

**Απαντήσεις επί ερωτημάτων αίτησης παροχής πληροφοριών μετόχων στο πλαίσιο της
Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 30.7.2021**

Αίτηση μετόχου

Η Τράπεζα έλαβε το από 24 Ιουλίου 2021 αίτημα μετόχου – φυσικού προσώπου, για ενημέρωση μετόχων στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30/07/2021, σύμφωνα δε με το άρθρο 141 παρ. 6 Ν. 4548/2018 “6. Υστερα από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται, όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στο διαδικτυακό τόπο της εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. ...”, με γνώμονα δε τη σύμμετρη πληροφόρηση του επενδυτικού κοινού, η Εθνική Τράπεζα δημοσιοποιεί τις απαντήσεις επί ερωτημάτων αιτήσεων παροχής πληροφοριών μετόχων.

Ερώτηση:

Θέμα 1: Πως συνάδει, με την μετοχική συμμετοχή, την διαφανή εταιρική διακυβέρνηση, το γεγονός ότι, στο καταστατικό υπάρχουν προβλέψεις, για συμμετοχή στα διοικητικά συμβούλια ποσοτώσεις των γυναικών, την οποία υποστηρίζω με κριτήριο μεταξύ ίσων, ή κριτήρια επάρκειας που φωτογραφίζουν μαριονέτες του χώρου, αλλά καμία πρόβλεψη για συμμετοχή φυσικών προσώπων, μετόχων, κατόχων μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, αντί των υπαλλήλων σας που τα εκπροσωπούν, πλήρως εξαρτώμενοι της Διοίκησης. Σας τρομάζει, η αμεσότητα συμφερόντων;

Απάντηση:

Η Τράπεζα με αφοσίωση, ισχυρή δέσμευση και συνεχή προσπάθεια επιδιώκει να διασφαλίζει ότι λειτουργεί με γνώμονα τη διαρκή διατήρηση ενός ενισχυμένου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών εκλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και λαμβάνοντας υπόψη διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, προς όφελος της Τράπεζας, του προσωπικού και των μετόχων της.

Στο πλαίσιο αυτό, σε συμμόρφωση με τους Ν. 4548/2018 και Ν. 4706/2020, και σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 1(β) και με την επιφύλαξη του άρθρου 17 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως ισχύει σήμερα, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά την επιλογή και πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων των υποψήφιων μελών του ΔΣ (ή κατά τον διορισμό νέων μελών σε αντικατάσταση αποχωρήσαντων, για οποιονδήποτε λόγο, μελών του) το ΔΣ, με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και

Υποψηφιοτήτων, προτείνει τους υποψηφίους σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας. Ειδικότερα, η ανάδειξη υποψηφιοτήτων για το ΔΣ της Τράπεζας διενεργείται σύμφωνα με τη λεπτομερή Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών ΔΣ, την Πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και την Πολιτική Ποικιλομορφίας, το Καταστατικό της Τράπεζας, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, και σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού κανονιστικού πλαισίου (ιδίως των νόμων 4548/2018, 4261/2014 και 4706/2020, όπως ισχύουν, της ΠΕΕ 142/11.06.2018 και τις σχετικές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας), λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο επιδιώκει να προτείνει υποψηφίους που πληρούν τα ελάχιστα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας και των οποίων η εκλογή διασφαλίζει ότι το ΔΣ ως συλλογικό όργανο διαθέτει τα κατάλληλα χαρακτηριστικά και αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών. Μεταξύ άλλων, για να θεωρηθούν κατάλληλοι οι υποψήφιοι πρέπει τουλάχιστον: (α) να πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας, μεταξύ άλλων όσον αφορά τα κριτήρια καταλληλότητας για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο, το ασυμβίβαστο των μελών του ΔΣ και τα κριτήρια ανεξαρτησίας (κατά περίπτωση), (β) να πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια επιλεξιμότητας που ορίζονται στον νόμο 3864/2010, όπως ισχύει, (γ) να πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο άρθρο 91 της οδηγίας CRD, όπως ισχύει, και συγκεκριμένα: (i) εμπειρία, (ii) φήμη, (iii) σύγκρουση συμφερόντων και ανεξάρτητη βούληση, (iv) δέσμευση χρόνου και (v) συλλογική καταλληλότητα, (δ) να μην έχουν συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο, και (ε) να πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, όπως αυτά καθορίζονται κάθε φορά, για το ρόλο και τα καθήκοντα της συγκεκριμένης θέσης.

