



**Πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της
καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ & ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ**

Ιούλιος 2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Εισαγωγή	1
2. Κανονιστικό πλαίσιο - Στόχος και επιδιώξεις της πολιτικής.....	1
3. Διακυβέρνηση	3
4. Γενικές Αρχές.....	4
5. Αρχές για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του ΔΣ και των μελών του.....	4
6. Διαδικασίες που ακολουθούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας μελών του ΔΣ	10
7. Λήψη διορθωτικών μέτρων	13
8. Εκπαίδευση των μελών του ΔΣ σχετικά με τις απαιτήσεις καταλληλότητας	14
9. Ενημερώσεις – Γνωστοποιήσεις	14
10. Όμιλος.....	15
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι - Κριτήρια καταλληλότητας μελών του ΔΣ της ΕΤΕ	16
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - Δήλωση Υποψηφίου	29
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ - Δήλωση Υποψηφίου (για τη θέση ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του ΔΣ)	30
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙV – Ετήσια δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και παραχώρηση συγκατάθεσης	31
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V - Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας και σύγκρουσης συμφερόντων.....	38
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI - Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας και σύγκρουσης συμφερόντων.....	40
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII - Ερωτηματολόγιο ετήσιας αξιολόγησης καταλληλότητας	42



1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με το άρθρο 88 παράγραφος 1 και το άρθρο 91 παράγραφοι 1 και 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ισχύει, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, ενώ επίσης πρέπει να είναι κατάλληλο ώστε να εκτελεί τις αρμοδιότητές του και η σύνθεσή του να είναι τέτοια ώστε να συμβάλλει στην αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και στην ισορροπημένη λήψη αποφάσεων.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 83 παράγραφοι 1 και 7 του νόμου 4261/2014, δυνάμει του οποίου ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το προαναφερθέν άρθρο 91 παράγραφος 1 της οδηγίας CRD, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να έχουν πάντοτε καλή φήμη και να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η συνολική σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών. Ειδικότερα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να πληρούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στις παραγράφους 2 έως 8.

Επιπλέον, σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ/ESMA) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06), τα ιδρύματα είναι πρωτίστως υπεύθυνα να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν τις κριτήρια καταλληλότητας ανά πάσα στιγμή, και θα πρέπει να θεσπίζουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τον σκοπό αυτόν, ενώ η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων διαδραματίζει βασικό ρόλο στην αξιολόγηση της καταλληλότητας, της πολυμορφίας και της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ομοίως, σύμφωνα με τον οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών των διοικητικών οργάνων πιστωτικών ιδρυμάτων (Μάιος 2018), οι εποπτευόμενες οντότητες είναι πρωτίστως αρμόδιες να επιλέγουν και να ορίζουν άτομα για το διοικητικό όργανο τα οποία συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ικανότητας και καταλληλότητας. Θα πρέπει να διεξαγάγουν ελέγχους δέουσας επιμέλειας και αξιολόγηση των μελών του διοικητικού οργάνου, όχι μόνον πριν τον διορισμό τους αλλά και σε συνεχή βάση (π.χ. σε περίπτωση σημαντικής αλλαγής στις αρμοδιότητες ενός μέλους του διοικητικού οργάνου). Στο πλαίσιο αυτό, οι εποπτευόμενες οντότητες πρέπει να διασφαλίζουν ότι η συνεργασία τους με τα ενδιαφερόμενα άτομα είναι απολύτως διαφανής.

2. Κανονιστικό πλαίσιο - Στόχος και επιδιώξεις της πολιτικής

Στο πλαίσιο αυτό, η παρούσα πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Πολιτική») έχει ως στόχο τον καθορισμό των κριτηρίων που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων καταλληλότητας που

περιλαμβάνονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, και τη λεπτομερέστερη περιγραφή των πολιτικών, πρακτικών, και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η παρούσα πολιτική αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Εθνικής Τράπεζας («ΕΤΕ» ή η «Τράπεζα») που συμπληρώνει το πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας και πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τον Εσωτερικό Κανονισμό της ΕΤΕ, την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων των μελών ΔΣ της ΕΤΕ, στην οποία περιλαμβάνονται πρόσθετες διατάξεις σε σχέση με τη διαδικασία επιλογής και διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στην οποία περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά με τα κριτήρια διαφοροποίησης που εφαρμόζονται στο Διοικητικό Συμβούλιο (π.χ. επαρκής εκπροσώπηση των φύλων).

Οι κύριοι στόχοι της πολιτικής είναι:

- να ενσωματώσει στο εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας και να διασφαλίσει την εφαρμογή των σχετικών κανονιστικών απαιτήσεων βάσει της ενωσιακής και της εθνικής νομοθεσίας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργεί η Τράπεζα, προστατεύοντας περαιτέρω και ενισχύοντας τη φήμη και το εταιρικό προφίλ της Τράπεζας, καθώς και τη σχέση της με τις ρυθμιστικές αρχές, και
- να διασφαλίσει την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας και την αποτελεσματικότητα και την ορθότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η παρούσα πολιτική βασίζεται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα και έχει σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τα ακόλουθα:

- τις διατάξεις του νόμου 4706/2020 περί «εταιρικής διακυβέρνησης ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονης αγοράς κεφαλαίου, ενσωμάτωσης στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλων διατάξεων», καθώς και τις αντίστοιχες ισχύουσες κανονιστικές κατευθυντήριες οδηγίες, ήτοι την εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με αρ. 60/18.9.2020, όπως ισχύει,
- τις διατάξεις του νόμου 4261/2014, όπως ισχύει,
- τις διατάξεις του νόμου 3864/2010, καθώς και το Πλαίσιο Συνεργασίας που συνομολόγησε η Τράπεζα μαζί με το Ταμείο Χρηματοπιστωτική Σταθερότητας (ΤΧΣ), όπως ισχύουν,
- τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ και της ΕΑΚΑΑ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06),
- την πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/11.6.2018 σχετικά με τη διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά

ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων,

- τον οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας (Μάιος 2018)¹ και
- τις κατευθυντήριες γραμμές του ΤΧΣ για τη διαδικασία επιλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα ακολουθεί της διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως εκάστοτε ισχύουν, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη διατήρηση της διαφοροποίησης και της εκπροσώπησης των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο

3. Διακυβέρνηση

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, βάσει σύστασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ).

Σε αυτό το πλαίσιο, σύμφωνα με το άρθρο 3.3 του νόμου 4706/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της ΕΕΔΥ, υπέβαλε την παρούσα προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.07.2021.

Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση σε ετήσια βάση ή όποτε κρίνεται απαραίτητο, ιδιαίτερα σε περίπτωση αλλαγών στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, της ανάγκης αναθεώρησης της παρούσας Πολιτικής, καθώς και για την υποβολή, εφόσον απαιτείται, σχετικής πρότασης στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων όπως αρμόζει. Σε κάθε περίπτωση, η Πολιτική αναθεωρείται όποτε κρίνεται απαραίτητο, ειδικά σε περίπτωση που επέλθουν αλλαγές στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο ή στην περίπτωση σημαντικών αλλαγών ή γεγονότων, λαμβάνοντας επίσης υπόψη και τις συστάσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Τυχόν τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και εάν είναι ουσιώδεις, δηλαδή εάν καθιερώνουν παρεκκλίσεις ή αλλάζουν σημαντικά το περιεχόμενό της, ιδίως όσον αφορά τις γενικές αρχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται, υποβάλλονται για έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 3.3 του νόμου 4706/2020. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι αρμόδια για την κατάρτιση της παρούσας πολιτικής και τυχόν αναθεωρήσεών της, καθώς και για τη στήριξη της ΕΕΔΥ όσον αφορά την εκτέλεση των καθηκόντων της σε σχέση με την εφαρμογή της πολιτικής.

¹ Το έγγραφο διαβούλευσης για την αναθεώρηση του οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας (Μάιος 2018), όπως δημοσιεύτηκε προς διαβούλευση στις 15.6.2021, έχει επίσης ληφθεί υπόψη, ενώ σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα ακολουθεί το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές που εκάστοτε ισχύουν.

Τυχόν αιτήματα εποπτικών αρχών για ζητήματα που προβλέπονται στην παρούσα πολιτική θα εξετάζονται από την ΕΕΔΥ, με τη στήριξη της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση της εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής, με την υποστήριξη της ΕΕΔΥ, του Γραμματέα της εταιρείας και της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι αρμόδια για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με την ενημέρωση των εποπτικών αρχών ή τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στο πλαίσιο του διορισμού νέου μέλους του ΔΣ ή την αποχώρηση ενός μέλους του ΔΣ.

4. Γενικές Αρχές

Για να θεωρηθούν κατάλληλοι, οι υποψήφιοι πρέπει τουλάχιστον:

(α) να πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο και 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 (Νόμος του ΤΧΣ), όπως τροποποιήθηκε και 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 (όπως αναλύεται περαιτέρω στο **Παράρτημα Ι** της Πολιτικής),

(δ) να μην έχουν συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένων του Καταστατικού, του Κώδικα Δεοντολογίας και της Πολιτικής της Τράπεζας για την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ),

(ε) να πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, όπως αυτά καθορίζονται κάθε φορά, για το ρόλο και τα καθήκοντα της συγκεκριμένης θέσης.

5. Αρχές για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του ΔΣ και των μελών του

- 5.1.** Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2021/06), ως καταλληλότητα νοείται ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα, επαρκείς

γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του/τους. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξάρτητη βούληση κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

5.2. Ατομική καταλληλότητα των μελών του ΔΣ

- α.** Στόχος της Τράπεζας είναι να διασφαλίσει ότι όλα τα μέλη του ΔΣ της είναι, ανά πάσα στιγμή και σε κάθε περίπτωση, κατάλληλα σε ατομικό επίπεδο να εκτελούν τα αντίστοιχα καθήκοντά τους.
- β.** Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ (ΕΕΔΥ) αξιολογεί την ατομική καταλληλότητα των (μελλοντικών και διορισμένων) μελών του ΔΣ με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές οδηγίες, όπως περιγράφονται στο **Παράρτημα Ι** της παρούσας πολιτικής, και σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις που περιέχονται σε αυτήν.
- γ.** Η αξιολόγηση πραγματοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- κατά την εκλογή νέων μελών του ΔΣ·
 - κατά την ανανέωση της θητείας μελών του ΔΣ, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του ΔΣ. Η εν λόγω αξιολόγηση θα πρέπει να περιορίζεται στα μέλη των οποίων η θέση έχει μεταβληθεί και στην ανάλυση των σχετικών πτυχών, λαμβανομένων υπόψη τυχόν πρόσθετων απαιτήσεων για τη θέση·
 - σε συνεχή βάση, όπως αναλύεται παρακάτω.
- δ.** Η ΕΕΔΥ θα πρέπει να αξιολογεί, ειδικότερα, κατά πόσον τα μέλη:
- έχουν επαρκώς καλή φήμη·
 - διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους·
 - είναι σε θέση να ενεργούν με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση ώστε να αξιολογούν αποτελεσματικά και να θέτουν υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις της διοίκησης, καθώς και να επιβλέπουν και να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση·
 - είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στην Τράπεζα και, εάν τηρείται ή όχι ο περιορισμός του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου βάσει του άρθρου 91 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
- ε.** Όταν πραγματοποιείται αξιολόγηση για συγκεκριμένη θέση, στην αξιολόγηση των επαρκών γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας, καθώς και της δέσμευσης επαρκούς χρόνου, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο ρόλος της συγκεκριμένης υπό εξέταση θέσης, για παράδειγμα εάν πρόκειται για εκτελεστικό ή μη εκτελεστικό μέλος, Πρόεδρο ΔΣ, Διευθύνοντα Σύμβουλο, Πρόεδρο συγκεκριμένης Επιτροπής του ΔΣ (π.χ. Επιτροπής Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνων) κτλ. Με την επιφύλαξη της ενσωμάτωσης στο εθνικό

δίκαιο της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, το μέλος του ΔΣ που αναγνωρίζεται ως υπεύθυνο για την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με την οδηγία (ΕΕ)2015/849 θα πρέπει να διαθέτει καλές γνώσεις, δεξιότητες και σχετική πείρα όσον αφορά τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση κινδύνων Ξεπλύματος Χρήματος/Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), και τις πολιτικές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τους σχετικούς ελέγχους και διαδικασίες, καλή κατανόηση του βαθμού στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας εκτίθεται σε κινδύνους ΞΧ/ΧΤ.

- στ.** Κατά την αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας ενός μέλους του ΔΣ, η ΕΕΔΥ εντός της ίδιας χρονικής περιόδου, αξιολογεί επίσης τη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ, καθώς και κατά πόσον είναι επαρκής η συνολική σύνθεση των επιτροπών ΔΣ. Ειδικότερα, η ΕΕΔΥ αξιολογεί ποιες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρίες προσφέρει ατομικά κάθε μέλος στη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ και κατά πόσον η συνολική σύνθεση του ΔΣ είναι κατάλληλη και διαθέτει επαρκή συλλογική γνώση, δεξιότητες και εμπειρίες για τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση της Τράπεζας. Θα πρέπει να υπάρχει επαρκής αριθμός μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή εποικοδομητικών συζητήσεων και η λήψη αποτελεσματικών αποφάσεων.
- ζ.** Η ΕΕΔΥ παρακολουθεί σε συνεχή βάση την καταλληλότητα των μελών του ΔΣ προκειμένου να εντοπίζει, βάσει οποιουδήποτε σχετικού νέου περιστατικού², καταστάσεις στις οποίες θα πρέπει να διενεργηθεί επαναξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Ειδικότερα, επαναξιολόγηση θα πρέπει να διενεργείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- σε περίπτωση που υπάρχουν ανησυχίες σχετικά με την ατομική ή τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του ΔΣ·
 - σε περίπτωση γεγονότων με ουσιώδη αντίκτυπο στη φήμη ενός μέλους του ΔΣ ή της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων στις οποίες τα μέλη δεν συμμορφώνονται με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας·
 - στο πλαίσιο της επανεξέτασης των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το ΔΣ·
- η.** όταν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι έχει πραγματοποιηθεί ή πραγματοποιείται ή επιχειρείται νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος για κάτι τέτοιο σε σχέση με το εν λόγω ίδρυμα, και ειδικότερα σε περιπτώσεις στις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ίδρυμα:
- δεν έχει εφαρμόσει κατάλληλους εσωτερικούς ελέγχους ή μηχανισμούς εποπτείας για την παρακολούθηση και μείωση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ (π.χ. που αναγνωρίζονται από εποπτικά ευρήματα από επιτόπιους και μη ελέγχους, εποπτικό διάλογο στο πλαίσιο κυρώσεων)·

² Στο Παράρτημα VII - Ερωτηματολόγιο ετήσιας αξιολόγησης καταλληλότητας περιλαμβάνεται ένας ενδεικτικός κατάλογος νέων περιστατικών που δύνανται να επηρεάσουν την καταλληλότητα ενός προσώπου για το διοικητικό όργανο.

