

**Κανονισμός
Λειτουργίας της
Επιτροπής
Διαχείρισης
Κινδύνων του ΔΣ
της ΕΤΕ**



I. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ (στο εξής, η «Επιτροπή» ή «ΕΔΚ») έχει θεσπιστεί από και μεταξύ των μελών του ΔΣ της ΕΤΕ (στο εξής, το «ΔΣ») με σκοπό να παρέχει συμβουλές και στήριξη στο ΔΣ στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας του όσον αφορά την ανεξάρτητη εξέταση, έγκριση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας της διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Για τον σκοπό αυτόν η Επιτροπή συμβουλεύει και στηρίζει το ΔΣ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του όσον αφορά τα εξής:

1) Διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική κινδύνων

- (i) Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει καθορίσει σαφώς και επαρκώς τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, σύμφωνα με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική φιλοσοφία και τις αξίες του Ομίλου.
- (ii) Παρακολουθεί την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνων του Ομίλου από τα ανώτερα στελέχη, διασφαλίζοντας ότι το πραγματικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου εξακολουθεί να συνάδει με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- (iii) Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι το ΔΣ ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη στρατηγική κινδύνου της ΕΤΕ, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων (συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου και των ορίων ικανότητας ανάληψης κινδύνων) και το πραγματικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου, κατά την εκτέλεση των εποπτικών και στρατηγικών λειτουργιών της.

2) Νοοτροπία αντιμετώπισης και επίγνωση κινδύνων

- (i) Καθιερώνει τη νοοτροπία αντιμετώπισης κινδύνων ως βασική συνιστώσα της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, με το ΔΣ και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη να δίνουν πρώτα

τον τόνο, το παράδειγμα και να θέτουν τις βασικές αξίες που θα γνωστοποιούνται σε ολόκληρη την Τράπεζα και τον Όμιλο.

- (ii) Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται ορθές πρακτικές όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τα κίνητρα και αντικίνητρα διαχείρισης.

- (iii) Διασφαλίζει ότι όλες οι μονάδες έχουν πλήρη επίγνωση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και ότι οι πολιτικές και τα όρια διαχείρισης κινδύνων θεσπίζονται και γνωστοποιούνται δεόντως σε όλα τα κατάλληλα επίπεδα.

3) Εσωτερικό σύστημα και δομές διαχείρισης κινδύνων

- (i) Παρακολουθεί τη συνολική αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι εφαρμόζονται κατάλληλα πλαίσια, πολιτικές και πόροι για την ανάληψη, διαχείριση, παρακολούθηση και μετριασμό των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος.
- (ii) Εγκρίνει και αναθεωρεί ανά διαστήματα τις στρατηγικές, τα πλαίσια και τις πολιτικές για τους κινδύνους αυτούς.
- (iii) Παρακολουθεί τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP) και ρευστότητας (ILAAP) και των σχετικών εσωτερικών δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να εκτιμηθεί η επάρκειά της σε σχέση με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνων του Ομίλου.
- (iv) Ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας των διαχείρισης κινδύνων.

4) Συνεχής παρακολούθηση και εποπτεία κινδύνων

Η Επιτροπή ενημερώνεται τακτικά και παρακολουθεί το συνολικό επίπεδο ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και των σχετικών ενεργειών, ενώ καθοδηγεί τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και των πολιτικών

διαχείρισης κινδύνων της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο.

Η Επιτροπή παρακολουθεί τους κινδύνους και επιβλέπει τις σχετικές ενέργειες που πραγματοποιούνται στην Τράπεζα με σκοπό τη διαχείριση διαφόρων ειδών κινδύνων, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο III στη συνέχεια.

Η Επιτροπή παρέχει συμβουλές για τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων που ενδέχεται να αποφασίσει το ΔΣ για συμβουλευτικούς ή υποστηρικτικούς σκοπούς, όταν πρόκειται για θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.

II. ΔΙΠΛΟΣ ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Επιτροπή έχει διπλή αποστολή. Λειτουργεί α) ως Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και β) ως Επιτροπή αρμόδια για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ανοίγματα (ΜΕΔ/ΜΕΑ) όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

III. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΕΛΕΓΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Η Επιτροπή, δεδομένου ότι από τη φύση της έχει γενική αρμοδιότητα διαχείρισης κινδύνων, μπορεί να επιβλέπει ευρέως κάθε είδους κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται ή μπορεί να εκτεθεί ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη ταυτόχρονα κάθε άλλη ειδική αρμοδιότητα εποπτείας των επιτροπών του ΔΣ.

