

ΠΕΙΡΑΙΩΣ  
FINANCIAL HOLDINGS



**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ**  
**ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**



## Περιεχόμενα

<b>1. Σκοπός</b>	<b>3</b>
<b>2. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αποδοχών</b>	<b>4</b>
<b>3. Συνιστώσες Αποδοχών</b>	<b>5</b>
I. Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.	5
II. Σταθερές Αποδοχές για Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	6
III. Παροχές	6
IV. Μεταβλητές Αποδοχές	7
a. Ευθυγράμμιση με Κινδύνους, Όροι Αναβολής και Περιορισμοί	7
b. Προβλέψεις μη καταβολής και επιστροφής αποδοχών	8
V. Πολιτική Αποζημιώσεων λόγω Αποχώρησης	8
VI. Ανώτατο όριο αποδοχών	8
VII. Όροι συμβάσεων	8



## 1. ΣΚΟΠΟΣ

Η ικανότητα του Ομίλου Πειραιώς να υλοποιεί μια ολοκληρωμένη στρατηγική ανθρώπινου δυναμικού για την προσέλκυση, διατήρηση, επιβράβευση και κινητοποίηση υψηλού επιπέδου στελεχών κρίνεται σημαντική για την επιτυχία του σε συνεχή βάση.

Η Πολιτική Αποδοχών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «Πολιτική Αποδοχών») εφαρμόζεται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Πειραιώς Financial Holdings A.E. (εφεξής «Εταιρεία»), σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110-111 του Ν. 4548/2018, ενώ παράλληλα είναι συνεπής με την ευρύτερη στρατηγική του Ομίλου για το ανθρώπινο δυναμικό και τις αρχές της Πολιτικής Αποδοχών Ομίλου.

Η Πολιτική Αποδοχών αποτυπώνει το ισχύον πλαίσιο αποδοχών, καθώς και τυχόν μελλοντικές αποδοχές προς τα υφιστάμενα ή/και νέα Μέλη του Δ.Σ.

Για τις αμοιβές που καταβάλλονται στο Δ.Σ., λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις της τραπεζικής νομοθεσίας που αφορούν μέλη του προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου (Material Risk Takers) και τα οποία αποτελούν μια ευρεία ομάδα εργαζομένων που προσδιορίζεται τόσο από ποιοτικά όσο και από ποσοτικά κριτήρια.

### *Η Πολιτική Αποδοχών έχει ως στόχο:*

- Την προσέλκυση, διατήρηση και παρακίνηση εξειδικευμένων στελεχών υψηλού επιπέδου, που επιτυγχάνουν τα αναμενόμενα αποτελέσματα, με συνέπεια στην εταιρική κουλτούρα και αξίες
- Την ενίσχυση κουλτούρας, που βασίζεται στην απόδοση, την αριστεία και τη δημιουργία βιώσιμης ανάπτυξης
- Την ευθυγράμμιση των αποδοχών με την κερδοφορία, την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα, αποτυπώνοντας ταυτόχρονα, τη διάθεση για ανάληψη κινδύνου
- Την προώθηση κουλτούρας συμμόρφωσης και αποτελεσματικού ελέγχου κινδύνων
- Την ενίσχυση της εσωτερικής και εξωτερικής διαφάνειας

### *Συμβολή σε επιχειρηματική στρατηγική, μακροπρόθεσμα συμφέροντα και βιωσιμότητα*

Λαμβάνοντας υπόψη τους ισχύοντες περιορισμούς, η Πολιτική Αποδοχών συνεισφέρει στην επιχειρηματική στρατηγική και στα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας, καθώς:

- Δεν βασίζεται σε καταβολές μεταβλητών αποδοχών και στην ανάληψη κινδύνου, ενθαρρύνοντας κατά συνέπεια τα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. να προσανατολίζονται στη δημιουργία βιώσιμης μακροπρόθεσμης αξίας
- Προσφέρει ανταγωνιστικά και δίκαια επίπεδα αμοιβών και παροχών προς τα Μέλη Δ.Σ., με στόχο την ενίσχυση της αφοσίωσής τους προς την Εταιρεία, τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας και την επίτευξη μακροπρόθεσμων στόχων
- Προάγει ένα εργασιακό περιβάλλον, που ενθαρρύνει τη διαφορετικότητα, αναδεικνύοντας και αξιοποιώντας τις ικανότητες του ανθρώπινου δυναμικού, δημιουργώντας ανταγωνιστικό πλεονέκτημα
- Ενσωματώνει τις αξίες, τις επιχειρηματικές αρχές και τα βασικά στοιχεία των πολιτικών, που σχετίζονται με τον κίνδυνο, κατά τον καθορισμό των αποδοχών
- Δεν αντίκειται στον στόχο για ομαλή και έγκαιρη αποπληρωμή της κεφαλαιακής ενίσχυσης