- διαπιστώνεται ότι έχει παραβιάσει τις υποχρεώσεις του για την πρόληψη και καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ στο κράτος μέλος προέλευσης ή υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·
- έχει τροποποιήσει ουσιωδώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητές του ή το επιχειρηματικό μοντέλο του κατά τρόπο που υποδηλώνει σημαντική αύξηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ·
- σε κάθε περίπτωση γεγονότων που δύνανται άλλως να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στη φήμη του μέλους του ΔΣ ή της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων στις οποίες τα μέλη δεν συμμορφώνονται με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας·
- Ειδικότερα, σε περίπτωση που ένα μέλος αναλάβει πρόσθετη θέση μέλους του ΔΣ ή αρχίσει να ασκεί νέες συναφείς δραστηριότητες, η ΕΕΔΥ θα παράσχει διευκρινίσεις ως προς την ανάληψη της νέας θέσης.
- Σε κάθε περίπτωση, η ΕΕΔΥ προβαίνει σε περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

5.3. Συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ

- α.** Η Τράπεζα έχει ως στόχο να διασφαλίζει ότι το ΔΣ διαθέτει ανά πάσα στιγμή σε συλλογικό επίπεδο επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων. Πέραν της εμπειρίας, των γνώσεων και των δεξιοτήτων που απαιτούνται για κάθε μέλος του ΔΣ, η Τράπεζα επιδιώκει να διασφαλίσει ότι η συνολική σύνθεση του ΔΣ είναι κατάλληλη και έχει επαρκή συλλογική γνώση, δεξιότητες και εμπειρία για τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και το πραγματικό προφίλ κινδύνου, καθώς και τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και τη γεωγραφική θέση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της.
- β.** Η ΕΕΔΥ αξιολογεί κατά πόσον το ΔΣ είναι κατάλληλο σε συλλογικό επίπεδο. Αδυναμίες που εντοπίζονται στη συνολική σύνθεση του ΔΣ ή των επιτροπών του δεν θα πρέπει να οδηγούν κατ' ανάγκη στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο μέλος δεν είναι κατάλληλο.
- γ.** Κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας, η ΕΕΔΥ θα πρέπει να αξιολογεί εάν το ΔΣ με τις αποφάσεις του καταδεικνύει επαρκή κατανόηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ και με ποιον τρόπο επηρεάζουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος, καθώς και εάν επιδεικνύει τη δέουσα διαχείριση των κινδύνων αυτών, συμπεριλαμβανομένων των διορθωτικών μέτρων όπου κρίνονται αναγκαία.
- δ.** Η ΕΕΔΥ θα πρέπει να προβαίνει σε αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ, ειδικότερα:
- i. όταν γίνει αίτηση για αδειοδότηση ανάληψης εργασιών, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων όπου αδειοδοτούνται επιπλέον δραστηριότητες·
 - ii. όταν προκύπτουν ουσιώδεις αλλαγές στη σύνθεση του ΔΣ, μεταξύ άλλων ενδεικτικά:

- κατά την εκλογή νέων μελών του ΔΣ·
 - κατά την ανανέωση της θητείας μελών του ΔΣ, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του ΔΣ ή μετά από επαναξιολόγηση του μέλους ενόψει κάποιου νέου περιστατικού·
 - σε περίπτωση στην οποία διορισμένα ή επαναδιορισμένα μέλη παύουν να είναι μέλη του ΔΣ.
- iii. σε συνεχή βάση και ειδικότερα στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- iv. σε περίπτωση που επέλθει ουσιώδης αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, στη διάθεση ανάληψης κινδύνου ή στη στρατηγική κινδύνου ή στη δομή της Τράπεζας, σε ατομική βάση ή σε επίπεδο Ομίλου·
- v. στο πλαίσιο της επανεξέτασης των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το ΔΣ·
- vi. όταν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι έχει πραγματοποιηθεί ή πραγματοποιείται ή επιχειρείται νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος για κάτι τέτοιο σε σχέση με το εν λόγω ίδρυμα, και ειδικότερα σε περιπτώσεις στις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ίδρυμα:
- δεν έχει εφαρμόσει κατάλληλους εσωτερικούς ελέγχους ή μηχανισμούς εποπτείας για την παρακολούθηση και μείωση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ (π.χ. που αναγνωρίζονται από εποπτικά ευρήματα από επιτόπιους και μη ελέγχους, εποπτικό διάλογο στο πλαίσιο κυρώσεων)·
 - διαπιστώνεται ότι έχει παραβιάσει τις υποχρεώσεις του για την πρόληψη και καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ στο κράτος μέλος προέλευσης ή υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·
 - έχει τροποποιήσει ουσιωδώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητές του ή το επιχειρηματικό μοντέλο του κατά τρόπο που υποδηλώνει σημαντική αύξηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ·
- vii. σε κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ουσιωδώς με άλλον τρόπο την συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ.
- viii. Σε κάθε περίπτωση, η ΕΕΔΥ προβαίνει σε περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.
- ε. Κατά τη διενέργεια επαναξιολογήσεων της συλλογικής καταλληλότητας, η ΕΕΔΥ θα πρέπει να εστιάζει την αξιολόγησή της στις σχετικές αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στις στρατηγικές και στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, καθώς και στην κατανομή των καθηκόντων εντός του ΔΣ και τις συνέπειες των εν λόγω αλλαγών στις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και πείρα που πρέπει να διαθέτει συλλογικά το ΔΣ.

5.4. Συμπληρωματικές διατάξεις σχετικά με τη συνεχή παρακολούθηση και επαναξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ

- α.** Η συνεχής παρακολούθηση της ατομικής ή συλλογικής καταλληλότητας των μελών του ΔΣ θα πρέπει να επικεντρώνεται στο κατά πόσον το μεμονωμένο μέλος ή τα μέλη συλλογικά εξακολουθούν να είναι κατάλληλα, λαμβανομένων υπόψη των ατομικών ή συλλογικών επιδόσεων και της αντίστοιχης κατάστασης ή του γεγονότος που προκάλεσε τη διενέργεια επαναξιολόγησης, καθώς και των επιπτώσεων που έχει στην πραγματική ή την απαιτούμενη καταλληλότητα.
 - β.** Κατά την επαναξιολόγηση των ατομικών ή συλλογικών επιδόσεων των μελών του ΔΣ, η ΕΕΔΥ εξετάζει ιδιαίτερα τα κριτήρια που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ιδίως ΕΒΑ/GL/2021/06).
 - γ.** Όταν η διαδικασία επαναξιολόγησης ενεργοποιείται λόγω συγκεκριμένου γεγονότος, η ΕΕΔΥ μπορεί να επικεντρώνει την επαναξιολόγησή της στην κατάσταση ή στο γεγονός που αποτέλεσε το έναυσμα για την επαναξιολόγηση, δηλαδή όταν δεν έχουν επέλθει αλλαγές σε ορισμένες πτυχές, οι πτυχές αυτές μπορούν να παραλείπονται από την αξιολόγηση.
- 5.5.** Η Τράπεζα ζητεί από τα μέλη του ΔΣ να αποδεικνύουν την καταλληλότητά τους παρέχοντας, τουλάχιστον, την τεκμηρίωση που απαιτείται από τις αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση της καταλληλότητας.
- 5.6.** Η ΕΕΔΥ, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, τεκμηριώνει το πόρισμα της αξιολόγησης ή το πόρισμα της επαναξιολόγησης, τον λόγο για την επαναξιολόγηση και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, οποιαδήποτε σύσταση σχετικά με αδυναμίες που εντοπίστηκαν, και τα υποβάλλει στο ΔΣ, ακόμα κι όταν δεν διατυπώνονται συστάσεις για αλλαγές στη σύνθεσή του ή άλλα μέτρα.
- 5.7.** Όταν κρίνεται απαραίτητο, η ΕΕΔΥ παρεμβαίνει σε περίπτωση που ένα μέλος του ΔΣ, ένα μέλος που προτείνεται για τέτοια θέση ή το ΔΣ συλλογικά δεν είναι κατάλληλα, προτείνοντας στο ΔΣ τα δέοντα διορθωτικά μέτρα (όπως εκπαίδευση, αλλαγή διαδικασιών, μέτρα μετριασμού σύγκρουσης συμφερόντων, μεταβίβαση αρμοδιοτήτων μεταξύ μελών, απαγόρευση ενός μέλους από την εκτέλεση καθηκόντων, διορισμός πρόσθετων μελών με συγκεκριμένη αρμοδιότητα και αντικατάσταση μελών του ΔΣ κ.λπ.).
- 5.8.** Το ΔΣ λαμβάνει γνώση της αξιολόγησης που διενήργησε η ΕΕΔΥ και αποφασίζει σχετικά με τις συστάσεις της, ενώ όταν οι συστάσεις δεν εγκρίνονται, τεκμηριώνει τους υποκείμενους λόγους.

6. Διαδικασίες που ακολουθούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας μελών του ΔΣ

6.1. Αξιολόγηση υποψήφιου μέλους του ΔΣ

Αξιολόγηση πριν από την εκλογή

- Σε περίπτωση που ο διορισμός πραγματοποιηθεί με τη βοήθεια εταιρείας αναζήτησης προσωπικού (headhunter), η Τράπεζα ενημερώνει την εν λόγω εταιρεία σχετικά με την πολιτική καταλληλότητας που εφαρμόζεται και η εταιρεία καλείται να επιβεβαιώσει στην ΕΕΔΥ ότι κάθε υποψήφιος που θα συμπεριληφθεί στον επιλεκτικό κατάλογο (short-list) υποψηφίων μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλος και ικανός σύμφωνα με την πολιτική καταλληλότητας και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Σε περίπτωση που ο διορισμός γίνει εσωτερικά, δηλαδή χωρίς τη μεσολάβηση εταιρείας αναζήτησης προσωπικού, η ΕΕΔΥ προβαίνει σε αξιολόγηση των υποψηφίων που περιλαμβάνονται στον επιλεκτικό κατάλογο, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου. Ειδικότερα, για τη διενέργεια της αξιολόγησης, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου συλλέγει τα βιογραφικά των υποψηφίων και πραγματοποιεί έρευνα σε διαθέσιμες πηγές (π.χ. δημοσιευμένες πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες θέσεις που κατείχαν οι υποψήφιοι, φήμη κ.λπ.), έτσι ώστε να διευκολύνει την ΕΕΔΥ να αξιολογήσει την καταλληλότητα του υποψηφίου.
- Σε κάθε περίπτωση, πριν τον διορισμό νέου μέλους του ΔΣ πραγματοποιείται έλεγχος μέσω της βάσης δεδομένων Factiva που χρησιμοποιεί η Τράπεζα. Συγκεκριμένα, κατά την παραλαβή των βιογραφικών των υποψηφίων που περιλαμβάνονται στον κατάλογο υποψηφίων, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου έρχεται σε επαφή με την αρμόδια διεύθυνση συμμόρφωσης για θέματα ΞΧ/ΧΤ που έχει πρόσβαση στη βάση δεδομένων Factiva, προκειμένου να διενεργήσει τους ελέγχους μέσω του συστήματος. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου ενημερώνει την ΕΕΔΥ σχετικά με τυχόν αρνητικά αποτελέσματα που εντοπίστηκαν βάσει των ελέγχων στη βάση δεδομένων Factiva.
- Η ΕΕΔΥ μπορεί είτε απευθείας μέσω των μελών της είτε μέσω της υπηρεσίας αναζήτησης προσωπικού να θέσει σε έναν υποψήφιο τυχόν περαιτέρω ερωτήσεις που απαιτούνται ή να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινίσεις, όπως κρίνεται αναγκαίο για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης καταλληλότητας. Σε κάθε περίπτωση, οι υποψήφιοι ευθύνονται για την ακρίβεια και την πληρότητα των πληροφοριών που παρέχουν στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής.
- Παρέχεται δήλωση [σύμφωνα με το **Παράρτημα II** της παρούσας], με την οποία βεβαιώνεται, μεταξύ άλλων, η ακρίβεια και η πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο βιογραφικό σημείωμα ή άλλες πληροφορίες που ζητούνται στο πλαίσιο της αξιολόγησης της υποψηφιότητας, καθώς και ότι δεν υπάρχει ασυμβατότητα ή σύγκρουση με άλλα καθήκοντα και δηλώνεται η συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Όσον αφορά τα υποψήφια ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, η συγκεκριμένη δήλωση αναφέρει επίσης την εκπλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας που ορίζονται α) στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο και ιδίως στο άρθρο 9 του νόμου

4706/2020, β) στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και γ) στη σύσταση 2005/162 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως ισχύουν [σύμφωνα με το **Παράρτημα III** της παρούσας].

- Παρέχεται δήλωση σύγκρουσης συμφερόντων σχετικά με την αποδοχή της αντίστοιχης πολιτικής, πληροφορίες σχετικά με συνδεδεμένα μέρη, εξωτερικές δραστηριότητες και τυχόν νομικές διαφορές.
- Παρέχεται δήλωση που αναφέρει οποιαδήποτε τρέχουσα ή πιθανή ποινική ή διοικητική έρευνα ή καταδίκη ή πρόστιμο σε σχέση με προηγούμενες ενέργειες ή καθήκοντα του μέλους του ΔΣ.

Μετά την εκλογή του, κάθε μέλος του ΔΣ υποβάλλει τις ακόλουθες πληροφορίες και έγγραφα:

- Το ερωτηματολόγιο που προβλέπεται στην πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/11.6.2018, όπως ισχύει, στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας μέλους του ΔΣ και τη σχετική τεκμηρίωση που ζητείται σε αυτό, συμπεριλαμβανομένων αναλυτικών πληροφοριών σχετικά με την εκπαίδευση και την επαγγελματική εμπειρία, τη φήμη, τη χρονική δέσμευση, τη σύγκρουση συμφερόντων, και έγγραφα, όπως αντίγραφο ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό μη κήρυξης σε πτώχευση, προηγούμενες εγκριτικές ή απορριπτικές αποφάσεις εποπτικής αρχής, εκκαθαριστικό σημείωμα κ.λπ. Στο πλαίσιο της υποβολής του εν λόγω ερωτηματολογίου, τα μέλη του ΔΣ υποχρεούνται να δηλώνουν την πληρότητα των πληροφοριών που παρέχονται και δεσμεύονται να ενημερώσουν άμεσα σε περίπτωση αλλαγής των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο ερωτηματολόγιο, ενώ στο πλαίσιο αυτής της δήλωσης οφείλουν να βεβαιώνουν ότι έχουν γνώση των ευθυνών που απορρέουν από την ενωσιακή και την εθνική νομοθεσία και συνδέονται με τον ρόλο του μέλους του ΔΣ, καθώς και την πρόθεσή τους να διασφαλίζουν τη συνεχή συμμόρφωση με τις ευθύνες αυτές.