Στους κινδύνους τους οποίους επιβλέπει η Επιτροπή περιλαμβάνονται ενδεικτικά οι εξής:

- Πιστωτικός Κίνδυνος, συμπεριλαμβανομένου του
- Κινδύνου Συγκέντρωσης
- Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου
- Κινδύνου Αγοράς
- Κινδύνου Ρευστότητας
- Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο
- Λειτουργικός Κίνδυνος, συμπεριλαμβανομένου του
- Νομικού Κινδύνου
- Κινδύνου συμπεριφοράς
- Κινδύνου Πληροφοριακών Συστημάτων και Κυβερνοχώρου
- Κινδύνου Υποδειγμάτων

- Κινδύνου Εξωτερικής Ανάθεσης
- Κανονιστικού Κινδύνου
- Κινδύνου Ακινήτων

Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει τις πιθανές επιπτώσεις των παραπάνω και άλλων κινδύνων στη φήμη του Ομίλου.

Το έγγραφο της στρατηγικής κινδύνων και κεφαλαίου θα πρέπει να περιλαμβάνει την ταξινόμηση και αναλυτικούς ορισμούς των κινδύνων.

IV. ΕΥΘΥΝΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ

1) Ευθύνες Διαχείρισης Κινδύνων

Η αρμοδιότητα και η εξουσία της Επιτροπής καλύπτει το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα:

Διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική κινδύνων

- (i) Εξετάζει και εισηγείται σε ετήσια βάση ή και συχνότερα εάν απαιτείται, προς έγκριση στο ΔΣ τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, επιτρέποντας την πληρότητα και την αποτελεσματικότητά τους, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου/προγράμματος αναδιάρθρωσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- (ii) Προσδιορίζει τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων υψηλού επιπέδου που πρόκειται να υπογράψει το ΔΣ.
- (iii) Αναθεωρεί, εξετάζει και εγκρίνει τα κατώτατα όρια ανοχής και ικανότητας ανάληψης κινδύνων και διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων προσαρμόζεται στα λειτουργικά όρια για όλους τους τύπους και τα χαρτοφυλάκια σημαντικών κινδύνων.
- (iv) Παρακολουθεί ότι η διαδικασία λήψης στρατηγικών αποφάσεων τηρεί τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και διερευνά κάθε δραστηριότητα της Εκτελεστικής Επιτροπής που θα μπορούσε να οδηγήσει το προφίλ

- κινδύνου του Ομίλου πέρα από τα εγκεκριμένα όρια κινδύνου.
- (v) Αναθεωρεί και παρακολουθεί τακτικά (μέσω εκθέσεων) το προφίλ κινδύνου του Ομίλου σε σχέση με τα καθορισμένα όρια ανοχής κινδύνου και ικανότητας ανάληψης κινδύνων.
- (vi) Ενημερώνεται για τυχόν παραβίαση των εγκεκριμένων ορίων ανοχής κινδύνου ή ικανότητας ανάληψης κινδύνου και ενημερώνει το ΔΣ, όπως ορίζεται στις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τη διαδικασία κλιμάκωσης.
- (vii) Διασφαλίζει ότι η Εκτελεστική Επιτροπή διαχειρίζεται ορθά και εγκαίρως τυχόν παραβιάσεις των ορίων για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, και ενημερώνει σχετικά το ΔΣ.
- (viii) Διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων των θυγατρικών ευθυγραμμίζεται γενικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- (ix) Προτείνει στο ΔΣ προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνου όποτε κρίνεται απαραίτητο, οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο, εξελίξεις στην αγορά ή συστάσεις που διατυπώνονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.

Σύνδεση διάθεσης ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής, καθορισμός πολιτικών διαχείρισης κινδύνων

- (i) Διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων και η στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας γνωστοποιούνται με σαφήνεια σε όλες τις μονάδες της και ότι αποτελούν τη βάση επί της οποίας θεσπίζονται πολιτικές διαχείρισης και όρια κινδύνων σε επίπεδο ομίλου, δραστηριότητας ή/και γεωγραφικής περιοχής.
- (ii) Αναθεωρεί και προτείνει στο ΔΣ για έγκριση όλα τα πλαίσια, μεθοδολογίες και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων με σκοπό τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, την υποβολή εκθέσεων και τον μετριασμό των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων πλαισίων, μεθοδολογιών και πολιτικών που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων ουσιαστικών

πτυχών των συστημάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας), τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο υποδειγμάτων και την επικύρωση υποδειγμάτων.

Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων διαχείρισης κινδύνου και παροχή ασφάλειας

- (i) Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται τα κατάλληλα πλαίσια, πολιτικές, διαδικασίες και πόροι για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος.
- (ii) Παρακολουθεί το συνολικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- (iii) Εξασφαλίζει ιδίως την ύπαρξη κατάλληλων πρακτικών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένου ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, προσδιορίζει με συνέπεια τα κατάλληλα όρια σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του πιστωτικού ιδρύματος, το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και τις σχετικές εποπτικές οδηγίες.
- (iv) Λαμβάνει και αξιολογεί τις εκθέσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου σχετικά με το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και την κατάσταση και αποτελεσματικότητα του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.
- (v) Ενημερώνει το ΔΣ σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα και ο Όμιλος, παρακολουθεί και βεβαιώνει την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- (vi) Αναθεωρεί τακτικά τις εργασίες ανάπτυξης και επικύρωσης του υποδείγματος κινδύνου.
- (vii) Εξετάζει τις συστάσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την κατάλληλη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.
- (viii) Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο ΔΣ, σε περίπτωση κατά την οποία διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής κινδύνων που

έχει εγκριθεί από την ΕΤΕ ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού

- Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλη μεθοδολογία, εργαλεία ανάπτυξης μοντέλων, πηγές δεδομένων, πληροφοριακά συστήματα και ικανό προσωπικό για να αξιολογεί α) την πιθανή μεταβολή στην ποιότητα του ενεργητικού υπό διαφορετικές μακροοικονομικές παραδοχές και συνθήκες αγοράς και β) τους κινδύνους στους οποίους μπορεί να υποβάλουν οι μεταβολές αυτές τη χρηματοοικονομική σταθερότητα της Τράπεζας.

Απόδοση, προϊόντα και τιμολόγηση

- (i) Διασφαλίζει ότι η μονάδα διαχείρισης κινδύνων αναπτύσσει εργαλεία και μεθοδολογίες, κατάλληλα σταθμισμένα βάσει κινδύνων, για την αποτελεσματική μέτρηση της αποδοτικότητας και της τιμολόγησης. Επιπλέον, επιβλέπει μέσω της μονάδας διαχείρισης κινδύνων την εφαρμογή των εργαλείων και μεθοδολογιών αυτών.
- (ii) Ελέγχει την ευθυγράμμιση όλων των βασικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται σε πελάτες με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνου. Όταν οι τιμές δεν ενσωματώνουν δεόντως τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διάθεση και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή υποβάλλει στο ΔΣ σχέδιο διορθωτικών μέτρων.

Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) και Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων

- (i) Αναθεωρεί και προτείνει στο ΔΣ για έγκριση ένα πλαίσιο διακυβέρνησης ICAAP/ ILAAP και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με σαφή και διαφανή ανάθεση ευθυνών, τηρώντας τον διαχωρισμό των λειτουργιών.
- (ii) Συνδράμει σε ετήσια βάση το ΔΣ κατά την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας/ ρευστότητας του ιδρύματος, με βάση τα αποτελέσματα των ICAAP/ ILAAP και κάθε άλλη σχετική πληροφορία, συντάσσοντας μια

σαφή και συνοπτική δήλωση, τη δήλωση επάρκειας κεφαλαίου, ρευστότητας (CAS/LAS).

- (iii) Αναθεωρεί, εξετάζει και προτείνει στο ΔΣ για έγκριση την ετήσια υποβολή των διαδικασιών ICAAP και ILAAP, συμπεριλαμβανομένων των εισερχόμενων πληροφοριών, των αποτελεσμάτων και της τεκμηρίωσης.
- (iv) Χρησιμοποιεί τα αποτελέσματα της διαδικασίας ICAAP και ILAAP για την ενίσχυση των καθηκόντων ελέγχου και των διαδικασιών λήψης αποφάσεων, σε συνεργασία με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.
- (v) Διασφαλίζει ότι ανατίθενται και κατανέμονται σαφείς ευθύνες και επαρκείς πόροι (π.χ. ειδικευμένο προσωπικό και πληροφοριακά συστήματα) για την εκτέλεση του προγράμματος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- (vi) Αναθεωρεί ορισμένα πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων ακραίων καταστάσεων, με σκοπό να αξιολογήσει τον τρόπο με τον οποίο θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνου της ΕΤΕ σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.
- (vii) Στον πλαίσιο της αρμοδιότητας και της ευθύνης της μονάδας διαχείρισης κινδύνων, μεριμνά για την εφαρμογή, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας, καθώς και παρόμοιων τεχνικών λειτουργικού κινδύνου· αξιολογεί τα αποτελέσματα των δοκιμών αυτών και υποβάλλει σχετική έκθεση στο ΔΣ.
- (viii) Παρέχει στο ΔΣ βοήθεια ώστε να λάβει υπόψη τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, ιδίως όσον αφορά τους περιορισμούς, τις αδυναμίες και τις ελλείψεις που εντοπίστηκαν, κατά τον καθορισμό της στρατηγικής του ιδρύματος και κατά τη λήψη όλων των σχετικών αποφάσεων που επηρεάζουν τον προγραμματισμό κεφαλαίου, ρευστότητας, εξυγίανσης και ανάκαμψης.

Πολιτική Πιστοδοτήσεων και σχετικές πιστοδοτικές εγκρίσεις

- (i) Εγκρίνει τη πολιτική πιστοδοτήσεων κατόπιν εισήγησης του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων και έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής.