### Εργασιακές Συνθήκες και Πολιτική Αποδοχών

Η Πολιτική Αποδοχών ακολουθεί τις ίδιες βασικές αξίες, που διέπουν την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου, που εφαρμόζεται στο σύνολο του προσωπικού και ταυτόχρονα αναγνωρίζει ότι το πλαίσιο αποδοχών των Μελών Δ.Σ. διαφοροποιείται κατ' ανάγκη από αυτό των λιγότερο υψηλόβαθμων στελεχών, ως αποτέλεσμα του ρόλου, της ευθύνης και της ικανότητάς τους να επηρεάσουν την επίδοση της Εταιρείας.

Η Επιτροπή Αποδοχών και το Δ.Σ. εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου και λαμβάνουν, ανά τακτά διαστήματα, ενημέρωση επί της δομής, των πρακτικών και τάσεων των αποδοχών του προσωπικού, τα οποία λαμβάνονται υπόψη κατά τον σχεδιασμό και την αναθεώρηση της παρούσας Πολιτικής Αποδοχών, έτσι ώστε να επιτυγχάνονται και να διασφαλίζονται η ευθυγράμμιση και η συνέπεια σε όλο τον Όμιλο.

Οι συνιστώσες αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. και των λοιπών μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής ακολουθούν ένα κοινό πλαίσιο και αρχές με διαφοροποίηση στα επίπεδα αποδοχών, με σκοπό να αντικατοπτρίζονται τα διαφορετικά επίπεδα τόσο στην ατομική συνεισφορά και δυναμική όσο και στην ιεραρχική δομή.

## 2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Επιτροπή Αποδοχών, επικουρούμενη από όλες τις αρμόδιες μονάδες και εξωτερικούς συμβούλους (εφόσον κρίνεται απαραίτητο), και σε συνεργασία με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ., όπου απαιτείται, σχεδιάζει την Πολιτική Αποδοχών και τις αντίστοιχες πρακτικές, συνεκτιμώντας τους μακροπρόθεσμους στόχους και τις αξίες της Εταιρείας, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και λοιπών ενδιαφερομένων μερών. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Αποδοχών αναπτύσσει τις εισηγήσεις της προκειμένου να εξασφαλίζεται η παροχή δίκαιων και ανταγωνιστικών αμοιβών, η μακροπρόθεσμη, συνετή και ασφαλής διοίκηση της Εταιρείας, καθώς και η πρόληψη και εξάλειψη τυχόν περιστατικών συγκρούσεων συμφερόντων. Τέλος, οι εισηγήσεις υποβάλλονται προς έγκριση στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Πολιτική Αποδοχών θα υποβληθεί προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Υπό την προϋπόθεση της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, θα είναι σε ισχύ για διάστημα έως και τεσσάρων (4) ετών, εκτός εάν προκύψει, νωρίτερα, ουσιαστική μεταβολή. Σε αυτή την περίπτωση, η Πολιτική θα υποβληθεί εκ νέου στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση.

Η Πολιτική Αποδοχών αναθεωρείται σε τακτική βάση από την Επιτροπή Αποδοχών προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεχής ευθυγράμμιση με τις αρχές που τη διέπουν. Για την αναθεώρηση, λαμβάνεται υπόψη, μεταξύ άλλων, η συμβουλευτική ψήφος της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων επί της Έκθεσης Αποδοχών.

### Αναφορικά με τη σύγκρουση συμφερόντων:

- Τα Μέλη Δ.Σ. οφείλουν να αποφεύγουν καταστάσεις κατά τις οποίες τα συμφέροντά τους ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα της Εταιρείας και τα καθήκοντά τους απέναντί της.
- Τα Μέλη Δ.Σ. υποχρεούνται να αναφέρουν στο Δ.Σ. την ύπαρξη περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και να απέχουν από τη συμμετοχή και παρέμβαση σε συζητήσεις και ψηφοφορίες επί θεμάτων και αποφάσεων, οι οποίες τους εκθέτουν σε ανάλογο κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων. Ως εκ τούτου, τα Μέλη Δ.Σ. απέχουν από ψηφοφορίες επί αποφάσεων του Δ.Σ. σχετικά με τις προσωπικές αμοιβές τους.
- Σε κάθε περίπτωση, καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, στις οποίες υπόκεινται τα Μέλη Δ.Σ., πρέπει να αναφέρονται στην Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης και στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Επιπρόσθετα, η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου Πειραιώς και ισχύει για το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού, συμπεριλαμβανομένων των μελών Δ.Σ., παρέχει καθοδήγηση για το πώς ορίζονται οι συγκρούσεις συμφερόντων, πώς μπορούν να αναγνωριστούν και ποιες διαδικασίες πρέπει να ακολουθηθούν όταν ανακύπτουν.



