



**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟΝ  
ΤΡΟΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

<u>Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)</u> .....	3
<u>Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee)</u> .....	9
<u>Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)</u> .....	13
<u>Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ (BoD Members' Nomination Committee)</u> .....	17
<u>Επιτροπή Στρατηγικής (Strategy Committee)</u> .....	20

## **Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)**

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ) της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. 15.12.2021 έχει ως εξής:

### **1. Εισαγωγή**

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής η «Επιτροπή») έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, του Ν. 3864/2010 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006) καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Ο παρών Κανονισμός είναι συμβατός με τα πρότυπα και τις πρακτικές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors - IIA) και του Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας επανεξετάζεται σε τακτική βάση από την Επιτροπή και δύναται να αναθεωρείται μόνο με απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας κατόπιν σχετικής σύστασης της Επιτροπής.

### **2. Σκοπός**

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Δ.Σ. στην διεκπεραίωση των εποπτικών αρμοδιοτήτων του, για θέματα που αφορούν πρωτίστως:

- το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας
- τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών εκθέσεων
- τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές
- τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας
- τη λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ειδικά σε θέματα Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Ξέπλυμα Χρήματος), καθώς και εποπτικές αναφορές και MIFID

Η Επιτροπή επικοινωνεί με τη Διοίκηση μέσω του Προέδρου της Επιτροπής.

### **3. Εξουσιοδότηση**

Το Δ.Σ. της Τράπεζας εξουσιοδοτεί την Επιτροπή στο πλαίσιο του ρόλου και των αρμοδιοτήτων της, ώστε:

- Να ζητά κάθε είδους πληροφορίες ή βοήθεια που κρίνεται απαραίτητη για την άσκηση των καθηκόντων της από:
  - κάθε συλλογικό όργανο, στέλεχος ή εργαζόμενο της Τράπεζας
  - κάθε τρίτο που συνεργάζεται με την Τράπεζα
  - κάθε αρμόδια αρχή
- Να ζητά την παρουσία οποιουδήποτε στελέχους του Ομίλου Πειραιώς ή τρίτου που συνεργάζεται με την Τράπεζα στις συνεδριάσεις, όπως κρίνει απαραίτητο.
- Να χρησιμοποιεί κάθε πηγή ή μέσο, ακόμη και τη συνεργασία με εξωτερικούς συμβούλους, εφόσον το θεωρεί απαραίτητο για την εκτέλεση του έργου της.
- Να ενημερώνει το Δ.Σ. για κάθε περιορισμό που συναντά στο έργο της.

### **4. Μέλη**

**4.1. Ορισμός και αντικατάσταση των μελών της Επιτροπής:** Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό του είδους, της σύνθεσης και της διάρκειας της θητείας της Επιτροπής. Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στο μέλλον, η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Δ.Σ. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. κατόπιν σχετικής πρότασης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων του Δ.Σ., η οποία παρουσιάζει τη λογική του διορισμού των μελών και την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας τους με βάση τα

κριτήρια που προβλέπονται από το νόμο, λαμβάνοντας επίσης υπόψη πιθανούς περιορισμούς μη επιλεξιμότητας ή ασυμβατότητας.

**4.2. Θητεία:** Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με την τριετή θητεία του Δ.Σ.

**4.3. Πρόεδρος** Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από τα μέλη της. Ο Πρόεδρος θα πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις του Ν. 3864/2010 και η ιδιότητά του είναι ασυμβίβαστη με αυτή του Προέδρου του Δ.Σ. καθώς και του Προέδρου της Επιτροπής Κινδύνων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής πρέπει να είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνων ενώ ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων θα πρέπει να είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

**4.4. Σύνθεση:** Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη. Ο Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) είναι μέλος της Επιτροπής, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010. Ο αριθμός των μελών της Επιτροπής δεν πρέπει να υπερβαίνει το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. (εξαιρουμένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ). Τα  $\frac{3}{4}$  (στρογγυλοποιημένα στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό) των μελών της Επιτροπής (εξαιρουμένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της), θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.

**4.5.** Τα μέλη της Επιτροπής είναι επιλέξιμα για επαναδιορισμό χωρίς περιορισμό. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος της Επιτροπής παραιτηθεί ή αποβιώσει ή απωλέσει την ιδιότητα του μέλους, τότε το Δ.Σ. μπορεί να εκλέξει τον αντικαταστάτη του μεταξύ των μελών του, καλύπτοντας τις απαιτήσεις του νόμου καθώς και τις απαιτήσεις της ποσοτικής και ποιοτικής σύνθεσης της Επιτροπής, η οποία περιγράφεται στην επόμενη παράγραφο.

#### **4.6. Χαρακτηριστικά και δεξιότητες των μελών της Επιτροπής Ελέγχου**

- Επάρκεια γνώσεων και εμπειρίας

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτει μακρά εμπειρία στη χρηματοοικονομική διαχείριση, τη λογιστική και τον έλεγχο, καθώς και τις απαιτούμενες γνώσεις για την εποπτεία των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών ζητημάτων με τα οποία καταπιάνεται η Επιτροπή. Η πλειοψηφία των μελών της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς γνώσεις σε χρηματοοικονομικά, ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα. Όλα τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να έχουν επαρκή γνώση του κλάδου στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

- Αμεροληψία και ανεξαρτησία

Εάν ένα συγκεκριμένο γεγονός ή σχέση είναι δυνατόν να επηρεάσει ή θεωρείται ότι επηρεάζει την ανεξαρτησία και την αμεροληψία οποιουδήποτε μέλους της Επιτροπής, αυτό θα πρέπει να κοινοποιείται απευθείας και εγγράφως (συμπεριλαμβανομένης ρητά της επικοινωνίας μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) από τον Πρόεδρο της Επιτροπής στον Πρόεδρο του Δ.Σ.

- Συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τις απαιτήσεις κοινοποίησης

Απαραίτητη προϋπόθεση για την απόκτηση και διατήρηση της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής είναι η συνεχής συμμόρφωση του συγκεκριμένου μέλους με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς και τις απαιτήσεις κοινοποίησης, όπως αυτές που περιγράφονται στο σχετικό κείμενο δήλωσης (Παράρτημα Ι), το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Κανονισμού Λειτουργίας.

**4.7. Εκτελεστικός Γραμματέας:** Η Επιτροπή επικουρείται από τον Εκτελεστικό Γραμματέα και έναν Γραμματέα, οι οποίοι ορίζονται από την Επιτροπή.

Κάθε μέλος της Επιτροπής, το οποίο αναλαμβάνει τα καθήκοντά του, λαμβάνει από τον Εκτελεστικό Γραμματέα ένα κείμενο δήλωσης (Παράρτημα Ι), σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, στο οποίο περιγράφονται οι υποχρεώσεις και οι περιορισμοί εκ της ιδιότητας του ως μέλους της Επιτροπής. Μετά την υπογραφή του από το μέλος της Επιτροπής, το κείμενο της δήλωσης φυλάσσεται από τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής. Το κείμενο της δήλωσης επικαιροποιείται όποτε κρίνεται απαραίτητο. Σε περίπτωση που το εν λόγω κείμενο δεν γίνει αποδεκτό, ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ενημερώνεται από τον Πρόεδρο ή τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής και το μέλος θα πρέπει να αντικατασταθεί.

#### **5. Σύγκληση Διαδικασία λήψης αποφάσεων**

**5.1.** Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές το χρόνο, εντός κάθε ημερολογιακού τριμήνου. Πρόσθετες συνεδριάσεις δύναται να διεξάγονται όποτε κρίνεται απαραίτητο.

**5.2.** Κάθε μέλος της Επιτροπής δικαιούται να ζητήσει εγγράφως από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή τον Πρόεδρο του Δ.Σ.

τη σύγκληση της Επιτροπής, προκειμένου να συζητηθούν συγκεκριμένα θέματα. Το δικαίωμα αυτό παρέχεται επίσης στον Πρόεδρο του Δ.Σ., στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και CEO του Ομίλου Πειραιώς καθώς και στον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και σε εξωτερικούς ελεγκτές.