- (ii) Αναθεωρεί και υποβάλλει προτάσεις στο ΔΣ προς έγκριση σχετικά με τις πιστωτικές αποφάσεις που προβλέπονται στην πολιτική πιστοδοτήσεων της ΕΤΕ και στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε πιστοδοτικής απόφασης που υποβλήθηκε στο ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων των πιστοδοτικών συναλλαγών εντός και εκτός ισολογισμού (συμπεριλαμβανομένων αναδιαρθρώσεων και διαγραφών) με συνδεδεμένα μέρη σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και το ΔΛΠ 24 που ανέρχονται στα ή υπερβαίνουν τα ακόλουθα ποσά:
- €1 εκατομμύριο για φυσικά πρόσωπα,
 - €10 εκατομμύρια για νομικές οντότητες και
 - €100 εκατομμύρια για θυγατρικές

Γνωστοποιήσεις

- (i) Εγκρίνει την πολιτική γνωστοποιήσεων του Πυλώνα 3
- (ii) Διασφαλίζει την καταλληλότητα, ακεραιότητα, ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων
- (iii) Εγκρίνει τη γνωστοποίηση πληροφοριών του Πυλώνα 3

Πρακτικές Αποδοχών

Προκειμένου να συμβάλλει στην καθιέρωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, η Επιτροπή, με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που παρέχονται από το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και το χρονικό πλαίσιο των εισοδημάτων.

Θυγατρικές

- (i) Διασφαλίζει ότι υφίσταται κατάλληλη διακυβέρνηση των κινδύνων (χωρίς να υπάρχει επίσημος ρόλος λήψης αποφάσεων του Ομίλου στη διαχείριση κινδύνων της θυγατρικής, δεδομένου ότι κάθε θυγατρική προβλέπεται να διαθέτει δικές της διαδικασίες διακυβέρνησης και μηχανισμούς κλιμάκωσης).
- (ii) Διασφαλίζει ότι έχει θεσπιστεί κοινό πλαίσιο για όλα τα είδη κινδύνου, με κοινή ταξινόμηση, καταχώριση κινδύνου και προσέγγιση προσδιορισμού κινδύνου.

- (iii) Διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων των θυγατρικών συνάδει γενικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- (iv) Διασφαλίζει ότι κοινοποιούνται δεόντως οι πολιτικές, οι διαδικασίες, τα σενάρια και τα όρια στις θυγατρικές.
- (v) Διασφαλίζει ότι τα σημαντικά γεγονότα των θυγατρικών κλιμακώνονται στον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών κυρώσεων, των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, των νομικών υποθέσεων και των προειδοποιητικών ενδείξεων, καθώς και βασικών δυνητικών ζητημάτων σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.
- (vi) Διασφαλίζει ότι υποβάλλονται τακτικά στον Όμιλο εκθέσεις διαχείρισης των βασικών κινδύνων.

2) Ευθύνες της Επιτροπής σχετικά με την αρμοδιότητά της όσον αφορά ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ ανοίγματα (ΜΕΔ/ ΜΕΑ)

Η Επιτροπή έχει την αρμοδιότητα να διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλοι μηχανισμοί εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση «επισημασμένων στοιχείων ενεργητικού», που έχουν οριστεί έτσι ώστε να περιλαμβάνουν:

- μη εξυπηρετούμενα δάνεια,
- δάνεια σε καθεστώς αναδιάρθρωσης ή επαναδιαπραγμάτευσης,
- ανοίγματα που έχουν διαγραφεί για λογιστικούς σκοπούς, τα οποία η Τράπεζα ακόμα επιδιώκει να ανακτήσει ολικά ή μερικά.

Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα:

Στρατηγική ΜΕΔ/ΜΕΑ

- (i) Συνδράμει το ΔΣ στην κατάρτιση κατάλληλης στρατηγικής ΜΕΔ/ΜΕΑ και προτείνει κατάλληλες αναθεωρήσεις, και στη μέριμνα της εφαρμογής των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την υλοποίηση της συμφωνηθείσας στρατηγικής ΜΕΔ/ΜΕΑ.
- (ii) Εποπτεύει και παρακολουθεί την έγκριση από το ΔΣ, κατόπιν πρότερης γραπτής συγκατάθεσης του ΤΧΣ, της γενικής στρατηγικής, πολιτικής και διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου σχετικά με τη διαχείριση ανοιγμάτων σε

καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων δανείων και οποιαδήποτε τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση.