Η συμμετοχή σε πρόγραμμα διάθεσης μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο σχήμα αποδοχών που συνδέεται με την απόδοση θεωρείται ότι είναι «σημαντική αμοιβή ή παροχή» για σκοπούς ανεξάρτητης αξιολόγησης.

### Δημοσιοποίηση Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ.

Η εγκεκριμένη Πολιτική Αποδοχών, μαζί με την ημερομηνία και τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων επί αυτής, παραμένει διαθέσιμη στον διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, για όσο χρονικό διάστημα αυτή ισχύει.

Ο Όμιλος δημοσιοποιεί, σε ετήσια βάση, ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ., σύμφωνα με όλες τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις.

Οι αποδοχές που καταβάλλονται σε Μέλη Δ.Σ. συγκεκριμενοποιούνται στην Έκθεση Αποδοχών της Εταιρείας, η οποία θα δημοσιοποιείται, σε ετήσια βάση, από το 2020 και έπειτα. Η Έκθεση είναι, επίσης, διαθέσιμη εσωτερικά.

## 3. ΣΥΝΙΣΤΩΣΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η δομή των Αμοιβών, που ισχύει για τα Μέλη Δ.Σ., περιλαμβάνει τις ακόλουθες συνιστώσες:

### 1. Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, λαμβάνουν ετήσια αμοιβή που προβλέπεται για τα Μέλη του Δ.Σ. και πρόσθετη αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Δ.Σ. με την ιδιότητα του μέλους ή του Προέδρου. Οι αμοιβές καταβάλλονται σε μετρητά και υπόκεινται σε τακτή αναθεώρηση προκειμένου να διασφαλίζεται η επάρκειά τους για την προσέλκυση υψηλού δυναμικού ατόμων, με το κατάλληλο επίπεδο προσόντων και εμπειρίας, και οι οποίες τους επιτρέπουν να έχουν την απαιτούμενη συνεισφορά, δέσμευση και χρόνο προς το Δ.Σ.

Στον πίνακα που ακολουθεί, απεικονίζεται η δομή αμοιβών των Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.:

Ιδιότητα
Αμοιβή Προέδρου Δ.Σ.
Βασική αμοιβή Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.
Αμοιβή Αντιπροέδρου Δ.Σ.
Αμοιβή Προέδρου Επιτροπής Ελέγχου ή Επιτροπής Κινδύνων
Αμοιβή Μέλους Επιτροπής Ελέγχου ή Επιτροπής Κινδύνων
Αμοιβή Προέδρου Επιτροπής Αποδοχών ή Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. ή Επιτροπής Στρατηγικής
Αμοιβή Μέλους Επιτροπής Αποδοχών ή Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. ή Επιτροπής Στρατηγικής
Αμοιβή Μέλους σε οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή Δ.Σ. που δεν αναφέρεται παραπάνω

Οι κύριες αρχές της δομής αμοιβών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. περιγράφονται παρακάτω:

- Ο Πρόεδρος Δ.Σ. δεν λαμβάνει τη βασική αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. ή άλλη πρόσθετη αμοιβή.
- Πρόσθετη αμοιβή καταβάλλεται σε περίπτωση συμμετοχής σε Επιτροπή Δ.Σ. με την ιδιότητα μέλους ή Προέδρου.
- Πρόεδροι Επιτροπών δεν λαμβάνουν αμοιβή μέλους επιτροπής.



- Για τους Προέδρους των Επιτροπών εφαρμόζονται ανώτατα όρια στις αμοιβές τους.
- Μέλη Δ.Σ. δεν λαμβάνουν πρόσθετες αμοιβές για συμμετοχή στο Δ.Σ. ή/και στις Επιτροπές Δ.Σ.
- Οι αμοιβές καταβάλλονται αναλογικά για όσο διάστημα κάθε μέλος διατηρεί την εκάστοτε ιδιότητα.