6.2. Συνεχής παρακολούθηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ

- **Ενημέρωση του Προέδρου της ΕΕΔΥ/του Γραμματέα του ΔΣ, κατά περίπτωση:** Κάθε μέλος του ΔΣ έχει την υποχρέωση να υποβάλλει ενημερωμένα στοιχεία σε περίπτωση περαιτέρω εξελίξεων που προκαλούν μεταβολές των στοιχείων που παρασχέθηκαν αρχικά στο πλαίσιο των ελέγχων και της αξιολόγησης καταλληλότητας κατά την εκλογή τους, όπως για παράδειγμα σε συνδεδεμένες οντότητες, σημαντικές ένδικες διαφορές, περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την ανεξαρτησία ή να προκαλέσουν πιθανή σύγκρουση συμφερόντων κ.λπ. Οι σχετικές πληροφορίες υποβάλλονται εγκαίρως στη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, η οποία ενημερώνει τον Πρόεδρο της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων μέσω του Γραμματέα του ΔΣ, όπως απαιτείται ανάλογα με το γεγονός που γνωστοποιείται.
- **Πρόσθετες πηγές πληροφόρησης για τον εντοπισμό περιπτώσεων που μπορεί να οδηγήσουν σε επαναξιολόγηση μέλους του ΔΣ:**
 - Υποχρεώσεις γνωστοποίησης, όπως προβλέπονται στα εσωτερικά έγγραφα της Τράπεζας και στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως:

- η ετήσια γνωστοποίηση στην ΕΕΔΥ μέσω του Γραμματέα του ΔΣ των κύριων επαγγελματικών θέσεων και δραστηριοτήτων [όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας]
- έγκαιρη γνωστοποίηση οποιασδήποτε μεταβολής όσον αφορά τα παραπάνω, καθώς και οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο ενδεχομένως θα προκαλούσε σύγκρουση των συμφερόντων τους με τα συμφέροντα του Ομίλου ΕΤΕ ή μεταβολή της ιδιότητάς τους ως μη εκτελεστικών ή ανεξάρτητων μελών του ΔΣ [όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας]
- Γεγονότα ή περιστάσεις που μπορεί να περιέλθουν στη γνώση της ΕΕΔΥ από οποιαδήποτε πηγή, συμπεριλαμβανομένου του Τύπου ή δημόσιων πηγών, και τα οποία μπορεί να εγείρουν αμφιβολίες όσον αφορά την καταλληλότητα ενός μέλους του ΔΣ.
- **Ετήσια αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ**
 Εκτός από τα μεμονωμένα στοιχεία που υποβάλλει κάθε μέλος του ΔΣ σύμφωνα με την αρμοδιότητα να διατηρεί ενημερωμένες τις πληροφορίες που παρέχει στην Τράπεζα, διεξάγεται, υπό την εποπτεία της ΕΕΔΥ, ετήσια αξιολόγηση καταλληλότητας που καλύπτει όλα τα μέλη του ΔΣ. Ειδικότερα, σε ετήσια βάση, συνήθως εντός Μαΐου και πριν την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων:
 - διενεργούνται έλεγχοι στη βάση δεδομένων Factiva για κάθε μέλος του ΔΣ, ενώ κάθε μέλος του ΔΣ υποχρεούται να υποβάλει δήλωση στην οποία να αναφέρει όλα τα συνδεδεμένα μέρη, σημαντικές ένδικες διαφορές και τυχόν άλλες σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται, υποβάλλοντας την ενημερωμένη Δήλωση Σύγκρουσης Συμφερόντων [σύμφωνα με το **Παράρτημα II** του παρόντος].
 Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου συντονίζει τη διαδικασία ολοκλήρωσης των ελέγχων μέσω της βάσης δεδομένων Factiva για κάθε μέλος του ΔΣ και τη συλλογή των ενημερωμένων Δηλώσεων.
 - Επιπλέον, κάθε μέλος του ΔΣ υποχρεούται να υποβάλλει ετησίως δήλωση στην οποία αναφέρεται εάν έχουν υπάρξει μεταβολές στις πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί μέχρι εκείνη τη στιγμή στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης καταλληλότητας και της συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων [σύμφωνα με το **Παράρτημα V** του παρόντος]. Όσον αφορά τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, η συγκεκριμένη δήλωση αναφέρει επίσης ότι (συνεχίζουν να) πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται α) στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο και ιδίως στο άρθρο 9 του νόμου 4706/2020, β) στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και γ) στη σύσταση 2005/162 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως ισχύουν [σύμφωνα με το **Παράρτημα VI** της παρούσας].
- Χάρην διευκόλυνσης, το **Παράρτημα VII - Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης της Καταλληλότητας** [επισυνάπτεται στο παρόν] περιλαμβάνει ενδεικτικές ερωτήσεις που πρέπει να λάβει υπόψη κάθε μέλος του ΔΣ, προκειμένου να αξιολογηθεί εάν συντρέχει ανάγκη ενημέρωσης της Τράπεζας για τυχόν μεταβολή στις πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί στην εποπτική αρχή με την αρχική υποβολή των στοιχείων, και η οποία μπορεί να συμπληρωθεί, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, στο πλαίσιο της ετήσιας ή έκτακτης (ad hoc) γνωστοποίησης στην Τράπεζα,

- Μετά την ολοκλήρωση της παραπάνω ετήσιας διαδικασίας, η ΕΕΔΥ ενημερώνεται και συζητά τα αποτελέσματα της αξιολόγησης.
- Επιπλέον, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου παρακολουθεί τυχόν μεταβολές του νομικού ή κανονιστικού πλαισίου που ενδέχεται να υποδηλώνουν την ανάγκη επαναξιολόγησης.

6.3. Γνωμοδότηση τρίτων ως προς την αξιολόγηση της καταλληλότητας

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας υποψήφιων ή εν ενεργεία μελών του ΔΣ, η Τράπεζα μπορεί, σε οποιοδήποτε στάδιο των παραπάνω διαδικασιών, να προσλάβει εξωτερικούς συμβούλους, εφόσον κρίνεται αναγκαίο για να συνδράμουν στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας.

Συγκεκριμένα, με απόφαση της ΕΕΔΥ, μπορεί να διοριστεί εξωτερικός σύμβουλος για να συνδράμει στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των μεμονωμένων υποψήφιων ή εν ενεργεία μελών του ΔΣ ή να γνωμοδοτήσει με άλλο τρόπο είτε στην ΕΕΔΥ είτε στο ΔΣ αναφορικά με τις απαιτήσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας.

7. Λήψη διορθωτικών μέτρων

Η Τράπεζα λαμβάνει τα δέοντα μέτρα σε περιπτώσεις στις οποίες (υποψήφια ή εν ενεργεία) μέλη του ΔΣ δεν είναι κατάλληλα για την οικεία θέση. Ενδεικτικά αναφέρονται τα εξής:

- Σε περίπτωση που από την αξιολόγηση προκύπτει το συμπέρασμα ότι ένα πρόσωπο δεν είναι κατάλληλο να εκλεγεί ως μέλος του ΔΣ, το πρόσωπο αυτό δεν θα πρέπει να εκλεγεί ή, εάν έχει ήδη εκλεγεί, η Τράπεζα θα πρέπει να λάβει τα δέοντα μέτρα ώστε να διασφαλίσει εγκαίρως την καταλληλότητά του και, εάν δεν καταστεί δυνατό κάτι τέτοιο, να προβεί σε αντικατάσταση του εν λόγω μέλους.
- Σε περίπτωση που από την επαναξιολόγηση προκύπτει το συμπέρασμα ότι ένα πρόσωπο δεν είναι πλέον κατάλληλο, η Τράπεζα θα πρέπει να λάβει τα δέοντα μέτρα για να διορθωθεί η κατάσταση.
- Η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα ώστε να διασφαλίσει εγκαίρως την καταλληλότητα του μέλους του ΔΣ.
- Όταν η ΕΕΔΥ προτείνει στο ΔΣ τη λήψη μέτρων ή/και το ΔΣ λαμβάνει μέτρα, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ιδιαίτερη κατάσταση και τυχόν πιθανές ελλείψεις.
- Στα κατάλληλα μέτρα συγκαταλέγονται, ενδεικτικά:
 - αναπροσαρμογή των αρμοδιοτήτων μεταξύ των μελών του ΔΣ
 - εκπαίδευση μεμονωμένων μελών ή του ΔΣ συνολικά, προκειμένου να διασφαλιστεί η επάρκεια των συλλογικών προσόντων και της εμπειρίας του ΔΣ ή σε περίπτωση που εντοπίζονται ειδικές ανάγκες κατάρτισης και ανάπτυξης των μελών του ΔΣ.

Στο πλαίσιο της συνεχούς εποπτείας διακυβέρνησης, η εποπτική αρχή μπορεί να ζητήσει επιβεβαιωτικά έγγραφα σχετικά με την αυτοαξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας, τα οποία η Τράπεζα παρέχει και συζητά με την εποπτική αρχή στις περιπτώσεις που εντοπίζουν ελλείψεις.

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα θα συμμορφώνεται με τις σχετικές κανονιστικές υποχρεώσεις όσον αφορά τα διορθωτικά μέτρα, όπως μεταξύ άλλων της υποχρέωσης αντικατάστασης του μέλους εντός των προθεσμιών που προβλέπονται και ισχύουν κάθε φορά. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι υφίσταται κατάλληλος προγραμματισμός διαδοχής για την ομαλή συνέχιση της διαχείρισης των υποθέσεων της Τράπεζας και τη λήψη αποφάσεων μετά από ενδεχόμενες αποχωρήσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

8. Εκπαίδευση των μελών του ΔΣ σχετικά με τις απαιτήσεις καταλληλότητας

Με την εκλογή του, κάθε μέλος του ΔΣ λαμβάνει ένα πακέτο εισαγωγικής κατάρτισης που περιέχει, μεταξύ άλλων, όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σε σχέση με το κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκεινται τα μέλη του ΔΣ, τις απαιτήσεις για την αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του ΔΣ και τις υποχρεώσεις που ισχύουν αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις από την πλευρά των μελών του ΔΣ σε περίπτωση μεταβολών των περιστάσεων που ισχυαν ή τις πληροφορίες που δηλώθηκαν αρχικά στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας. Το πακέτο εισαγωγικής κατάρτισης ετοιμάζεται από τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και ενημερώνεται όποτε κρίνεται απαραίτητο σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Επιπλέον, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου παρακολουθεί τις νομοθετικές και κανονιστικές εξελίξεις και προβαίνει σε ενημερώσεις της ΕΕΔΥ σχετικά με αλλαγές στο ισχύον πλαίσιο που επηρεάζει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και τη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ.

Πέραν τούτου, η ΕΕΔΥ δύναται να διορίζει εξωτερικούς συμβούλους για την πραγματοποίηση εκπαιδευτικών σεμιναρίων με σκοπό την εκπαίδευση των μελών του ΔΣ όσον αφορά τις απαιτήσεις καταλληλότητας, θέματα δεοντολογίας ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα κρίνεται κατάλληλο στο πλαίσιο της ευαισθητοποίησης των μελών του ΔΣ σχετικά με τις απαιτήσεις που συνδέονται με τη θέση του μέλους του ΔΣ στην ΕΤΕ.

Τέλος, κάθε επιτροπή του ΔΣ, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού της, μπορεί να προσλάβει συμβούλους, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, για να συνδράμουν τα μέλη του ΔΣ κατά τη συνεπή εποπτεία των θεμάτων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα κάθε επιτροπής.

9. Ενημερώσεις – Γνωστοποιήσεις

Η Τράπεζα, μέσω της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, συμμορφώνεται με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις που αφορούν ενημερώσεις, εξουσιοδοτήσεις, εποπτικά αιτήματα παροχής πληροφοριών και γνωστοποιήσεις, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως εκάστοτε ισχύει.

Η εγκεκριμένη Πολιτική δημοσιοποιείται με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, χωρίς χρέωση, για όσο διάστημα είναι σε ισχύ. Αναφορά στην Πολιτική περιέχεται στην Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

10. Όμιλος

Σύμφωνα με την πολιτική διακυβέρνησης του Ομίλου, το ΔΣ, επικουρούμενο από την ΕΕΔΥ, δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή καταλληλότητα των μελών των ΔΣ στις οντότητες του Ομίλου, διασφαλίζοντας ιδίως την τήρηση των αρχών σε επίπεδο Ομίλου κατά τη διαδικασία επιλογής, αξιολόγησης και κατάρτισης.

Στο πλαίσιο αυτό, οι οντότητες του Ομίλου εγκρίνουν παρόμοιες πολιτικές ώστε να εναρμονιστούν με τις αρχές της παρούσας πολιτικής, προσαρμοσμένες κατάλληλα στο μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2021/06) και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο της χώρας στην οποία δραστηριοποιούνται, και σύμφωνα με τα όσα ισχύουν βάσει πολιτικής διακυβέρνησης του Ομίλου και ταξινόμησης κάθε θυγατρικής.

Σε κάθε περίπτωση, όλα τα μέλη των ΔΣ των θυγατρικών πρέπει να έχουν καλή φήμη και να διακρίνονται από ειλικρίνεια και ακεραιότητα, να διαθέτουν ανεξάρτητη βούληση ασχέτως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσης, πεδίου εφαρμογής και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της θυγατρικής, των καθηκόντων και των ευθυνών της συγκεκριμένης θέσης, ενώ τα πρότυπα καταλληλότητας που εφαρμόζονται από κάθε θυγατρική η οποία είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα πληρούν τουλάχιστον αυτά που εφαρμόζονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οντότητες του Ομίλου πρέπει να διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να παράγουν στοιχεία και πληροφορίες για σκοπούς εποπτείας και είναι υπεύθυνες για την τήρηση τυχόν κανονιστικών ειδοποιήσεων ή γνωστοποιήσεων που απαιτούνται στο πλαίσιο της εκλογής ή αποχώρησης από τα ΔΣ τους.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Κριτήρια καταλληλότητας μελών του ΔΣ της ΕΤΕ

(απαιτείται εκπλήρωση κατά την εκλογή και σε συνεχή βάση)

(δυνάμει του ισχύοντος πλαισίου, και ειδικότερα της πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/2018, των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ και της ESMA (EBA/GL/2021/06), των κατευθυντήριων γραμμών του ΤΧΣ για τη διαδικασία επιλογής των μελών του ΔΣ και του οδηγού καταλληλότητας της ΕΚΤ για το 2018³, όπως εκάστοτε ισχύουν)

Ι. Φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα:

1. Θα πρέπει να θεωρείται ότι ένα μέλος του ΔΣ διαθέτει καλή φήμη, καθώς και ειλικρίνεια και ακεραιότητα, εάν δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και εξακριβώσιμοι λόγοι που να υποδεικνύουν το αντίθετο.
2. Επίσης, θα πρέπει να εξετάζεται ο αντίκτυπος των σωρευτικών συνεπειών των συμβάντων ήσσονος σημασίας στη φήμη ενός μέλους του ΔΣ.
3. Με την επιφύλαξη τυχόν θεμελιωδών δικαιωμάτων, κάθε σχετικό ποινικό ή διοικητικό μητρώο θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη για την αξιολόγηση της καλής φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητάς του. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων το άρθρου 3.4 του νόμου 4706/2020, στην παραπάνω αξιολόγηση συνεκτιμώνται το είδος της καταδικαστικής απόφασης ή του κατηγορητηρίου, ο ρόλος του εμπλεκόμενου προσώπου, η ποινή που επιβλήθηκε, το στάδιο στο οποίο έφτασε η ένδικη διαδικασία και τυχόν μέτρα αποκατάστασης που τέθηκαν σε εφαρμογή. Θα πρέπει επίσης να εξετάζονται οι γενικότερες συνθήκες, περιλαμβανομένων των ελαφρυπτικών περιστάσεων, και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών αδικημάτων ή διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του μέλους του ΔΣ μετά το αδίκημα ή το μέτρο, καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή του μέτρου με τον ρόλο του μέλους του ΔΣ.
4. Θα πρέπει δε να λαμβάνεται υπόψη τυχόν σχετικό ποινικό ή διοικητικό μητρώο, με συνεκτίμηση των περιόδων παραγραφής που ισχύουν σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.
5. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας που εφαρμόζεται στις ποινικές διαδικασίες, καθώς και άλλων θεμελιωδών δικαιωμάτων, θα πρέπει να εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

α) καταδικαστικές αποφάσεις ή περιπτώσεις εν εξελίξει δίωξης για διάπραξη ποινικού αδικήματος, και ειδικότερα:

- ι. αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες ή που αφορά τις

³ Το έγγραφο διαβούλευσης για την αναθεώρηση του οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, όπως δημοσιεύτηκε προς διαβούλευση στις 15.6.2021, έχει επίσης ληφθεί υπόψη, ενώ σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα ακολουθεί το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές που εκάστοτε ισχύουν.

αγορές κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή τυχόν βασίμα αδικήματα ΞΧ που ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849, τη διαφθορά, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία·

- ii. αδικήματα ανεντιμότητας, απάτης ή λοιπά οικονομικά εγκλήματα·
- iii. φορολογικά αδικήματα, ανεξαρτήτως εάν διαπράχθηκαν με άμεσο ή με έμμεσο τρόπο, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων κερδοσκοπικής αγοραπωλησίας μερισμάτων (αρμπιτράζ) και
- iv. άλλα αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών.

β) άλλα σχετικά πορίσματα ή μέτρα που έχουν ληφθεί επί του παρόντος ή στο παρελθόν από οποιονδήποτε ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης με σχετικές διατάξεις που διέπουν τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή τα ζητήματα που αναφέρονται στην ανωτέρω παράγραφο α).