- 5.3.** Ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Επιτροπή έχει τα δικαιώματα που διαλαμβάνονται στον όρο 3.4 του από 27.11.2015 Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) μεταξύ του ΤΧΣ και της Τράπεζας.
- 5.4.** Η συνεδρίαση καλύπτει θέματα που έχουν συμπεριληφθεί στην ημερήσια διάταξη η οποία κοινοποιείται έγκαιρα και οπωσδήποτε το αργότερο πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη συνεδρίαση, στα μέλη της Επιτροπής από τον Εκτελεστικό Γραμματέα σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο της Επιτροπής.
- 5.5.** Η Επιτροπή, μετά από απόφαση του Προέδρου της και ενημέρωση των μελών της από τον Εκτελεστικό Γραμματέα, μπορεί να συνεδριάζει με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας. Η συμμετοχή ενός μέλους με αυτά τα μέσα στις συνεδριάσεις της επιτροπής θεωρείται έγκυρη.
- 5.6.** Για τη διεξαγωγή οποιασδήποτε συνεδρίασης και την επίτευξη απαρτίας απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον του 50% των μελών της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπής, με επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου ή λογιστικής, απαιτείται να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, οι οποίες αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- 5.7.** Για τη λήψη αποφάσεων, δικαίωμα ψήφου έχουν μόνο τα μέλη της Επιτροπής. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.
- 5.8.** Κάθε μέλος της Επιτροπής δύναται να χορηγήσει γραπτή εξουσιοδότηση εκπροσώπησης σε άλλο μέλος της Επιτροπής, σε περίπτωση που αδυνατεί να παραστεί στη συνεδρίαση της Επιτροπής, είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης. Σε αυτή την περίπτωση, η ψήφος του απόντος μέλους προσμετράτε κανονικά και η απόφαση λαμβάνεται με πλειοψηφία, όπως προαναφέρθηκε.
- 5.9.** Τα πρακτικά που συντάσσονται και υπογράφονται από όλα τα μέλη της Επιτροπής ή τους εκπροσώπους τους παράγουν αποτελέσματα ως έγκυρες αποφάσεις, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση (δια περιφοράς συνεδρίαση). Οι υπογραφές των μελών ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικατασταθούν από ηλεκτρονικά μηνύματα που ανταλλάσσονται με άλλα ηλεκτρονικά μέσα.
- 5.10.** Η απουσία μέλους της Επιτροπής από τρεις (3) τουλάχιστον διαδοχικές συνεδριάσεις θα πρέπει να κοινοποιείται απευθείας στο Δ.Σ., από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή από δύο άλλα μέλη της Επιτροπής. Το Δ.Σ. δύναται να αποφασίζει για την αντικατάσταση του μέλους, αφού πρώτα το μέλος κληθεί να παράσχει διευκρινίσεις στον Πρόεδρο του Δ.Σ. σχετικά με την απουσία του.
- 5.11.** Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 93 του Ν. 4548/2018. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων καταγράφονται οι απόψεις της μειοψηφίας. Τα πρακτικά της Επιτροπής καθώς και κάθε σχετική αλληλογραφία της Επιτροπής αρχειοθετούνται υπό την ευθύνη του Εκτελεστικού Γραμματέα. Η επικύρωση των πρακτικών εμπεριέχεται στην ημερήσια διάταξη της αμέσως επόμενης συνεδρίασης της Επιτροπής.
- 5.12.** Αντίγραφα των πρακτικών επιτρέπεται να χορηγούνται ή/και να επικυρώνονται μόνο κατόπιν έγγραφης έγκρισης του Προέδρου του Δ.Σ. ή του Προέδρου της Επιτροπής. Η έγκριση τηρείται στον φάκελο του Εκτελεστικού Γραμματέα.
- 5.13.** Πέραν των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Επιτροπής, ο Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να διεξάγει συναντήσεις με τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τον CFO και τον Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Στις συναντήσεις αυτές μπορούν να συμμετέχουν και άλλα μέλη της Επιτροπής, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου. Οι συναντήσεις αυτές δεν υποκαθιστούν ούτε έχουν την ίδια ισχύ με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής.
- 5.14.** Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιαδήποτε στελέχη ή συμβούλους του Ομίλου Πειραιώς, όπως κρίνεται σκόπιμο, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών, συμβούλων κανονιστικής συμμόρφωσης ή νομικών συμβούλων και των Προέδρων Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών. Όπως προβλέπεται στο Πλαίσιο Συνεργασίας (RFA), στις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρίσταται επίσης, χωρίς δικαίωμα ψήφου, παρατηρητής διορισμένος από το ΤΧΣ.

## **6.Αρμοδιότητες**

Για την εκπλήρωση της αποστολής της, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

## **A. Οικονομικές καταστάσεις και σχετικές κοινοποιήσεις**

- i. Η Επιτροπή εποπτεύει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και περιοδικών ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. προς έγκριση, προκειμένου να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτές και εκφράζει τις απόψεις της, κυρίως για τα ακόλουθα θέματα:
  - κάθε σημαντική ή ασυνήθιστη συναλλαγή που επηρεάζει σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις και τον τρόπο κοινοποίησής τους
  - τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την αναγνώριση προβλέψεων, τον σχηματισμό αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και άλλα ζητήματα που απαιτούν σημαντικό βαθμό κρίσης και ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό τις οικονομικές καταστάσεις
  - τυχόν σημαντικές αλλαγές που προτείνει ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής - λογιστής καθώς και τυχόν εναπομείναντα μη προσαρμοσμένα ευρήματα ελέγχου (unadjusted audit findings)
  - τη συνοχή και οποιεσδήποτε αλλαγές σε σημαντικές λογιστικές πολιτικές και κρίσιμες λογιστικές εκτιμήσεις σε ετήσια βάση και σε όλη την Τράπεζα/Όμιλο, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα
  - τυχόν νομικά ζητήματα που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις
  - την επάρκεια και τη σαφήνεια των γνωστοποιήσεων των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τη συμμόρφωσή τους με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο
- ii. Η Επιτροπή εξετάζει την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων επί των οικονομικών αναφορών και γνωστοποιήσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν σημαντικές ελλείψεις που εντοπίστηκαν είτε από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή - λογιστή και τον εσωτερικό έλεγχο ή από οποιαδήποτε ρυθμιστική ή άλλη αρμόδια αρχή, ενώ παρακολουθεί τις διορθωτικές ενέργειες που αναλαμβάνονται από την Διοίκηση.
- iii. Η Επιτροπή εξετάζει και συζητά την επιστολή εκπροσώπησης που ζητήθηκε από τη Διοίκηση από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές.
- iv. Βάσει των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης της παραπάνω επισκόπησης, η Επιτροπή εισηγείται στο Δ.Σ. την έγκριση των ενδιάμεσων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

## **B. Εξωτερικός Έλεγχος**

- i. Η Επιτροπή παρακολουθεί και εποπτεύει τον υποχρεωτικό έλεγχο, των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που διενεργείται από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή - λογιστή και αξιολογεί την απόδοση και την ικανότητα των ελεγκτών, λαμβάνοντας υπόψη τα ευρήματα και τα συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- ii. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη για τη διαδικασία επιλογής του τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή ή/και ελεγκτικής εταιρείας και προτείνει το διορισμό τους σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου.
- iii. Η Επιτροπή συναντά τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή- λογιστή κατά τα διάφορα στάδια του ελέγχου (σχεδιασμός, εκτέλεση, πόρισμα) και εξετάζει το εύρος και την προσέγγιση του ελέγχου που πρέπει να ακολουθήσει ο ελεγκτής, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με τον εσωτερικό έλεγχο.
- iv. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ανεξαρτησία των τακτικών ελεγκτών - λογιστών της Τράπεζας ζητώντας έγγραφη βεβαίωση αναφορικά με την ανεξαρτησία της εταιρείας και των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών έναντι του Ομίλου και παρέχει τη συγκατάθεσή του για μη ελεγκτικές υπηρεσίες που προσφέρονται στον Όμιλο Πειραιώς.
- v. Η Επιτροπή ενημερώνεται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές για τυχόν αδυναμίες του ΣΕΕ της Τράπεζας, που εντοπίζονται κατά τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου τους, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές που εφαρμόζονται στους εσωτερικούς ελέγχους.
- vi. Η Επιτροπή υποβάλλει πρόταση στο Δ.Σ. και τη Διοίκηση για τους ειδικούς τομείς, όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από εξωτερικούς ελεγκτές ή εξειδικευμένους συμβούλους.
- vii. Η Επιτροπή ζητά από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή να αναφέρει κάθε ζήτημα που αφορά πιθανούς περιορισμούς στην εργασία του καθώς και τις εντοπισμένες περιπτώσεων απάτης.
- viii. Η Επιτροπή εξετάζει και προ εγκρίνει όλες τις ελεγκτικές και μη ελεγκτικές υπηρεσίες, πριν από την ανάθεσή τους

στον εξωτερικό ελεγκτή, προκειμένου να διασφαλισθεί η συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) Νο. 537/2014 και του άρθρου 12 του Ν.3148/2003) ή τα εσωτερικά όρια, αναφορικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και τις σχετικές αμοιβές.

#### **Γ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) - Διαχείριση Κινδύνων**

- i. Η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε ατομική βάση και σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών καθώς και των εποπτικών αρχών.

