάνει γενική πληροφόρηση για

θέματα που έχουν ήδη συζητηθεί ως μέρος της Ημερήσιας Διάταξης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Παρατηρητής υπόκειται σε υποχρεώσεις αναφορικά με Εμπιστευτικότητα και Σύγκρουση Συμφερόντων.

4.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Senior Independent Director): Το

ΔΣ μπορεί να εκλέγει μεταξύ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του, Ανώτερο Ανεξάρτητο Σύμβουλο, του οποίου τα καθήκοντα περιλαμβάνουν ενδεικτικά:

- 4.6.1** να λειτουργεί ως δίαυλος έκφρασης απόψεων προς τον Πρόεδρο και ως μεσολαβητής για τα λοιπά μέλη ΔΣ,
- 4.6.2** να αποτελεί, μαζί με τον Πρόεδρο ΔΣ, βασικό σημείο επικοινωνίας για τους μετόχους, κανονιστικές αρχές και λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη,
- 4.6.3** να συντονίζει τα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ και να συζητά με τα λοιπά μέλη του ΔΣ θέματα ως προς τα οποία ο Πρόεδρος ενδέχεται να έχει σύγκρουση συμφερόντων και να λειτουργεί ως μεσολαβητής μεταξύ των μελών του ΔΣ και του Προέδρου, εάν απαιτείται,
- 4.6.4** να ενεργεί ως διαμεσολαβητής, για να διευκολύνει και να βελτιώνει τις σχέσεις με τους μετόχους και να βοηθά στην επίλυση συγκρούσεων σε περίπτωση κρίσης ή σε περίπτωση διαφωνίας, όπως για παράδειγμα:
 - εάν υπάρχει διαφωνία μεταξύ του Προέδρου ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου,
 - εάν μέτοχοι ή μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ έχουν εκφράσει ανησυχίες οι οποίες δεν εξετάζονται από τον Πρόεδρο ΔΣ ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
 - η σχέση μεταξύ του Προέδρου ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου είναι ιδιαίτερα στενή, και
- 4.6.5** να ηγείται της ετήσιας αξιολόγησης του Προέδρου σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης των Μελών ΔΣ.

4.7. Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου: Το ΔΣ εκλέγει

τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας από τα μέλη του. Η σχέση του με την Τράπεζα καθορίζεται σε ξεχωριστή σύμβαση που συνάπτει με την Τράπεζα. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου με σκοπό την επίτευξη των στρατηγικών στόχων που έχουν τεθεί από το ΔΣ. Για τον σκοπό αυτό, το ΔΣ του παρέχει ευρύτατες εξουσίες τις οποίες

ασκεί υπό τον έλεγχο του ΔΣ. Στα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου συμπεριλαμβάνονται:

4.7.1. Η διαμόρφωση προτάσεων προς το ΔΣ σε θέματα στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου και του ετήσιου προϋπολογισμού. Ο Διευθύνων Σύμβουλος λογοδοτεί στο ΔΣ σε σχέση με την επίτευξη των συγκεκριμένων στόχων που έχουν τεθεί και την γενικότερη απόδοσή του ως ηγέτη του στελεχιακού δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου.

4.7.2. Ο συντονισμός των αρμοδίων στελεχών για τη διαμόρφωση προτάσεων προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ και το ΔΣ σχετικά με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, με γνώμονα την προστασία των καταθετών, πελατών και αντισυμβαλλομένων, καθώς και ο τακτικός έλεγχος του επιπέδου ανειλημμένων κινδύνων στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνημένης από το ΔΣ διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

4.7.3. Σε συνεργασία με την Εκτελεστική Επιτροπή επιδιώκει την αποτελεσματική εφαρμογή της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων. Στο πλαίσιο αυτό, ο Διευθύνων Σύμβουλος καθώς και η Εκτελεστική Επιτροπή ελέγχονται τακτικά τουλάχιστον κάθε τρίμηνο από το ΔΣ.

4.7.4. Σε συνεργασία με το ΔΣ, ο Διευθύνων Σύμβουλος αναπτύσσει το Πρόγραμμα Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και τη Στρατηγική Εξυγίανσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, και προτείνει αναθεωρήσεις αυτών, οι οποίες υπόκεινται στη πρότερη συναίνεση του ΤΧΣ.

4.7.5. Η καθημερινή διαχείριση των εργασιών της Τράπεζας είτε με τη λήψη έγκαιρων αποφάσεων είτε με την παροχή οδηγιών και συμβουλών στο στελεχιακό δυναμικό της Τράπεζας σε σχέση με όλα τα σημαντικά θέματα που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και ο Όμιλος. Για τον σκοπό αυτό ο Διευθύνων Σύμβουλος προεδρεύει της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, τη σύνθεση και τις αρμοδιότητές της οποίας καθορίζει δυνάμει της γενικής εξουσιοδότησης του ΔΣ και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως επίσης και τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ.

4.7.6. Η ηγεσία του στελεχιακού δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου, η εποπτεία της αποτελεσματικής αξιολόγησης και ανταμοιβής των στελεχιακών

επιδόσεων, η διαμόρφωση υψηλού επιπέδου ηγετικής ομάδας στην Τράπεζα και τον Όμιλο και η υποβολή σχετικών προτάσεων στην αρμόδια επιτροπή του ΔΣ και στο ΔΣ ως προς τον διορισμό και τις αμοιβές των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του ΔΣ και των Γενικών και Βοηθών Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας.

4.7.7. Η στενή επαφή με τους εργαζόμενους στην Τράπεζα και τον Όμιλο με στόχο τη δημιουργία κλίματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης βασισμένης στην δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση τους.

4.7.8. Η διασφάλιση επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης στην Τράπεζα και τον Όμιλο με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση διαφανούς περιβάλλοντος ελέγχου στην κορυφή του Ομίλου. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου εγγυάται την αποτελεσματικότητα της ανάθεσης εξουσιών και αρμοδιοτήτων σε στελέχη καθώς και των σχέσεων ανάμεσα στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της. Στο πλαίσιο αυτό, ο Διευθύνων Σύμβουλος εποπτεύει την εταιρική διάρθρωση του Ομίλου, καθώς και τη λειτουργία και αποδοτικότητα των σημαντικότερων θυγατρικών του.

4.7.9. Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η διασφάλιση πλήρους και έγκαιρης πληροφόρησης του ΔΣ για όλα τα θέματα που το αφορούν.

4.7.10. Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η παρουσίαση και συζήτηση με τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη των επιδόσεων, των στρατηγικών στόχων και άλλων σημαντικών θεμάτων που τους αφορούν και η ορθή και έγκαιρη ενημέρωση των αγορών και των εποπτικών αρχών για τα αποτελέσματα της Τράπεζας και για κάθε άλλο γεγονός για το οποίο οφείλεται γνωστοποίηση από το νόμο.

4.7.11. Ο Διευθύνων Σύμβουλος εκδίδει/υπογράφει ετησίως ένα πιστοποιητικό συμμόρφωσης, βεβαιώνοντας τη συμμόρφωση του Ομίλου με τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ ή επεξηγώντας τυχόν αποκλίσεις, παρέχοντας παράλληλα τις σχετικές διορθωτικές ενέργειες. Το εν λόγω πιστοποιητικό χορηγείται στο ΤΧΣ ετησίως δέκα (10) ημέρες πριν από την Ετήσια Γενική Συνέλευση.

4.8. Αναπληρωτής(-ές) Διευθύνων(-οντες) Σύμβουλος(-οι): Το ΔΣ μπορεί να ορίζει Αναπληρωτή ή Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους.

4.9. Επιτροπές του ΔΣ: Το ΔΣ συστήνει και επικουρείται στη λειτουργία του από τις ακόλουθες Επιτροπές:

- Την Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)
- Την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ)
- Την Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ)
- Την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ), που έχει διπλή αποστολή και λειτουργεί ως α) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ και β) ως Επιτροπή αρμόδια για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ανοίγματα όπως ορίζονται στο Ν. 3864/2010, όπως ισχύει
- Την Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού (ΕΣΜ)
- την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας (ΕΚΣΗΚ) και
- την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας (ΕΚΒ).

4.9.1. Η Τράπεζα γνωστοποιεί μέσω της Ετήσιας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και στην ιστοσελίδα της, τους κανονισμούς και τη σύνθεση (ονοματεπώνυμα των μελών) όλων των επιτροπών του ΔΣ, καθώς και την συχνότητα παράστασης κάθε μέλους του ΔΣ στις συνεδριάσεις του.

4.9.2. Οι Πρόεδροι, Αντιπρόεδροι και τα μέλη των Επιτροπών, εκλέγονται από το ΔΣ τουλάχιστον για ένα έτος και η θητεία τους 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 ΔΣ της ΕΤΕ. Η σύνθεση κάθε επιτροπής θα πρέπει να πληροί τα κριτήρια που απαιτούνται σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που παρατίθενται στο Άρθρο 10 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει και στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ.

4.9.3. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ που πληρούν τα κριτήρια όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 στοιχείο α) του Ν. 3864/2010 προεδρεύουν των κανονιστικά ρυθμιζόμενων Επιτροπών του ΔΣ.

4.9.4. Πρόεδροι των Επιτροπών ΔΣ: οι Πρόεδροι των Επιτροπών διευθύνουν τις εργασίες της Επιτροπής που προεδρεύουν, με σκοπό τη διασφάλιση της εκπλήρωσης του σκοπού της κάθε Επιτροπής και της αποτελεσματικής εποπτείας των κινδύνων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής,

όπως αυτές ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της. Τα καθήκοντα των Προέδρων των Επιτροπών ΔΣ περιλαμβάνουν:

- Σχεδιασμό και συντονισμό των εργασιών της Επιτροπής έτσι ώστε να καλύπτεται επαρκώς το πεδίο δραστηριοτήτων της όπως ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.
- Καθοδήγηση των εργασιών της Επιτροπής και διασφάλιση της εκπλήρωσης των καθηκόντων της και του ρόλου της για την αποτελεσματική στήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και έγκαιρη ενημέρωση του ΔΣ για σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εκθέσουν την Τράπεζα σε κινδύνους.
- Συνεργασία με άλλους Προέδρους των Επιτροπών ΔΣ, διοργάνωση κοινών συνεδριάσεων, όπου κρίνεται σκόπιμο, και παραπομπή ζητημάτων σε άλλες Επιτροπές του ΔΣ, όταν απαιτείται, σε σχέση με θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους.