6. Οι εν εξελίξει έρευνες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όταν προκύπτουν από δικαστικές ή διοικητικές διαδικασίες ή άλλες ανάλογες κανονιστικές έρευνες με την επιφύλαξη των θεμελιωδών ατομικών δικαιωμάτων⁴. Τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη άλλες ανεπιθύμητες αναφορές με σχετικές, αξιόπιστες και βασίμες πληροφορίες (π.χ. στο πλαίσιο υποβολής ανώνυμων αναφορών - whistleblowing).
7. Θα πρέπει να εξετάζονται οι δυνητικές επιπτώσεις στη φήμη, την ακεραιότητα και την ειλικρίνεια του μέλους του ΔΣ, των ακόλουθων καταστάσεων που σχετίζονται με τις παρελθούσες και τις τρέχουσες επιχειρηματικές επιδόσεις και την οικονομική ευρωστία του μέλους του ΔΣ:

α) αν πρόκειται για οφειλέτη σε αδυναμία πληρωμής·

β) οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των οντοτήτων οι οποίες ανήκουν στην κυριότητα ή τελούν υπό τη διεύθυνση του μέλους του ΔΣ ή στις οποίες το μέλος του ΔΣ κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο ή ασκούσε ή ασκεί επιρροή, με ιδιαίτερη προσοχή σε τυχόν διαδικασίες πτώχευσης και εκκαθάρισης, καθώς και το ενδεχόμενο ή ο τρόπος με τον οποίο το μέλος του ΔΣ έχει συμβάλει στην κατάσταση που οδήγησε στις συγκεκριμένες διαδικασίες·

γ) κήρυξη προσωπικής πτώχευσης, και

δ) με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας, αγωγές ενώπιον πολιτικών δικαστηρίων, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, σημαντικές επενδύσεις ή ανοίγματα και δάνεια που έχουν συναφθεί, στον βαθμό που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική ευρωστία του μέλους του ΔΣ ή των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητά

⁴ Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Σύμβαση Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και το Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ [Χάρτης των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ | Ευρωπαϊκή Επιτροπή \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2016/1131/oj)

του ή τελούν υπό τη διεύθυνσή του, ή στις οποίες το μέλος του ΔΣ κατέχει σημαντικό μερίδιο.

8. Κάθε μέλος του ΔΣ θα πρέπει να διακρίνεται από υψηλό επίπεδο ακεραιότητας και ειλικρίνειας. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, θα πρέπει να εξετάζονται επίσης τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

α) τυχόν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το εν λόγω πρόσωπο δεν ενήργησε με διαφάνεια, ειλικρίνεια και διάθεση συνεργασίας στις συναλλαγές του με τις εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές·

β) απόρριψη, ανάκληση, απόσυρση ή απομάκρυνση από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·

γ) οι λόγοι τυχόν απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση ή οι λόγοι για τους οποίους ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση·

δ) έκπτωση, βάσει απόφασης οποιασδήποτε αρμόδιας αρχής, από τη θέση μέλους του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας οντότητας· και

ε) τυχόν άλλες ενδείξεις ή σοβαροί ισχυρισμοί βάσει σχετικών, αξιόπιστων και βάσιμων πληροφοριών που υποδηλώνουν ότι το πρόσωπο ενεργεί με τρόπο που δεν συνάδει με τα υψηλά πρότυπα δεοντολογίας.

II. Κριτήρια εμπειρίας - γνώσεων

1. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να ενημερώνονται και να κατανοούν την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους κινδύνους που αναλαμβάνει, σε επίπεδο ανάλογο των αρμοδιοτήτων τους. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η επαρκής κατανόηση των τομέων για τους οποίους ένα μεμονωμένο μέλος του ΔΣ δεν είναι άμεσα αρμόδιο αλλά συλλογικά υπεύθυνο από κοινού με τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ.

2. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να κατανοούν σαφώς τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της Τράπεζας, τον αντίστοιχο ρόλο και τις ευθύνες τους και, κατά περίπτωση, τη δομή του Ομίλου και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν από αυτήν.

3. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να είναι σε θέση να συμβάλλουν στην εφαρμογή κατάλληλης νοοτροπίας, εταιρικών αξιών και συμπεριφοράς εντός του ΔΣ και της Τράπεζας. Εν προκειμένω, στο πλαίσιο της αξιολόγησης των επαρκών γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας θα πρέπει να εξετάζονται τα ακόλουθα:

α) ο ρόλος και τα καθήκοντα της θέσης και οι απαιτούμενες ικανότητες·

β) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί μέσω της εκπαίδευσης, της κατάρτισης και της πρακτικής εμπειρίας·

γ) η πρακτική και επαγγελματική πείρα που έχει αποκτηθεί σε προηγούμενες θέσεις· και

δ) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί και καταδεικνύονται από την επαγγελματική συμπεριφορά του μέλους του ΔΣ.

4. Θα πρέπει δε να εξετάζεται το μορφωτικό επίπεδο και προφίλ του μέλους και το κατά πόσον σχετίζεται με τις τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή με άλλους σχετικούς τομείς. Ειδικότερα, η εκπαίδευση στους τομείς της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών, των οικονομικών, της νομικής, της λογιστικής, του λογιστικού ελέγχου, της διοίκησης, του ρυθμιστικού πλαισίου του χρηματοπιστωτικού τομέα, της τεχνολογίας των πληροφοριών και των ποσοτικών μεθόδων μπορεί γενικά να θεωρείται ότι είναι συναφής με τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

5. Η αξιολόγηση δεν θα πρέπει να περιορίζεται στους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών του μέλους ή στην απόδειξη συγκεκριμένου χρόνου προϋπηρεσίας σε ίδρυμα. Θα πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη ανάλυση της πρακτικής εμπειρίας του μέλους του ΔΣ, καθώς οι γνώσεις και οι δεξιότητες που αποκτώνται από προηγούμενες θέσεις απασχόλησης εξαρτώνται από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και από τα καθήκοντα που ασκούσε το μέλος του ΔΣ στο πλαίσιο αυτής.

6. Κατά την αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας ενός μέλους του ΔΣ, θα πρέπει να δίδεται προσοχή στη θεωρητική και πρακτική εμπειρία όσον αφορά:

α) τις τραπεζικές και τις χρηματοπιστωτικές αγορές·

β) τις νομικές απαιτήσεις και το κανονιστικό πλαίσιο·

γ) τον στρατηγικό σχεδιασμό και την κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας και την υλοποίηση αυτών·

δ) τη διαχείριση κινδύνων (εντοπισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μείωση των βασικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα συμπεριλαμβανομένων περιβαλλοντικών, κινδύνων διακυβέρνησης και κοινωνικών κινδύνων και παραμέτρων κινδύνου)·

ε) τη λογιστική και τους λογιστικούς ελέγχους·

στ) την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος, τη διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου· και

ζ) την ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, τον εντοπισμό των βασικών προβλημάτων επί τη βάση των εν λόγω στοιχείων και των κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων.

Όλα τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να έχουν βασικές θεωρητικές τραπεζικές γνώσεις στους προαναφερόμενους τομείς.

7. Οι τομείς στους οποίους απαιτείται να έχουν εμπειρία τα μέλη του ΔΣ είναι:

α) ο τραπεζικός, ο εμπορικός τομέας ή η εταιρική τραπεζική, η λιανική τραπεζική, η επενδυτική τραπεζική, η τραπεζική ιδιωτών·

β) τραπεζική εποπτεία, χρηματοπιστωτική σταθερότητα, διαχείριση κινδύνων, ταμειακές πράξεις εντός κεντρικής τράπεζας ή σχετικής εποπτικής αρχής·

- γ) διαχείριση περιουσίας·
- δ) ειδικές χρηματοδοτήσεις, καταναλωτική πίστη, χρηματοδοτικές μισθώσεις, πιστωτικές κάρτες, πρακτορεία απαιτήσεων (factoring)·
- ε) διαχείριση κινδύνων: πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός κίνδυνος κ.λπ·
- στ) διεθνείς συμβουλευτικές εταιρείες κινδύνου·
- ζ) διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων ιδιωτών·
- η) ασφαλιστικές/ αντασφαλιστικές δραστηριότητες·
- θ) διαχείριση κατασχεμένων περιουσιακών στοιχείων/ ΜΕΔ·
- ι) λογιστικός έλεγχος (διεθνής ελεγκτική εταιρεία περιορισμένη στις ελεγκτικές δραστηριότητες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων)·
- ια) οίκοι αξιολόγησης που ασχολούνται με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

8. Τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ θα πρέπει να έχουν αποκτήσει επαρκή πρακτική και επαγγελματική εμπειρία στο πλαίσιο θέσης διευθυντικού στελέχους για εύλογο χρονικό διάστημα. Οι θέσεις σύντομης θητείας μπορούν μεν να λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της αξιολόγησης, αλλά συνήθως δεν επαρκούν για να κριθεί ότι ένα μέλος του ΔΣ διαθέτει επαρκή εμπειρία.

Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής και επαγγελματικής εμπειρίας που έχει αποκτηθεί από προηγούμενες θέσεις, θα πρέπει να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) η φύση της διοικητικής θέσης που κατείχε το μέλος και το ιεραρχικό επίπεδο της θέσης·
- β) η διάρκεια υπηρεσίας·
- γ) η φύση και η πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία το μέλος κατείχε τη θέση, συμπεριλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της·
- δ) το εύρος των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών λήψης αποφάσεων και των ευθυνών του μέλους·
- ε) οι τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της θέσης·
- στ) ο αριθμός υφισταμένων.

9. Τα μέλη του ΔΣ υπό την εποπτική του ιδιότητα θα πρέπει να είναι σε θέση να προβαίνουν σε εποικοδομητική αμφισβήτηση των αποφάσεων και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών του ΔΣ. Οι επαρκείς γνώσεις, οι δεξιότητες και η εμπειρία για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας μπορούν να έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο σχετικών ακαδημαϊκών ή διοικητικών θέσεων ή μέσω της διαχείρισης, της εποπτείας ή του ελέγχου χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων επιχειρήσεων.

III. Ανεξάρτητη βούληση – Σύγκρουση συμφερόντων

Είναι πολύ σημαντικό να διασφαλίζεται ότι κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργεί με ανεξάρτητη βούληση. Ωστόσο, η απουσία σύγκρουσης συμφερόντων δεν σημαίνει απαραίτητα ότι τα μέλη ενεργούν ανάλογα. Η «ανεξάρτητη βούληση» ή «ανεξάρτητη κρίση»

αποτελεί ένα πρότυπο συμπεριφοράς κατά τη διάρκεια συζητήσεων και λήψης αποφάσεων εντός του ΔΣ και απαιτείται από κάθε μέλος αυτού, ανεξάρτητα από το εάν είναι ανεξάρτητο όπως αναφέρεται στην Ενότητα VI παρακάτω. Όλα τα μέλη του ΔΣ πρέπει να συμμετέχουν ενεργά σε συνεδρίες και να προβαίνουν σε ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

1. Κατά την αξιολόγηση της ανεξάρτητης βούλησης, θα πρέπει να αξιολογείται κατά πόσο όλα τα μέλη του ΔΣ διαθέτουν:

α) τις απαραίτητες δεξιότητες συμπεριφοράς, όπως μεταξύ άλλων:

i. θάρρος, πεποίθηση και σθένος για να προβαίνουν σε ουσιαστική αξιολόγηση και αμφισβήτηση των αποφάσεων που προτείνονται από άλλα μέλη του ΔΣ·

ii. την ικανότητα να θέτουν ερωτήσεις, μεταξύ άλλων, στα άλλα μέλη του ΔΣ και ιδιαίτερα στα εκτελεστικά· και

iii. την ικανότητα να αντιστέκονται στο φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης».

β) συγκρούσεις συμφερόντων σε βαθμό που παρεμποδίζεται η ικανότητά τους να ασκούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά.

2. Κατά την αξιολόγηση των απαιτούμενων δεξιοτήτων συμπεριφοράς ενός μέλους του ΔΣ, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η παρελθούσα και τρέχουσα συμπεριφορά του μέλους του ΔΣ, ιδίως εντός της Τράπεζας.

3. Κατά την αξιολόγηση της ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων, θα πρέπει να εντοπίζονται οι πραγματικές ή δυνητικές (δηλ. εύλογα προβλέψιμες) ή θεωρούμενες (δηλ. εκλαμβανόμενες ως τέτοιες από το κοινό)⁵ περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και να εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθες περιπτώσεις:

α) οικονομικά συμφέροντα (π.χ. μετοχές, άλλα δικαιώματα ιδιοκτησίας και ιδιότητας μέλους, συμμετοχές και άλλα οικονομικά συμφέροντα σε εμπορικούς πελάτες, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, δάνεια που έχει χορηγήσει η Τράπεζα σε εταιρεία η οποία ανήκει στην ιδιοκτησία μελών του ΔΣ)·

β) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με τους κατόχους πλειοψηφικών συμμετοχών στην Τράπεζα·

γ) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού της Τράπεζας ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (π.χ. στενές οικογενειακές σχέσεις)·

δ) άλλες θέσεις απασχόλησης και προηγούμενες θέσεις απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν·

ε) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. σχέση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους παρόχους υπηρεσιών)·

⁵ Περιπτώσεις κατά τις οποίες το μέλος και η Τράπεζα έχουν απλώς διαφορετικά - σε αντιδιαστολή προς τα αντικρουόμενα - συμφέροντα ή σε περιπτώσεις που η σύγκρουση συμφερόντων δεν αποτελεί κίνδυνο ή δεν έχει δυσμενή επίπτωση, π.χ. ένα καθημερινό καταναλωτικό τραπεζικό προϊόν με χαμηλή αξία που αποκτήθηκε χωρίς προνομιακούς όρους, δεν χρειάζεται να γνωστοποιούνται.

στ) ιδιότητα μέλους σε φορέα ή ιδιοκτησία φορέα ή οντότητας με συγκρουόμενα συμφέροντα·

ζ) πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις.

Σε κάθε περίπτωση, δυνητική ή πραγματική σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να επηρεάσει την καταλληλότητα ενός μέλους του ΔΣ υφίσταται όταν η σύγκρουση ενέχει ουσιώδη κίνδυνο και δεν είναι δυνατός ο επαρκής μετριασμός, διαχείριση ή αποτροπή της με βάση τις Πολιτικές της Τράπεζας, την ισχύουσα νομοθεσία ή οποιαδήποτε άλλη ειδική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και του μέλους του ΔΣ στη συγκεκριμένη περίπτωση.

4. Η ιδιότητα του μετόχου, του ιδιοκτήτη ή του μέλους ενός ιδρύματος, η ιδιότητα μέλους σε συνδεδεμένες εταιρείες ή οντότητες, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών, δανείων ή η χρήση άλλων υπηρεσιών της Τράπεζας ή οποιασδήποτε οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης δεν θα πρέπει να θεωρείται ότι επηρεάζει από μόνη της την ανεξάρτητη βούληση ενός μέλους του ΔΣ.

5. Η ανεξάρτητη βούληση μπορεί να αξιολογηθεί περαιτέρω σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται βάσει της παρούσας Πολιτικής που συντονίζεται από τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης, βάσει feedback από συζητήσεις που λαμβάνουν χώρα σε επίπεδο ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ ή με τη χρήση κάθε άλλης πληροφορίας που μπορεί να παρέχεται π.χ. μέσω ασκήσεων αξιολόγησης ΔΣ/Διακυβέρνησης.

IV. Διάθεση επαρκούς χρόνου - Αριθμός θέσεων μέλους ΔΣ

1. Θα πρέπει να αξιολογείται κατά πόσον ένα μέλος του ΔΣ είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας, των βασικών κινδύνων του και των επιπτώσεων της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου.

2. Σε περίπτωση που ένα πρόσωπο κατέχει θέση σε σημαντικό ίδρυμα, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται και αξιολόγηση ώστε να διασφαλίζεται ότι τηρείται ο περιορισμός του μέγιστου αριθμού θέσεων μέλους ΔΣ δυνάμει του άρθρου 91 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του άρθρου 9 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, κατά περίπτωση.

3. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους σε περιόδους ιδιαίτερα αυξημένης δραστηριότητας, όπως σε περίπτωση αναδιάρθρωσης, μετεγκατάστασης του ιδρύματος, απόκτησης συμμετοχής, συγχώνευσης, εξαγοράς ή κατάστασης κρίσης, ή ως συνέπεια κάποιας σοβαρής δυσχέρειας σε σχέση με μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητές του, λαμβανομένου υπόψη ότι σε τέτοιες περιόδους ίσως απαιτείται να διατεθεί περισσότερος χρόνος σε σύγκριση με περιόδους κανονικών συνθηκών.