Η Επιτροπή αξιολογεί τη λειτουργία του ΣΕΕ με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις τριμηνιαίες εκθέσεις, την Ετήσια Έκθεση και τις εκθέσεις παρακολούθησης (follow-up) που συντάσσει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών. Η επιτροπή δύναται επίσης να λάβει υπόψη της την αξιολόγηση της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (SREP) και τα αποτελέσματα των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης .

- ii. Η Επιτροπή αξιολογεί, επιλέγει και διορίζει το αργότερο κάθε τρία χρόνια, ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές (πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών), οι οποίοι διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ σε ετήσια και ενοποιημένη βάση, όπως προβλέπεται από την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

Πριν την έναρξη του έργου, η Επιτροπή καθορίζει τις μονάδες και τις θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στην περίμετρο του έργου. Ο προσδιορισμός αυτός γίνεται βάσει κριτηρίων σημαντικότητας της κάθε μονάδας και θυγατρικής, καθώς και άλλα ποιοτικά κριτήρια.

Η έκθεση αξιολόγησης του ΣΕΕ κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Τμήμα Εποπτείας Πιστωτικών και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων) εντός του πρώτου εξαμήνου μετά τη λήξη κάθε τριετίας.

Η ελεγκτική εταιρεία και οι ανεξάρτητοι ορκωτοί λογιστές που έχουν επιφορτιστεί με αυτό το έργο θα πρέπει να αντικαθίστανται τουλάχιστον μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις. Κατά τη διενέργεια της ετήσιας αξιολόγησης σύμφωνα με το σημείο (i), η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη την αξιολόγηση και τυχόν πορίσματα των ανεξάρτητων ορκωτών λογιστών.

- iii. Η Επιτροπή αξιολογεί, επιλέγει και διορίζει το αργότερο κάθε τρία χρόνια, ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές (πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών), οι οποίοι διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τα Διεθνή Πρότυπα Επαγγελματικής Άσκησης Εσωτερικού Ελέγχου του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και την αποτελεσματικότητα στην εκτέλεση του έργου του.

- iv. Η Επιτροπή υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ. την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου για την αξιολόγηση του ΣΕΕ της Τράπεζας. Η Ετήσια Έκθεση κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Τμήμα Εποπτείας Πιστωτικών και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε ημερολογιακού έτους). Η Επιτροπή ενημερώνει το Δ.Σ., σε τακτική βάση, για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

- v. Η Επιτροπή παρέχει ετήσια (θετική ή αρνητική) δήλωση αξιολόγησης του ΣΕΕ, στο πλαίσιο της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

- vi. Η Επιτροπή αξιολογεί τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) Νο. 537/2014.

- vii. Η Επιτροπή υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ και παρακολουθεί την υλοποίηση των μέτρων που αποφασίζονται από τη Διοίκηση (follow up), με τη συνδρομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

- viii. Η Επιτροπή επιβεβαιώνει τη διασφάλιση της διαδικασίας διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (whistle blowing) καθώς και την προστασία των εργαζομένων μέσω των οποίων ενημερώνεται το ΔΣ ή η Επιτροπή για μεγάλες παρατυπίες, παραλείψεις ή ποινικά αδικήματα, τα οποία υπέπεσαν στην αντίληψη τους.

- ix. Η Επιτροπή εξετάζει και παρακολουθεί το επίπεδο λειτουργικού κινδύνου στην Τράπεζα μέσω της τακτικής υποβολής εκθέσεων από τη Διαχείριση Κινδύνων. Κατά συνέπεια, η Επιτροπή αποκτά καλή κατανόηση του τρόπου με τον οποίο η Τράπεζα εντοπίζει, διαχειρίζεται και μειώνει σημαντικούς λειτουργικούς κινδύνους. Επίσης, διασφαλίζει ότι η Διοίκηση λαμβάνει όλα τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα προκειμένου να μειωθεί το επίπεδο λειτουργικού κινδύνου, όπου αυτό απαιτείται.

- x. Η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει την ετήσια Έκθεση Ελέγχου και Λειτουργίας των Συστημάτων Πληροφορικής βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012.

#### **Δ. Εσωτερικός Έλεγχος**

- i. Η Επιτροπή αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας εστιάζοντας στα ζητήματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το αντικείμενο των ελέγχων που διεξάγονται, την αμεροληψία της, τις προτεραιότητες που καθορίζονται από τις αλλαγές στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα και το επίπεδο κινδύνου και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

Αναφορικά με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η Επιτροπή διασφαλίζει:

- την ανεξάρτητη λειτουργία της
- την απρόσκοπτη πρόσβασή της σε όλες τις δραστηριότητες, τις μονάδες και τους χώρους, καθώς και σε κάθε είδους και μορφής δεδομένα και πληροφορίες (βιβλία, έγγραφα, αρχεία, τραπεζικοί λογαριασμοί, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.) του Ομίλου
- την απρόσκοπτη επικοινωνία της με οποιοδήποτε στέλεχος, συλλογικό όργανο και εργαζόμενο του Ομίλου

Η Επιτροπή με τη συνδρομή της Διοίκησης μεριμνά, ώστε η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου να διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και ικανότητες για να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, στον τομέα Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών καθώς και στον χρηματοοικονομικό έλεγχο.

- ii. Η Επιτροπή εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις δραστηριότητας του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και τις εκθέσεις παρακολούθησης (follow-up) που συντάσσει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Οι τελευταίες περιλαμβάνουν τα ευρήματα του ελέγχου (εσωτερικός/εξωτερικός έλεγχος, ρυθμιστικές αρχές) και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής για τη διόρθωση των αδυναμιών.
- iii. Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης και τον Προϋπολογισμό της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προς έγκριση στο Δ.Σ.

Επιπλέον, η Επιτροπή δύναται να ζητά τη διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, σε ειδικούς τομείς, όπως κρίνει αναγκαίο, στο πλαίσιο εκτέλεσης των εργασιών της.

- iv. Η Επιτροπή προτείνει στο Δ.Σ. τον διορισμό και την τοποθέτηση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και την πιθανή αντικατάστασή του.
- v. Η Επιτροπή διεξάγει την ετήσια αξιολόγηση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- vi. Η Επιτροπή προτείνει την έγκριση των αποδοχών και αποζημιώσεων του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προς την Επιτροπή Αποδοχών.
- vii. Η Επιτροπή προτείνει στο Δ.Σ. τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τις τροποποιήσεις του, προς έγκριση.

#### **Ε. Κανονιστική Συμμόρφωση**

- i. Η Επιτροπή έχει την εποπτεία ζητημάτων Κανονιστικής Συμμόρφωσης; εξετάζει την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης με τους νόμους, τους κανόνες και τις διατάξεις των εποπτικών αρχών και αναθέτει τη διερεύνηση υποθέσεων μη συμμόρφωσης στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπλέον, ενημερώνεται από τον επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε τριμηνιαία βάση σχετικά με τις ουσιαστικές αλλαγές σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης που αφορούν την Τράπεζα.
- ii. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι ο επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητος με διπλή γραμμή αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου.
- iii. Η Επιτροπή αξιολογεί και σχολιάζει το ετήσιο Σχέδιο Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και διασφαλίζει ότι το εν λόγω σχέδιο έχει καταρτιστεί καταλλήλως, λαμβάνοντας υπόψη τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
- iv. Η Επιτροπή αξιολογεί την Ετήσια Έκθεση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την Ετήσια Έκθεση του Υπεύθυνου για το Ξέπλυμα Χρήματος και κοινοποιεί στο ΔΣ τυχόν σχόλια, ζητώντας την έγκρισή τους, πριν την υποβολή τους στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- v. Η Επιτροπή επισκοπεί τις τριμηνιαίες εκθέσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης και κοινοποιεί στο Δ.Σ. τυχόν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης που μπορεί να έχουν ουσιαστική επίπτωση στη λειτουργία, τη φήμη ή τις οικονομικές καταστάσεις.
- vi. Η Επιτροπή ενημερώνεται για θέματα συμμόρφωσης των διενεργούμενων ελέγχων από τις ρυθμιστικές ή/και άλλες αρχές και για τα αποτελέσματα αυτών των ελέγχων.



- vii. Η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το έργο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνοντας υπόψη:
- την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
  - Την Ετήσια Έκθεση του Υπεύθυνου για το Ξέπλυμα Χρήματος και την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
  - την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου επί του ΣΕΕ της Τράπεζας
  - τις τριμηνιαίες εκθέσεις της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εστιάζοντας κυρίως σε θέματα ξεπλύματος χρήματος, χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την προστασία των πελατών και την ακεραιότητα της αγοράς και των συναλλαγών
  - τυχόν ευρήματα και συστάσεις από εκθέσεις που εκδίδουν οι Αρχές

## **Z. Υποβολή αναφορών**

- i. **Γενικά:** Η Επιτροπή θα πρέπει να αναγνωρίζει τυχόν απόψεις των μετόχων σε θέματα ελέγχου και να απαντά σε τυχόν ανησυχίες των μετόχων.
- ii. **Διοικητικό Συμβούλιο:** Η Επιτροπή αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τακτική βάση σε σχέση με τις δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε αναφοράς απαιτείται από τη νομοθεσία ή από κανονισμούς.
- iii. **Ετήσια Γενική Συνέλευση:** Η Επιτροπή συντάσσει την Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, προς υποβολή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, ή ένας αναπληρωτής που επιλέγεται από τα μέλη, θα πρέπει να είναι παρών στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για να απαντήσει σε ερωτήσεις σχετικά με την Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής και σχετικά με θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της.