4.9.5. Το μέγεθος και η συλλογική γνώση των Επιτροπών θα αντανakλά το επιχειρηματικό μοντέλο και τις οικονομικές συνθήκες της Τράπεζας. Η σύνθεση κάθε Επιτροπής ορίζεται σύμφωνα με τη Μεθοδολογία για την επανεξέταση της σύνθεσης των Επιτροπών του ΔΣ και με γνώμονα την εξισορρόπηση της ανάγκης για γνώση και εμπειρία σχετική με το αντικείμενο της Επιτροπής με την ανάγκη για ανανέωση της σύνθεσης και την απόκτηση όσο το δυνατόν ευρύτερης εμπειρίας από κάθε μέλος του ΔΣ.

4.9.6. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας ορίζεται ως μέλος σε όλες τις Επιτροπές 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.

4.9.7. Επιπροσθέτως, ένας παρατηρητής του ΤΧΣ παρίσταται επίσης στις Επιτροπές. Ο παρατηρητής ορίζεται από το ΤΧΣ σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και έχει ρόλο παρατηρητή χωρίς δικαίωμα ψήφου.

4.9.8. Κάθε Επιτροπή λειτουργεί βάσει Κανονισμού, ο οποίος εγκρίνεται από το ΔΣ και θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στους εν λόγω Κανονισμούς των Επιτροπών του ΔΣ

ορίζονται ο σκοπός, οι στόχοι και οι αρμοδιότητες, τα απαιτούμενα προσόντα των μελών και οι διαδικασίες διορισμού των μελών, λειτουργίας και συνεδριάσεων καθώς και υποβολής τακτικών αναφορών των Επιτροπών στο ΔΣ.

4.9.9. Επιπλέον, στους εν λόγω Κανονισμούς Λειτουργίας προβλέπεται ότι κάθε Επιτροπή αξιολογεί περιοδικά την απόδοσή της και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και ιδιαίτερα τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, καθώς και τις πολιτικές της ΕΤΕ, το ΔΣ διεξάγει σε ετήσια βάση μια αυτοαξιολόγηση που περιλαμβάνει την αξιολόγηση των Επιτροπών του.

4.9.10. Το ΤΧΣ έχει δικαίωμα να εξετάσει τα αποτελέσματα της προαναφερθείσας αυτοαξιολόγησης με σκοπό την εξακρίβωση των αδυναμιών και τη βελτίωση των μεθόδων λειτουργίας και της αποτελεσματικότητας των εργασιών τους.

4.9.11. Επιπροσθέτως, το ΤΧΣ θα παρακολουθήσει και αξιολογήσει την απόδοση των Επιτροπών του ΔΣ, σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, δηλαδή τις διατάξεις του Άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, καθώς και της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Με σκοπό τη διεξαγωγή της αξιολόγησης τα μέλη της Επιτροπής θα συνεργαστούν με το ΤΧΣ και τους συμβούλους του και θα παρέχουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες. Η αξιολόγηση των μελών θα διασφαλίσει το κατάλληλο μέγεθος και σύνθεση των προαναφερθέντων οργάνων. Με βάση την αξιολόγηση, το ΤΧΣ θα αναπτύξει συγκεκριμένες συστάσεις για βελτιώσεις και αλλαγές, εφόσον χρειαστούν, στην εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση του ΔΣ δεν πληροί τις προϋποθέσεις, το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να λάβει τα μέτρα που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 9 του Ν.3864/2010. Σύμφωνα με το υφιστάμενο Πλαίσιο Συνεργασίας (RFA) μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου δεν μπορεί να είναι παράλληλα και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και αντίστροφα ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων δεν μπορεί να είναι παράλληλα και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου.

4.9.12. Ειδικότερα σύμφωνα με όσα ορίζονται στο νόμο και κατά τη διάρκεια ισχύος του προαναφερόμενου Πλαισίου Συνεργασίας ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει τα ακόλουθα δικαιώματα:

- Ενημερώνεται σχετικά με τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις των Επιτροπών στις οποίες συμμετέχει. Ειδικότερα, ενημερώνεται εγγράφως σχετικά με τις ημερομηνίες συνεδριάσεων των Επιτροπών και τις οικείες ημερήσιες διατάξεις. Συγκεκριμένα, οι ημερήσιες διατάξεις μαζί με το σχετικό υλικό πρέπει να αποστέλλονται στον εκπρόσωπο του ΤΧΣ, τουλάχιστον πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τις συνεδριάσεις της κάθε Επιτροπής.
- Στο ίδιο πλαίσιο, θα πρέπει να ενημερώνεται σχετικά με τις αποφάσεις και τα πρακτικά των συνεδριάσεων των Επιτροπών μόλις οριστικοποιηθούν, αλλά το αργότερο δέκα (10) ημερολογιακές ημέρες μετά τη συνεδρίαση.
- Μπορεί να συμπεριλαμβάνει θέματα στις προγραμματισμένες ημερήσιες διατάξεις των Επιτροπών που συμμετέχει. Για αυτό το λόγο θα πρέπει να στέλνει γραπτώς στον Πρόεδρο της κάθε Επιτροπής τα προτεινόμενα/πρόσθετα θέματα τουλάχιστον μια (1) ημέρα πριν την ημέρα της συνεδρίασης.
- Μπορεί να ζητήσει τη σύγκληση Επιτροπής επτά (7) ημερολογιακές ημέρες πριν, κατόπιν γραπτής ενημέρωσης προς τον Πρόεδρο. Η σχετική αίτηση θα πρέπει να συμπεριλαμβάνει τους λόγους σύγκλησης καθώς και τα θέματα της ημερησίας διάταξης. Εάν ο Πρόεδρος δεν προβεί στη σύγκληση της Επιτροπής εντός επτά (7) ημερών ή δεν συμπεριλάβει στην ημερησία διάταξη όλα τα προτεινόμενα θέματα, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει δικαίωμα να συγκαλέσει Επιτροπή πέντε (5) ημέρες από τη λήξη της πιο πάνω προθεσμίας, προσκαλώντας όλα τα μέλη της Επιτροπής, καθώς και τον παρατηρητή του ΤΧΣ.

4.9.13. Ειδικότερα, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο νόμο και κατά τη διάρκεια ισχύος του προαναφερόμενου Πλαισίου Συνεργασίας, ο παρατηρητής του ΤΧΣ παρόλο που δεν κατέχει δικαίωμα ψήφου, έχει το δικαίωμα να ενημερώνεται σχετικά με τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις των Επιτροπών στις οποίες συμμετέχει. Ειδικότερα, ενημερώνεται εγγράφως

σχετικά με τις ημερομηνίες συνεδριάσεων των Επιτροπών και τις οικείες ημερήσιες διατάξεις. Συγκεκριμένα, οι ημερήσιες διατάξεις μαζί με το σχετικό υλικό πρέπει να αποστέλλονται, τουλάχιστον πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τις συνεδριάσεις της κάθε Επιτροπής.

4.9.14. Η ΕΕΔΥ εξετάζει περιοδικά, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, τη δομή και τη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ και υποβάλλει στο ΔΣ σχετικές προτάσεις λαμβάνοντας επίσης υπόψη της τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης που διεξήχθη από τις Επιτροπές και το ΤΧΣ και στο πλαίσιο της Μεθοδολογίας για την επανεξέταση της σύνθεσης των Επιτροπών του ΔΣ.

Η ΕΕΔΥ αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του ΔΣ, τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και την καλή φήμη του κάθε μέλους του ΔΣ μεμονωμένα, καθώς και την συλλογική αποτελεσματικότητα του ΔΣ, ώστε να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία της σκέψης και η ποικιλομορφία στη διαδικασία λήψης αποφάσεων καθώς και στην αποτελεσματική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων της Διοίκησης.

Η καταλληλότητα του κάθε μέλους του ΔΣ σε ατομικό και σε συλλογικό επίπεδο αξιολογείται σε συνεχή βάση, ακολουθώντας τη διαδικασία που ορίζεται στην Πολιτική και διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία ενσωματώνει τις διατάξεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, ιδίως τον Ν. 3864/2010 και το Πλαίσιο Συνεργασίας με το ΤΧΣ, τον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EBA για την αξιολόγηση της καταλληλότητας.

4.9.15. Εκτός των έξι μόνιμων Επιτροπών του, το ΔΣ έχει δικαίωμα, κάθε φορά που το θεωρεί απαραίτητο ή σκόπιμο, να συστήνει νέες επιτροπές σε μόνιμη ή ad hoc βάση.

5 Λειτουργία του ΔΣ

5.1. Συγκρότηση του ΔΣ σε σώμα: Το ΔΣ θα συγκροτείται σε σώμα κατά την πρώτη συνεδρίασή του μετά από Γενική Συνέλευση κατά την οποία εξελέγησαν ένα ή περισσότερα μέλη του, καθώς και σε κάθε περίπτωση

κενώσεως της θέσης του Προέδρου ή του Διευθύνοντος Συμβούλου ή Αναπληρωτών τους για οποιονδήποτε λόγο.

5.2. Συνεδριάσεις

5.2.1. Το ΔΣ συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ φορές το χρόνο. Στις πρώτες συνεδριάσεις κάθε ημερολογιακού έτους, το ΔΣ υιοθετεί τα θέματα των ημερησίων διατάξεων των συνεδριάσεων. Επίσης, το ΔΣ προκαθορίζει ημερομηνίες συζήτησης των θεμάτων που βρίσκονται κάτω από την άμεση εποπτεία του βάσει του Κώδικα για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες. Ο Γραμματέας του ΔΣ διαβιβάζει την τελική ημερήσια διάταξη στα μέλη του ΔΣ.

5.2.2. Οι συνεδριάσεις του ΔΣ συγκαλούνται κατά την κρίση και κατόπιν εντολής του Προέδρου, από τον Γραμματέα του ΔΣ, με βάση το ετήσιο πρόγραμμα. Επιπροσθέτως, τα μέλη του ΔΣ έχουν δικαίωμα να ζητήσουν την πραγματοποίηση συνεδρίασης σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Ν. 4548/2018, όπως ισχύει. Σε περίπτωση που τουλάχιστον 2 μέλη του ΔΣ υποβάλουν σχετικό αίτημα στον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, οι τελευταίοι οφείλουν να συγκαλέσουν εγκαίρως το ΔΣ, ώστε αυτό να συνέλθει εντός 7 ημερών από την υποβολή του αιτήματός τους. Σύμφωνα με τις διατάξεις της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει δικαίωμα να συγκαλέσει συνεδρίαση του ΔΣ εντός επτά (7) ημερών από την ημέρα υποβολής σχετικού γραπτού αιτήματος στον Πρόεδρο του ΔΣ, το οποίο θα πρέπει να περιλαμβάνει τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Εάν ο Πρόεδρος δεν συγκαλέσει έκτακτη συνεδρίαση του ΔΣ εντός 7 ημερών από την υποβολή του σχετικού έγγραφου αιτήματος, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ δύναται να συγκαλέσει έκτακτη συνεδρίαση εντός πέντε (5) ημερών μετά την παρέλευση του 7ημέρου, καλώντας όλα τα μέλη του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένου του παρατηρητή του ΤΧΣ.