4. Κατά την αξιολόγηση της διάθεσης επαρκούς χρόνου από ένα μέλος του ΔΣ, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) ο αριθμός των θέσεων μέλους ΔΣ που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες, λαμβανομένων υπόψη των

πιθανών συνεργειών σε περιπτώσεις στις οποίες οι θέσεις αυτές κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου, μεταξύ άλλων και σε περίπτωση που το μέλος του ΔΣ ενεργεί εξ ονόματος νομικού προσώπου ή ως αναπληρωτής μέλους του ΔΣ·

β) το μέγεθος, η φύση, το πεδίο εφαρμογής και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της οντότητας στην οποία το μέλος κατέχει θέση μέλους ΔΣ και, ειδικότερα, εάν πρόκειται για οντότητα εκτός ΕΕ·

γ) η γεωγραφική παρουσία του μέλους του ΔΣ και ο χρόνο ταξιδίων που απαιτείται για τον συγκεκριμένο ρόλο·

δ) ο αριθμός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων του ΔΣ·

ε) οι θέσεις μέλους ΔΣ που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε οργανώσεις που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους·

στ) τυχόν αναγκαίες συνεδριάσεις που πρόκειται να διεξαχθούν, ιδίως με τις αρμόδιες αρχές ή άλλα εσωτερικά ή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη εκτός του επίσημου προγράμματος συνεδριάσεων του ΔΣ·

ζ) η φύση της συγκεκριμένης θέσης και των αρμοδιοτήτων του μέλους του ΔΣ·

η) άλλες εξωτερικές επαγγελματικές ή πολιτικές δραστηριότητες, και τυχόν άλλα καθήκοντα και συναφείς δραστηριότητες, εντός και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, καθώς και εντός και εκτός της ΕΕ·

θ) η απαραίτητη εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση·

ι) τυχόν άλλα συναφή καθήκοντα του μέλους του ΔΣ, τα οποία θεωρούνται απαραίτητα να ληφθούν υπόψη κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της διάθεσης επαρκούς χρόνου από το μέλος του ΔΣ· και

ια) διαθέσιμη συναφής συγκριτική αξιολόγηση σχετικά με τον χρόνο που αφιερώνει το μέλος του ΔΣ.

5. Η Τράπεζα μπορεί να απαιτήσει από το μέλος του ΔΣ να επιβεβαιώσει ότι είναι σε θέση να αφιερώσει αυτόν τον χρόνο στην εκτέλεση του ρόλου του.

6. Η Τράπεζα μπορεί να παρακολουθεί εάν τα μέλη του ΔΣ αφιερώνουν επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις, η παρουσία και η ενεργός συμμετοχή των μελών του ΔΣ στις συνεδριάσεις του ΔΣ είναι στοιχεία που αποτελούν όλα δείκτες του χρόνου που διατίθεται.

7. Θα πρέπει επίσης να εξετάζεται ο αντίκτυπος τυχόν μακροχρόνιων απουσιών των μελών του ΔΣ, στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενεργείται όσον αφορά τη διάθεση επαρκούς χρόνου από άλλα μεμονωμένα μέλη του ΔΣ.

8. Θα πρέπει να τηρούνται αρχεία όλων των εξωτερικών επαγγελματικών και πολιτικών θέσεων που κατέχουν τα μέλη του ΔΣ. Τα εν λόγω αρχεία θα πρέπει να επικαιροποιούνται όταν ένα μέλος του ΔΣ γνωστοποιήσει στην Τράπεζα κάποια μεταβολή και όταν οι εν λόγω μεταβολές περιέρχονται με άλλον τρόπο σε γνώση της Τράπεζας. Όταν προκύπτουν μεταβολές σε τέτοιου είδους θέσεις, οι οποίες ενδέχεται να μειώσουν τη δυνατότητα ενός

μέλους του ΔΣ να διαθέσει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του, η Τράπεζα θα πρέπει να προβαίνει σε επαναξιολόγηση.

Δεξιότητες

Ο ακόλουθος ενδεικτικός κατάλογος σχετικών δεξιοτήτων θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά τη διενέργεια των αξιολογήσεων καταλληλότητας:

α) Αυθεντικότητα: το πρόσωπο χαρακτηρίζεται από συνέπεια μεταξύ των λόγων και των πράξεών του και συμπεριφέρεται σύμφωνα με τις δικές του δεδηλωμένες αξίες και πεποιθήσεις. Γνωστοποιεί ανοικτά τις προθέσεις, τις ιδέες και τα συναισθήματά του, ενθαρρύνει ένα περιβάλλον ανοικτού πνεύματος και ειλικρίνειας και ενημερώνει τις εποπτικές αρχές για την πραγματική κατάσταση με ορθό τρόπο, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα τους κινδύνους και τα προβλήματα.

β) Γλώσσα: το πρόσωπο είναι σε θέση να επικοινωνεί προφορικά με δομημένο και συμβατικό τρόπο και να εκφράζεται γραπτώς στην εθνική γλώσσα ή τη γλώσσα εργασίας του τόπου στον οποίο βρίσκεται η Τράπεζα.

γ) Αποφασιστικότητα: το πρόσωπο λαμβάνει αποφάσεις εγκαίρως και κατόπιν άρτιας ενημέρωσης, ενεργώντας άμεσα ή παραμένοντας προσηλωμένο σε συγκεκριμένο τρόπο δράσης, για παράδειγμα, εκφράζοντας τις απόψεις του και χωρίς να χρονοτριβεί.

δ) Επικοινωνία: το πρόσωπο είναι ικανό να μεταδίδει ένα μήνυμα με τρόπο κατανοητό και αποδεκτό, καθώς και σε κατάλληλη μορφή. Εστιάζει στην εξασφάλιση αμφίδρομης σαφήνειας και διαφάνειας κατά την επικοινωνία και ενθαρρύνει την ενεργό διατύπωση σχολίων.

ε) Κρίση: το πρόσωπο είναι ικανό να σταθμίζει τα δεδομένα και τους διαφορετικούς τρόπους δράσης και να καταλήγει σε λογικά συμπεράσματα. Εξετάζει, αναγνωρίζει και κατανοεί τα βασικά στοιχεία και ζητήματα. Έχει τη διορατικότητα να μην περιορίζεται στην εξέταση μόνο του δικού του τομέα αρμοδιότητας, ιδίως όταν καλείται να αντιμετωπίσει προβλήματα τα οποία ενδέχεται να θέτουν σε κίνδυνο τη συνέχεια της επιχείρησης.

στ) Προσανατολισμός στον πελάτη και στην ποιότητα: το πρόσωπο δίνει έμφαση στην εξασφάλιση της ποιότητας και, όπου είναι εφικτό, στην αναζήτηση τρόπων για τη βελτίωσή της. Ειδικότερα, αυτό σημαίνει άρνηση της χορήγησης της συγκατάθεσης του, σε θέματα που καλύπτουν από την ανάπτυξη και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών έως και κεφαλαιουχικές δαπάνες, π.χ. για προϊόντα, κτίρια γραφείων ή συμμετοχές, εφόσον το πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει δεόντως τους κινδύνους λόγω ελλιπούς κατανόησης της αρχιτεκτονικής, των αρχών ή των βασικών παραδοχών. Εντοπίζει και μελετά τις επιθυμίες και τις ανάγκες των πελατών, διασφαλίζει ότι οι πελάτες δεν διατρέχουν περιττούς κινδύνους και μεριμνά για την παροχή ορθής, πλήρους και ισορροπημένης πληροφόρησης στους πελάτες.

ζ) Ηγετική ικανότητα: το πρόσωπο παρέχει κατευθύνσεις και καθοδήγηση σε μια ομάδα, καλλιεργεί και διατηρεί ομαδικό πνεύμα, παρέχει κίνητρα και ενθαρρύνει τους διαθέσιμους ανθρώπινους πόρους και διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού διαθέτουν το απαιτούμενο επίπεδο επαγγελματικής επάρκειας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου.

Είναι δεκτικό στην κριτική και δίνει περιθώριο για τη διεξαγωγή συζήτησης με κριτικό πνεύμα.

η) Αφοσίωση: το πρόσωπο ταυτίζεται με την επιχείρηση και διαπνέεται από αίσθημα συμμετοχής. Αποδεικνύει ότι μπορεί να αφιερώνει επαρκή χρόνο στη συγκεκριμένη θέση εργασίας και δύναται να επιτελεί τα καθήκοντά του με ορθό τρόπο, να προασπίζει τα συμφέροντα της επιχείρησης και να λειτουργεί με αντικειμενικό τρόπο και κριτικό πνεύμα. Αναγνωρίζει και προλαμβάνει δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσωπικού και επιχειρηματικού χαρακτήρα.

θ) Εξωτερική ενημέρωση: το πρόσωπο παρακολουθεί τις εξελίξεις, τις θέσεις ισχύος και τις στάσεις στο εσωτερικό της επιχείρησης. Είναι άρτια ενημερωμένο για τις συναφείς χρηματοοικονομικές, οικονομικές, κοινωνικές και λοιπές εξελίξεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν την επιχείρηση, καθώς και για τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών, ενώ είναι επίσης σε θέση να αξιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες με αποτελεσματικό τρόπο.

ι) Διαπραγματευτική ικανότητα: το πρόσωπο εντοπίζει και αποκαλύπτει κοινά συμφέροντα κατά τέτοιο τρόπο ώστε να διαμορφώνει κλίμα συναίνεσης, επιδιώκοντας παράλληλα την επίτευξη των διαπραγματευτικών στόχων.

ια) Πειστικότητα: το πρόσωπο είναι ικανό να επηρεάζει τις απόψεις των άλλων χρησιμοποιώντας τη δύναμη της πειθούς, εμπνέοντας φυσικό κύρος και επιδεικνύοντας διακριτικότητα. Διαθέτει ισχυρή προσωπικότητα και την ικανότητα να υποστηρίξει σθεναρά τις θέσεις του.

ιβ) Ομαδικό πνεύμα: το πρόσωπο έχει επίγνωση των κοινών συμφερόντων και συμβάλλει στην επίτευξη του κοινού αποτελέσματος, ενώ είναι σε θέση να λειτουργεί ως μέρος μιας ομάδας.

ιγ) Στρατηγική οξύνοια: το πρόσωπο είναι ικανό να αναπτύσσει ρεαλιστικό όραμα για τις μελλοντικές εξελίξεις και να το μεταφράζει σε μακροπρόθεσμους στόχους, για παράδειγμα, με την εφαρμογή ανάλυσης σεναρίων. Στο πλαίσιο αυτό, λαμβάνει δεόντως υπόψη τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η επιχείρηση και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον έλεγχό τους.

ιδ) Αντοχή στο άγχος: το πρόσωπο είναι ανθεκτικό και είναι σε θέση να επιτυγχάνει σταθερή απόδοση, ακόμη και υπό έντονη πίεση και σε περιόδους αβεβαιότητας.

ιε) Αίσθημα ευθύνης: το πρόσωπο κατανοεί τα εσωτερικά και εξωτερικά συμφέροντα, τα αξιολογεί προσεκτικά και προβαίνει σε απολογισμό τους. Έχει την ικανότητα να αντλεί διδάγματα και συνειδητοποιεί ότι οι ενέργειές του έχουν αντίκτυπο στα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.

ιστ) Προεδρία συνεδριάσεων: το πρόσωπο είναι ικανό να προεδρεύει σε συνεδριάσεις με αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο και να δημιουργεί κλίμα ανοικτού πνεύματος που ενθαρρύνει τη συμμετοχή όλων επί ίσοις όροις. Επίσης, γνωρίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες άλλων ατόμων.

VI. Πρόσθετες απαιτήσεις / κριτήρια

Εκτός από τα παραπάνω κριτήρια καταλληλότητας, εφαρμόζονται επίσης και οι ακόλουθες απαιτήσεις / κριτήρια:

1. Οι υποψήφιοι δεν έχουν κανένα κώλυμα του άρθρου 3.4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει.
2. Οι υποψήφιοι πληρούν όποιες άλλες δεξιότητες και κριτήρια επιλεξιμότητας/ καταλληλότητας προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων που ορίζονται από το ΤΧΣ σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει, καθώς και το Πλαίσιο Συνεργασίας που συνομολόγησε η Τράπεζα μαζί με το ΤΧΣ, όπως ισχύουν ανά θέση.
3. **Διαδοχή Προέδρου του ΔΣ:**
 - α) Η ΕΤΕ τηρεί διάκριση μεταξύ του ρόλου του Προέδρου του ΔΣ και του ρόλου του Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ως εκ τούτου, κατά τη διάρκεια της θητείας του/της, ο/η Πρόεδρος του ΔΣ θα πρέπει να είναι μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.
 - β) Ο/Η Πρόεδρος του ΔΣ διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην ηγεσία· θεμελιώνει κουλτούρα εμπιστοσύνης και συνεργασίας· διευκολύνει το ΔΣ να φέρει εις πέρας τα καθήκοντά του· και καθοδηγεί την Τράπεζα μέσω της στρατηγικής ανάπτυξης. Ο/Η Πρόεδρος διαδραματίζει επίσης εξέχοντα ρόλο στη διασφάλιση της αποτελεσματικής συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη και τους μετόχους της Τράπεζας. Ο/Η Πρόεδρος αναμένεται όχι μόνο να διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία του ΔΣ αλλά και να μπορεί να εκπροσωπεί την Τράπεζα με αξιοπιστία και αρμοδίως τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό.
 - γ) Ο ρόλος του Προέδρου απαιτεί ηγεσία, ισχυρή ακεραιότητα και ανεξαρτησία για την κινητοποίηση, καθοδήγηση και διαχείριση του ΔΣ και τη δημιουργία συνθηκών υπό τις οποίες τα μέλη ΔΣ μπορούν να έχουν παραγωγικούς ομαδικούς διαλόγους.
 - δ) Οι υποψήφιοι για τη θέση του Προέδρου ΔΣ θα πρέπει να διαθέτουν ευαπόδεικτες δεξιότητες και/ή εμπειρία στο να δρουν ως «ηγέτες» παρέχοντας στρατηγική καθοδήγηση, συμβολή στην αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του ΔΣ και της συνολικής επίδοσής του και συνδράμοντας τη διοίκηση στην αποτελεσματική αντιμετώπιση βασικών προκλήσεων, μεταξύ άλλων οι υποψήφιοι για την εν λόγω θέση θα πρέπει να επιδεικνύουν ισχυρή δέσμευση για την προώθηση και την ενθάρρυνση των βέλτιστων τραπεζικών πρακτικών, την προώθηση ορθής εταιρικής κουλτούρας και διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και πλαισίων εσωτερικού ελέγχου.
 - ε) Οι υποψήφιοι για τη θέση του Προέδρου ΔΣ θα πρέπει να έχουν διεθνές κύρος, καλή γνώση του τραπεζικού τομέα, σαφή κατανόηση του ρόλου και των βασικών υποχρεώσεων του Προέδρου, και ανεξαρτησία κρίσης που απαιτείται προκειμένου να μπορούν να συμβαδίζουν με τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει η ΕΤΕ.

4. **Τα υποψήφια ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη** πληρούν όλα τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται α) στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο και ιδίως στο άρθρο 9 του νόμου 4706/2020, β) στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και γ) στη σύσταση 2005/162 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως ισχύουν. Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας ενός υποψηφίου λαμβάνονται υπόψη διάφοροι παράγοντες, όπως οι προηγούμενες και τρέχουσες θέσεις στην Τράπεζα ή σε άλλες εταιρείες, οι σχέσεις (προσωπικές, επαγγελματικές και οικονομικές) με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, οι σχέσεις με μετόχους που ασκούν έλεγχο στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της.
5. **Τα υποψήφια μέλη της Επιτροπής Ελέγχου** πληρούν επίσης τις απαιτήσεις του άρθρου 44.1 του νόμου 4449/2017, όπως ισχύει.
6. **Τα υποψήφια εκτελεστικά μέλη** οφείλουν επίσης να είναι πρόθυμα να συνάψουν με την Εθνική Τράπεζα σύμβαση πλήρους απασχόλησης ή παροχής υπηρεσιών και να έχουν αποδείξει στις τρέχουσες και προηγούμενες εκτελεστικές θέσεις τους ότι έχουν την εμπειρία, την ικανότητα και τον χαρακτήρα ως στελέχη για να οδηγήσουν την Τράπεζα (και τον Όμιλο) προς την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων.