Συνοπτική έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, περιλαμβάνεται επίσης στην Ετήσια Έκθεση της Τράπεζας.

## **7. Αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής**

Η Επιτροπή προβαίνει σε ετήσια αυτοαξιολόγηση προκειμένου να εντοπίζει τα δυνατά σημεία και τις αδυναμίες της, να επισημαίνει τομείς που χρήζουν βελτίωσης και να σχεδιάζει την ανάληψη περαιτέρω δράσης, ανάλογα με την περίπτωση.

## **Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee)**

### **1. Σκοπός**

Η Επιτροπή Κινδύνων (στο εξής η «Επιτροπή») έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται κατωτέρω, ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθή το Δ.Σ. στο έργο του σε σχέση με:

- την ύπαρξη της κατάλληλης στρατηγικής για την ανάληψη των κινδύνων και τον καθορισμό αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου, καθώς επίσης και την εποπτεία της εφαρμογής τους,
- την καθιέρωση αρχών και κανόνων που θα διέπουν τη διαχείριση κινδύνων όσον αφορά την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους,
- την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωση κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων,
- τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου μέσω αυστηρών και αξιόπιστων διαδικασιών με όσα προβλέπει το θεσμικό πλαίσιο για τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.

Επίσης η Επιτροπή Κινδύνων ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου.

## 2. Λειτουργία Σύγκληση

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από μία (1) φορά το μήνα. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της και όσους υπαλλήλους, στελέχη ή σύμβουλους της Τράπεζας κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο.

### Διαδικασία λήψης αποφάσεων

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή απαιτείται απαρτία με τη συμμετοχή άνω του 50% των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών στα οποία συνυπολογίζονται και τα μέλη που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης ή με χρήση άλλων τεχνολογικών μέσων. Με την επιφύλαξη επίτευξης απαρτίας κατά τα ανωτέρω, μέλος της Επιτροπής μπορεί να συμμετέχει στη συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης ή σε περίπτωση κωλύματος να εξουσιοδοτήσει εγγράφως άλλο μέλος προκειμένου να το εκπροσωπήσει σε συγκεκριμένη συνεδρίαση της Επιτροπής και να ψηφίσει για λογαριασμό του στα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα μέλος της Επιτροπής.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής.

Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής. Ο Εκτελεστικός Γραμματέας είναι αρμόδιος να συλλέγει υλικό και πληροφορίες που είναι χρήσιμες ή αναγκαίες για το έργο της Επιτροπής· προετοιμάζει τα θέματα που θα συζητηθούν από την Επιτροπή· έχει την ευθύνη τήρησης των πρακτικών και του αρχείου αποφάσεων της Επιτροπής διενεργεί την αλληλογραφία της Επιτροπής με τις υπηρεσιακές μονάδες και το Διοικητικό Συμβούλιο· και παρακολουθεί την κοινοποίηση των αποφάσεων της Επιτροπής σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου. Ο Εκτελεστικός Γραμματέας υποβοηθείται από υπαλλήλους της Τράπεζας.

Ο Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στην Επιτροπή έχει τα δικαιώματα που προβλέπονται στον Ν.3864/2010 και στη Σύμβαση Πλαισίου Σχέσεων (Relationship Framework Agreement) μεταξύ του ΤΧΣ και της Τράπεζας Πειραιώς.

## 3. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες

### 3.1 Γενικά

Η Επιτροπή Κινδύνων έχει ως αποστολή:

- (α) να διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει μια καλά καθορισμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και διάθεσης ανάληψης κινδύνων. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων της τράπεζας θα πρέπει να διαρθρώνεται μέσα από μια σειρά ποσοτικών και ποιοτικών θέσεων για συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών επιπέδων ανοχής (ανά χαρτοφυλάκιο, τομέα, γεωγραφικής περιοχή, πιστοληπτική ικανότητα κλπ.)
- (β) να διασφαλίζει ότι καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων (περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου) που συνδέονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας
- (γ) να διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνου της τράπεζας είναι σαφέστατα γνωστοποιημένη σε όλη την Τράπεζα και αποτελεί τη βάση πάνω στην οποία θεσπίζονται οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και τα όρια κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου, επιχειρησιακό και περιφερειακό.
- (δ) να διασφαλίζει τον ενοποιημένο έλεγχο διαχείρισης κινδύνων, την εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και τον απαιτούμενο συντονισμό στο επίπεδο της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Για την εκπλήρωση της αποστολής της η Επιτροπή αναλαμβάνει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, τόσο σε επίπεδο μητρικής εταιρείας όσο και σε επίπεδο Ομίλου
- Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των ενοποιούμενων θυγατρικών της.

- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Καθορίζει το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνει σχετικά με θέματα κινδύνων.
- Αξιολογεί ετησίως με βάση την ετήσια έκθεση του επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου:
  - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου της και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου
  - την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διαμορφώνει το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, με σκοπό να διασφαλίζεται ότι κάθε στέλεχος και υπάλληλος της Τράπεζας αντιλαμβάνεται τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητές του στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων του, αναγνωρίζει την ανάγκη αποτελεσματικής και έγκαιρης αντιμετώπισής τους και διευκολύνει την εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών διαδικασιών που θέτει η Διοίκηση της Τράπεζας.
- Διατυπώνει, ετησίως ή και συχνότερα αν απαιτηθεί, προτάσεις αναθεώρησης και διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ., σχετικά με τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου / σχεδίου αναδιάρθρωσης της τράπεζας στο πλαίσιο της ανάληψης κινδύνων.
- Εξασφαλίζει την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα, όπως τις κατάλληλες μεθοδολογίες, εργαλεία μοντελοποίησης, πηγές δεδομένων και ικανό προσωπικό για να εκτιμηθούν: α) οι πιθανές αλλαγές στην ποιότητα του ενεργητικού υπό διαφορετικές παραδοχές (μακροοικονομικές και αγοράς) και β) τους κινδύνους που αυτές οι αλλαγές μπορεί να θέσουν την οικονομική σταθερότητα της Τράπεζας.
- Προβαίνει ετησίως σε επισκόπηση της εκάστοτε ισχύουσας Πιστωτικής Πολιτικής και εγκρίνει τροποποιήσεις της στις περιπτώσεις όπου ζητείται η τροποποίηση της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite).
- Εξασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχων για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών περιουσιακών στοιχείων, καθορισμένα έτσι ώστε να συμπεριλαμβάνει:
  - μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)
  - δάνεια υπό αναδιάρθρωση ή καθεστώς επαναδιαπραγμάτευσης
  - ανοίγματα που έχουν διαγραφεί για λογιστικούς σκοπούς, αλλά για τα οποία η τράπεζα επιδιώκει ακόμα μερική ή πλήρη ανάκτηση.
- Δίνει έμφαση στην ανάπτυξη των κατάλληλων συστημάτων έγκαιρου εντοπισμού, ώστε να εντοπιστούν οι οφειλέτες που πλησιάζουν τα όρια των δυνατοτήτων τους ως προς την τήρηση των υποχρεώσεων τους.
- Ομοίως, εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναπτύσσει, διατηρεί και ανανεώνει συνεχώς κατάλληλο σύνολο λύσεων για τη μείωση των καθυστερήσεων και τη διατήρηση της αξίας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- Προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.
- Προβαίνει σε κάθε άλλη ενδεδειγμένη ενέργεια για αποτελεσματική επιτέλεση της αποστολής της.