5.2.3. Όλα τα μέλη και ο παρατηρητής του ΤΧΣ ειδοποιούνται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης μέσω πρόσκλησης που διαβιβάζεται στα Μέλη του ΔΣ τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, εκτός εάν ο Πρόεδρος αποφασίσει να μην τα διαβιβάσει για συγκεκριμένο σημαντικό λόγο, με την επιφύλαξη τήρησης σε κάθε περίπτωση των προβλέψεων της Σύμβασης Πλαισίου

Συνεργασίας ΕΤΕ-ΤΧΣ ως προς την ενημέρωση του εκπροσώπου του Ταμείου. Η πρόσκληση πρέπει να περιλαμβάνει, με απόλυτα σαφή διατύπωση, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Διαφορετικά, η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εάν όλα τα μέλη του ΔΣ είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται στη συνεδρίαση και κανένα μέλος δεν προβάλλει ένσταση κατά της λήψης απόφασης. Η Ημερήσια Διάταξη κάθε συνεδρίασης του ΔΣ ορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη από τον Γραμματέα του ΔΣ. Τα μέλη του ΔΣ λαμβάνουν επαρκή τεκμηρίωση για κάθε θέμα που περιλαμβάνεται στην Ημερήσια Διάταξη της συνεδρίασης του ΔΣ. Η Ημερήσια Διάταξη καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται, κατά το δυνατόν, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Όλες οι προτάσεις πρέπει να είναι σαφείς και να περιλαμβάνουν, όποτε απαιτείται, σύνοψη του θέματος.

Όλα τα μέλη μπορούν να ζητήσουν από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Κατόπιν αιτήματος 2 μελών του ΔΣ, ο Πρόεδρος είναι υποχρεωμένος να συμπεριλάβει οποιοδήποτε θέμα προτάθηκε για την ημερήσια διάταξη, στην πρώτη συνεδρίαση του ΔΣ μετά την υποβολή του εν λόγω αιτήματος (βλ. επίσης άρθρο 8.2. κατωτέρω). Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ μπορεί να ζητά την προσθήκη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη της συνεδρίασης του ΔΣ, υποβάλλοντας αυτά γραπτώς στον Πρόεδρο του ΔΣ τουλάχιστον δυο (2) εργάσιμες ημέρες πριν τη συνεδρίαση του ΔΣ.

5.2.4. Ο Πρόεδρος του ΔΣ ή ο/η αναπληρωτής του/της προεδρεύει στις συνεδριάσεις του ΔΣ, προτείνει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και καθοδηγεί τις εργασίες του.

5.2.5. Στις συνεδριάσεις του ΔΣ υπάρχει η απαιτούμενη απαρτία όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται παραπάνω από τα μισά μέλη του. Σε καμία περίπτωση όμως, δεν μπορεί ο αριθμός των μελών που παρίστανται να είναι μικρότερος από πέντε. Εάν η συνεδρίαση, ολόκληρη ή μέρος αυτής, του Συμβουλίου πραγματοποιείται μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά, τα μέλη του ΔΣ που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά θα θεωρούνται παρόντα προκειμένου να

εξασφαλίζεται η απαιτούμενη απαρτία. Σε κάθε περίπτωση, κάθε μέλος του ΔΣ δύναται να ζητήσει να συμμετάσχει σε συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη, εάν κατοικεί σε άλλη χώρα από εκείνη όπου διεξάγεται η συνεδρίαση ή εάν υπάρχει άλλος σπουδαίος λόγος, ιδίως ασθένεια ή αναπηρία. Εάν δεν προβλέπεται κάτι διαφορετικό από τον νόμο ή το Καταστατικό, οι αποφάσεις λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευομένων μελών.

5.2.6. Σε περίπτωση που ένα μέλος του ΔΣ απουσιάζει ή κωλύεται να παραστεί στη συνεδρίαση του ΔΣ, το εν λόγω μέλος μπορεί να εξουσιοδοτήσει γραπτώς οποιοδήποτε άλλο μέλος του ΔΣ ως αντιπρόσωπό του. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, η εν λόγω εξουσιοδότηση αφορά σε όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κάθε μέλος μπορεί να αντιπροσωπεύσει νομίμως μόνο ένα από τα άλλα μέλη. Τα μέλη δεν μπορούν να ορίσουν παρά μόνο άλλα μέλη του ΔΣ ως αντιπροσώπους τους στο ΔΣ.

5.2.7. Οι διαδικασίες και αποφάσεις του ΔΣ και των Επιτροπών του καταγράφονται στα πρακτικά του ΔΣ, τα οποία είναι δυνατόν να τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή. Κατάλογος με τα ονόματα των μελών που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται στη συνεδρίαση καταγράφεται στα πρακτικά. Τα πρακτικά κάθε συνεδρίασης του ΔΣ διανέμονται και εγκρίνονται από το ΔΣ σε επόμενη συνεδρίαση. Τα πρακτικά προωθούνται στον εκπρόσωπο του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας. Πρακτικά του ΔΣ που έχουν συνταχθεί και υπογραφεί από όλα τα μέλη ή τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμούν με απόφαση ΔΣ, ακόμα και αν δεν πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση ΔΣ. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλα τα μέλη ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Τα πρακτικά του ΔΣ υπογράφονται σύμφωνα με το νόμο. Αντίγραφα και αποσπάσματα των εν λόγω πρακτικών που εκδίδονται από τον Πρόεδρο ή τον Γραμματέα του ΔΣ θα θεωρούνται επίσημα χωρίς περαιτέρω επικύρωση, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Οι υπογραφές των μελών ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

- 5.2.8.** Για να καλυφθεί η πιθανότητα συμμετοχής σε συνεδρίαση του ΔΣ μέσω τηλεφώνου ή τηλεδιάσκεψης ή μέσω εξουσιοδότησης, η πρόσκληση στα μέλη πρέπει να περιλαμβάνει τις απαραίτητες πληροφορίες για τέτοιου είδους συμμετοχής στη συνεδρίαση.
- 5.2.9.** Ο Γενικός Διευθυντής ή ο Βοηθός Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών και ο Γενικός ή ο Βοηθός Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης παρίστανται στις συνεδριάσεις του ΔΣ εφόσον απαιτείται. Άλλα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου καλούνται να συμμετάσχουν κατά περίπτωση. Ο Πρόεδρος έχει δικαίωμα να διατάσσει ανά πάσα στιγμή την αποχώρηση οποιουδήποτε μη μέλους από τις συνεδριάσεις.
- 5.3 Ειδική συνεδρίαση του ΔΣ:** Μία φορά το χρόνο, το ΔΣ διαθέτει μια ολόκληρη ημέρα για την ανασκόπηση και συζήτηση της στρατηγικής του Ομίλου ΕΤΕ. Στην εν λόγω ειδική συνεδρίαση μπορούν να καλούνται σημαντικά στελέχη του Ομίλου ΕΤΕ, καθώς και εμπειρογνώμονες εκτός Ομίλου για την παρουσίαση συγκεκριμένων θεμάτων. Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος για την σύγκληση καθώς και για την Ημερήσια Διάταξη της Συνεδρίασης, τα θέματα της οποίας θα πρέπει να προετοιμάζονται από την Εκτελεστική Επιτροπή του Ομίλου.
- 5.4** Οι Επιτροπές του ΔΣ συνεδριάζουν σε τακτική βάση ή και έκτακτα. Τακτικές συνεδριάσεις πραγματοποιούνται εντός της εβδομάδας πριν τη συνεδρίαση του ΔΣ. Οι έκτακτες συνεδριάσεις για ειδικά και επείγοντα θέματα (όπως είναι η έγκριση των οικονομικών καταστάσεων κ.α.) συγκαλούνται μετά από πρωτοβουλία του Προέδρου της σχετικής επιτροπής.
- 5.5 Προϋπολογισμός του ΔΣ:** Στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους το ΔΣ εγκρίνει τον προϋπολογισμό του ΔΣ καθώς και των Επιτροπών του για το επόμενο έτος, μετά από σχετική πρόταση της ΕΕΔΥ σε συνεννόηση με τη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και Διοικητικής Πληροφόρησης.
- 5.5.1** Στον προϋπολογισμό προβλέπονται συγκεκριμένα κονδύλια για την υποστήριξη των εργασιών του ΔΣ, της σύσκεψης των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ (όπως ορίζεται στο άρθρο 5.8), καθώς και της κάθε Επιτροπής του ΔΣ.
- 5.5.2** Εγκρίσεις για δεσμεύσεις επί των κονδυλίων αυτών χορηγούνται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, από τον Πρόεδρο του ΔΣ, τον Πρόεδρο κάθε Επιτροπής για τις δαπάνες των Επιτροπών και τον

Πρόεδρο της ΕΕΔΥ για κάθε δέσμευση που αφορά τη σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

5.5.3 Ο προϋπολογισμός μπορεί να χρησιμοποιείται:

- Για προσλήψεις ανεξάρτητων νομικών, χρηματοοικονομικών ή άλλων συμβούλων, κατά την κρίση του ΔΣ, των Επιτροπών του ή των μελών που μετέχουν στη συνεδρίαση των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, χωρίς τη σύμφωνη γνώμη ή έγκριση άλλου στελέχους της Τράπεζας, επί θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα των παραπάνω οργάνων.
- Για την υποστήριξη των εισαγωγικών προγραμμάτων για τα νέα μέλη του ΔΣ και των προγραμμάτων συνεχούς επιμόρφωσης των μελών του ΔΣ.
- Για την υποστήριξη άλλων δραστηριοτήτων απαραίτητων για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του ΔΣ, των Επιτροπών του και της συνεδρίασης των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

5.5.4 Υπεύθυνος για την κατάρτιση των ετήσιων προτάσεων προϋπολογισμού σχετικά με τις δαπάνες του ΔΣ, οι οποίες ενσωματώνονται στον προϋπολογισμό που υποβάλλεται προς έγκριση, είναι ο Γραμματέας του ΔΣ, υπό την εποπτεία του Προέδρου ΔΣ. Για τον σκοπό αυτό, συνεργάζεται με τον Διευθυντή Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου. Ο Γραμματέας είναι επιπλέον υπεύθυνος για την παρακολούθηση της εφαρμογής του προϋπολογισμού και, εφόσον απαιτείται, για την υποβολή σχετικής ετήσιας έκθεσης στη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και Διοικητικής Πληροφόρησης.