VII. Κριτήρια συλλογικής καταλληλότητας⁶

1. Το ΔΣ θα πρέπει να είναι, συλλογικά, σε θέση να κατανοεί τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων που αντιμετωπίζει. Εάν δεν προβλέπεται διαφορετικά στην παρούσα ενότητα, τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να εφαρμόζονται στο ΔΣ χωριστά όσον αφορά την εκτελεστική και την εποπτική του αρμοδιότητα.
2. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να είναι συλλογικά σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα.
3. Τα μέλη του ΔΣ υπό την εποπτική του αρμοδιότητα θα πρέπει να είναι συλλογικά σε θέση να προβαίνουν σε ουσιαστική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων που λαμβάνει το διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα.
4. Όλοι οι τομείς γνώσεων που απαιτούνται για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας θα πρέπει να καλύπτονται από το ΔΣ συλλογικά με επαρκή εμπειρία και εξειδίκευση μεταξύ των μελών του ΔΣ. Θα πρέπει να υπάρχει επαρκής αριθμός μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή συζήτησης για τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να διαθέτουν συλλογικά τις απαραίτητες δεξιότητες για να παρουσιάζουν τις απόψεις τους και να επηρεάζουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εντός του ΔΣ.

⁶ Η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να πραγματοποιηθεί χρησιμοποιώντας έναν πίνακα καταλληλότητας, όπως τον πρότυπο πίνακα καταλληλότητας που περιλαμβάνεται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ και της ΕΣΜΑ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

5. Η σύνθεση του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να αντικατοπτρίζει επαρκώς ευρύ φάσμα γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας που απαιτούνται για την κατανόηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων και για άσκηση των αρμοδιοτήτων του. Στο πλαίσιο αυτό το ΔΣ θα πρέπει συλλογικά να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους είναι συλλογικά υπεύθυνα τα μέλη του ΔΣ, και να διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για να ασκεί αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία της Τράπεζας, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις ακόλουθες πτυχές:

- α.** την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους βασικούς κινδύνους που συνδέονται με αυτήν·
- β.** καθεμία από τις βασικές δραστηριότητες της Τράπεζας·
- γ.** τη διακυβέρνηση της Τράπεζας·
- δ.** συναφή πεδία τομεακών και χρηματοοικονομικών γνώσεων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών αγορών και των κεφαλαιαγορών, της φερεγγυότητας και των υποδειγμάτων, των περιβαλλοντικών κινδύνων, κινδύνων διακυβέρνησης και κοινωνικών κινδύνων και παραγόντων κινδύνου·
- ε.** τη χρηματοοικονομική λογιστική και την υποβολή εκθέσεων·
- στ.** τη διαχείριση κινδύνων, την κανονιστική συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο·
- ζ.** πληροφοριακά συστήματα και ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασής τους στις δραστηριότητες της Τράπεζας·
- η.** κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον·
- θ.** τις τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες αγορές, κατά περίπτωση·
- ι.** το νομικό και κανονιστικό περιβάλλον·
- ια.** την κατανόηση ζητημάτων εταιρικής διακυβέρνησης, διευθυντικές δεξιότητες και εμπειρία·
- ιβ.** την ικανότητα στρατηγικού σχεδιασμού·
- ιγ.** τη διαχείριση (διεθνών ή) εθνικών ομίλων και των κινδύνων που συνδέονται με τις δομές ομίλων, κατά περίπτωση·
- ιδ.** την επαρκή εκπροσώπηση των φύλων, όπως ορίζεται στην Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του ΔΣ.

6. Παρότι το ΔΣ υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα θα πρέπει να διαθέτει συλλογικά υψηλό επίπεδο διευθυντικών δεξιοτήτων, το διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα θα πρέπει να διαθέτει συλλογικά επαρκείς διαχειριστικές δεξιότητες για να οργανώνει αποτελεσματικά τις εργασίες του και για να είναι σε θέση να κατανοεί και να θέτει υπό αμφισβήτηση τις διοικητικές πρακτικές που εφαρμόζονται και τις αποφάσεις που λαμβάνονται από το διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - Δήλωση Υποψηφίου

Προς την : Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Δήλωση Υποψηφίου

Σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο, ο κάτωθι υπογεγραμμένος , γεννηθείς στην , κάτοχος διαβατηρίου/ ταυτότητας με αρ....., με την παρούσα βεβαιώνω ότι:

- α.** Δηλώνω υπεύθυνα ότι όλες οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο βιογραφικό σημείωμά μου, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία ζητηθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου για τη θέση του μέλους ΔΣ, είναι αληθείς και πλήρεις.

Όσον αφορά τον έλεγχο του ποινικού μου μητρώου ή οποιωνδήποτε άλλων προσωπικών ή ευαίσθητων δεδομένων, συμφωνώ να προσκομίσω όλα τα σχετικά έγγραφα και πληροφορίες και παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα για εξαγωγή / διερεύνηση των σχετικών δεδομένων, τα οποία θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την επαλήθευση πληροφοριών και την αξιολόγηση της υποψηφιότητας και θα τηρούνται από την Τράπεζα ως εμπιστευτικά, σύμφωνα με τη νομοθεσία για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

- β.** Οι επαγγελματικές ή προσωπικές μου δεσμεύσεις δεν είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητά μου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας και τα προσωπικά, επιχειρηματικά ή επαγγελματικά μου συμφέροντα και οι συνεργασίες μου δεν συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου της, ενώ δεν παρουσιάζουν άλλη σύγκρουση συμφερόντων, όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

- γ.** Δεν συνδέομαι με δανειολήπτες της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας με άνοιγμα άνω του 1 εκατομμυρίου ευρώ ή τυχόν ανοίγματα σε καθυστέρηση.

- δ.** Δεν υπάρχει νομικό κώλυμα στην εκλογή μου ως μέλος του ΔΣ στην Εθνική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020⁷, όπως ισχύει.

- ε.** Τηρώ και θα συνεχίσω να τηρώ το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και να γνωστοποιώ στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε αλλαγή στις παραπάνω παρεχόμενες πληροφορίες/ νέα γεγονότα κτλ., καθώς και οποιαδήποτε πιθανή κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, με ακρίβεια, ορθά και έγκαιρα, κατά τη διάρκεια της θητείας μου ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα/...../.....

⁷ Άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιολογικές συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ - Δήλωση Υποψηφίου

(για τη θέση ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του ΔΣ)

Προς την : Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Δήλωση Υποψηφίου

Σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο, ο κάτωθι υπογεγραμμένος γεννηθείς στην, κάτοχος διαβατηρίου/ ταυτότητας με αρ....., με την παρούσα βεβαιώνω ότι:

- α. Δηλώνω υπεύθυνα ότι όλες οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο βιογραφικό σημείωμά μου, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία ζητηθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου για τη θέση του μέλους ΔΣ, είναι αληθείς και πλήρεις.
- β. Πληρώ τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται α) στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο και ιδίως στο άρθρο 9 του νόμου 4706/2020, β) στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και γ) στη σύσταση 2005/162 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως ισχύουν.
- γ. Όσον αφορά τον έλεγχο του ποινικού μου μητρώου ή οποιωνδήποτε άλλων προσωπικών ή ευαίσθητων δεδομένων, συμφωνώ να προσκομίσω όλα τα σχετικά έγγραφα και πληροφορίες και παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα για εξαγωγή / διερεύνηση των σχετικών δεδομένων, τα οποία θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την επαλήθευση πληροφοριών και την αξιολόγηση της υποψηφιότητας και θα τηρούνται από την Τράπεζα ως εμπιστευτικά, σύμφωνα με τη νομοθεσία για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.
- δ. Οι επαγγελματικές ή προσωπικές μου δεσμεύσεις δεν είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητά μου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας και τα προσωπικά, επιχειρηματικά ή επαγγελματικά μου συμφέροντα και οι συνεργασίες μου δεν συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου της, ενώ δεν παρουσιάζουν άλλη σύγκρουση συμφερόντων, όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.
- ε. Δεν συνδέομαι με δανειολήπτες της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας με άνοιγμα άνω του 1 εκατομμυρίου ευρώ ή τυχόν ανοίγματα σε καθυστέρηση.
- στ. Δεν υπάρχει νομικό κώλυμα στην εκλογή μου ως μέλος του ΔΣ στην Εθνική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020⁸, όπως ισχύει.
- ζ. Τηρώ και θα συνεχίσω να τηρώ το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και να γνωστοποιώ στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε αλλαγή στις παραπάνω παρεχόμενες πληροφορίες/ νέα γεγονότα κτλ., καθώς και οποιαδήποτε πιθανή κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, με ακρίβεια, ορθά και έγκαιρα, κατά τη διάρκεια της θητείας μου ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα/...../.....

⁸ Άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιολογικές συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Ετήσια δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και παραχώρηση συγκατάθεσης

Όνομα		Τίτλος	
Επώνυμο		Στοιχεία επικοινωνίας (email)	

Προς: το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

- I. Ο/η υπογραφόμενος/-η δηλώνω ότι έχω διαβάσει και έχω κατανοήσει τον «Κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης» της ΕΤΕ, καθώς και την «Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ» και δεσμεύομαι με την παρούσα να συμμορφώνομαι με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτά.

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του ως άνω πλαισίου, δηλώνω τις ακόλουθες πληροφορίες στο προσάρτημα Α:

- Κάθε συνδεδεμένο πρόσωπο, όπως ορίζεται στο προσάρτημα Α, και κάθε άλλη πληροφορία, όπως απαιτείται από την «Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ» στο πλαίσιο του προσαρτήματος Α.

Επιπλέον, κατόπιν εξέτασης των σχετικών οδηγιών και των ενδεικτικών περιπτώσεων που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων (σύμφωνα με το Προσάρτημα Β), **δηλώνω με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζω:**

Ούτε εγώ ούτε κανένα από τα συνδεδεμένα πρόσωπα δεν διατηρούμε συμφέροντα τα οποία έρχονται σε σύγκρουση με την ιδιότητά μου και τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές μου ως μέλους του ΔΣ της Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Εγώ ή κάποιος από τα συνδεδεμένα πρόσωπα διατηρούμε συμφέροντα τα οποία έρχονται σε σύγκρουση με την ιδιότητά μου και τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές μου ως μέλους του ΔΣ της Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Τα σχετικά στοιχεία αναφέρονται στη συνέχεια:

.....
.....
.....
.....

- II. Αναγνωρίζω επίσης ότι θα συμπληρώσω άλλη δήλωση για να αναφέρω τυχόν μεταβολή οποιουδήποτε θέματος περιλαμβάνεται στην παρούσα δήλωση αμέσως μόλις επέλθει η μεταβολή και θα παράσχω περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα δήλωση, εάν το ζητήσει το ΔΣ.

- III. Δηλώνω ότι έχω διαβάσει και κατανοήσει πλήρως τις διατάξεις του άρθρου 97 «Υποχρέωσης

πίστης - Σύγκρουση συμφερόντων» του νόμου 4548/2018 (σύμφωνα με το προσάρτημα Γ) και δεσμεύομαι με την παρούσα να συμμορφωθώ με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτό. Επίσης, δηλώνω ότι δεν θα ψηφίσω σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την ΕΤΕ όσον αφορά εμένα ή πρόσωπα με τα οποία συνδέομαι (όπως αυτά δηλώνονται στο προσάρτημα Α).

- IV. Δηλώνω ότι παραχωρώ τη συγκατάθεσή μου στην Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και στα αρμόδια στελέχη της να εξαγάγουν και να διερευνούν δεδομένα πιστωτικών συναλλαγών από τα συστήματα πληροφοριών της Τράπεζας ή/και των εταιρειών του Ομίλου, εφόσον απαιτείται, με μοναδικό σκοπό την παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής της «Πολιτικής αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ».

Η παρούσα συγκατάθεση παραχωρείται μετά από ενημέρωσή μου από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (η Τράπεζα) ως υπεύθυνη επεξεργασίας δεδομένων, ότι οι πληροφορίες που προέρχονται από τα συστήματα της Τράπεζας ή των θυγατρικών της στο πλαίσιο της εφαρμογής της ανωτέρω πολιτικής είναι απολύτως εμπιστευτικές και θα τηρούνται από την Τράπεζα ως εμπιστευτικές και σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο για την προστασία προσωπικών δεδομένων.

Υπογραφή:

Ονοματεπώνυμο:

Ημερομηνία:

(Παράρτημα IV) Προσάρτημα Α

ΔΗΛΩΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

1α) ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ¹

α/α	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΦΥΣΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΣΧΕΣΗΣ	Α.Φ.Μ.	ΔΟΥ
1				
2				

1β) ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΣ Ή ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΟΠΩΣ ΔΗΛΩΝΟΝΤΑΙ ΑΝΩΤΕΡΩ ΣΤΟ ΣΗΜΕΙΟ 1α¹

α/α	ΠΛΗΡΗΣ ΕΠΩΝΥΜΙΑ Ν.Π.	Α.Φ.Μ.	ΔΟΥ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ, ΘΕΣΗ Ή ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΨΗΦΟΥ ΠΟΥ ΕΛΕΓΧΕΤΕ ΣΤΗ ΝΟΜΙΚΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ
1						
2						

2) ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ, ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΑΛΛΑ ΔΣ Ή ΑΛΛΕΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΑΜΕΙΒΟΜΕΝΕΣ Ή ΜΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ, ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ²

α/α	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ Ή ΘΕΣΗ ΣΤΟ ΔΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ
1			
2			

3) ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ/ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΤΩΝ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΣΕ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ/ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ³

α/α	ΘΕΣΗ ΣΤΟ ΔΣ Ή ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ/ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ
1				
2				

4) ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ & ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΣΤΗΝ ΕΤΕ Ή ΣΕ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ⁴

α/α	ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ / ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (ΕΤΕ Ή ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ)	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ
1				
2				

5) ΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΟΥ ΕΚΚΡΕΜΟΥΝ ΜΕΤΑΞΥ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΤΕ Ή ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ Ή ΑΛΛΕΣ ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ⁵

α/α	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΘΕΣΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΥΠΟΘΕΣΗΣ (ΕΙΔΟΣ ΔΙΑΦΟΡΑΣ - ΔΙΑΔΙΚΟΙ)
1		
2		

Σημειώσεις:

¹ **Συνδεδεμένο πρόσωπο** μέλους του ΔΣ όπως ορίζεται στην «Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ» είναι:

α) κάθε συγγενής μέχρι δευτέρου βαθμού συγγένειας ή σύζυγος ή καταχωρισμένος(η) σύντροφος ή/και

β) οποιαδήποτε εταιρεία της οποίας ένα Μέλος ΔΣ ή Συνδεδεμένο με αυτό Πρόσωπο βάσει του στοιχείου α) παραπάνω:

- (i) είναι μοναδικοί κύριοι, μέλη του ΔΣ, ανώτερα στελέχη πλήρους απασχόλησης ή συνεργάτες, ή
- (ii) ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή 10% ή άνω του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, ή
- (iii) μπορούν να ασκούν σημαντική επιρροή.

² Κάθε επαγγελματική θέση, μέλη του διοικητικού συμβουλίου άλλων εταιρειών ή σημαντικές αμειβόμενες ή μη αμειβόμενες δραστηριότητες του μέλους του ΔΣ εκτός του Ομίλου της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλευτικών υπηρεσιών, της συμμετοχής σε επαγγελματικές ενώσεις και κυβερνητικές επιτροπές.

³ Κάθε διοικητικό συμβούλιο ή σημαντικές ηγετικές θέσεις που κατέχει το μέλος του ΔΣ ή συνδεδεμένο πρόσωπο σε φιλανθρωπικά ιδρύματα/ μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς

⁴ Οποιαδήποτε σχέση εργασίας ή σύμβαση παροχής υπηρεσιών μεταξύ συνδεδεμένου προσώπου του μέλους του ΔΣ και της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου.