Επιπρόσθετα, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχει σύμφωνα με το Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ενώ παράλληλα, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1 (β) του Ν. 4706/2020, τα κριτήρια επιλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν τουλάχιστον την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο σε ποσοστό που δεν υπολείπεται του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των μελών του διοικητικού συμβουλίου.

Σε κάθε περίπτωση, η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τελεί υπό τον διαρκή έλεγχο και την έγκριση του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ερώτηση:

Θέμα 2, 3. Δεν αποτελεί πράξη θράσους, να ζητάτε από τους μετόχους μίας εταιρείας, την οποία έχετε χρεοκοπήσει επανειλημμένα και η οποία έχει να δώσει μέρος από αμνημονεύτων χρόνων, την έγκριση πολιτικής κινήτρων και αμοιβών που υιοθετήσατε για σας;

Πόσο μάλλον όταν, μας ζητάτε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής από €3,00 σε €1,00 (χωρίς μεταβολή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών) με σκοπό τον συμψηφισμό ισόποσων σωρευμένων λογιστικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων.

Απάντηση:

Η διάθεση μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) στο προσωπικό και σε στελέχη της Διοίκησης αποτελεί διεθνή πρακτική που έχει ως στόχο να δώσει κίνητρο στους εργαζομένους της να βελτιώσουν την απόδοσή τους και να παραμείνουν στην εταιρεία ικανά στελέχη για μακρύ χρονικό διάστημα. Αν η Εθνική Τράπεζα δεν προβεί σε έκδοση προγράμματος δικαιωμάτων προαίρεσης θα έχει ανταγωνιστικό μειονέκτημα έναντι των υπολοίπων ελληνικών και ευρωπαϊκών τραπεζών. Όλα αυτά περιγράφονται αναλυτικά στα Σχέδια Αποφάσεων επί των θεμάτων ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης.

Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με σκοπό το συμψηφισμό ισόποσων λογιστικών ζημιών δεν επιφέρει καμία μεταβολή στα λογιστικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου. Πρόκειται, απλώς, για μία λογιστική μεταφορά ποσού από ένα κονδύλιο των ιδίων κεφαλαίων σε ένα άλλο. Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων παραμένει αμετάβλητο.

Ερώτηση:

Θέμα 6, 8, 9. Προκειμένου να αξιολογηθεί, η διαχείρισης της εταιρείας από το Διοικητικό Συμβούλιο, η αξιοπιστία των Ελεγκτών της Τράπεζας και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, με κριτήριο τα συμφέροντα των μετόχων, είναι απαραίτητο, όπως μας γνωστοποιηθούν, οι Αποφάσεις της Διοίκησης που αφορούν σε μη άσκηση έγκλησης για εγκληματικές ενέργειες διοικήσεων και προσωπικού κατά της τράπεζας, υπό τις προβλέψεις του άρθρου 6 παρ. 2 ν. 4637/2019 καθώς και τις σχετικές προβλέψεις του ν. 4690/2020, συμπεριλαμβανομένης της αιτιολογικής έκθεσης ανά πράξη.

Απάντηση:

Κατ' εφαρμογή των προβλεπόμενων στο άρθρο 6 παρ. 2 ν. 4639/2019, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως το αρμόδιο προς τούτο όργανο, εξέτασε ξεχωριστά την κάθε υπόθεση που ενέπυτε στο πεδίο εφαρμογής της προαναφερόμενης διατάξεως, ως αυτή τέθηκε υπόψιν του από τις αρμόδιες εισαγγελικές Αρχές, και ακολούθως, συνεπικουρούμενο στο έργο του και από συμβούλους (εσωτερικούς και εξωτερικούς), προέβη στη λήψη της εκάστοτε απόφασής του, το περιεχόμενο της οποίας αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Τράπεζας.