5.6 Αξιολόγηση των εργασιών του ΔΣ: Το ΔΣ, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ίδιου ως συλλογικού οργάνου και της συνεισφοράς των μελών του βάσει της διαδικασίας αξιολόγησης ΔΣ που διαμορφώνεται από την ΕΕΔΥ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Κάθε τρία (3) χρόνια η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε βάθος από εξωτερικό σύμβουλο, η επιλογή του οποίου εμπίπτει στις αρμοδιότητες της ΕΕΔΥ. Το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να παρακολουθεί/εξετάζει την εν λόγω αξιολόγηση. Το ΤΧΣ, επικουρούμενο από ανεξάρτητο σύμβουλο διεθνούς φήμης και

εγνωσμένης εμπειρίας και εξειδίκευσης, έχει επίσης δικαίωμα να προβεί σε ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του ΔΣ και των Επιτροπών, η οποία θα περιλαμβάνει και τα μέλη του ΔΣ και των Επιτροπών του. Η αξιολόγηση θα διενεργηθεί με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο Ν. 3864/2010, τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, καθώς και με βάση τα κριτήρια που θέτει το ΤΧΣ επικουρούμενο από ανεξάρτητο σύμβουλο και θα επαναλαμβάνεται τουλάχιστον μια φορά κάθε δύο χρόνια και πιο συχνά εάν υπάρχει σημαντική αλλαγή στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Το ΤΧΣ ενημερώνει το ΔΣ σχετικά με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης και δύναται να υποβάλει συγκεκριμένες προτάσεις για βελτιώσεις και αλλαγές στην έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης, λαμβάνοντας επίσης όλα τα μέτρα που προβλέπονται στο Άρθρο 10 του Ν. 3864/2010 για τον σκοπό αυτό. Προκειμένου να διεξαχθεί η αξιολόγηση, τα μέλη του ΔΣ και οι Επιτροπές του θα συνεργαστούν με το ΤΧΣ και τους συμβούλους του στη διεξαγωγή της ανασκόπησης και την παροχή όλων των απαραίτητων πληροφοριών.

5.7 Ο Γραμματέας του ΔΣ: Ο Γραμματέας ορίζεται με απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας και είναι υπεύθυνος για την τήρηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου αναφορικά με την αποτελεσματική λειτουργία και υποστήριξη του ΔΣ και των Επιτροπών του, την ορθή επικοινωνία και ροή πληροφοριών μεταξύ του ΔΣ και των υπόλοιπων οργάνων της Τράπεζας και του Ομίλου, την τήρηση πρακτικών των συνεδριάσεων, τη διασφάλιση της τήρησης των σχετικών κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας καθώς και της παροχής σχετικής πληροφόρησης στους μετόχους. Ο Γραμματέας αναφέρεται απευθείας στον Πρόεδρο του ΔΣ. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται από έναν αρμόδιο Γραμματέα της Εταιρείας, με εμπειρία και εμπειρογνωμοσύνη και την ικανότητα προώθησης της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες, τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς, ενεργώντας αποδοτικά και αποτελεσματικά. Ο Γραμματέας της Εταιρείας είναι υπεύθυνος, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο του ΔΣ, για τη διασφάλιση της παροχής άμεσης, πλήρους και ακριβούς πληροφόρησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, την εισαγωγή νέων μελών του ΔΣ, τη διοργάνωση Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων, τη διευκόλυνση της επικοινωνίας των Μετόχων με το ΔΣ και της επικοινωνίας του ΔΣ με Ανώτερα Στελέχη.

5.8 Σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ: Τα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ συνέρχονται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο ή εκτάκτως όποτε κρίνεται σκόπιμο χωρίς τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ ή άλλα τυχόν μέλη του ΔΣ που συνδέονται με σχέση εργασίας ή εντολής με την Τράπεζα ή άλλες εταιρίες του Ομίλου. Η σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. έχει ως βασικό σκοπό την αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., βάσει ενός πλαισίου που εγκρίνεται από το ΔΣ. Ο Πρόεδρος έχει δικαίωμα να συγκαλέσει σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ οποτεδήποτε κρίνει ότι αυτό θα συμβάλει στην αντιμετώπιση θεμάτων στα οποία εμπεριέχονται σημαντικές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

6 Προσόντα και ανεξαρτησία μελών του ΔΣ

6.1 Βασικά κριτήρια καταλληλότητας μελών ΔΣ: Από το Καταστατικό της ΕΤΕ μπορεί να προβλέπεται ότι οποιοσδήποτε μέτοχος έχει δικαίωμα πρότασης υποψηφιότητας μέλους του ΔΣ της Τράπεζας κατά τη Γενική Συνέλευση. Το δικαίωμα αυτό παρέχεται, σύμφωνα με το Καταστατικό και τον νόμο, και στο ΔΣ, το οποίο, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, μπορεί επιπλέον να διορίσει νέα μέλη προς αντικατάσταση αποχωρησάντων μελών. Επιπλέον, η διαμόρφωση προτάσεων από το ΔΣ προς τη Γενική Συνέλευση αποτελεί βέλτιστη πρακτική εταιρικής διακυβέρνησης ιδίως για τις τράπεζες στις οποίες η σύνθεση του ΔΣ οφείλει να πληροί τις υψηλότερες προδιαγραφές καταλληλότητας, ηθικού κύρους και ικανοτήτων. Ως εκ τούτου, το ΔΣ, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, προτείνει υποψήφια μέλη για το ΔΣ στη Γενική Συνέλευση βάσει πολιτικής για την αξιολόγηση της καταλληλότητας τους. Η εν λόγω Πολιτική Καταλληλότητας συντάσσεται από την ΕΕΔΥ, κατόπιν πρότασης του Εταιρικού Γραμματέα της ΕΤΕ και του Επικεφαλής της μονάδας Εταιρικής Διακυβέρνησης και, στη συνέχεια, εγκρίνεται από το ΔΣ. Η Πολιτική Καταλληλότητας εναρμονίζεται με το κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα, καθώς και με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές (συμπεριλαμβανομένου του Ν. 3864/2010 και του Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ, των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ESMA και της EBA για την αξιολόγηση της καταλληλότητας, και του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, όπως ισχύουν), είναι σαφής, δεόντως τεκμηριωμένη και διαφανής και ενσωματώνει όλες τις αρχές και τα κριτήρια,

συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων επιλεξιμότητας που προβλέπονται από το Ν. 3864/2010 και το Πλαίσιο Συνεργασίας με το ΤΧΣ, για την καταλληλότητα των μελών του ΔΣ, σε ατομική βάση καθώς και σε συλλογική βάση. Επίσης, η Τράπεζα ενέκρινε την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του ΔΣ, με στόχο τον καθορισμό της προσέγγισης της Τράπεζας ως προς την επίτευξη της επιθυμητής διαφοροποίησης των μελών του ΔΣ της. Μέσω της επιλογής μελών που διαθέτουν ένα ευρύ φάσμα ικανοτήτων, προσόντων, εμπειριών, αξιών και υπόβαθρου, περιλαμβανομένης ενδεικτικά της προσήκουσας εκπροσώπησης όλων των φύλων, σκοπός της Τράπεζας είναι να εξασφαλίσει πλήθος απόψεων, εμπειριών και αντιλήψεων που διευκολύνουν την ανεξαρτησία των απόψεων και την ορθή λήψη αποφάσεων εντός του ΔΣ.

Τα κριτήρια καταλληλότητας που θα πρέπει να πληρούν τα μέλη του ΔΣ περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- 6.1.1** Τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στο άρθρο 10 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, καθώς και οι διατάξεις της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, όπως ισχύουν για την ιδιότητα κάθε μέλους του ΔΣ (μη εκτελεστικά, εξειδικευμένα ανεξάρτητα μέλη κ.λπ.).
- 6.1.2** Να προκύπτει από το ιστορικό του ότι πρόκειται για άτομο άμεμπτης ηθικής.
- 6.1.3** Να έχει σαφή αίσθηση των λεπτών ισορροπιών μεταξύ των συμφερόντων των μετόχων και άλλων ενδιαφερομένων μερών κατά τη λήψη αποφάσεων και να μην προωθεί μια συγκεκριμένη ομάδα συμφερόντων.
- 6.1.4** Να έχει τη ικανότητα να ενεργεί με ανεξάρτητη βούληση, να συμμετέχει ενεργά στα καθήκοντά του και να είναι σε θέση να λαμβάνει τις δικές του ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.
- 6.1.5** Εάν πρόκειται για μη εκτελεστικό μέλος, να έχει τη θέληση και το ηθικό και πνευματικό ανάστημα να αντιπαρατίθεται στη διοίκηση όταν διενεργείται συζήτηση για τις προτάσεις στρατηγικής, τις βασικές πολιτικές κινδύνων και τα σημαντικότερα θέματα της ΕΤΕ,

και παράλληλα να εργάζεται εποικοδομητικά και με πνεύμα εμπιστοσύνης και ομαδικότητας μαζί της.

6.1.6 Να έχει τη διάθεση να αφιερώνει ικανό χρόνο και ενέργεια στην εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλος του ΔΣ. Η παρουσία στις συνεδριάσεις, η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις και η ενεργή συμμετοχή, θεωρούνται δείκτες του χρόνου που ένα μέλος αφιερώνει στην εκτέλεση των καθηκόντων του

6.1.7 Να διαθέτει ικανότητες, εμπειρία και υπόβαθρο που συμπληρώνουν τα αντίστοιχα χαρακτηριστικά των ήδη υφισταμένων μελών, όπως αυτά εντοπίζονται στην τακτική εξέταση των χαρακτηριστικών του ΔΣ από την ΕΕΔΥ.

6.2 Κατά την επιλογή και πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων υποψηφίων μελών του ΔΣ ή κατά τον διορισμό νέων μελών κατ' αντικατάσταση αποχωρησάντων μελών, το ΔΣ επιδιώκει με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, να προτείνει υποψήφια μέλη των οποίων η εκλογή διασφαλίζει ότι το ΔΣ, ως συλλογικό όργανο, έχει ιδίως τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

6.2.1 Γνωρίζει σε βάθος το χρηματοπιστωτικό σύστημα και περιλαμβάνει στη σύνθεσή του μέλη που υπηρετούν ή έχουν υπηρετήσει σε ηγετικές θέσεις σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Ειδικότερα τα μέλη του ΔΣ διαθέτουν κατάλληλο μίγμα και εμπειρία σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή σε θέματα εμπορικής τραπεζικής και επαρκή χρόνο ώστε να ασκούν αποτελεσματικά την εποπτεία των λειτουργιών της Τράπεζας ως ομίλου που προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο. Ορισμένα από τα μέλη του διαθέτουν ισχυρή μακροχρόνια εμπειρία σε χρηματοοικονομική διοίκηση, λογιστική και σε θέματα ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου. Επίσης τα μέλη του ΔΣ έχουν αντίληψη των νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων του τραπεζικού κλάδου.