⁵ Κάθε αστική ή ποινική διαφορά που έχει προκύψει μεταξύ του μέλους του ΔΣ ή των συνδεδεμένων προσώπων και της Τράπεζας ή εταιρείας του Ομίλου, καθώς και όλες οι περιπτώσεις ουσιώδους αντιδικίας σχετικά με διαφορές που αφορούν μέλος του ΔΣ και τα συνδεδεμένα πρόσωπα.

(Παράρτημα IV) Προσάρτημα Β

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΕΤΑΣΗ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει παραβίαση των καθηκόντων όταν μια κατάσταση δεν μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι ενδέχεται να προκαλέσει σύγκρουση συμφερόντων. Για τον εντοπισμό των περιπτώσεων σύγκρουσης, μπορεί να είναι χρήσιμο για τα μέλη του ΔΣ να αναρωτηθούν τα ακόλουθα:

1. Υπάρχει πιθανότητα ο ρόλος ή η σχέση σας με έναν οργανισμό/πρόσωπο να σας εμποδίσει, όταν ενεργείτε ως μέλος του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (η Τράπεζα), από το να εξετάσετε αποκλειστικά τα συμφέροντα της εν λόγω εταιρείας;
 2. Υπάρχει πιθανότητα ο ρόλος ή η σχέση σας με το άλλο μέρος να συνεπάγεται την εξέταση ανάληψης ενεργειών που θα μπορούσαν να βλάψουν τα συμφέροντα της Τράπεζας ή να σας βάλουν σε θέση στην οποία οι πληροφορίες που γνωρίζετε ως αποτέλεσμα του ρόλου ή της σχέσης σας να έχουν σχέση με απόφαση που αναμένεται να ληφθεί;
 3. Συμμετέχετε στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του άλλου μέρους;
 4. Ειδικότερα όσον αφορά την εικαζόμενη σύγκρουση συμφερόντων, ποια είναι η τεκμηρίωση για να παραχωρήσει άδεια το ΔΣ της Τράπεζας;
 5. Υπάρχει ανταγωνισμός μεταξύ των συμφερόντων των εταιρειών του Ομίλου ΕΤΕ με εκείνα των εξωτερικών εταιρειών, είτε στις αγορές προϊόντων είτε σε σχέση με στρατηγικές ευκαιρίες;
 6. Υπάρχει πιθανότητα οι δραστηριότητες που αναλήφθηκαν σε έναν ρόλο να έχουν ουσιαστικό αντίκτυπο στον άλλο;
 7. Το μέγεθος ή η αξία της συμμετοχής είναι σημαντικά όσον αφορά τα περιουσιακά σας στοιχεία ή πρόκειται για μέγεθος ή αξία που θα μπορούσε να επαρκεί ώστε να επηρεάσει την ανεξαρτησία ή την αμεροληψία σας κατά τη λήψη αποφάσεων;
- Ακολουθεί μια σειρά από περαιτέρω ερωτήσεις που θα σας βοηθήσουν να προσδιορίσετε εάν προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων κατά περίπτωση

ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗ ΩΣΤΕ ΝΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΤΕΙ ΕΑΝ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

1. Υπάρχει εξωτερικός φορέας με τον οποίο έχετε σχέση εσείς ή συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο, που να διατηρεί κάποια από τις ακόλουθες σχέσεις με την Τράπεζα;
 - Προμηθευτής
 - Πελάτης
 - Διανομέας
- Άλλη ενεργή αλλά ουσιώδη σχέση;
2. Έχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σχέση με σύμβουλο της Τράπεζας ή/και του Ομίλου (π.χ. για υπηρεσίες λογιστικού ελέγχου, φορολογίας, νομικών υποθέσεων, διαχείρισης κ.λπ.);
 3. Κατέχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο θέση μέλους επιτροπής ή σημαντική θέση με ρυθμιστική αρχή, κυβερνητική υπηρεσία, εμπορικό φορέα ή φιλανθρωπικό οργανισμό (π.χ. οργανισμό που επηρεάζει την κυβερνητική πολιτική, τα λογιστικά πρότυπα ή την κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών του κλάδου);
 4. Κατέχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σημαντική θέση σε συνταξιοδοτικό ταμείο που κατέχει σημαντική συμμετοχή στην ΕΤΕ;
 5. Έχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σχέση με επενδυτικό οργανισμό οποιασδήποτε μορφής (π.χ. επιχειρηματικό κεφάλαιο/ κεφάλαια από ιδιωτικές επενδύσεις,

αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων, επενδυτικό ταμείο, οργανισμός που κατέχει σημαντικές θέσεις σε μετοχές ή τίτλους);

6. Είστε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σε θέση που να μπορούσατε να αντλήσετε σημαντικό κέρδος λόγω της ιδιότητάς σας ως μέλους του ΔΣ;

7. Γνωρίζετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο άλλες τυχόν περιστάσεις που θα μπορούσαν να προκαλέσουν πιθανή ή πραγματική σύγκρουση συμφερόντων ή παραβίαση καθήκοντος;

(Παράρτημα IV) Προσάρτημα Γ

ΑΡΘΡΟ 97 «ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΠΙΣΤΕΩΣ - ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ» ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4548/2018

1. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί από αυτό αρμοδιότητες έχουν υποχρέωση πίστωσης απέναντι στην εταιρεία. Οφείλουν ιδίως:
 - α. Να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της εταιρείας.
 - β. Να αποκαλύπτουν έγκαιρα και με επάρκεια στα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της εταιρείας, οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, η οποία ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Οφείλουν ομοίως να αποκαλύπτουν και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων της εταιρείας με τα συμφέροντα των προσώπων της παραγράφου 2* του άρθρου 99, εφόσον έχουν σχέση με τα πρόσωπα αυτά. Ως επαρκής αποκάλυψη θεωρείται εκείνη που περιλαμβάνει περιγραφή τόσο της συναλλαγής όσο και των ιδίων συμφερόντων. Οι εταιρείες δημοσιοποιούν τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεις που έχουν συναφθεί και εμπίπτουν στο άρθρο 99 στην επόμενη τακτική γενική συνέλευση των μετόχων. Στις εταιρείες με τίτλους εισηγμένους σε ρυθμιζόμενη αγορά η δημοσιοποίηση γίνεται και με την ετήσια έκθεση του διοικητικού συμβουλίου.
 - γ. Να τηρούν αυστηρή εχεμύθεια για τις εταιρικές υποθέσεις και τα απόρρητα της εταιρείας, τα οποία κατέστησαν γνωστά σε αυτούς λόγω της ιδιότητάς τους ως μελών του ΔΣ.
2. Το καταστατικό της εταιρείας μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω τις υποχρεώσεις της προηγούμενης παραγράφου.
3. Το μέλος του διοικητικού συμβουλίου δεν δικαιούται να ψηφίζει σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την εταιρεία του ίδιου ή προσώπων με τα οποία συνδέεται με σχέση υπαγόμενη στην παράγραφο 2 του άρθρου 99*. Στις περιπτώσεις αυτές οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε περίπτωση δε που η αδυναμία ψήφου αφορά τόσα μέλη, ώστε τα υπόλοιπα να μη σχηματίζουν απαρτία, τα λοιπά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, οφείλουν να προβούν σε σύγκληση γενικής συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό τη λήψη της συγκεκριμένης απόφασης.

** Άρθρο 88 παράγραφος 2 - συνδεδεμένα πρόσωπα: Στενά μέλη οικογένειας των μελών του ΔΣ (συμπεριλαμβανομένων τέκνων, συζύγων ή συντρόφων, τέκνων του/της συζύγου ή του/της συντρόφου, εξαρτώμενα μέλη του/της συζύγου ή του/της συντρόφου), καθώς και τα νομικά πρόσωπα που ελέγχονται, μεμονωμένα ή από κοινού, ή επηρεάζονται σημαντικά ή τελούν υπό τη διαχείριση του μέλους του ΔΣ ή των στενών συγγενικών προσώπων του.*

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας και σύγκρουσης συμφερόντων

Όνομα		Τίτλος	
Επώνυμο		Στοιχεία επικοινωνίας (email)	

Προς: το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Ο/Η κάτωθι υπογραφόμενος/η δηλώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της συνεχούς διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας σχετικά με τη θέση που κατέχω στο Διοικητικό Συμβούλιο (σύμφωνα με την πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/2018 με θέμα «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει), καθώς και στη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, είναι έγκυρες και δεν έχουν υποστεί μεταβολές οι οποίες να πρέπει να γνωστοποιηθούν/αποκαλυφθούν στην Τράπεζα.

Επίσης, με την παρούσα δηλώνω ότι δεν υφίσταται κανένα νομικό κώλυμα για τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ της ΕΤΕ κατά το άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020⁹, όπως ισχύει.

Αναγνωρίζω επίσης ότι, σε περίπτωση μεταβολής των παρεχόμενων πληροφοριών, θα ειδοποιήσω αμέσως την Τράπεζα, υποβάλλοντας εκ νέου το ετήσιο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της καταλληλότητας ή/και τη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, παρέχοντας περαιτέρω σχετικές πληροφορίες, όπως απαιτείται ανά περίπτωση.

⁹ Άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιόγones συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

Υπογραφή:

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας και σύγκρουσης συμφερόντων

(συμπληρώνεται από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ)

Όνομα	Τίτλος	
Επώνυμο	Στοιχεία επικοινωνίας (email)	

Προς: το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Ο κάτωθι υπογραφόμενος δηλώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της συνεχούς διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας σχετικά με τη θέση που κατέχω στο Διοικητικό Συμβούλιο (σύμφωνα με την πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/2018 με θέμα «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει), καθώς και στη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, είναι έγκυρες και δεν έχουν υποστεί μεταβολές οι οποίες να πρέπει να γνωστοποιηθούν/αποκαλυφθούν στην Τράπεζα.

Επίσης, με την παρούσα δηλώνω ότι δεν υφίσταται κανένα νομικό κώλυμα για τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ της ΕΤΕ κατά το άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020¹⁰, όπως ισχύει.

Επίσης με την παρούσα δηλώνω ότι (συνεχίζω να) πληρώ όλα τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται α) στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο και ιδίως στο άρθρο 9 του νόμου 4706/2020, β) στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και γ) στη σύσταση 2005/162 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως ισχύουν.

Αναγνωρίζω επίσης ότι, σε περίπτωση μεταβολής των παρεχόμενων πληροφοριών, θα ειδοποιήσω αμέσως την Τράπεζα, υποβάλλοντας εκ νέου το ετήσιο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της καταλληλότητας ή/και τη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, παρέχοντας περαιτέρω σχετικές πληροφορίες, όπως απαιτείται ανά περίπτωση.

¹⁰ Άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιόγones συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

Υπογραφή:

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

Ερωτηματολόγιο ετήσιας αξιολόγησης καταλληλότητας

1. Δέσμευση χρόνου

1.1 Σας έχει επιτραπεί να διατηρείτε πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου από αρμόδια αρχή (άρθρο 83 παράγραφος 6 του ν.4261/2014);

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Οντότητα (σημειώστε τις εισηγμένες εταιρείες με *)	Χώρα	Περιγραφή της δραστηριότητας της οντότητας	Μέγεθος οντότητας ¹¹	Καθήκοντα εντός της οντότητας : εκτελεστικό μέλος/μη εκτελεστικό μέλος/λοιπά	Περιπτώσεις που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 83 παράγραφος 3 & 5 του ν. 4261/2014	Περιπτώσεις που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 83 παράγραφος 4 του ν. 4261/2014	Πρόσθετες αρμοδιότητες όπως μέλος επιτροπών κ.λπ.	Διάθεση χρόνου ανά εβδομάδα (ώρες) & έτος (ημέρες) (να συμπεριληφθούν οι πρόσθετες αρμοδιότητες)	Διάρκεια (από - έως)	Αριθμός συνεδριάσεων ανά έτος	Τυχόν πρόσθετα σχόλια/πληροφορίες

1.2 Κατάλογος θέσεων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών διοικητικού συμβουλίου και λοιπές επαγγελματικές δραστηριότητες. Αναφέρετε πρώτα τη θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου για την οποία συμπληρώνετε το παρόν έντυπο και στη συνέχεια όλες τις άλλες θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχετε και τις λοιπές επαγγελματικές σας δραστηριότητες.

1.3 Για θέσεις που εμπίπτουν στην περίπτωση του άρθρου 83 παράγραφος 4 του ν. 4261/2014, αναφέρετε λεπτομέρειες κατά πόσον υφίστανται συνέργειες μεταξύ των εταιρειών με αποτέλεσμα να υπάρχει δικαιολογημένη επικάλυψη όσον αφορά τη διάθεση χρόνου εντός των εν λόγω εταιρειών.

2. Φήμη

¹¹ Για οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, το σύνολο ενεργητικού (στοιχεία τέλους έτους). Για άλλες εταιρείες, ο συνολικός κύκλος εργασιών και η διεθνής παρουσία.

Οι ερωτήσεις της ενότητας, θα πρέπει να απαντηθούν σε σχέση με εσάς, και σε σχέση με οποιαδήποτε οντότητα με την οποία έχετε ή είχατε σχέση ως μέλος διοικητικού συμβουλίου, πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 34 του ν. 4261/2014 ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 33 του ν. 4261/2014.

2.1 Έχουν εκδοθεί εις βάρος σας καταδικαστικές αποφάσεις στο πλαίσιο ποινικής ή αστικής ή διοικητικής διαδικασίας, συμπεριλαμβανομένων καταδικαστικών αποφάσεων για τις οποίες έχει ασκηθεί έφεση/προσφυγή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό; Βρίσκεται σε εξέλιξη έρευνα για ποινικά αδικήματα ή αστική ή διοικητική παράβαση στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω, και ειδικότερα τα εξής: τη φύση της κατηγορίας, την πιθανή κύρωση σε περίπτωση καταδίκης, τη συμπεριφορά σας μετά την παράβαση, το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η διαδικασία, τυχόν άλλους ελαφρυντικούς ή επιβαρυντικούς παράγοντες.

2.2 Έχουν εκδοθεί εις βάρος των οντοτήτων με τις οποίες έχετε ή είχατε σχέση σύμφωνα με τα ως άνω προβλεπόμενα, καταδικαστικές αποφάσεις στο πλαίσιο ποινικής, αστικής ή διοικητικής διαδικασίας που να είχαν επίπτωση στη φήμη τη δική σας ή των εν λόγω οντοτήτων ή σημαντική επίπτωση στην οικονομική ευρωστία σας ή των εν λόγω οντοτήτων (συμπεριλαμβανομένων καταδικαστικών αποφάσεων για τις οποίες έχει ασκηθεί έφεση/προσφυγή) στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό; Βρίσκεται σε εξέλιξη έρευνα για ποινική, αστική ή διοικητική παράβαση στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω, και ειδικότερα τα εξής: τη φύση της κατηγορίας, την πιθανή κύρωση σε περίπτωση καταδίκης, τη συμπεριφορά σας μετά την παράβαση, το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η διαδικασία, τυχόν άλλους ελαφρυντικούς ή επιβαρυντικούς παράγοντες.

2.3 Σας έχουν επιβληθεί, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, πειθαρχικές κυρώσεις ή εκκρεμεί η επιβολή πειθαρχικών κυρώσεων εις βάρος σας (συμπεριλαμβανομένου του αποκλεισμού από διευθυντική θέση καθώς και της απομάκρυνσης από οποιαδήποτε εργασία ή θέση ευθύνης συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων που έχει ζητηθεί η παραίτησή σας);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.4 Έχουν ποτέ υποβληθεί εις βάρος σας κυρώσεις από επαγγελματικές ενώσεις ή εκκρεμεί επί του παρόντος σχετική έρευνα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.5 Έχετε υπαχθεί στο παρελθόν ή τελείτε επί του παρόντος σε πτωχευτική, προπτωχευτική ή παρόμοια διαδικασία εξυγίανσης στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό; Βρίσκεται σε εξέλιξη τέτοια διαδικασία;

Έχετε υπαχθεί στο παρελθόν ή τελείτε επί του παρόντος σε διαδικασία ρύθμισης οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων ή αναδιάρθρωσης χρέους σύμφωνα με τον ν. 4469/2017; Βρίσκονται σε ισχύ εναντίον σας άλλα παρόμοια μέτρα νομικής φύσης;

Έχουν διαταχθεί ασφαλιστικά μέτρα εις βάρος σας μέχρι να δημοσιευθεί η απόφαση επί της αίτησης για κήρυξη της πτώχευσης (π.χ. απαγόρευση διάθεσης ή απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, σφράγιση περιουσιακού στοιχείου, αναστολή ατομικών διώξεων των πιστωτών, ορισμός μεσεγγυούχου);

Βρίσκεται σε εξέλιξη τέτοια διαδικασία;

Όχι

Ναι

▶ Εάν ναι, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω (μεταξύ άλλων κατά πόσον η υπαγωγή σε πτωχευτική, προπτωχευτική ή παρόμοια διαδικασία ήταν εκούσια ή όχι καθώς και εάν είχατε γενικότερα ανάμειξη σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω διαδικασίες).