## II. Σταθερές Αποδοχές για Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.

Τα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. λαμβάνουν σταθερές αποδοχές, καταβαλλόμενες σε μετρητά, σε μηνιαία βάση. Η Εταιρεία έχει αναπτύξει ένα πλαίσιο σταθερών αποδοχών, το οποίο ορίζει τη δομή και το εύρος των αποδοχών, με σκοπό την προσέλκυση και διακράτηση ταλέντων, με αναφορά:

- στο ιεραρχικό τους επίπεδο (seniority), όπως προκύπτει από την κρισιμότητα της θέσης
- σε εξωτερικές συσχετίσεις, βάσει ερευνών αγοράς

Τα κριτήρια, που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό των σταθερών αποδοχών, περιλαμβάνουν: το βαθμό και την ετοιμότητα στην εκπλήρωση των απαιτήσεων της θέσης, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία, την κρισιμότητα της θέσης, τον βαθμό δυσκολίας ως προς την ανεύρεση δεξιοτήτων/προσόντων που απαιτούνται για τη συγκεκριμένη θέση κ.λπ.

Η Πολιτική για τις σταθερές αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. αναθεωρείται από την Επιτροπή Αποδοχών με σκοπό να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση των αποδοχών με τις αρχές της Πολιτικής Αποδοχών.

## III. Παροχές

Η Εταιρεία φιλοδοξεί να προσφέρει ανταγωνιστικά και δίκαια πακέτα αμοιβών και παροχών στα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών προγραμμάτων) και κάλυψη επαγγελματικών εξόδων, σε πλήρη ευθυγράμμιση με τη σχετική πρακτική της αγοράς. Οι παροχές δύναται να περιλαμβάνουν (αλλά δεν περιορίζονται σε) ιατροφαρμακευτικά προγράμματα, προγράμματα ζωής/ατυχήματος, προγράμματα αρωγής τέκνων, συνταξιοδοτικά σχήματα, τα οποία παρέχονται στο σύνολο του προσωπικού, προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές, εταιρικό αυτοκίνητο<sup>1</sup>.

Ο Όμιλος Πειραιώς ίδρυσε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (εφεξής "TEA") μέσω του οποίου θεσπίστηκε Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Καθορισμένων Εισφορών, το οποίο καλύπτει το σύνολο των εργαζομένων του. Τα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. και ο Πρόεδρος του Δ.Σ. μπορούν να συμμετέχουν στο εν λόγω πρόγραμμα. Το TEA διοικείται από το Διοικητικό του Συμβούλιο σύμφωνα με την εποπτεία των ρυθμιστικών αρχών: του Τμήματος Επαγγελματικής Ασφάλισης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Το Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Καθορισμένων Εισφορών, όπως ορίζεται στο καταστατικό του TEA, παρέχει τη δυνατότητα καταβολής τακτικών και έκτακτων εισφορών από τον εργοδότη καθώς και από τον ασφαλισμένο. Οι τακτικές εργοδοτικές εισφορές ορίζονται ως ποσοστό επί του ατομικού μηνιαίου μικτού μισθού, το οποίο είναι κοινό για όλους τους συμμετέχοντες. Οι ασφαλισμένοι μπορούν επίσης να συμμετέχουν στο πρόγραμμα εθελοντικά, συμβάλλοντας έως ενός καθορισμένου ανώτατου ορίου επί του μηνιαίου μικτού μισθού τους. Η συνεισφορά των ασφαλισμένων μπορεί να τροποποιηθεί ετησίως έως δύο φορές. Οι ασφαλιζόμενοι δικαιούνται να λάβουν εφάπαξ ποσό ίσο με το σύνολο των εισφορών, του εργοδότη και του εργαζόμενου, εφόσον πληρούνται τα κριτήρια που σχετίζονται με την ηλικία και τα έτη ασφάλισης τους στο TEA. Σε περίπτωση παραίτησης ή οικειοθελούς διακοπής της ασφάλισης στο TEA πριν από την εκπλήρωση των ειδικών όρων που έχουν τεθεί, ο ασφαλιζόμενος λαμβάνει μόνο τις ατομικές του εισφορές.

Η Εταιρεία καλύπτει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. έξοδα λόγω επαγγελματικών μετακινήσεων, διαμονής και λοιπές

<sup>1</sup> Οι παροχές ευθυγραμμίζονται με την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου που καλύπτει το σύνολο του προσωπικού και συμπεριλαμβάνονται στην Έκθεση Αποδοχών της Εταιρείας



δαπάνες που πραγματοποιούνται, σε λογικό πλαίσιο, κατά τη διάρκεια των εργασιών της Εταιρείας.