6.2.2 Διαθέτει σημαντική εμπειρία από τον επιχειρηματικό και επαγγελματικό κόσμο καθώς και από τον ευρύτερο κοινωνικό χώρο και περιλαμβάνει μεταξύ των μελών του στελέχη που διατελούν ή έχουν διατελέσει πρόεδροι, διευθύνοντες σύμβουλοι ή ανώτατα διοικητικά στελέχη σε μεγάλους οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στους τομείς της τραπεζικής, του ελέγχου, της

διαχείρισης κινδύνων ή της διαχείρισης κατασχεμένων περιουσιακών στοιχείων και των οποίων η ικανότητα να διαμορφώνουν κρίση επί σημαντικών και λεπτών θεμάτων, όπως αυτά επί των οποίων το ΔΣ της ΕΤΕ καλείται να λάβει αποφάσεις, είναι ευρέως αναγνωρισμένη.

- 6.2.3** Έχει πλήρη κατανόηση της δομής και της δυναμικής της πελατείας της ΕΤΕ, καθώς και των κύριων αγορών στις οποίες ο Όμιλος δραστηριοποιείται σήμερα.
- 6.2.4** Διαθέτει σημαντική διεθνή εμπειρία και είναι σε θέση να συμβάλει στις αναπτυξιακές προοπτικές της ΕΤΕ και του Ομίλου στην συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή δραστηριοποίησης της ΕΤΕ.
- 6.2.5** Εξασφαλίζει, κατά το δυνατόν, επαρκή εκπροσώπηση των δύο φύλων σύμφωνα με τις οικείες νομικές διατάξεις και την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του ΔΣ.
- 6.2.6** Αντικατοπτρίζει το Επιχειρηματικό μοντέλο και την χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος.
- 6.2.7** Περιλαμβάνει τουλάχιστον τρεις (3) ειδικούς ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη με επαρκείς γνώσεις και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών σε ανάλογα τραπεζικά ιδρύματα εκ των οποίων τουλάχιστον τρία (3) χρόνια εμπειρίας σε Διοικητικό Συμβούλιο διεθνούς τραπεζικού ομίλου που δεν δραστηριοποιείται στην Ελληνική αγορά. Οι εν λόγω ειδικοί τα τελευταία δέκα (10) χρόνια δεν θα πρέπει να έχουν καμία σχέση με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.
- 6.2.8** Τουλάχιστον ένα μέλος του ΔΣ πρέπει να έχει σχετική εξειδίκευση και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον πέντε (5) ετών στη διαχείριση κινδύνων ή διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Το εν λόγω μέλος του ΔΣ θα εστιάσει στη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων Δανείων σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και θα προεδρεύει στην επιτροπή του ΔΣ που ασχολείται με τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια.
- 6.2.9** Κατά την επιλογή των Μελών του ΔΣ τηρείται η αρχή της διαφοροποίησης σύμφωνα με τις οικείες νομικές διατάξεις και την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του ΔΣ. Η αρχή της διαφοροποίησης αποτελεί παράγοντα που μπορεί να ενισχύσει τη λειτουργία του ΔΣ, καθώς μειώνει το φαινόμενο της «αγελαίας

σκέψης» και διευκολύνει την ύπαρξη ανεξάρτητων απόψεων και την εποικοδομητική αμφισβήτηση κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

6.3 Ασυμβίβαστο μελών ΔΣ: Οι ακόλουθες επαγγελματικές ιδιότητες είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του μέλους του ΔΣ της ΕΤΕ:

6.3.1 Στέλεχος, μέλος του ΔΣ ή υπάλληλος ή οποιαδήποτε άλλη ιδιότητα η οποία συνεπάγεται καθήκον πίστωσης προς κάποιον από τους ανταγωνιστές της Τράπεζας ή άλλες εταιρείες των οποίων τα συμφέροντα ενδεχομένως να έρχονται σε σύγκρουση συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της.

6.3.2 Υπάλληλος ή συνεργάτης μίας ελεγκτικής εταιρείας που διορίζεται ως εξωτερικός ελεγκτής της Τράπεζας ή άλλων εταιρειών του Ομίλου.

6.3.3 Το μέλος δεν πρέπει να έχει ή να είχε αναλάβει τα τελευταία τέσσερα (4) χρόνια πριν το διορισμό του επιφανή δημόσια καθήκοντα, όπως αυτά του Αρχηγού Κράτους ή κυβέρνησης, ανώτατου στελέχους κυβέρνησης, δικαστικού ή στρατιωτικού αξιωματούχου, ανώτατου στελέχους κρατικού οργανισμού, σημαντικού αξιωματούχου πολιτικού κόμματος.

6.4 Ορισμός της ανεξαρτησίας μελών ΔΣ: Προκειμένου ένα υποψήφιο μέλος του ΔΣ να λαμβάνεται υπόψη από το ΔΣ και να προτείνεται στη Γενική Συνέλευση ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, θα πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις και τα κριτήρια όπως ορίζονται στον Ν. 4706/2020, στη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162, στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EBA για την αξιολόγηση της καταλληλότητας, στο άρθρο 10 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, καθώς και τις διατάξεις της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, και να μην έχει αναπτύξει με την Τράπεζα και τον Όμιλο σχέση τέτοια που να επηρεάζει την ανεξαρτησία της κρίσης του κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλους του ΔΣ. Κατά τη διάρκεια της θητείας τους στο ΔΣ, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ δεν μπορούν να κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και πρέπει να είναι απαλλαγμένα από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους. Σχέσεις εξάρτησης υφίστανται ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:

6.4.1 Όταν το μέλος του ΔΣ λαμβάνει οποιαδήποτε σημαντική αμοιβή ή παροχή από την ΕΤΕ, ή από συνδεδεμένη με την ΕΤΕ εταιρεία, ή συμμετέχει σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα αμοιβής ή παροχών συνδεδόμενο με την απόδοση, πλην της αμοιβής για τη συμμετοχή του στο ΔΣ ή σε επιτροπές του, καθώς και στην είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων των ετεροχρονισμένων παροχών, για προηγούμενες υπηρεσίες προς την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη σχετικές κανονιστικές οδηγίες/ διευκρινίσεις όπως ισχύουν κάθε φορά. Η συμμετοχή σε πρόγραμμα διάθεσης μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο πρόγραμμα αμοιβών που συνδέεται με τις επιδόσεις θεωρείται ότι αποτελεί «σημαντική αμοιβή ή παροχή» για σκοπούς αξιολόγησης της ανεξαρτησίας των μελών ΔΣ, ιδίως στην περίπτωση που αυτά δεν είναι μικρά σε σχέση με τη συνολική οικονομική κατάσταση του μέλους ή επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιαστικά τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις ή την επιχειρηματική δραστηριότητα ή τα εν γένει οικονομικά συμφέροντα της Τράπεζας.

6.4.2 Όταν το μέλος ή πρόσωπο που έχει στενούς δεσμούς με το μέλος του ΔΣ, διατηρεί ή διατηρούσε επιχειρηματική σχέση κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη πριν από τον διορισμό του με:

- i) την Τράπεζα ή
- ii) συνδεδεμένο με την Τράπεζα πρόσωπο ή
- iii) μέτοχο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό συμμετοχής ίσο ή μεγαλύτερο του 10% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη πριν από τον διορισμό του, ή συνδεδεμένης με την ΕΤΕ εταιρείας, εφόσον η σχέση αυτή επηρεάζει ή μπορεί να επηρεάσει την επιχειρηματική δραστηριότητα είτε της Τράπεζας είτε του μέλους ή του προσώπου που έχει στενούς δεσμούς με αυτό. Τέτοια σχέση υφίσταται ιδίως, όταν το πρόσωπο είναι σημαντικός προμηθευτής ή σημαντικός πελάτης της Τράπεζας.

Σημαντικός πελάτης θεωρείται πελάτης που κατατάσσεται ανάμεσα στους 10 μεγαλύτερους πελάτες της Τράπεζας ή οποιασδήποτε από τις συγγενείς εταιρείες της βάσει της συνολικής αξίας του υπολοίπου των πιστοδοτήσεων, καταθέσεων ή αμοιβών που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του προηγούμενου ημερολογιακού έτους ή/και οργανισμού που λαμβάνει σημαντικές εισφορές/ χορηγίες από την Τράπεζα ή τις συγγενείς εταιρείες της. Σημαντικός προμηθευτής θεωρείται ο προμηθευτής που παρέχει ετησίως στην Τράπεζα υπηρεσίες ή αγαθά αξίας μεγαλύτερης του ενός (1) εκατομμυρίου ευρώ κατά τη διάρκεια των προηγούμενων τριών (3) ημερολογιακών ετών.

6.4.3 Όταν το μέλος ή το πρόσωπο που έχει στενούς δεσμούς με το μέλος του ΔΣ:

- i) έχει διατελέσει μέλος του ΔΣ της ΕΤΕ ή συνδεδεμένης με την ΕΤΕ εταιρείας για περισσότερο από εννέα (9) οικονομικά έτη αθροιστικά κατά τον χρόνο εκλογής του,
- ii) έχει διατελέσει ανώτερο στέλεχος ή διατηρούσε σχέση εργασίας ή έργου ή υπηρεσιών ή έμμισθης εντολής με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένη με την ΕΤΕ εταιρεία κατά το χρονικό διάστημα των τελευταίων τριών (3) οικονομικών ετών πριν από τον ορισμό του,
- iii) έχει συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας, ή είναι σύζυγος ή σύντροφος που εξομοιώνεται με σύζυγο, μέλους του ΔΣ ή ανώτερου στελέχους ή μετόχου, με ποσοστό συμμετοχής ίσο ή ανώτερο από 10% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με την ΕΤΕ εταιρείας,
- iv) έχει διοριστεί από ορισμένο μέτοχο της Τράπεζας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 79 του Ν. 4548/2018, σε περίπτωση που παρέχεται τέτοια δυνατότητα από το Καταστατικό της Τράπεζας,
- v) εκπροσωπεί μετόχους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό ίσο ή ανώτερο από 5% των δικαιωμάτων ψήφου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της θητείας του, χωρίς γραπτές οδηγίες,

- vi) έχει διενεργήσει υποχρεωτικό έλεγχο στην Τράπεζα ή σε συνδεδεμένη με αυτή εταιρεία, είτε μέσω επιχείρησης είτε ο ίδιος είτε συγγενής του μέχρι δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας είτε σύζυγος αυτού, κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη πριν από τον διορισμό του,
- vii) είναι εκτελεστικό μέλος σε άλλη εταιρεία, στο ΔΣ της οποίας συμμετέχει εκτελεστικό μέλος της Τράπεζας ως μη εκτελεστικό μέλος.