2.6 Έχετε συμπεριληφθεί ποτέ σε κατάλογο μη αξιόπιστων οφειλετών ή έχετε αρνητικές επιδόσεις σε κατάλογο που έχει θεσπίσει αναγνωρισμένο γραφείο πιστωτικών πληροφοριών (credit bureau) ή σας έχει επιβληθεί μέτρο αναγκαστικής εκτέλεσης για οφειλή;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.7 Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.8 Έχει απορριφθεί, ανασταλεί ή ανακληθεί ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, από αρμόδια εποπτική αρχή, επαγγελματικό επιμελητήριο ή κυβερνητικό οργανισμό η χορήγηση σε εσάς εγγραφής σε μητρώο, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εμπορικών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.9 Από τις διαδικασίες που αναφέρονται στις παραπάνω ερωτήσεις, υπάρχουν διαδικασίες οι οποίες διευθετήθηκαν εξωδικαστικά ή στο πλαίσιο εναλλακτικής επίλυσης διαφορών (π.χ. στο πλαίσιο διαμεσολάβησης);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.10 Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας. Έχετε προβεί σε παροχή εγγυήσεων ή δεσμεύσεων ή έτερων προσωπικών ή εμπράγματων εξασφαλίσεων αναφορικά με χρηματικές

απαιτήσεις ή γενικότερα υποχρεώσεις έτερου φυσικού ή νομικού προσώπου; Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

2.11 Έχουν διεξαχθεί το ΔΣ της Τράπεζας συγκεκριμένες συζητήσεις σχετικά με πτυχές της φήμης σας;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες σχετικά με το περιεχόμενο και το αποτέλεσμα των συζητήσεων.

2.12 Έχετε παραιτηθεί ποτέ στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, με σκοπό να αποφευχθούν νομικές ενέργειες ή πειθαρχικές διαδικασίες εναντίον σας;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

2.13 Έχουν εμπλακεί ποτέ σε δικαστικό αγώνα ή συνάψει δικαστικό συμβιβασμό που να είχε ουσιαστικές επιπτώσεις στην οικονομική σας κατάσταση, τα πρόσωπα με τα οποία συνδέεστε με συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού, εξ αίματος ή εξ αγχιστείας καθώς και ο/ η σύζυγος, ο/ η σύντροφος δηλωμένης συμβίωσης, ο/ η συμβίος/ συμβία, ή άλλος συγγενής με τον οποίο συγκατοικείτε ;

Βρίσκεται σε εξέλιξη τέτοια διαδικασία;

Εάν ναι, αναφέρετε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που υποβλήθηκαν.

2.14 Έχουν καταδικασθεί ποτέ τα πρόσωπα με τα οποία συνδέεστε με συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού, εξ αίματος ή εξ αγχιστείας καθώς και ο/ η σύζυγος, ο/η σύντροφος δηλωμένης συμβίωσης, ο/ η συμβίος/ συμβία, ή άλλος συγγενής με τον οποίο συγκατοικείτε, για ποινικές, αστικές και διοικητικές διαφορές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Βρίσκεται σε εξέλιξη τέτοια διαδικασία;

Εάν ναι, αναφέρετε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που υποβλήθηκαν.

2.15 Έχετε παρεμποδίσει ποτέ την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2.16 Αναφέρετε πληροφορίες για τυχόν πιστοληπτική αξιολόγηση ή δημόσιες αναφορές που αφορούν οντότητες με τις οποίες έχετε ή είχατε σχέση ως μέλος διοικητικού συμβουλίου, πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 34 του ν. 4261/2014 ή κάτοχο ειδικής συμμετοχής κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 33 του ν. 4261/2014., κατά την τελευταία τριετία.

3. Σύγκρουση συμφερόντων

Το σύνολο των ερωτήσεων της ενότητας, θα πρέπει να απαντηθεί σε σχέση με εσάς προσωπικά, σε σχέση με τα πρόσωπα με τα οποία συνδέεστε με συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού, εξ αίματος ή εξ αγχιστείας καθώς και τον/ τη σύζυγο, τον/ τη σύντροφο δηλωμένης συμβίωσης, τον/ τη συμβίο/ συμβία, ή άλλο συγγενή με τον οποίο συγκατοικείτε καθώς και σε σχέση με τυχόν οντότητες των οποίων είστε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα με τα οποία συνδέεστε με στενούς δεσμούς κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 35 του ν. 4261/2014.

3.1 Έχετε κάποια προσωπική σχέση ή οικονομικά συμφέροντα με:

- άλλα μέλη του ΔΣ ή/και πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις στην Τράπεζα ή σε θυγατρικές της;
- πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 33 του ν. 4261/2014, στην Τράπεζα ή σε θυγατρικές της;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω.

3.2 Ασκείτε επιχειρηματικές δραστηριότητες με την Τράπεζα ή θυγατρικές της;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

- περιγραφή του είδους και του περιεχομένου των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και τις υποχρεώσεις και των δύο μερών
- κατά περίπτωση, την επωνυμία της εταιρείας
- τη χρονική διάρκεια αυτής της σχέσης.

3.3 Συμμετέχετε επί του παρόντος, είτε άμεσα είτε έμμεσα, σε δικαστική διαδικασία κατά της Τράπεζας ή θυγατρικών της;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε παρακάτω πληροφορίες για το περιεχόμενο και το στάδιο της δικαστικής διαδικασίας, καθώς και την εμπλεκόμενη οντότητα.

3.4 Έχετε ή είχατε κατά την τελευταία διετία επαγγελματική (πχ. διοικητική θέση) ή εμπορική σχέση με:

- την Τράπεζα ή θυγατρικές της;
- ανταγωνιστές, συμβούλους, βασικούς προμηθευτές, παρόχους υπηρεσιών της Τράπεζας ή θυγατρικών της;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε λεπτομέρειες παρακάτω (όπου υπάρχει εμπορική σχέση, αναφέρετε πληροφορίες για τη χρηματοοικονομική αξία που αυτή αντιπροσωπεύει).

3.5 Έχετε σημαντικό οικονομικό συμφέρον (όπως ιδιοκτησία ή επενδύσεις) στην Τράπεζα ή σε θυγατρικές της ή σε ανταγωνιστές ή πελάτες της Τράπεζας ή των θυγατρικών της; Εάν ναι, αναφέρετε τις πληροφορίες του ακόλουθου πίνακα:

Επωνυμία οντότητας	Κύριες δραστηριότητες οντότητας	Σχέση μεταξύ της οντότητας και της Τράπεζας	Σχετική χρονική περίοδος	Μέγεθος οικονομικού συμφέροντος (% κεφαλαίου & δικαιωμάτων ψήφου ή αξία επένδυσης)

3.6 Εκπροσωπείτε, με οποιονδήποτε τρόπο, μέτοχο της Τράπεζας ή των θυγατρικών της;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

- το ονοματεπώνυμο του μετόχου⁴
- το ποσοστό % συμμετοχής του μετόχου (σε ποσοστό % του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου)
- τη φύση της εκπροσώπησης.

3.7 Έχετε κάποια ουσιαστική⁴ οικονομική υποχρέωση προς την Τράπεζα ή τις θυγατρικές της;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

- το είδος της υποχρέωσης
- την αξία της υποχρέωσης
- τη σχετική χρονική περίοδο της υποχρέωσης αυτής.

⁴ Δάνεια κάτω των 50.000 ευρώ δεν θεωρούνται ουσιαστική οικονομική υποχρέωση

3.8 Κατέχετε ή κατείχατε κατά την τελευταία διετία θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή (σε ευρωπαϊκό, σε εθνικό ή σε περιφερειακό/τοπικό επίπεδο);

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

- τη φύση της θέσης;
- τις εξουσίες που σχετίζονται με τις υποχρεώσεις αυτής της θέσης;
- τη σχέση μεταξύ αυτής της θέσης (ή της οντότητας στην οποία κατέχετε/κατείχατε τη θέση) και της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

3.9 Έχετε τυχόν άλλη σχέση, θέση ή συμμετοχή που δεν καλύπτεται από τις παραπάνω ερωτήσεις, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς τα συμφέροντα της Τράπεζας;

ΟΧΙ

ΝΑΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε παρακάτω όλες τις απαραίτητες πληροφορίες (π.χ. φύση, περιεχόμενο, περίοδο και, κατά περίπτωση, τη σχέση με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της).

3.10 Αναφέρετε τυχόν άλλα οικονομικά συμφέροντα σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν έχουν αναφερθεί στις παραπάνω ερωτήσεις.

3.11 Εάν ισχύει κάποιο από τα παραπάνω, αναφέρετε με ποιον τρόπο προτείνετε να μετριαστεί η ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων, είτε θεωρείται σημαντική είτε όχι. Συμπεριλάβετε σχετικά έγγραφα τεκμηρίωσης, εφόσον κρίνεται σκόπιμο (π.χ. εσωτερικούς κανονισμούς, διαδικασίες).

4. Πρόσθετες πληροφορίες

Αναφέρετε τυχόν πρόσθετες πληροφορίες που θεωρείτε συναφείς σε σχέση με τα παραπάνω ζητήματα και μπορεί να επηρεάσουν την καταλληλότητά σας στην Ελλάδα ή αλλού.

--

5. Ενδεικτικός κατάλογος νέων περιστατικών που δύνανται να επηρεάσουν την καταλληλότητα ενός προσώπου για το διοικητικό όργανο¹²

1. Ολοκλήρωση ή έναρξη οποιασδήποτε ποινικής ή σχετικής αστικής ή διοικητικής διαδικασίας (συμπεριλαμβανομένων καταδικαστικών αποφάσεων για τις οποίες έχει ασκηθεί έφεση και διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών)
2. Ολοκλήρωση ή έναρξη πειθαρχικών ενεργειών (συμπεριλαμβανομένου του αποκλεισμού από διευθυντική θέση, της απομάκρυνσης από οποιαδήποτε θέση ευθύνης)
3. Απόρριψη από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας, ή τερματισμός, απόσυρση ή ανάκληση των παραπάνω
4. Ολοκλήρωση ή έναρξη διαδικασίας επιβολής κυρώσεων από δημόσιες αρχές ή επαγγελματικούς φορείς ή εκκρεμείς έρευνες ή προηγούμενες έρευνες ή διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης
5. Διαβουλεύσεις από το διευθυντικό όργανο της εποπτευόμενης οντότητας σχετικά με τη φήμη ενός μέλους του διευθυντικού οργάνου (ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση) όπου υπήρχαν ουσιαστικά συμπεράσματα
6. Ζητήματα που σχετίζονται με την απόδοση και οδήγησαν σε παραίτηση από καθήκοντα σε άλλες οντότητες εκτός από την εποπτευόμενη
7. Διαπιστώσεις ότι το υπό εξέταση άτομο παρείχε σκόπιμα λανθασμένες πληροφορίες στην αρμόδια αρχή ή/και ενήργησε με έλλειψη διαφάνειας
8. Διαπιστώσεις ότι το υπό εξέταση άτομο παραβίασε τους κανόνες εσωτερικής διακυβέρνησης της εποπτευόμενης οντότητας, όπως η εσωτερική πολιτική της για συγκρούσεις συμφερόντων
9. Διαπιστώσεις ότι το υπό εξέταση άτομο δεν παρακολούθησε σκόπιμα σημαντικές εποπτικές συστάσεις, συγκεκριμένα στο πλαίσιο του SREP, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ορθή και συνετή διαχείριση μιας εποπτευόμενης οντότητας
10. Διαπιστώσεις ότι το μέλος του διοικητικού οργάνου ενήργησε κατά παράβαση των καταπιστευματικών καθηκόντων του περί φροντίδας ή/και πίστης και όχι σύμφωνα με τους τύπους συμπεριφοράς που αναμένεται να διασφαλίσουν την ορθή και συνετή διαχείριση μιας εποπτευόμενης οντότητας, σύμφωνα με τα υψηλά πρότυπα δεοντολογίας
11. Ουσιώδη εποπτικά ευρήματα, όπως ορίζονται παραπάνω και μέτρα (π.χ. έκβαση ελέγχου από την εποπτική ή αρμόδια αρχή ΞΧ/ΧΤ, μέτρα που εφαρμόζονται από την εποπτική ή αρμόδια αρχή ΞΧ/ΧΤ)
12. Εξωτερικές εκθέσεις (π.χ. από δικηγορικά γραφεία ή συμβούλους) με σχετικά ευρήματα που έχουν αντίκτυπο στην καταλληλότητα του υπό εξέταση ατόμου
13. Επιβολή διοικητικών μέτρων ή κυρώσεων από την αρμόδια αρχή ΞΧ ή την αρχή προληπτικής εποπτείας που σχετίζεται με ελλείψεις ΞΧ
14. Έναρξη ποινικών διαδικασιών ή καταδίκης βάσει ουσιωδών ευρημάτων των αρχών ΞΧ ή προληπτικής εποπτείας

¹² Σύμφωνα με το προσχέδιο του οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, όπως δημοσιεύτηκε προς διαβούλευση στις 15 Ιουνίου 2021.

15. Αλλαγή ρόλου ή πρόσθετων αρμοδιοτήτων που δεν απαιτούν αυτόματα νέα αξιολόγηση
16. Διαπιστώσεις (ή πολλαπλά ευρήματα) ότι το υπό εξέταση άτομο δεν μπόρεσε να αποτρέψει σοβαρές παραβιάσεις ή αστοχίες που σχετίζονται με τους τομείς ευθύνης του στην εποπτευόμενη οντότητα
17. Διαπιστώσεις (ή πολλαπλά ευρήματα) ότι το υπό εξέταση άτομο δεν συμμορφώθηκε με προγενέστερη προϋπόθεση, που επιβλήθηκε στο πλαίσιο της σχετικής αξιολόγησης καταλληλότητας, που μπορεί να συνδεθεί με την απόδοση (π.χ. δοκιμαστική περίοδος)
18. Διαπιστώσεις (ή πολλαπλά ευρήματα) ότι το υπό εξέταση άτομο λαμβάνει αποφάσεις που επηρεάζουν αρνητικά την ορθή και συνετή διαχείριση μιας εποπτευόμενης οντότητας
19. Νέα εντολή ή νέα λειτουργία (εσωτερική ή εξωτερική) που έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του υπό εξέταση ατόμου να δεσμεύσει επαρκή χρόνο στην εποπτευόμενη οντότητα
20. Νέα εντολή ή νέα λειτουργία που έχει αντίκτυπο στη χρονική δέσμευση, όπου είχε ήδη ζητηθεί από την εποπτευόμενη οντότητα να παρακολουθεί και να ελέγχει τη χρονική δέσμευση στο πλαίσιο της αρχικής έγκρισης
21. Σημαντική εσωτερική ανακατανομή της εργασίας μεταξύ των μελών του διοικητικού οργάνου
22. Επέλευση κατάστασης κρίσης σε εποπτευόμενη οντότητα
23. Επαναλαμβανόμενη μη συμμετοχή σε συνεδριάσεις του διοικητικού οργάνου που προκαλείται από έλλειψη διαθεσιμότητας
24. Νέα εντολή, λειτουργία, συμφέρον ή έκθεση οποιασδήποτε περιγραφής που μπορεί να δημιουργήσει μια πιθανή ουσιώδη σύγκρουση συμφερόντων