Μηχανισμοί εποπτείας και παρακολούθησης ΜΕΔ/ΜΕΑ

- (i) Υποβάλλει συστάσεις στο ΔΣ και διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση «επισφαλών στοιχείων ενεργητικού».
- (ii) Επιβλέπει την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και σχετικών κατευθυντήριων γραμμών για τη διαχείριση ΜΕΔ/ΜΕΑ και τη θέσπιση ενός συνόλου Βασικών Δεικτών Απόδοσης για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του πλαισίου διαχείρισης ΜΕΔ/ΜΕΑ και την εξυγίανση των ΜΕΔ/ΜΕΑ, και παρακολουθεί συστηματικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διαχείρισης ΜΕΔ/ΜΕΑ και τις επιδόσεις ως προς τους στόχους.
- (iii) Λαμβάνει τακτικές εκθέσεις από τις αρμόδιες Διευθύνσεις Διαχείρισης ΜΕΑ και τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, τους παρέχει ενημέρωση και παρακολουθεί επιμελώς τα αποτελέσματα των στόχων του πλαισίου διαχείρισης ΜΕΑ της ΕΤΕ και την επιχειρησιακή απόδοση και υλοποίηση της στρατηγικής για την εξυγίανση των ΜΕΑ.

Συστήματα Έγκαιρης Προειδοποίησης

- (i) Δίνει έμφαση στην ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων προειδοποίησης ώστε να εντοπίζει δανειολήπτες που μετά βίας εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους και υποβάλλει στο ΔΣ προτάσεις βελτίωσης των συστημάτων αυτών. Επίσης, διασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναπτύσσει, διατηρεί και διαρκώς επικαιροποιεί ένα ικανοποιητικό φάσμα λύσεων για την αποτροπή επισφαλειών και τη διατήρηση της αξίας του δανειακού της χαρτοφυλακίου.
- (ii) Πέραν όσων ορίζονται ειδικά στις παραπάνω παραγράφους IV.α και IV.β, σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή είναι αρμόδια να διατυπώνει προτάσεις προς το ΔΣ για οποιοδήποτε θέμα εμπίπτει στα καθήκοντά της.

V. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΚΑΙ ΔΟΜΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΟΥ ΕΛΕΓΧΕΙ Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ

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

- Διευθύνων Σύμβουλος και στελέχη που εποπτεύουν μονάδες κινδύνου, τον πιστωτικό κίνδυνο και την επικύρωση υποδειγμάτων
- Στελέχη που εποπτεύουν μη εξυπηρετούμενα δάνεια και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
- Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών και στελέχη που εποπτεύουν τα συστήματα διοικητικής πληροφόρησης, θέματα χρηματοοικονομικών και φορολογίας
- Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και στελέχη που εποπτεύουν θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Γενικός Διευθυντής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Στελέχη που εποπτεύουν τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων
- Στελέχη που εποπτεύουν θέματα στρατηγικής
- Στελέχη που εποπτεύουν θέματα πληροφορικής και λειτουργιών
- Στελέχη αρμόδια για την παρακολούθηση των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- Στελέχη αρμόδια για την παρακολούθηση των ελέγχων από τις κανονιστικές αρχές και των σχέσεων της Τράπεζας με τις εποπτικές αρχές
- Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων
- Γενικός Διευθυντής Πληροφορικής και Γενικός Διευθυντής Ασφάλειας Πληροφοριακών Αγαθών
- Στελέχη που εποπτεύουν θέματα λειτουργιών
- Στελέχη που εποπτεύουν θέματα ακινήτων
- Στελέχη που εποπτεύουν θέματα εταιρικής και λιανικής τραπεζικής

- Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων & Χρηματαγοράς
- Στελέχη που εποπτεύουν τις θυγατρικές και τις δραστηριότητες του Ομίλου
- Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών
- Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου

Οι δομές και διαδικασίες υποβολής εκθέσεων που εφαρμόζονται περιλαμβάνουν:

- (i) Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στο ΔΣ μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και έχει άμεση πρόσβαση στην Επιτροπή, χωρίς κώλυμα.
- (ii) Η Επιτροπή έχει επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση κινδύνου του ιδρύματος και, εάν είναι αναγκαίο και σκόπιμο, στη μονάδα διαχείρισης κινδύνων και σε συμβουλές εξωτερικών εμπειρογνομόνων.
- (iii) Η Επιτροπή συνεργάζεται με άλλες επιτροπές του ΔΣ, οι δραστηριότητες των οποίων μπορεί να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνου (π.χ. Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Επιτροπή Αμοιβών) και επικοινωνεί τακτικά με τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος, και ιδίως με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.
- (iv) Η Επιτροπή λαμβάνει από τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, επαρκείς εκθέσεις προκειμένου να είναι σε θέση να εποπτεύει επαρκώς το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου σε σχέση με τη διάθεση και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, και να γνωμοδοτεί σχετικά στο ΔΣ. Η υποβολή των σχετικών εκθέσεων γίνεται όσο το δυνατόν πιο σύντομα και σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 30 ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία έλευσης των γεγονότων που παρουσιάζονται στη σχετική έκθεση. Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων θα πρέπει να αναφέρει εγκαίρως την Επιτροπή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με θέματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο.
- (v) Η Επιτροπή παραλαμβάνει και αξιολογεί όλες τις σχετικές εκθέσεις από τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και συναφείς κινδύνους, ενώ τα περιστατικά μη

συμμόρφωσης με θέματα σχετικά με κινδύνους αναφέρονται εγκαίρως από τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων.