6.4.4 Οποιοδήποτε συνδεδεμένο με αυτόν πρόσωπο κατέχει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από 10% των συνολικών μετοχών της ΕΤΕ.

6.4.5 Ο ίδιος ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα υπήρξαν για περισσότερο από 3 έτη πριν τον διορισμό του συνέταιροι, συνεργάτες ή υπάλληλοι του εξωτερικού ελεγκτή της ΕΤΕ.

6.5 Για τους σκοπούς του σημείου 6.4. του παρόντος Κώδικα, στενά συνδεδεμένο πρόσωπο μέλους του ΔΣ είναι κατά περίπτωση: (α) οποιοσδήποτε συγγενής εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι 2ου βαθμού, ή ο/η σύζυγος ή σύντροφος που εξομοιώνεται με σύζυγο, (β) οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο που ασκεί εμπορική δραστηριότητα στο οποίο το μέλος του ΔΣ ή συγγενείς του σύμφωνα με το ως άνω εδάφιο (α) συμμετέχουν ως μέλη ΔΣ, ανώτατα στελέχη ή εταίροι, ή έχουν τον έλεγχο, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστού ίσου ή μεγαλύτερου του 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου.

6.6 Εισαγωγή και συνεχής εκπαίδευση μελών ΔΣ: Τα νέα μέλη του ΔΣ συμμετέχουν στο εισαγωγικό πρόγραμμα, το οποίο προσφέρεται από την Τράπεζα και το οποίο περιλαμβάνει παρουσιάσεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, διαχείρισης κινδύνων, επιχειρησιακού σχεδίου, σημαντικά χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, Κώδικα Δεοντολογίας και βασικών πολιτικών της Τράπεζας, της διοικητικής δομής και των στελεχών, και του εσωτερικού συστήματος ελέγχου της ΕΤΕ. Το εισαγωγικό πρόγραμμα περιλαμβάνει επίσης συναντήσεις με βασικά στελέχη της Τράπεζας. Η Τράπεζα επιπλέον προσφέρει σε όλα τα μέλη του ΔΣ προγράμματα συνεχούς επιμόρφωσης και ανάπτυξης με σκοπό να βελτιώσει τις ικανότητες εποπτείας του ΔΣ. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα της ΕΤΕ για τα μέλη του ΔΣ διενεργείται τακτικά και εντάσσεται στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης και ενημέρωσης αυτών για όλα τα παραπάνω

ζητήματα που αφορούν στην εύρυθμη λειτουργία της ΕΤΕ. Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των προγραμμάτων αυτών τελεί υπό την εποπτεία του Προέδρου του ΔΣ, με τον συντονισμό της ΕΕΔΥ.

7 Επιλογή Υποψηφιοτήτων και Εκλογή μελών ΔΣ

- 7.1** Η ΕΕΔΥ διαμορφώνει και διαχειρίζεται την πολιτική και διαδικασία επιλογής των μελών ΔΣ που θα διοριστούν από το Δ.Σ. ή θα προταθούν στη Γενική Συνέλευση από το ΔΣ. Η Πολιτική εγκρίνεται από το ΔΣ κατόπιν γραπτής συγκατάθεσης του ΤΧΣ.
- 7.2** Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη και μπορούν να επανεκλέγονται χωρίς περιορισμό. Σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία, η ιδιότητα του μέλους του ΔΣ μπορεί να ανακληθεί με απόφαση Γενικής Συνέλευσης Μετόχων. Όταν εξετάζονται προτάσεις που αφορούν στο μέγεθος και στη σύνθεση του ΔΣ και στην εκλογή μελών ΔΣ, ένας από τους παράγοντες που συνυπολογίζεται είναι η θητεία των υφιστάμενων και υποψηφίων Μελών ΔΣ, σε περίπτωση που κρίνεται απαραίτητο να υπάρχουν διαφορετικές ημερομηνίες λήξης θητείας μεταξύ των Μελών του ΔΣ.
- 7.3** Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν ότι το πρόσωπο πληροί τις προδιαγραφές καταλληλότητας για να ενεργεί ως μέλος του ΔΣ και παρέχει τις σχετικές εγκρίσεις, όταν αυτό απαιτείται.

8 Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών ΔΣ

Δικαιώματα

8.1 Το δικαίωμα στην πληροφόρηση:

- 8.1.1** Επιπροσθέτως του ελέγχου των τριμηνιαίων αποτελεσμάτων πριν από τη δημοσίευσή τους, τα μέλη του ΔΣ εξετάζουν τουλάχιστον ανά τρίμηνο και τους οικονομικούς δείκτες που συνδέονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου της ΕΤΕ.
- 8.1.2** Επιπροσθέτως της ενημέρωσής τους κατά τακτά χρονικά διαστήματα, τα μέλη του ΔΣ έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία, αρχεία και βιβλία της Εταιρείας μέσω του Προέδρου. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος, σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχτεί σχετικό αίτημα, το θέμα θα παραπέμπεται στην ΕΕΔΥ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

8.1.3 Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και προκειμένου να αναζητήσουν πληροφορίες και συμβουλές, τα μέλη του ΔΣ έχουν πρόσβαση σε όλα τα ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου μέσω του Προέδρου. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος, σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχτεί σχετικό αίτημα, το θέμα θα παραπέμπεται στην ΕΕΔΥ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

8.2 Το δικαίωμα πρόσβασης στην Ημερήσια Διάταξη: Κάθε μέλος του ΔΣ δικαιούται να ζητά από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα προς συζήτηση στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης. Δύο ή περισσότερα μέλη μπορούν να απαιτήσουν από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα προς συζήτηση στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης.

8.3 Το δικαίωμα επαρκούς ασφαλιστικής κάλυψης: Τα μέλη του ΔΣ καλύπτονται επαρκώς, με έξοδα της Τράπεζας, έναντι νομικών ή άλλων κινδύνων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους στην ΕΤΕ.

8.4 Το δικαίωμα καταγραφής διαφωνίας: Τα μέλη του ΔΣ έχουν δικαίωμα να εκφράζουν τυχόν διαφωνία τους με απόφαση του ΔΣ και η άποψή τους να καταγράφεται στα πρακτικά. Εξάλλου, οι απόψεις της μειοψηφίας πρέπει να καταγράφονται στα πρακτικά του ΔΣ σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης.

8.5 Το δικαίωμα τήρησης απορρήτου: Τα μέλη του ΔΣ έχουν δικαίωμα να απαιτούν τη διαφύλαξη του απορρήτου των γνωστοποιήσεών τους στο ΔΣ, στις Επιτροπές του και στην Τράπεζα, στο βαθμό που τα σχετικά στοιχεία δεν είναι ήδη δημόσια γνωστά, εκτός εάν η δημοσιοποίηση των σχετικών στοιχείων απαιτείται βάσει του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου της Ελλάδος ή των ΗΠΑ (στο βαθμό που η τελευταία αφορά την ΕΤΕ) , του Εσωτερικού Κανονισμού, του Κώδικα ή συγκεκριμένων πολιτικών της ΕΤΕ που έχουν εγκριθεί από το ΔΣ.

Υποχρεώσεις

8.6 Ήθος, υπόληψη και καλή φήμη: Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να διατηρούν άμεμπτο ήθος και άθικτη υπόληψη. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τη φήμη και την αξιοπιστία τους στην Ελλάδα ή σε οποιαδήποτε άλλη χώρα δραστηριοποιείται η ΕΤΕ, οφείλουν να

παραπέμπουν αμέσως το θέμα στον Πρόεδρο, ο οποίος μπορεί να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ για την αντιμετώπισή του. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας που εφαρμόζεται σε ποινικές δίκες, οι παρακάτω παράγοντες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, τουλάχιστον κατά την αξιολόγηση της φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας:

Καταδικαστικές αποφάσεις ή περιπτώσεις εν εξελίξει δίωξης για διάπραξη ποινικού αδικήματος, και ειδικότερα:

- αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει την χρηματοπιστωτική, τραπεζική δραστηριότητα και δραστηριότητα σχετική με κινητές αξίες, συμπεριλαμβάνοντας τη νομοθεσία που αφορά ξέπλυμα χρήματος, διαφθορά, χειραγώγηση της αγοράς και τοκογλυφία
- αδικήματα ανεντιμότητας, απάτης ή οικονομικά εγκλήματα
- φορολογικά αδικήματα
- αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών.

8.7 Ειλικρίνεια και ακεραιότητα: Κάθε μέλος του ΔΣ απαιτείται να ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και τη δέουσα ανεξαρτησία ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί και να επιχειρηματολογεί αναλόγως κατά τη συζήτηση των αποφάσεων των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων από τη διοίκηση της Τράπεζας.

8.8 Συμμόρφωση: Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να τηρούν το σύνολο των νόμων και των κανονισμών σε όλες της πτυχές της δημόσιας και ιδιωτικής ζωής τους. Σε περίπτωση εμπλοκής τους ή επικείμενου πραγματικού κινδύνου εμπλοκής τους σε οποιαδήποτε δικαστική διαφορά, οφείλουν να παραπέμπουν άμεσα το θέμα στον Πρόεδρο, ο οποίος μπορεί να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ για την αντιμετώπισή του.

8.9 Τακτική προσέλευση: Με ευθύνη του Γραμματέα του ΔΣ, η παρουσία κάθε μέλους του ΔΣ στις συνεδριάσεις, φυσική ή μέσω τηλεδιάσκεψης, θα αναγράφεται στα πρακτικά, και τα σχετικά στοιχεία για κάθε μέλος θα αναφέρονται στις τακτικές ετήσιες δημοσιοποιήσεις της Τράπεζας. Κάθε μέλος του ΔΣ οφείλει να παρίσταται τουλάχιστον στον ελάχιστο αριθμό συνεδριάσεων που προβλέπεται είτε από το νόμο είτε από το εκάστοτε ισχύον Πλαίσιο Συνεργασίας με το ΤΧΣ. Απουσίες από μεμονωμένες συνεδριάσεις επιτρέπονται μόνο εάν υπάρχει βάσιμη δικαιολογία. Επιπλέον,

είναι επιθυμητή η παρουσία όλων των μελών του ΔΣ στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Σε συνεδριάσεις του ΔΣ σχετικά με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ή ζητήματα για τα οποία απαιτείται έγκριση της Γενικής Συνέλευσης με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το ΔΣ σχηματίζει απαρτία όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 του Ν. 4706/2020, όταν παρευρίσκονται τουλάχιστον δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.

8.10 Επιμέλεια: Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν κατά το νόμο να επιδεικνύουν κάθε επιμέλεια.

8.11 Προστασία και χρήση των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας:

Όλα τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να επιδιώκουν την προστασία και να διασφαλίζουν την αποδοτική χρήση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Κάθε περιουσιακό στοιχείο του Ομίλου ΕΤΕ θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο για νόμιμους επιχειρηματικούς σκοπούς του Ομίλου.