### **3.2 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (ΤΔΚ)**

Βασική ευθύνη της Επιτροπής αποτελεί η επισκόπηση – συνεχής παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή είναι επιφορτισμένη με τις παρακάτω αρμοδιότητες ως προς τον Τομέα:

- Διασφαλίζει ότι ο ΤΔΚ αναπτύσσει εργαλεία μέτρησης και μεθοδολογίες για την σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο μέτρηση αποδοτικότητας και τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, η Επιτροπή μέσω του ΤΔΚ επιβλέπει την εφαρμογή τους.
- Εγκρίνει τις εισηγήσεις του ΤΔΚ Ομίλου σχετικά με την υιοθέτηση κατάλληλων τεχνικών προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό έτος προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για κίνδυνο αγοράς, πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας καθώς και για λειτουργικό κίνδυνο με χρήση ανάλογων τεχνικών.
- Θεσπίζει κατάλληλες στρατηγικές και πολιτικές για τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας), καθορίζοντας, μετά από εισήγηση του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου:
  - τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων ανά κατηγορία αντισυμβαλλόμενου, κλάδο, χώρα, νόμισμα, είδος πιστοδοτήσεων, μορφή χρηματοπιστωτικών τίτλων, βαθμίδα/βαθμίδες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, δραστηριότητα ή προϊόν, χρονική διάρκεια κλπ.,
  - τα ανώτατα επιτρεπτά όρια για τις παρακάμψεις (overrides) των συστημάτων αξιολόγησης
  - τα κατώτατα επιτρεπτά όρια ανάληψης κινδύνων για τα κρίσιμα σημεία (cut offs) στα συστήματα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας
  - το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan) σε επίπεδο Ομίλου και το ετήσιο Σχέδιο Χρηματοδότησης (Funding Plan) σε επίπεδο Ομίλου, και επίσης, ενημερώνεται από τον ΤΔΚ Ομίλου, παρακολουθεί και πρωτίστως εγκρίνει ενδεχόμενες έκτακτες παρεκκλίσεις από τα εν λόγω όρια.
- Εγκρίνει τις εισηγήσεις του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου αναφορικά με το σχεδιασμό, την τεκμηρίωση, την περιοδική επαναξιολόγηση και την παρακολούθηση της εφαρμογής της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου της Τράπεζας (ΔΑΕΚ), στο πλαίσιο της οποίας καθορίζονται στόχοι ως προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας, ανάλογοι με τους αναλαμβανόμενους ή δυνητικούς κινδύνους σε ατομικό και σε επίπεδο Ομίλου και το περιβάλλον λειτουργίας της και καθορίζονται οι πολιτικές που αφορούν το ύψος, τη διαχείριση και την κατανομή των κεφαλαίων της σε σχέση με τους ως άνω κινδύνους.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες αναφορές του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους ανειλημμένους κινδύνους, το περίγραμμα κινδύνων και ανοιγμάτων της Τράπεζας και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Διασφαλίζει την πρόσβαση του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του Ομίλου που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση του έργου του.
- Ειδικότερα, αναφορικά με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, εισηγείται στο Δ.Σ. προς έγκριση τα βασικά σημεία των διαδικασιών εσωτερικής διαβάθμισης και της εκτίμησης των παραμέτρων κινδύνου και εποπτεύει για τη συνεπή εφαρμογή των σχετικών εποπτικών διατάξεων.
- Αξιολογεί ετησίως την αποτελεσματικότητα των υπηρεσιακών μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας καθώς και την επάρκεια και την καταλληλότητα των επικεφαλής τους. Ομοίως, αξιολογεί με βάση τις αναφορές και εκθέσεις των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης την αποτελεσματικότητα των αντίστοιχων μονάδων των θυγατρικών του Ομίλου, καθώς και την επάρκεια και την καταλληλότητα των επικεφαλής τους.

### **3.3 Εξωτερικός Έλεγχος**

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή στοιχείων προς τους εξωτερικούς ελεγκτές για θέματα τα οποία άπτονται των αρμοδιοτήτων της όπως:

Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής - Τροποποιήσεις

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων

Αναφορές προς την Επιτροπή και Αποφάσεις της Επιτροπής

### **3.4 Λοιπές Αρμοδιότητες**

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, συνεπικουρούμενος από τον Εκτελεστικό Γραμματέα, έχει την ευθύνη για τον συντονισμό όλων των Επιτροπών Κινδύνων των θυγατρικών της Τράπεζας.

#### **4. Υποστήριξη Επιτροπής**

Για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από τις υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας και δικαιούται να προσλαμβάνει εξωτερικούς συμβούλους και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας μαζί τους, η αμοιβή των οποίων θα βαρύνει τον προϋπολογισμό της Διοίκησης.

Στα μέλη της Επιτροπής παρέχεται πλήρης και άνευ όρων πρόσβαση σε εκείνα τα πληροφοριακά συστήματα και εξειδικευμένα εργαλεία που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου και είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής, τόσο σε επίπεδο πρωτογενών δεδομένων όσο και σε επίπεδο διοικητικής πληροφόρησης.

#### **5. Εισηγήσεις και Κοινοποιήσεις**

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Επιτροπή παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα αποτελέσματα των ενεργειών και δραστηριοτήτων της:

- Η Επιτροπή ενημερώνει με έγγραφη έκθεση το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του έργου της τουλάχιστον μία φορά ανά έτος σε εύλογο χρόνο.
- Παράλληλα, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει ενδιάμεσα το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.
- Η Επιτροπή διατυπώνει εγγράφως τις προτάσεις και εισηγήσεις της στο Δ.Σ. που αφορούν διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει εγκριθεί για τη διαχείριση κινδύνων ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διατυπώνει γνώμη αναφορικά με τις αποδοχές του CRO προκειμένου να εγκριθούν από την Επιτροπή Αποδοχών.
- Υποβάλλει εισήγηση στο Δ.Σ. σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων, υποβοηθώντας το Δ.Σ., το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της εν λόγω στρατηγικής.

#### **6. Τροποποίηση του Κανονισμού**

Η Επιτροπή σε ετήσια βάση επανεκτιμά τους κανόνες λειτουργίας και τις αρμοδιότητές της και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τις τροποποιήσεις εκείνες που θεωρεί χρήσιμες.

### **Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)**

Η Επιτροπή Αποδοχών (στο εξής «Επιτροπή») αποτελεί Διοικητική Επιτροπή ορισμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο (στο εξής «Δ.Σ.») το οποίο εγκρίνει την σύνθεση και τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Οποιαδήποτε ανάθεση στην Επιτροπή δεν τροποποιεί την εξουσία ή ευθύνη του Δ.Σ.. Το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει εξουσιοδοτήσει την Επιτροπή να ενεργεί ως ακολούθως:

#### **Σκοπός**

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι:

- I. Να συστήνει και να συμβουλεύει το Δ.Σ. για τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων σε σχέση με τη διαμόρφωση, τον έλεγχο της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών και την ευθυγράμμιση με τους εταιρικούς στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Η Επιτροπή, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη το πλαίσιο ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, (των επενδυτών) και λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.

- II. Να παρακολουθεί την υλοποίηση ενός πλαισίου που αξιολογεί αντικειμενικά την απόδοση και που άμεσα συνδέεται με τον προσδιορισμό των αποδοχών των εργαζομένων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας (Risk Takers) καθώς και του συνόλου των εργαζομένων.
- III. Να επιβλέπει την εφαρμογή των πολιτικών της Τράπεζας αναφορικά με την διαχείριση των ταλέντων και του σχεδιασμού διαδοχής.
- IV. Να αξιολογεί την υλοποίηση των στρατηγικών με σκοπό τη δημιουργία μίας Εταιρικής Κουλτούρας η οποία θα υποστηρίζει τους στόχους και το όραμα της Τράπεζας.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής, στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ..