#### **IV. Μεταβλητές Αποδοχές**

Κατά γενικό κανόνα, οι μεταβλητές αποδοχές αποτελούν σημαντικό τμήμα της αμοιβής των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., καθώς ενισχύουν την παροχή κινήτρων για την προώθηση της Εταιρείας προς τη στρατηγική κατεύθυνση που έχει υιοθετήσει το Δ.Σ. και σε ευθυγράμμιση με τα συμφέροντα των μετόχων. Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές.

Με την επιφύλαξη της ύπαρξης/άρσης των εν ισχύ περιορισμών που απαγορεύουν τη χορήγηση μεταβλητών αποδοχών στα Μέλη του Δ.Σ. τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών είναι δυνατόν να έχουν τη μορφή ετησιοποιημένου σχήματος ή να ανταμείβουν μακροπρόθεσμες σταθερές επιδόσεις, εστιάζοντας στην επίτευξη εξαιρετικών μακροπρόθεσμων αποδόσεων προς τους μετόχους.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι μεταβλητές αποδοχές δύνανται, επίσης, να λάβουν τη μορφή bonus πρόσληψης ή bonus διακράτησης με σκοπό την προσέλκυση και διακράτηση στελεχών υψηλού δυναμικού, στοιχείων απαραίτητων για την επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου. Έκτακτες αποδοχές δύνανται να καταβάλλονται μόνο εφόσον η Επιτροπή Αποδοχών αποφασίζει ότι είναι προς το μακροπρόθεσμο συμφέρον των μετόχων, ακολουθώντας τη διαδικασία που αναφέρεται στην ενότητα «2. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αποδοχών» και θα δημοσιεύονται στην Έκθεση Αποδοχών, που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Προκειμένου τα Μέλη Δ.Σ. να έχουν δικαίωμα συμμετοχής σε κέρδη, απαιτείται σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Το ίδιο ισχύει και για τα προγράμματα διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών.

Σε κάθε περίπτωση, τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών θα πρέπει να προ-εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών υπολογίζονται ως ποσοστό των σταθερών αποδοχών. Τα επιθυμητά ποσοστά - βάσει της επίτευξης του Χ% των στόχων - καθορίζονται με βάση την τραπεζική αγορά, την τρέχουσα οικονομική κατάσταση και τα περιθώρια του Ομίλου, ακολουθώντας τη διαδικασία εισήγησης και έγκρισης που περιγράφεται στην ενότητα «2. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αποδοχών».

Οι μεταβλητές αποδοχές κάθε ατόμου δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 100% των σταθερών αποδοχών του. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να εγκρίνει υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος των μεταβλητών αποδοχών δεν θα υπερβαίνει το 200% του συνόλου των σταθερών αποδοχών για κάθε άτομο.

#### **a. Ευθυγράμμιση με Κινδύνους, Όροι Αναβολής και Περιορισμοί**

Στο πλαίσιο των διατάξεων του Ν.3864/2010, καταργούνται οι πάσης φύσεως μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται στα Μέλη του Δ.Σ.

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, εκτός από τον ανωτέρω περιορισμό, μεταβλητές αποδοχές δύνανται να καταβάλλονται σε Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ., μόνο εάν είναι βιώσιμες, βάσει της οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας (και του Ομίλου) και με την προϋπόθεση ότι δεν τίθεται σε κίνδυνο η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

Σε κάθε περίπτωση, ο Όμιλος δεν έχει δεσμευτική υποχρέωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών. Σε περίπτωση που οι συνθήκες δεν το επιτρέπουν, π.χ. αυξημένες ανάγκες ρευστότητας, υπερβάσεις δαπανών προϋπολογισμού, ο Όμιλος δύναται να αποφασίσει τη μη καταβολή μεταβλητών αποδοχών, ακόμη και εάν η χρηματοοικονομική του επίδοση το επιτρέπει.

Προκειμένου να συνδεθούν οι μεταβλητές αποδοχές με μακροπρόθεσμες επιδόσεις και ταυτόχρονα να αποθαρρύνεται η ανάληψη υπερβολικού κινδύνου από τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., η καταβολή σημαντικού μέρους των αποδοχών τους (εάν αυτές αποδοθούν), αναβάλλεται κατά ποσοστό τουλάχιστον 40% ή αντίστοιχα 60% για ιδιαίτερα υψηλά ποσά. Επιπλέον, τουλάχιστον το ήμισυ των καταβολών γίνεται σε άλλα μέσα αντί μετρητών.