8.12 Δίκαιη και ίση μεταχείριση: Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να αντιμετωπίζουν δίκαια και με ίσους όρους, κατά το δυνατόν, όλους τους υπαλλήλους, τους προμηθευτές, τους πελάτες και τους ανταγωνιστές της Τράπεζας. Τα μέλη του ΔΣ δεν πρέπει να χρησιμοποιούν εις βάρος κανενός αθέμιτες πρακτικές, όπως π.χ. χειραγώγηση, συγκάλυψη, κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών και παραποίηση ουσιαστών γεγονότων.

8.13 Επικοινωνία: Η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου εκπροσωπούνται σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό τους. Ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Πρόεδρος και κατά περίπτωση άλλα ανώτατα στελέχη της διοίκησης είναι υπεύθυνοι για την επικοινωνία της Τράπεζας με τους επενδυτές. Άλλα μέλη του ΔΣ μπορούν να συμμετέχουν σε συναντήσεις με επενδυτές με τη σύμφωνη γνώμη του Προέδρου του ΔΣ, χωρίς πάντως να εκπροσωπούν νόμιμα την Τράπεζα.

8.14 Εμπιστευτικότητα: Τα μέλη λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και θα μεριμνήσουν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου.

Τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέλθουν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ως Μέλη του ΔΣ της Τράπεζας, δεν θα πρέπει να δημοσιοποιούνται ούτε κατά τη διάρκεια της θητείας τους ούτε μετά τη λήξη της (με οποιονδήποτε τρόπο) σε τρίτα πρόσωπα, εκτός εάν απαιτείται

βάσει του νομοθετικού ή κανονιστικού πλαισίου ή επιτρέπεται βάσει τον εκάστοτε πολιτικών και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Κατά τη λήξη της θητείας τους, τα Μέλη θα πρέπει να παραδώσουν όλα τα βιβλία, έγγραφα, χαρτιά και υπόλοιπα στοιχεία ιδιοκτησίας της Τράπεζας ή που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου που βρίσκονται στην κατοχή τους, την επιμέλεια ή την εξουσία τους λόγω της θέσης τους.

Ακόμα και μετά την αποχώρησή τους από το ΔΣ, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να τηρούν αυστηρά το απόρρητο κάθε πληροφορίας που δεν έχει δημοσιοποιηθεί από την Τράπεζα και να μη δημοσιοποιούν πληροφορίες, εκθέσεις και στοιχεία της Τράπεζας ούτε πληροφορίες γενικής φύσεως που περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, εφόσον δεν έχουν δημοσιοποιηθεί με άλλο τρόπο.

8.15 Σύγκρουση συμφερόντων, συναλλαγές με τρίτους και σχετικές γνωστοποιήσεις

8.15.1 Τα μέλη του ΔΣ έχουν υποχρέωση πίστης στην Τράπεζα και οφείλουν να αποφεύγουν συγκρούσεις συμφερόντων με την Τράπεζα και με τις εταιρείες του Ομίλου της ΕΤΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις οικείες Πολιτικές αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, κάθε μέλος πρέπει να προβεί σε δηλώσεις σχετικά με το γεγονός ότι δεν υπάρχει ουδεμία οικονομική διασύνδεση με το πιστωτικό ίδρυμα που να συνεπάγεται σύγκρουση συμφερόντων ή να διακινδυνεύει την ανεξαρτησία του πριν τον διορισμό, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας.

8.15.2 Μέλη:

8.15.2.1 να μην εκμεταλλεύονται για προσωπικό τους όφελος πραγματικές ή πιθανές ευκαιρίες που παρουσιάζονται ως αποτέλεσμα της χρήσης περιουσιακών στοιχείων της ΕΤΕ, ως αποτέλεσμα πληροφοριών των οποίων η κατοχή συνδέεται άμεσα με τη συμμετοχή τους στο ΔΣ της ΕΤΕ ή εν γένει ως αποτέλεσμα της ιδιότητάς τους ως μελών του ΔΣ της ΕΤΕ, χωρίς τη συναίνεση του ΔΣ, η οποία χορηγείται κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ. Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να προωθούν τα συμφέροντα της Τράπεζας σε κάθε περίπτωση που τους δίδεται η ευκαιρία,

8.15.2.2 να μην αποκτούν την ιδιότητα μέλους του ΔΣ, στελέχους ή υπαλλήλου σημαντικού θεσμικού μετόχου της Τράπεζας (ήτοι κατόχου άνω του 1%) που ασχολείται επαγγελματικά με αγοραπωλησίες μετοχών της Τράπεζας,

8.15.2.3 να μην αποκτούν την ιδιότητα μέλους επιχείρησης ή επαγγελματικού φορέα μεταξύ του οποίου και της Τράπεζας πρόσφατα υπήρξε ή επίκειται σύγκρουση υπό μορφή δικαστικής διαμάχης, εργατικής κινητοποίησης, παρεμπόδισης του κοινού να πραγματοποιεί συναλλαγές (μποϋκοτάζ) ή άλλης παρόμοιας ενέργειας, η οποία είναι δυνατόν να επηρεάσει σημαντικά (material impact) τα αποτελέσματα ή τη φήμη της Τράπεζας ή/και Εταιρείας του Ομίλου.

8.15.3 Απαγορεύεται αυστηρά στα μέλη του ΔΣ να χρησιμοποιούν οποιαδήποτε πληροφορία περιέρχεται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους με σκοπό την πραγματοποίηση συναλλαγών από τους ίδιους ή από τρίτους επί μετοχών της ΕΤΕ. Για τον σκοπό αυτό, τα μέλη του ΔΣ και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα (κατά το άρθρο 6.5) πραγματοποιούν συναλλαγές επί χρεογράφων ΕΤΕ ή άλλων εταιρειών του Ομίλου σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο νόμο και στις σχετικές Πολιτικές της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου γνωστοποιεί στα μέλη ΔΣ αναλυτικά τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν στην ΕΕΔΥ, μέσω του Γραμματέα Δ.Σ., σε ετήσια βάση τις κύριες επαγγελματικές θέσεις και δραστηριότητές τους, περιλαμβανομένων τυχόν καθηκόντων που έχουν αναλάβει σε μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς, καθώς και τις επωνυμίες νομικών προσώπων στα οποία είτε οι ίδιοι/ες είτε συνδεδεμένα με αυτές πρόσωπα είναι μέτοχοι ή συμμετοχοί κατά ποσοστό που τους επιτρέπει έλεγχο ποσοστού 10% και άνω του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου. Επίσης, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στην ΕΕΔΥ μέσω του Γραμματέα Δ.Σ., οποιαδήποτε μεταβολή όσον αφορά τα παραπάνω, καθώς και οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο ενδεχομένως θα προκαλούσε οποιαδήποτε σύγκρουση των συμφερόντων τους με τα συμφέροντα του Ομίλου ΕΤΕ ή μεταβολή της ιδιότητάς τους ως μη εκτελεστικών ή ανεξάρτητων μελών του ΔΣ.

8.15.4 Οποιαδήποτε οικονομική σχέση η/και συναλλαγή μεταξύ της Τράπεζας και μέλους του ΔΣ ή συνδεδεμένου προσώπου (όπως π.χ. επιχειρηματική συνεργασία, δάνειο, κατάθεση) θα πρέπει να εντάσσεται στο κανονικό πλαίσιο των εργασιών της Τράπεζας και να διέπεται, τηρουμένων των αναλογιών, από τους ίδιους όρους με εκείνους που διέπουν τρέχουσες συναλλαγές της Τράπεζας με την υπόλοιπη πελατεία της κατά τη δεδομένη χρονική περίοδο, σε συνδυασμό πάντα με τους κανόνες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

8.15.4.1 Εξάλλου και σύμφωνα με το νόμο, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν στη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου όλα τα υφιστάμενα στοιχεία και συναλλαγές πιστωτικού χαρακτήρα που έχουν, οι ίδιοι και οι συγγενείς τους, με την Τράπεζα ή άλλες επιχειρήσεις του Ομίλου μέσα σε 20 ημέρες από τη λήξη του ημερολογιακού έτους.

8.15.4.2 Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις συναλλαγών μεταξύ τους/ με στενά συνδεδεμένα πρόσωπα και με τον Όμιλο ΕΤΕ σύμφωνα με τις διατάξεις των εσωτερικών πολιτικών της Τράπεζας, όπως η Πολιτική για τους Συνδεδεμένους Πιστούχους της Τράπεζας και του Ομίλου στην Ελλάδα και η Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του ΔΣ, τα Ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ. Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι χορηγούνται όλες οι σχετικές εγκρίσεις σε επίπεδο ΔΣ ή Γενικής Συνέλευσης, όπως απαιτείται από το οικείο κανονιστικό πλαίσιο.

8.15.4.3 Σύμφωνα με το εθνικό και ευρωπαϊκό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών, τα μέλη είναι υποχρεωμένα να ενημερώνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα (τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου), εγκαίρως και σε διάστημα όχι μεγαλύτερο των τριών (3) εργάσιμων ημερών από την ημέρα της συναλλαγής, οποιασδήποτε συναλλαγής μετοχικών ή χρεωστικών τίτλων ΕΤΕ, ή παραγώγων ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων συνδεδεμένων με αυτά, τις οποίες διενεργούν για δικό τους λογαριασμό, υπό την προϋπόθεση ότι η ετήσια συνολική αξία των εν λόγω συναλλαγών υπερβαίνει το ποσό των 5.000 ευρώ.

8.15.4.4 Τα μέλη του ΔΣ απέχουν από συζητήσεις και δεν συμμετέχουν σε αποφάσεις επί οποιουδήποτε θέματος στο οποίο υπάρχει πραγματική ή ενδεχόμενη σύγκρουση των συμφερόντων τους ή συνδεδεμένων μερών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας, με αυτά της Τράπεζας και του Ομίλου ΕΤΕ. Σε περίπτωση αμφιβολίας, συμβουλευόμαστε τον Πρόεδρο του ΔΣ ή, σε περίπτωση σύγκρουσης στο πρόσωπο του Προέδρου, τον Πρόεδρο της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, σε συνεργασία με την ΕΕΔΥ, αναλόγως την περίπτωση. Σε αυτήν την περίπτωση, οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ και, σε περίπτωση που η αποχή έχει ως αποτέλεσμα τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ να μην σχηματίζουν απαρτία, τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, θα πρέπει να προχωρήσουν στη σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με μοναδικό σκοπό την επίτευξη της συγκεκριμένης συμφωνίας.