- (vi) Μέσω των τακτικών εκθέσεων των μονάδων διαχείρισης κινδύνων και του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή παρακολουθεί την εφαρμογή της στρατηγικής και της πολιτικής κινδύνων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης του Ομίλου με το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας.
- (vii) Η Επιτροπή ενημερώνεται από τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων για οποιαδήποτε απόκλιση από τα εγκεκριμένα όρια ανοχής κινδύνου και ικανότητας ανάληψης κινδύνου και για συναφή θέματα μη συμμόρφωσης, τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και το ενδεχόμενο αρνητικών εξελίξεων αναφορικά με το εγκεκριμένο (από το ΔΣ) επιχειρηματικό σχέδιο.
- (viii) Η Επιτροπή λαμβάνει γνωστοποιήσεις από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ή άλλη αρμόδια μονάδα της Τράπεζας αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την πολιτική που διέπει τις σχέσεις με τους Συνδεδεμένους Πιστούχους ή κάθε άλλη απόκλιση από την από την Πολιτική Πιστοδοτήσεων ή άλλες ισχύουσες πολιτικές του Ομίλου οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τους κινδύνους που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.
- (ix) Η Επιτροπή ενημερώνεται για τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο που αφορούν θέματα κινδύνων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά της μέσω εκθέσεων οι οποίες, ανάλογα με τα ακριβή χαρακτηριστικά των εξελίξεων αυτών, μπορούν να υποβάλλονται από τον Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή οποιοδήποτε άλλο αρμόδιο εκτελεστικό στέλεχος, ανάλογα με την περίπτωση, το οποίο μπορεί να παράσχει στην Επιτροπή πληροφορίες για τις εξελίξεις και τις επιπτώσεις τους στην Τράπεζα και τον Όμιλο.
- (x) Η Επιτροπή ενημερώνεται από τον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών και την αρμόδια Μονάδα Οικονομικού Σχεδιασμού και Διοικητικής Πληροφόρησης για θέματα που αφορούν την αρμοδιότητά της να εποπτεύει τον χρηματοπιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος καλύπτει κινδύνους που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και τις αντίστοιχες οικονομικές καταστάσεις της.

- (xi) Με εκθέσεις που υποβάλλονται από εκτελεστικά στελέχη που εποπτεύουν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ ανοίγματα (επικεφαλής των μονάδων διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση), η Επιτροπή ενημερώνεται σχετικά με τις εξελίξεις και τα βασικά ζητήματα που αφορούν την αρμοδιότητά της για τα ΜΕΔ/ΜΕΑ.
- (xii) Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή καθορίζει τον χαρακτήρα, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνει για τους κινδύνους, καθώς και τα στελέχη του Ομίλου από τα οποία ζητείται να παρέχουν πληροφορίες στην Επιτροπή.
- (xiii) Επίσης, σε περίπτωση που εντοπιστούν βασικοί κίνδυνοι που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, σε σχέση με δραστηριότητες στο πλαίσιο του τομέα εποπτείας τους, τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας έχουν την ευθύνη να εγείρουν τα θέματα αυτά ώστε η Επιτροπή να ενημερώνεται επαρκώς σε σχέση με οποιονδήποτε σημαντικό κίνδυνο στο πλαίσιο των τομέων εποπτείας της.

VI. ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

1) Σύμβαση

Η Επιτροπή:

- Αποτελείται από τρία τουλάχιστον μέλη.
- Τα μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνόλου των μελών του ΔΣ (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ).
- Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ.
- Τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) των μελών (με εξαίρεση τον Εκπρόσωπο του ΤΧΣ και στρογγυλοποιημένα στον πλησιέστερο ακέραιο) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ.
- Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας συμπεριλαμβάνεται στα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν θα έχει δικαιώματα ψήφου.

2) Διαδικασία διορισμού της Επιτροπής

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και Αντιπροέδρου της) ορίζονται από το Δ.Σ., κατόπιν προτάσεως της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

3) Εκλογή και καταλληλότητα Προέδρου

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής:

- ορίζεται από το ΔΣ.
- είναι ένας εκ των τριών εμπειρογνομόνων δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10 παράγραφος 8 του Νόμου 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
- είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική και, κατά προτίμηση, στη διαχείριση κινδύνων ή/και μη εξυπηρετούμενων δανείων, και γνωρίζει το εγχώριο και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν πρέπει να:

- υπηρετεί ως Πρόεδρος του ΔΣ,
- υπηρετεί ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου του ΔΣ.