Όσον αφορά τα χορηγηθέντα μέσα, καθορίζεται περίοδος διακράτησης τουλάχιστον ενός έτους. Η περίοδος αναβολής δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 5 έτη ή ως άλλως ορίζεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

### **Β. Προβλέψεις μη καταβολής και επιστροφής αποδοχών**

Με την επιφύλαξη των γενικών αρχών του εθνικού δικαίου των συμβάσεων ή του εργατικού δικαίου, το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών θα πρέπει να περιορίζεται σε σημαντικό βαθμό, όταν σημειώνεται υποτονική ή αρνητική οικονομική επίδοση του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις τρέχουσες αποδοχές όσο και τις μειώσεις στις πληρωμές ποσών που έχουν χορηγηθεί σε προηγούμενο διάστημα, συμπεριλαμβανομένων ρυθμίσεων μη καταβολής ή επιστροφής αποδοχών.

Σε περίπτωση παραβιάσεων κανονισμών / διαδικασιών, διάπραξης παραπτωμάτων, αποτυχίας ανταπόκρισης στα απαιτούμενα πρότυπα καταλληλότητας ή άλλης εξίσου σοβαρής αιτίας, συμμετοχή σε ή ευθύνη για ενέργειες που οδήγησαν σε σημαντικές απώλειες, ο Όμιλος δύναται να χρησιμοποίησει κάθε νόμιμο διαθέσιμο μέσο, με σκοπό να απαιτήσει την επιστροφή σχετικών ποσών από τον εργαζόμενο.

Προβλέψεις/ρυθμίσεις μη καταβολής και επιστροφής μέχρι και του 100% του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών ισχύουν για τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

### **Υ. Πολιτική Αποζημιώσεων λόγω Αποχώρησης**

Τα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. έχουν δικαίωμα λήψης αποζημίωσης σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της Πολιτικής Αποζημιώσεων λόγω Αποχώρησης της Εταιρείας.

### **VI. Ανώτατο όριο Αποδοχών**

Σε κάθε περίπτωση, στο πλαίσιο των διατάξεων του Ν. 3864/2010, οι αμοιβές των Μελών του Δ.Σ. δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

### **VII. Όροι Συμβάσεων**

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, με τριετή θητεία σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο (και συνδέονται με την Εταιρεία με σχέση εντολής). Δεν προβλέπονται λοιπές υποχρεώσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε καταβολή αποδοχών ή καταβολές λόγω απώλειας θέσης. Στην περίπτωση συγκεκριμένων, καθοριστικής σημασίας, θέσεων Μη Εκτελεστικών Μελών, όπως η θέση του Προέδρου του Δ.Σ., η Εταιρεία δύναται να αποφασίσει την επισημοποίηση της σχέσης εντολής υπό τη μορφή έγγραφης σύμβασης.

Τα Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. υπογράφουν συμβάσεις εντολής με την Εταιρεία, με διάρκεια που δεν υπερβαίνει τη θητεία του Δ.Σ., αλλά μπορεί να περιέχει ρήτρες ανανέωσης σε περίπτωση επανεκλογής, μη συνδεόμενες με κάποια πρόσθετη αμοιβή.

Συμβάσεις με Μέλη Δ.Σ., που εξετάζονται κατά περίπτωση, δύναται να περιλαμβάνουν ειδικούς όρους που προβλέπουν συγκεκριμένες αποζημιώσεις αποχώρησης, που εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Επιπρόσθετα, συμβάσεις Μελών Δ.Σ. δύναται να καταγγελθούν για σπουδαίο λόγο, χωρίς υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης και χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση.

Σε κάθε περίπτωση, οι αποζημιώσεις αποχώρησης θα πρέπει να συμμορφώνονται με τους περιορισμούς που ορίζει το κανονιστικό πλαίσιο.

Δεν έχουν συμφωνηθεί συμβατικοί όροι για την περίπτωση αλλαγής ελέγχου της Εταιρείας.

Συμβάσεις που αναθέτουν συγκεκριμένα, κατά περίπτωση, καθήκοντα στα Μέλη Δ.Σ., πέραν των κανονικών τους καθηκόντων, εγκρίνονται όπως καθορίζεται από το νομικό πλαίσιο περί συναλλαγών συνδεδεμένων μερών.