## I. Αρμοδιότητες της Επιτροπής

### Θέματα Αποδοχών

1. Ετήσια αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου. Η Επιτροπή θα πρέπει να αξιολογεί το βαθμό στον οποίο η εν λόγω πολιτική:
  - α. Συνάδει με τη στρατηγική της Τράπεζας όσο και με τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά της και αποθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων.
  - β. Καθοδηγεί συμπεριφορές που ευθυγραμμίζονται με το σκοπό, τις αξίες και την κουλτούρα της Τράπεζας.
  - γ. Διασφαλίζει ότι οι δείκτες που σχετίζονται με την απόδοση είναι μετρήσιμοι, ανταγωνιστικοί, και δεσμευτικοί ως προς τη δημιουργία βιώσιμης ανάπτυξης και αξίας στους μετόχους.
  - δ. Διασφαλίζει ότι τα πιθανά σχήματα κινήτρων περιλαμβάνουν στόχους επίδοσεων προσαρμοσμένους στον κίνδυνο, καθώς και ότι επιτυγχάνεται μία κατάλληλη ισορροπία μεταξύ βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης επίδοσης. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Αποδοχών θα πρέπει να ζητά τη συμβολή της Επιτροπής Κινδύνων στην αξιολόγηση του κινδύνου και την αντίστοιχη αναπροσαρμογή των στόχων απόδοσης.
  - ε. Είναι πάντοτε σύμφωνη με τις απαιτήσεις που απορρέουν από το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
2. Αξιολογεί, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τα ευρήματα και τις προτάσεις για πιθανή αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών που διενεργούνται από τον Εσωτερικό Έλεγχο του Ομίλου.
3. Αξιολογεί τακτικά το βαθμό όπου οι αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των στελεχών της ανώτατης διοίκησης είναι επαρκείς ώστε να διακρατούν και να προσελκύουν σημαντικά/κύρια στελέχη σε καίριες θέσεις. Η επανεξέταση θα διεξάγεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τη συμβολή εξειδικευμένης συμβουλευτικής εταιρείας σύμφωνα με τα δεδομένα συγκριτικής αξιολόγησης αντίστοιχων ρόλων.
4. Υποβάλει ετησίως εισηγήσεις στο Δ.Σ. αναφορικά με τις αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών του μελών για την επερχόμενη περίοδο.
5. Αξιολογεί τη συμμόρφωση των προτεινόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία καθώς και τυχόν εισηγήσεων διασφαλίζοντας ότι συμβαδίζουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τις στρατηγικές της Τράπεζας. Επιπροσθέτως, η Επιτροπή υποβάλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τα κριτήρια/προϋποθέσεις συμμετοχής, τη δομή, τους στόχους και τον τρόπο πληρωμής τόσο των ρόλων που εμπίπτουν στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας όσο και των υπολοίπων, υπό το φάσμα των συγκεκριμένων πολιτικών και σχημάτων.
6. Αξιολογεί εάν τα προτεινόμενα πακέτα αποδοχών για τα ανώτερα στελέχη των ανεξάρτητων ελεγκτικών λειτουργιών της Τράπεζας, συνάδουν με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου για τις συγκεκριμένες θέσεις (π.χ. Group Risk Management, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση). Οι αποδοχές τους δεν πρέπει να συνδέονται με την επίδοση των επιχειρηματικών μονάδων που εποπτεύουν.

7. Εξετάζει περιοδικά την πολιτική της Τράπεζας σχετικά με τα δάνεια προσωπικού και με άλλες παροχές, και παρακολουθεί κυρίως την πιστωτική έκθεση των εργαζομένων και των στελεχών της ανώτατης διοίκησης με ιδιαίτερη έμφαση στα NPEs και τα δυνητικά προβληματικά ανοίγματα.
8. Εξετάζει άλλες πολιτικές και στρατηγικές που συνδέονται με τις αποδοχές των εργαζομένων. Διασφαλίζει την ισότητα στις αμοιβές και τη μη δημιουργία διακρίσεων με βάση το φύλο, την ηλικία ή την Τράπεζα προέλευσης.
9. Η Επιτροπή Αποδοχών θα πρέπει να αναθεωρεί και να εισηγείται στο Δ.Σ. τους σκοπούς και τις επιδιώξεις που είναι σχετικοί με τις αποδοχές του Διευθύνοντος Συμβούλου και να αξιολογεί την απόδοσή του υπό το πρίσμα των συγκεκριμένων στόχων και επιδιώξεων.

### **Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού**

1. Εξετάζει τη συνολική στρατηγική του Ανθρώπινου Δυναμικού και τους στόχους της σε συνάρτηση με τη συνολική στρατηγική της Τράπεζας.
2. Ενημερώνεται για ζητήματα εργασιακών σχέσεων και λοιπά σχετικά ζητήματα για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας.
3. Αξιολογεί το «στρατηγικό σχεδιασμό του ανθρώπινου δυναμικού» της Τράπεζας, ώστε να διασφαλίσει ότι το ταλέντο και η ικανότητα είναι συμβατά με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Τράπεζας.
4. Ενημερώνεται συστηματικά για οργανωτικές αλλαγές και προγράμματα που έχουν σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας της διοίκησης.
5. Εξετάζει την εξέλιξη και την εφαρμογή του ετήσιου πλαισίου αξιολόγησης της απόδοσης της Τράπεζας διασφαλίζοντας ότι ενσωματώνει τα κατάλληλα κριτήρια που αξιοποιούν το σύνολο των δυνατοτήτων κάθε εργαζόμενου, στηρίζοντας τη στρατηγική της Τράπεζας.
6. Επιβλέπει την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης ταλέντων, διασφαλίζοντας την ύπαρξη και εφαρμογή ενός σταθερού σχεδιασμού διαδοχής για τις καίριες θέσεις της Τράπεζας.
7. Ενημερώνεται συστηματικά για την αποτελεσματικότητα των προγραμμάτων του Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να διαμορφώνουν και να διαχέουν εταιρικές αξίες και οράματα σε όλη την Τράπεζα.

### **Λοιπά Θέματα**

1. Αναθεωρεί και εισηγείται για έγκριση στο Δ.Σ., πολιτικές σχετιζόμενες με αποδοχές και καίρια θέματα του Ανθρώπινου Δυναμικού τα οποία η Τράπεζα καλείται να κοινοποιεί σε εξωτερικούς φορείς και να τα παρουσιάζει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως:
  - α. Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.
  - β. Ετήσια Αναφορά Αποδοχών μελών Δ.Σ.
2. Αναθεωρεί και παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αναφορικά με τις δραστηριότητες που ασκεί η Επιτροπή.
3. Εγκρίνει ετησίως δήλωση συμμόρφωσης για την Πολιτική Αποδοχών, ώστε να ευθυγραμμίζεται με το ν. 4261/2014, το ν. 3864/2010, το ν. 4548/2018 και την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2650/2012, εντός του πλαισίου της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
4. Επανεξετάζει τους υφιστάμενους κανόνες λειτουργίας της σε ετήσια βάση και προτείνει τις απαραίτητες τροποποιήσεις στο Δ.Σ.

## II. Σύμβαση

1. Τα μέλη της Επιτροπής και ο/η Πρόεδρος της ορίζονται, παύονται και αντικαθίστανται από το Δ.Σ.. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μέλη του Δ.Σ.. Η απώλεια της ιδιότητας σαν μέλος του Δ.Σ. συνεπάγεται αυτοδικαία και την απώλεια της ιδιότητας ως μέλους της Επιτροπής.
2. Η Επιτροπή θα πρέπει να απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη και όχι από περισσότερα από το 40% του συνολικού αριθμού των Μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, πλην του Εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η πλειοψηφία των μελών πρέπει να είναι ανεξάρτητη. Ο ορισμός ανεξάρτητου μέλους του Δ.Σ. βασίζεται στο άρθρο 4 του εν ισχύ ν. 3016/2002 (ΦΕΚ Α 110) και των ΕΒΑ/GL/2017/12.
3. Η Επιτροπή θα πρέπει να διαθέτει, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις, εμπειρογνωμοσύνη και επαγγελματική πείρα σε θέματα σχετικά με τις αποδοχές, την διαχείριση κινδύνου και τις δραστηριότητες ελέγχου. Η επάρκεια της εμπειρίας και της εμπειρογνωμοσύνης των μελών της Επιτροπής αξιολογείται τακτικά από την Εταιρική Διακυβέρνηση και την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ..
4. Τουλάχιστον ένα από τα Μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να είναι και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων ώστε να επιβλέπει την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τη στρατηγική της Τράπεζας αναφορικά με τους κινδύνους και την κεφαλαιακή επάρκεια.
5. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ..
6. Ο/Η Γραμματέας της Επιτροπής ορίζεται από την Επιτροπή, η οποία έχει το δικαίωμα να τον/την αντικαταστήσει οποιαδήποτε στιγμή.

## III. Διαχείριση

### 1. Συχνότητα και Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 1.1 Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνεται απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της, αλλά όχι λιγότερο από τέσσερις (4) φορές σε κάθε ημερολογιακό έτος. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να καλέσει τη σύγκληση της Επιτροπής γραπτώς, για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Τα μέλη μπορούν να παρευρεθούν στις συναντήσεις μέσω βίντεο ή τηλεφωνικής συνδιάσκεψης, ενώ θα πρέπει να επιτυγχάνεται η ελάχιστη υποχρεωτική συμμετοχή, όπως περιγράφεται στο Δ.Σ. και στην Πολιτική Παρακολούθησης των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2 Η Επιτροπή δύναται να διοργανώνει κοινές συνεδριάσεις με άλλες επιτροπές του Δ.Σ., όπως απαιτείται για μία αποτελεσματική εξέταση των ζητημάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της ή δύναται να επαναφέρει θέματα σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. για ζητήματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους, αναλόγως την υπόθεση.
- 1.3 Προκειμένου να ληφθεί μία απόφαση από την Επιτροπή, απαιτείται απαρτία τουλάχιστον από τα μισά μέλη της. Μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτήσει εγγράφως κάποιο άλλο μέλος προκειμένου να ψηφίσει για λογαριασμό του σε συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κανένα μέλος δε μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα άλλο μέλος της Επιτροπής.
- 1.4 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευτικών μελών. Οι απόψεις των μειοψηφούντων θα πρέπει να καταγράφονται στα πρακτικά της Επιτροπής σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης.