4) Καταλληλότητα των μελών της Επιτροπής

(i) Τα μέλη της Επιτροπής πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που εφαρμόζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει, και πρέπει να έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή της εμπορικής τραπεζικής, και τουλάχιστον ένα μέλος (εμπειρογνώμονας) πρέπει να έχει σημαντική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και γνώση του εγχώριου και διεθνούς κανονιστικού πλαισίου.

(ii) Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 68 του Νόμου 4261/2014 και του άρθρου 76 της Οδηγίας (ΕΕ) 2013/36, όπως ισχύει, όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά, ενώ διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και εμπειρία ώστε να κατανοούν πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

5) Διάρκεια θητείας

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση.

Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν πάψουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ.

6) Αμοιβή

Σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν για τη συμμετοχή και ανάλογα με τη θέση τους σε αυτήν ετήσια αμοιβή, επιπλέον της βασικής αμοιβής τους ως μέλη του ΔΣ. Η πολιτική αποδοχών σύμφωνα με την οποία αμείβονται ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

VII. ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η Επιτροπή:

- Διερευνά οποιαδήποτε δραστηριότητα εμπίπτει στο πλαίσιο λειτουργίας της και λαμβάνει από οποιονδήποτε υπάλληλο οποιαδήποτε απαραίτητη πληροφορία σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.
- Ορίζει επαγγελματίες συμβούλους που θα κριθούν απαραίτητοι για την υλοποίηση του έργου της και εξασφαλίζει πόρους για την πληρωμή των αντίστοιχων αμοιβών και δαπανών σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.
- Καλεί κάθε στέλεχος της Τράπεζας ή άλλης εταιρείας του Ομίλου, το οποίο απαιτείται να παράσχει πληροφορίες ή να συμμετάσχει στις συνεδριάσεις της.
- Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του ΔΣ, στέλεχος της ΕΤΕ ή θυγατρικής του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο το οποίο κρίνεται αρμόδιο να την συνδράμει στην εκτέλεση των καθηκόντων της, καθώς και να ζητεί την παροχή τυχόν πληροφοριών που απαιτούνται στο πλαίσιο των εποπτικών καθηκόντων της.
- Εισηγείται στο ΔΣ τον ορισμό του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που η Επιτροπή κρίνει ότι δεν πληρούνται τα δέοντα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. Σε κάθε περίπτωση, ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης

Κινδύνων δεν θα πρέπει να απομακρύνεται χωρίς την πρότερη έγκριση της Επιτροπής ή των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

- Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αμοιβών, πριν η τελευταία εγκρίνει την αμοιβή/ αποζημίωση του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων.

VIII. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

1) Διαδικαστικά θέματα συνεδριάσεων

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, και εκτάκτως, όποτε κρίνεται σκόπιμο από τον Πρόεδρο αυτής. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της. Ο Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το Διοικητικό Συμβούλιο για τις εργασίες της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της. Ο Πρόεδρος καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και φροντίζει ώστε η Επιτροπή να ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά της. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρίστανται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, επικεφαλής των αρμόδιων μονάδων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και οποιοσδήποτε άλλος εκτελεστικός διευθυντής θεωρείται απαραίτητος ανάλογα με τα θέματα που συζητούνται. Στην πρώτη συνεδρίαση κάθε ημερολογιακού έτους, η Επιτροπή εγκρίνει το πρόγραμμα των συνεδριάσεων για το υπόλοιπο του έτους καθώς και το πρόγραμμα των προς συζήτηση θεμάτων στις εν λόγω συνεδριάσεις.

2) Εκπροσώπηση ΤΧΣ

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ μπορεί να ζητά την προσθήκη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη της συνεδρίασης της Επιτροπής, υποβάλλοντας αυτά γραπτώς στον Πρόεδρο της Επιτροπής τουλάχιστον μία (1) ημέρα πριν τη συνεδρίαση της Επιτροπής.

3) Τηλεδιασκέψεις/ τηλεφωνικές διασκέψεις – Συνεδριάσεις διά περιφοράς

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

μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, τηλεομοιοτυπιών ή επιστολών.

4) Κανόνες περί απαρτίας

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται σ' αυτήν το ήμισυ πλέον ενός των μελών της συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό.

Σε περίπτωση παραίτησης, απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου τον αναπληρώνει το αρχαιότερο μέλος της Επιτροπής ή άλλο μέλος που επιλέγει η Επιτροπή ως αντικαταστάτη για την εν λόγω συνεδρίαση.

5) Λήψη και έκδοση αποφάσεων

Οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά της Επιτροπής σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής και σε περίπτωση απουσίας του, η ψήφος του Αντιπροέδρου αυτής.