8.15.4.5 Ο Πρόεδρος του ΔΣ μπορεί να ζητήσει από ένα ή περισσότερα από τα μέλη του ΔΣ να απέχουν από τη συζήτηση και την λήψη απόφασης επί συγκεκριμένων θεμάτων εάν κατά την κρίση του υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

8.16 Συσσώρευση υποχρεώσεων: Η Τράπεζα και τα μέλη Δ.Σ. υποχρεούνται σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Νόμου 4261/2014, όπως ισχύει, όσον αφορά την ανάληψη θέσεων μέλους Δ.Σ. σε τρίτα νομικά πρόσωπα πλην της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της. Ο υπολογισμός του αριθμού των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ένα μέλος του ΔΣ, θα πρέπει να βασίζεται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EBA.

8.17 Δέσμευση ως προς την ιδιοκτησία μετοχών ΕΤΕ: Αποβλέποντας στην εναρμόνιση των προσωπικών του συμφερόντων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων της ΕΤΕ, είναι ευκαταίο τα μέλη του ΔΣ να αποκτούν μετοχές ΕΤΕ. Πλέον των λοιπών υποχρεώσεων δημοσιοποίησης που αφορούν στην απόκτηση και διάθεση μετοχών της ΕΤΕ, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να κοινοποιούν ετησίως τον αριθμό των μετοχών της ΕΤΕ που έχουν στην κατοχή τους και τον αριθμό των μετοχών της ΕΤΕ που απέκτησαν και πώλησαν κατά τη διάρκεια των προηγούμενων δώδεκα (12) μηνών στον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης της

Τράπεζας και του Ομίλου, ο οποίος και υποβάλλει στο ΔΣ έκθεση όπως απαιτείται στο πλαίσιο της Πολιτικής Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων.

8.18 Παραίτηση εκτελεστικών μελών κατά τη συνταξιοδότηση: Κάθε μέλος του ΔΣ που είναι υπάλληλος της ΕΤΕ οφείλει να υποβάλει την παραίτησή του από το ΔΣ κατά τη συνταξιοδότηση ή αποχώρησή του από την Τράπεζα ή τον Όμιλο.

9 Αποδοχές Μελών ΔΣ

9.1 Πρόταση αμοιβής μελών ΔΣ: Το ΔΣ, κατόπιν πρότασης της ΕΕΔΥ, διαμορφώνει την πρόταση που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων όσον αφορά στην αποζημίωση των μελών του για τις υπηρεσίες που παρέχουν στο ΔΣ (ανεξάρτητα από οποιαδήποτε άλλη αμοιβή λαμβάνουν ως στελέχη ή υπάλληλοι). Η πρόταση αυτή καταρτίζεται με βάση τα προβλεπόμενα στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου, με τρόπο που αντισταθμίζει επαρκώς τον χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν και την προσπάθεια που αναμένεται να καταβάλλουν τα μέλη ώστε να συμβάλλουν στις εργασίες του ΔΣ, αλλά και ταυτόχρονα προάγει την αποδοτικότητα των εργασιών του ΔΣ. Τα μέλη του ΔΣ αποζημιώνονται σε ετήσια βάση. Επιπλέον αποζημιώνονται και για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του ΔΣ ή για οποιεσδήποτε άλλες ειδικές αρμοδιότητες που τους αναθέτει το ΔΣ. Για όσο διάστημα η Τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του Ν. 3864/2010 (άρθρο 10 παράγραφος 3) και το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, όπως και για όσο ισχύουν, δεν χορηγούνται στα μέλη του ΔΣ δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ΕΤΕ (stock options), ωστόσο δύνανται να χορηγηθούν μετοχές με περιοριστικούς όρους ως προς τη μεταβίβασή τους (restricted stock awards).

9.2 Διαφάνεια αμοιβών ΔΣ: Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις διαφάνειας που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως, πχ μέσω της Ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του ΔΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει. Η Ετήσια Έκθεση/Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με την αμοιβή που καταβάλλεται σε κάθε μέλος του ΔΣ, υπό την ιδιότητά του ως μέλους του ΔΣ, με ανάλυση της εν λόγω αμοιβής (δηλ. αμοιβή σε μετοχές, χρηματική αμοιβή κλπ.), καθώς και ανάλυση της αμοιβής που καταβάλλεται σε κάθε μέλος του ΔΣ με εκτελεστικά καθήκοντα.

9.3 Όρια θητείας: Η Τράπεζα δεν θέτει όρια στη διάρκεια της θητείας των μελών του ΔΣ.

10 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ICS)

10.1 Με στόχο τη διασφάλιση της φήμης και της αξιοπιστίας της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι των μετόχων, πελατών, επενδυτών και των εποπτικών και άλλων ανεξάρτητων αρχών, το Διοικητικό Συμβούλιο προβλέπει τη συνεχή ενίσχυση, σε επίπεδο Ομίλου, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ). Το ΣΕΕ σχεδιάζεται ώστε να διασφαλίζει αποτελεσματικές και αποδοτικές λειτουργίες, επαρκή ταυτοποίηση, μέτρηση και μετριασμό των κινδύνων μέσω κατάλληλων και αποτελεσματικά σχεδιασμένων εσωτερικών ελέγχων, συνετής επιχειρηματικής συμπεριφοράς, ορθών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, αξιοπιστίας χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών που αναφέρονται ή γνωστοποιούνται (εσωτερικά και εξωτερικά) και συμμόρφωση με νόμους, κανονισμούς, εποπτικές απαιτήσεις και τις εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και κανονισμούς του Ομίλου της Εθνικής.

11 Βιώσιμη ανάπτυξη

11.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει την Πολιτική του Ομίλου για την Αειφόρο Ανάπτυξη που έχει εφαρμόσει η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας ότι η δραστηριότητά της έχει, τόσο άμεσα όσο και έμμεσα, κοινωνικές, οικονομικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις στα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων επενδυτών και μετόχων, πελατών, προσωπικού, συνεργατών και προμηθευτών, της επιχειρηματικής κοινότητας και του κράτους, καθώς και ευρύτερες επιπτώσεις στην οικονομία, την κοινωνία και το φυσικό περιβάλλον. Σκοπός της Πολιτικής είναι να δημιουργήσει ένα πλαίσιο για την ανάπτυξη κατάλληλων δράσεων που συμβάλλουν στη διαχείριση των οικονομικών, κοινωνικών και περιβαλλοντικών επιπτώσεων της Τράπεζας και του Ομίλου στη βιώσιμη ανάπτυξη.

12 Σχέσεις με τους μετόχους

12.1 Ημερήσια Διάταξη: Τα θέματα που περιλαμβάνονται στην Ημερήσια Διάταξη της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίζονται από το ΔΣ. Η Τράπεζα καταβάλει κάθε προσπάθεια ώστε οι μέτοχοι να λαμβάνουν όλα τα

απαραίτητα έγγραφα και λοιπές πληροφορίες που αφορούν τα επιμέρους θέματα της Ημερήσιας Διάταξης ταυτόχρονα με τη δημοσίευση της.

12.2 Συμμετοχή των μετόχων: Το ΔΣ οφείλει να διευκολύνει τόσο τη συμμετοχή των μετόχων στη Γενική Συνέλευση όσο και την επαρκή πληροφόρηση των μετόχων για τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση. Για τον σκοπό αυτό, ο Γραμματέας του ΔΣ συντονίζει όλες τις απαραίτητες διαδικασίες για τη διοργάνωση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων.

12.3 Αμοιβές ανωτάτων στελεχών συνδεδεμένες με μετοχές: Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων εγκρίνει κάθε πρόγραμμα αμοιβών μελών Δ.Σ., εργαζομένων και διοικητικών στελεχών συνδεδεμένο με μετοχές, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το ΔΣ, με τη στήριξη της ΕΑΔΑ στην περίπτωση των στελεχών, υποβάλλει σχετική πρόταση για το σκοπό αυτό. Τα κυριότερα στοιχεία κάθε τέτοιου προγράμματος γνωστοποιούνται στους μετόχους κατά το χρόνο δημοσίευσης της Ημερήσιας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης.

12.4 Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης: Κατά τη δημοσίευση της Ημερήσιας Διάταξης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, το ΔΣ ετοιμάζει και υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας τον απολογισμό της διοίκησης, ο οποίος περιλαμβάνει και τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ο Γραμματέας του ΔΣ είναι υπεύθυνος για τη σύνταξη της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία στη συνέχεια εγκρίνεται από το ΔΣ μετά από πρόταση της ΕΕΔΥ. Η Έκθεση θα πρέπει να περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται στο εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

13 Εφαρμογή και Ανασκόπηση

13.1 Επιστολή ανάληψης καθηκόντων: Κατά τον διορισμό τους και μετά τη συνεδρίαση κατά την οποία το ΔΣ συγκροτείται σε σώμα, όλα τα μέλη του ΔΣ λαμβάνουν και προσυπογράφουν επιστολή ανάληψης καθηκόντων από τον Πρόεδρο του ΔΣ στην οποία επισημαίνονται οι αρμοδιότητες, τα δικαιώματα και τα καθήκοντά τους, περιλαμβανομένης και της υποχρέωσής τους να τηρούν τον Κώδικα.

13.2 Εξαιρέσεις: Εξαιρέση μέλους του ΔΣ από οποιοδήποτε δικαίωμα ή/και υποχρέωση που προβλέπεται στον Κώδικα πρέπει να εγκρίνεται από το ΔΣ μετά από σχετική πρόταση της ΕΕΔΥ. Το ΔΣ μπορεί, μετά από πρόταση της ΕΕΔΥ, να αποφασίσει τη μη εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του Κώδικα για συγκεκριμένο λόγο. Όταν αυτό απαιτείται εκ του νόμου, η υιοθέτηση εξαιρέσεων δημοσιοποιείται στην ετήσια Έκθεση ΕΔ.

13.3 Ανασκόπηση και τροποποιήσεις: Η ΕΕΔΥ προβαίνει στην ανασκόπηση του Κώδικα στο πλαίσιο της ανασκόπησης του συνολικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και είναι αρμόδια να προτείνει στο ΔΣ προς έγκριση τυχόν τροποποιήσεις, εφόσον το κρίνει σκόπιμο. Το ΔΣ μπορεί να τροποποιεί τον Κώδικα ανά πάσα στιγμή με δική του πρωτοβουλία. Οποιαδήποτε τροποποίηση του Κώδικα δημοσιοποιείται δεόντως, ενώ ο Κώδικας υποβάλλεται επίσης στο ΤΧΣ 5 μέρες μετά τη σχετική έγκριση της Τράπεζας.

13.4 Ερμηνεία: Κάθε θέμα που συνδέεται με ερμηνεία του Κώδικα παραπέμπεται στην ΕΕΔΥ, η οποία και εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

Εγκρίθηκε από το ΔΣ την 24.02.2022.