1.5 Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά και επικυρώνονται από τον/την Πρόεδρο και τον/την Γραμματέα της Επιτροπής. Τα πρακτικά θα πρέπει να αποστέλλονται στον/στην Πρόεδρο της Επιτροπής τουλάχιστον δέκα (10) ημέρες πριν την επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση.

## **2. Συμμετοχή και Υποστήριξη**

2.1 Σύμφωνα με τον Κανονισμό, μόνο τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις. Ωστόσο, η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της εργαζόμενους, στελέχη ή συμβούλους της Τράπεζας, όπως κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο.

2.2 Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας προσκαλείται στις συνεδριάσεις που συζητούν αποφάσεις που σχετίζονται με τον καθορισμό της πολιτικής, των σχεδίων, των προγραμμάτων, των όρων ή των κριτηρίων αναφορικά με τις παροχές ή τις αποδοχές ή άλλα γενικά ζητήματα υλοποίησης. Ωστόσο, ο Διευθύνων Σύμβουλος δε θα παρίσταται όταν θα τίθενται ως αντικείμενο συζήτησης οι αποδοχές του/της.

2.3 Ο Ανώτερος Γενικός Διευθυντής του Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου και οι εξωτερικοί σύμβουλοι μπορούν να κληθούν να παρακολουθήσουν το σύνολο ή μέρος κάποιας συνεδρίασης, όπως και όταν θεωρείται απαραίτητο και αναγκαίο. Σε κάθε περίπτωση, κανένα στέλεχος δεν πρέπει να παρευρίσκεται όταν συζητούνται οι αποδοχές του/της.

2.4 Ο Παρατηρητής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει το δικαίωμα να παρίσταται στις συνεδριάσεις.

2.5 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής καθορίζει ποιοι εργαζόμενοι της Τράπεζας και σύμβουλοι θα προσκαλούνται στις συνεδριάσεις, προκειμένου να παρουσιάσουν θέματα της ημερήσιας διάταξης.

2.6 Ο Ανώτερος Γενικός Διευθυντής του Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, υπό την καθοδήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, υποστηρίζει τον Πρόεδρο της Επιτροπής για την κατάρτιση του ετήσιου πλάνου που καλύπτει τις εργασίες της, καθώς και της ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής με τα υποστηρικτικά έγγραφα κάθε συνεδρίασης. Η ημερήσια διάταξη και τα υποστηρικτικά έγγραφα πρέπει να διανέμονται το αργότερο πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση.

2.7 Η Επιτροπή υποστηρίζεται από τις Μονάδες της Τράπεζας, κυρίως από το Ανθρώπινο Δυναμικό και τον Εσωτερικό Έλεγχο, και έχει το δικαίωμα να προσλάβει εξωτερικούς συμβούλους και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας με αυτούς.

## **3. Πρόσβαση στις πληροφορίες**

Στην Επιτροπή παρέχεται απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Δ.Σ. αναφορικά με τη σχεδίαση και υλοποίηση, την επίβλεψη και την αναθεώρηση των πολιτικών & πρακτικών αποδοχών και δύναται να ζητήσει από τη διοίκηση να της παρέχει πρόσβαση σε οποιεσδήποτε πληροφορίες που αφορούν τις αποδοχές εντός της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης οποιαδήποτε αναφοράς και πληροφορίας από ανεξάρτητες ελεγκτικές λειτουργίες (όπως ενημέρωση περί κινδύνων), με τρόπο που δεν εμποδίζει τις συνήθεις δραστηριότητες της Τράπεζας.

## **Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. (BoD Member's Nomination Committee)**

### **A. Αρμοδιότητες**

**1. Για θέματα ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. η Επιτροπή:**

α) είναι υπεύθυνη έναντι του Δ.Σ. για τη διεξαγωγή της διαδικασίας εντοπισμού και ανάδειξης κατάλληλων υποψηφίων, οι οποίοι προτείνονται από το Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση για εκλογή ή επανεκλογή μετά τη λήξη της θητείας του εν ενεργεία Δ.Σ. ή ως αντικαταστάτες για θέσεις του Δ.Σ. που χρεούνται στη διάρκεια της θητείας του Δ.Σ.

β) διαπιστώνει την «ανεξαρτησία» ενός υποψηφίου στο πλαίσιο του ελληνικού εταιρικού δικαίου και των σχετικών κατευθυντήριων οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Η Επιτροπή εξετάζει επίσης την επιλεξιμότητα κάθε πιθανού υποψηφίου με βάση τις απαιτήσεις του ΤΧΣ και, εφόσον απαιτείται, διαβουλεύεται με το ΤΧΣ.

γ) επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση (καθώς και το σύνολο των δεξιοτήτων, τις γνώσεις, την ανεξαρτησία, την εμπειρογνομosύνη και τη διαφοροποίηση) του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, και υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει αναγκαίες. Για την υποβολή των εισηγήσεών της, η Επιτροπή συνυπολογίζει τους στόχους διαφοροποίησης τους οποίους ορίζει κατά καιρούς το Δ.Σ.

δ) είναι υπεύθυνη για τον μακροπρόθεσμο σχεδιασμό της διαδοχής των μελών του Δ.Σ. και των ανώτατων εκτελεστικών διοικητικών στελεχών, προκειμένου να διασφαλίζει τη συνέχεια του έργου του Δ.Σ. και της Διοίκησης. (Για τον διορισμό των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής απαιτείται έγκριση του Πρόεδρου της Επιτροπής και του Προέδρου του Δ.Σ.).

ε) υιοθετεί Πολιτική Κριτηρίων Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ., την οποία αναθεωρεί τουλάχιστον ανά δύο ημερολογιακά έτη. Η Πολιτική Κριτηρίων Ανάδειξης Υποψηφίων λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, καθώς και τα ειδικά κριτήρια που περιέχονται στο νόμο περί ιδρύσεως ΤΧΣ (Ν.3864/2010) για μέλη Δ.Σ. ελληνικών συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία γνωστοποιούνται στην ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

στ) υιοθετεί Πολιτική Διαφοροποίησης για μέλη Δ.Σ. και θα την αναθεωρεί σε διετή βάση.

## **2. Για θέματα απολογισμού αποδοτικότητας Δ.Σ., η Επιτροπή:**

α) πραγματοποιεί ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, για την οποία μπορεί να χρησιμοποιεί εξωτερική βοήθεια.

β) διασφαλίζει ότι πραγματοποιείται μια ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και άλλων στελεχών του Δ.Σ., η οποία θα υποβάλλεται στο Δ.Σ.

γ) συνεργάζεται με το ΤΧΣ για όλα τα θέματα που αφορούν τις Αρμοδιότητες της Επιτροπής, καθώς και τον συντονισμό της διαδικασίας αξιολόγησης του Δ.Σ. που πραγματοποιείται από το ΤΧΣ με βάση τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) και οποιεσδήποτε σχετικές εκκρεμότητες.

δ) αξιολογεί την ανεξαρτησία των εν ενεργεία μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. ανά δύο έτη, διενεργώντας κατάλληλη επανεξέταση της ανεξαρτησίας.

## **3. Για θέματα ένταξης και εκπαίδευσης Μελών Δ.Σ., η Επιτροπή:**

α) υιοθετεί Πολιτική Ένταξης και Εκπαίδευσης μελών Δ.Σ. και παρακολουθεί την εφαρμογή της. Η Επιτροπή αναθεωρεί την εν λόγω Πολιτική Ένταξης και Εκπαίδευσης τουλάχιστον ανά δύο έτη και πραγματοποιεί τυχόν τροποποιήσεις τις οποίες κρίνει σκόπιμες.

β) υποστηρίζει και επιβλέπει τα προγράμματα ένταξης και εκπαίδευσης μελών Δ.Σ., τόσο κατά τον αρχικό διορισμό τους, όσο και σε συνεχή βάση. Η εν λόγω εκπαίδευση περιλαμβάνει μεταξύ άλλων: θέματα που σχετίζονται με την οικονομία, τις αγορές και το κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και θέματα κινδύνων και συμμόρφωσης, χρηματοοικονομικές αναφορές, νέες νομοθετικές εξελίξεις, διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, εξελίξεις σε θέματα IT και ηλεκτρονικής τραπεζικής, καθώς και άλλα ειδικά ζητήματα που σχετίζονται με την Τράπεζα και το επιχειρηματικό της περιβάλλον.

## **B. Σύνθεση και συμμετοχή**

2.1 Ο αριθμός μελών της Επιτροπής (πλην του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) δεν υπερβαίνει το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού μελών Δ.Σ., με τρία μέλη κατ' ελάχιστον. Όλα τα μέλη είναι μη εκτελεστικά,

με την πλειοψηφία των μελών να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ είναι αυτοδικαίως μέλος της Επιτροπής.