6) Γραμματέας της Επιτροπής

Κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από Γραμματέα, ο οποίος μπορεί να είναι ο Γραμματέας του ΔΣ της Τράπεζας ή άλλο αρμόδιο στέλεχος οριζόμενο από τον Πρόεδρο του ΔΣ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ζητεί από τον Πρόεδρο του ΔΣ αντικατάσταση του Γραμματέα της Επιτροπής όταν η γραμματειακή στήριξη της Επιτροπής δεν θεωρείται επαρκής.

7) Σύγκληση συνεδριάσεων και ειδοποίηση των μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει, ύστερα από πρόσκληση του Γραμματέα της Επιτροπής, κατ' εντολή του Προέδρου της. Κάθε μέλος θα ειδοποιείται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης. Ειδικά για τον εκπρόσωπο του ΤΧΣ, εφόσον ο Πρόεδρος δεν συγκαλέσει την Επιτροπή εντός 7 ημερών από την υποβολή σχετικού έγγραφου αιτήματός του στο οποίο περιλαμβάνονται όλα τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ή δεν περιλάβει όλα τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ δύναται να συγκαλέσει

έκτακτη συνεδρίαση εντός 5 ημερών μετά την παρέλευση του 7ημέρου. Η σχετική πρόσκληση θα απευθύνεται σε όλα τα μέλη της Επιτροπής και στον Παρατηρητή του ΤΧΣ.

8) Ειδοποίηση για την ημερήσια διάταξη

Η ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης, καθώς και τα σχετικά έγγραφα θα τίθενται κανονικά στην διάθεση κάθε μέλους τουλάχιστον πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, με την επιφύλαξη τήρησης σε κάθε περίπτωση των απαιτήσεων της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ ως προς την ενημέρωση του εκπροσώπου του Ταμείου. Θέματα της ημερήσιας διάταξης και σχετικά έγγραφα που θα αποστέλλονται στα μέλη της Επιτροπής σε διάστημα μικρότερο των πέντε (5) εργάσιμων ημερών πριν την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της, θα γίνονται αποδεκτά προς συζήτηση στην επικείμενη συνεδρίαση μόνο έπειτα από ομόφωνη απόφαση των μελών της Επιτροπής. Τα σχετικά έγγραφα μπορούν να διακινούνται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή μέσω του λογισμικού που χρησιμοποιεί η Γραμματεία του ΔΣ. Οι αποφάσεις και τα πρακτικά των Συνεδριάσεων της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμα (και θα αποστέλλονται στα μέλη της Επιτροπής) εντός δέκα (10) ημερών από τις σχετικές συνεδριάσεις.

9) Εξέταση σε επίπεδο ΔΣ

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ.

10) Συνεργασία με άλλες επιτροπές του ΔΣ, λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου και λοιπά στελέχη

Η Επιτροπή συνεργάζεται με κάθε άλλη επιτροπή, οι δραστηριότητες της οποίας μπορεί να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνου και δύναται να διεξάγει κοινές συνεδριάσεις με άλλες επιτροπές του ΔΣ, εφόσον απαιτείται για την εξέταση θεμάτων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά της.

Η Επιτροπή και ο Πρόεδρος της ενημερώνονται συστηματικά για τις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου. Οι Πρόεδροι των δύο Επιτροπών συντονίζουν τις δραστηριότητές τους, όποτε και με όποιο τρόπο το κρίνουν σκόπιμο.

Η Επιτροπή επικοινωνεί τακτικά με τη μονάδα εσωτερικού ελέγχου της ΕΤΕ, ιδίως με τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων.

Επίσης, η Επιτροπή συνεργάζεται με κάθε άλλο στέλεχος της Τράπεζας ή εταιρειών του Ομίλου, εφόσον κρίνεται σκόπιμο για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της.

11) Υποβολή εκθέσεων στο ΔΣ

Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο ΔΣ για όλα τα θέματα διαχείρισης κινδύνων, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.

12) Επάρκεια του κανονισμού της Επιτροπής

Η Επιτροπή εξετάζει τουλάχιστον ανά έτος την επάρκεια του ισχύοντος κανονισμού λειτουργίας της και υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες.

ΙΧ. ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

1) Γνώσεις και Ανάπτυξη

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

2) Αξιολόγηση απόδοσης

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του. Επίσης, οι δεξιότητες της Επιτροπής καλύπτονται από την αναθεώρηση και την αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης και της απόδοσης του ΔΣ που πραγματοποιείται για λογαριασμό του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με τον νόμο 3864/2010, όπως ισχύει.

Ο παρών κανονισμός θα εφαρμοστεί μόλις εγκριθεί από το ΔΣ της ΕΤΕ, εκτός εάν το ΔΣ αποφασίσει

ρητώς κάτι διαφορετικό, και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ παρέχεται στο ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ.

Εγκρίθηκε από το Δ.Σ. την 29.07.2019.