2.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει τα μέλη και τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος θα είναι ένας εκ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. που χαρακτηρίζονται «διεθνείς εμπειρογνώμονες» σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Νόμου ΤΧΣ (Ν. 3864/2010 ως ισχύει). Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αντικαθιστά ανά πάσα στιγμή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής (εκτός του Εκπροσώπου του ΤΧΣ).

2.3 Ο Πρόεδρος του Δ.Σ., εάν δεν είναι μέλος της Επιτροπής, δύναται να συμμετέχει σε οποιαδήποτε συνεδρίαση της Επιτροπής, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

2.4 Εάν δεν αποφασίσει διαφορετικά το Δ.Σ., η Εταιρική Γραμματέας της Τράπεζας ενεργεί ως Γραμματέας της Επιτροπής.

2.5 Με απόφαση του Προέδρου της Επιτροπής, ο Νομικός Σύμβουλος Διοίκησης Ομίλου δύναται να καλείται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και να παρέχει νομική υποστήριξη, εφόσον απαιτείται.

2.6 Ο Παρατηρητής του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

2.7 Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να καλεί οποιοδήποτε διευθυντικό στέλεχος ή εργαζόμενο της Τράπεζας ή/και οποιονδήποτε εξωτερικό σύμβουλο να παραστεί σε συνεδρίαση.

## **Γ. Διαδικασίες της Επιτροπής**

3.1 Η Επιτροπή συνέρχεται όποτε απαιτείται αλλά τουλάχιστον δύο φορές ανά ημερολογιακό έτος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής και ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δύναται να συγκαλούν ανά πάσα στιγμή συνεδριάσεις της Επιτροπής.

3.2 Η αναγκαία πλειοψηφία για την πραγματοποίηση συνεδρίασης είναι τουλάχιστον 2/3 του συνολικού αριθμού μελών της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ. Τα μέλη δύναται να συμμετέχουν στη συνεδρίαση μέσω τηλεφώνου ή τηλεδιάσκεψης.

3.3 Σε περίπτωση απουσίας τους, τα μέλη της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτούν άλλα μέλη της Επιτροπής να τα εκπροσωπούν ή να ψηφίζουν για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, αλλά κανένα μέλος της Επιτροπής δεν δύναται να εκπροσωπεί άνω του ενός μέλη. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου της Επιτροπής, τα παρόντα μέλη της Επιτροπής θα εκλέγουν ένα εξ αυτών, για να προεδρεύει της συνεδρίασης.

3.4 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων μελών της συνεδρίασης. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν έχει δικαίωμα ψήφου.

3.5 Ο Πρόεδρος δύναται να αποφασίζει να πραγματοποιεί συνεδριάσεις της Επιτροπής κεκλεισμένων των θυρών, προκειμένου να διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα ευαίσθητων θεμάτων ή αξιολογήσεων ατόμων. Σε αυτή την περίπτωση, στη συνεδρίαση κεκλεισμένων των θυρών παρίστανται μόνο τα μέλη της Επιτροπής, ο Παρατηρητής εκ μέρους του ΤΧΣ και οι συμμετέχοντες που έχουν κληθεί από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

3.6 Η Γραμματέας κρατάει σημειώσεις για κάθε συνεδρίαση και κοινοποιεί στον Πρόεδρο της Επιτροπής αντίγραφο των πρακτικών προς έγκριση. Τα πρακτικά περιέχουν συνοπτική εξιστόρηση των εργασιών και των αποφάσεων της Επιτροπής. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, οι αντίθετες απόψεις καταγράφονται στα πρακτικά. Τα μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν αντίγραφο των πρακτικών κάθε συνεδρίασης προς επικύρωση. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των επικυρωμένων πρακτικών δύναται να εκδίδονται υπογεγραμμένα από τον Πρόεδρο ή τη Γραμματέα.

## **Δ. Διακυβέρνηση και Πόροι**

4.1 Η Επιτροπή δύναται να αναθέτει οποιοδήποτε θέμα της αρμοδιότητάς της στις υποεπιτροπές ή τις ομάδες εργασίας που αναφέρονται σε αυτήν.

4.2 Η Επιτροπή έχει πρόσβαση σε επαρκείς πόρους, προκειμένου να εκτελεί τα καθήκοντά της, καθώς και σε ξεχωριστό προϋπολογισμό, για να προσλαμβάνει εταιρείες εύρεσης στελεχών, εξωτερικούς νομικούς ή άλλους επαγγελματίες συμβούλους για οποιαδήποτε θέματα που εμπίπτουν στις παρούσες Αρμοδιότητες.

4.3 Η Επιτροπή επανεξετάζει τις παρούσες Αρμοδιότητες τουλάχιστον ανά δύο έτη και, εφόσον απαιτείται, θα εισηγείται αλλαγές στο Διοικητικό Συμβούλιο.

## **Επιτροπή Στρατηγικής (Strategy Committee)**

### **1. Αρμοδιότητες**

Η Επιτροπή Στρατηγικής έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- 1.1 Καθορίζει τους στόχους του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας και παρέχει τις κατευθυντήριες γραμμές για το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας, που θα εκπονηθεί από το Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου για έγκριση από το Δ.Σ.
- 1.2 Παρακολουθεί και ελέγχει την εκτέλεση του εγκεκριμένου Επιχειρησιακού Σχεδίου.
- 1.3 Παρακολουθεί σε τακτική βάση, αναλύει και εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα στρατηγικών επιλογών της Τράπεζας (π.χ. αυξήσεις ή μειώσεις κεφαλαίου, εξαγορές, συγχωνεύσεις, επενδύσεις ή ρευστοποιήσεις συμμετοχών, στρατηγικές συνεργασίες κ.λ.π.) αναθέτει σε στελέχη ειδικές αποστολές για την επίτευξη των στόχων και, όταν απαιτείται, διατυπώνει σχετική εισήγηση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.
- 1.4 Παρακολουθεί, εντοπίζει και αναλύει διαφαινόμενους κινδύνους στην εκτέλεση του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού Σχεδίου και υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την αντιμετώπισή τους.
- 1.5 Εισηγείται τα παραπάνω θέματα για να περιληφθούν στην Ημερήσια Διάταξη του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας.
- 1.6 Παρακολουθεί και εισηγείται στο Δ.Σ. όλα τα θέματα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.
- 1.7 Λειτουργεί ως επιτροπή διαχείρισης κρίσεων.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικής αφορούν τόσο στην Τράπεζα Πειραιώς όσο και στις θυγατρικές του Ομίλου.

Ο Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στην Επιτροπή, έχει τα δικαιώματα που προβλέπονται στον Ν.3864/2010 και στη Σύμβαση Πλαισίου Σχέσεων (Relationship Framework Agreement) μεταξύ του ΤΧΣ και της Τράπεζας Πειραιώς.

### **2. Συνεδριάσεις**

Η Επιτροπή Στρατηγικής συνεδριάζει σε μηνιαία βάση, σε τόπο, χρόνο και με Ημερήσια Διάταξη που ορίζεται από τον Πρόεδρο αυτής. Ο Πρόεδρος μπορεί να συγκαλεί εκτάκτως την Επιτροπή Στρατηγικής ή να μεταβάλλει την ημέρα ή τη συχνότητα των τακτικών συνεδριάσεων.

Κάθε μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής μπορεί να προτείνει ή να εισάγει θέματα προς περαιτέρω συζήτηση από την Επιτροπή. Τα θέματα τίθενται υπόψη του Προέδρου της Επιτροπής για να εισαχθούν στην Ημερήσια Διάταξη της επόμενης προγραμματισμένης ή έκτακτης συνεδρίασης της Επιτροπής. Γενικά, οι Ημερήσιες Διατάξεις κοινοποιούνται στα μέλη από τη Γραμματέα της Επιτροπής.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να διεξάγονται και με χρήση τεχνολογιών διάσκεψης, που δεν απαιτούν τη φυσική παρουσία όλων των μελών στον ίδιο χώρο.

Εκτός από τα μέλη της Επιτροπής, τα παρακάτω πρόσωπα καλούνται να παρίστανται στις συνεδριάσεις, χωρίς δικαίωμα ψήφου:

α. Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας,

β. Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου, κατόπιν αιτήματος του Διευθύνοντος Συμβούλου,

- γ. Διευθυντικά ή άλλα στελέχη της Τράπεζας, υπεύθυνα για θέματα που έχουν εισαχθεί προς συζήτηση στην Επιτροπή, κατόπιν αιτήματος του Διευθύνοντος Συμβούλου,
- δ. Ο Σύμβουλος του Προέδρου, που είναι υπεύθυνος για θέματα στρατηγικής.

Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Στρατηγικής τηρούνται πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τη Γραμματέα της Επιτροπής.

### **3. Διαδικασία λήψης αποφάσεων**

Η Επιτροπή Στρατηγικής αποφασίζει με απαρτία τουλάχιστον του ημίσεως των μελών της και πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών.