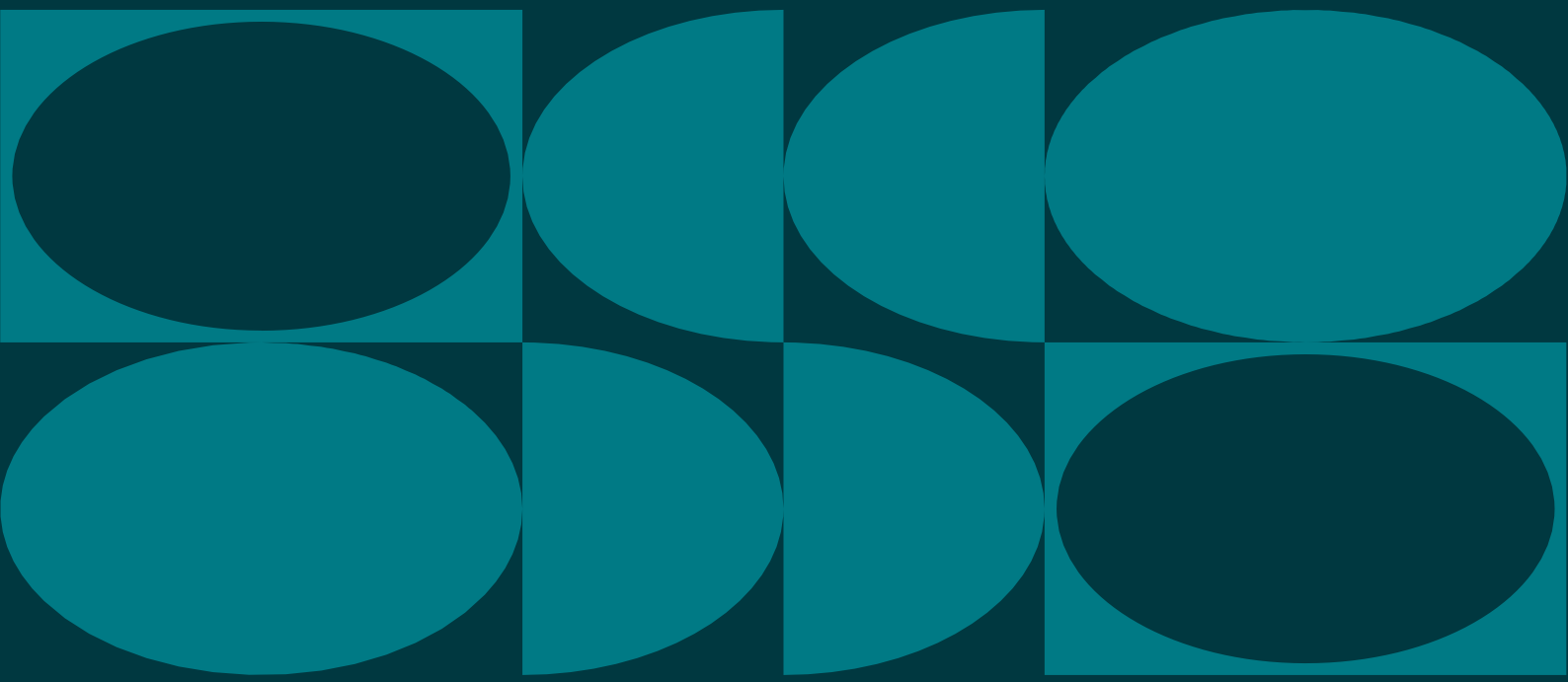
Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης



Ημερομηνία Έκδοσης Ιούνιος 2026

Αριθμός Έκδοσης 3.0

Έγκριση	
Εγκριτικό όργανο:	Διοικητικό Συμβούλιο
Ημερομηνία έγκρισης:	29.06.2026

Ιστορικό εκδόσεων		
Έκδοση	**Εγκρίθηκε από**	**Ημερομηνία έγκρισης**
1.0	Διοικητικό Συμβούλιο	20.12.2016
2.0	Διοικητικό Συμβούλιο	15.11.2022

Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης"

της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ

Α. Εισαγωγή

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης ("ο Κώδικας") σκοπεύει στη σαφή περιγραφή του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της ΕΤΕ Κύπρου (εφεξής «Τράπεζα»), ενός συστήματος που στοχεύει στην προάσπιση των συμφερόντων της μακροπρόθεσμα, προς όφελος των καταθετών και πελατών της, των μετόχων και λοιπών επενδυτών, των εργαζομένων και όλων των άλλων ενδιαφερομένων μερών, καθώς και στη συμμόρφωση της Τράπεζας με το εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο, επιπρόσθετα δε αποσκοπεί και στην υιοθέτηση διεθνών βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Ο Κώδικας αποτελεί ένα πλαίσιο το οποίο, αν και μη υποχρεωτικό κατά το νόμο, προάγει τη συνέχεια, τη συνέπεια και την αποτελεσματικότητα του τρόπου λειτουργίας του Δ.Σ. της Τράπεζας και αποτελεί απαραίτητο στοιχείο καλής διακυβέρνησης. Ο Κώδικας έχει καταρτιστεί λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, τις νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και βασίζεται στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές όπως αυτές αποτυπώνονται στους διάφορους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κώδικες και τις συστάσεις της Επιτροπής ΕΕ, οι οποίες δεν υποκαθιστούν τις κανονιστικές ή/και νομοθετικές απαιτήσεις της Δημοκρατίας και/ή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου αλλά λειτουργούν μάλλον συμπληρωματικά προς αυτές.

Με την θέσπιση του Κώδικα, η Τράπεζα και το Δ.Σ. της φιλοδοξούν να προσαρμοσθούν πλήρως προς τη φιλοσοφία των πρακτικών αυτών και να εκφράσουν συνολικά, με σαφήνεια τον τρόπο με τον οποίο η φιλοσοφία αυτή γίνεται καθημερινή πράξη. Με σκοπό την πλήρη διαφάνεια, η Τράπεζα μπορεί στο πλαίσιο της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης να γνωστοποιεί τυχόν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τον Κώδικα και να εξηγεί τους λόγους όπου απαιτείται. Τέλος, ο Κώδικας αφορά στην εσωτερική λειτουργία της Τράπεζας και του Διοικητικού Συμβουλίου της και δεν θίγει τις κατά τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2026 (εφεξής «Νόμο») και το Καταστατικό εκπροσωπευτικές εξουσίες των οργάνων της στις συναλλαγές με τρίτους.

Β. Ο Κώδικας

1. **Ο σκοπός του Δ.Σ.**: Το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής κατεύθυνσης, για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων και της πρόληψης αντικρουόμενων συμφερόντων, την εποπτεία της διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Τράπεζας, με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας της Τράπεζας και την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα με το Νόμο. Κατά τη χάραξη της στρατηγικής, το Δ.Σ. οφείλει να εστιάζει στη βιωσιμότητα και να εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, ενσωματώνοντάς τους στην επιχειρηματική στρατηγική, στους στόχους και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Το Δ.Σ. ασκεί αποτελεσματική εποπτεία των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και διασφαλίζει ότι ουσιώδη περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα ενσωματώνονται στη στρατηγική, το επιχειρηματικό μοντέλο και το σύστημα διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, καθώς και στις σχετικές δημοσιοποιήσεις της.

2. **Γενικές απαιτήσεις**:
   - **2.1.** Το Δ.Σ. έχει τη γενική ευθύνη της Τράπεζας, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.
   - **2.2.** Το Δ.Σ. διασφαλίζει την αρτιότητα των λογιστικών συστημάτων και συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το σχετικό Νομοθετικό πλαίσιο και τα συναφή πρότυπα.
   - **2.3.** Το Δ.Σ. επιβλέπει τη διαδικασία δημοσιοποίησης και τις ανακοινώσεις προς τις αρμόδιες αρχές και τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη.
   - **2.4.** Το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτατων διοικητικών στελεχών. Για το σκοπό αυτό, θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες που να διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διεκπεραιώνουν τους ρόλους και τις ευθύνες τους, σύμφωνα με τις διατάξεις της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οδηγίας του 2021 έως 2026 (εφεξής «Οδηγία Κ.Τ.Κ» ή «Οδηγία»). Οι πρακτικές και οι διαδικασίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- *Τακτικές συναντήσεις με τα ανώτατα διοικητικά στελέχη*
- *Υποβολή ερωτήσεων και κριτική εξέταση των επεξηγήσεων και πληροφοριών που παρέχονται από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη*
- *Καθορισμό των επίσημων στόχων απόδοσης των ανώτατων διοικητικών στελεχών σύμφωνα με τους μακροπρόθεσμους στόχους, στρατηγική και οικονομική ευρωστία της Τράπεζα, και παρακολούθηση της απόδοσης των ανώτατων διοικητικών στελεχών σε σχέση με τους στόχους αυτούς.*

2.5. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ δεν πρέπει να ασκεί ταυτόχρονα καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου στην Τράπεζα

2.6. Τα μέλη Δ.Σ. οφείλουν να έχουν πάντοτε καλή φήμη και να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η συνολική σύνθεση του Δ.Σ. αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών, λαμβάνοντας υπόψη τη διαφοροποίηση ως προς το φύλο, την ηλικία, την επαγγελματική εμπειρία και την εθνικότητα των μελών, ώστε να διασφαλίζεται η ποικιλία απόψεων και εμπειριών, να διευκολύνεται η διατύπωση ανεξάρτητων απόψεων και να προάγεται η ορθή λήψη αποφάσεων εντός του Δ.Σ.. Πιο συγκεκριμένα, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να πληρούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών του Δ.Σ. και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020 έως 2024, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

2.7. Όλα τα μέλη του Δ.Σ αφιερώνουν αρκετό χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους στην Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένης της προετοιμασίας των συνεδριάσεων του Δ.Σ

2.8. Τα δεδομένα σχετικά με χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του Δ.Σ. και τα συνδεδεμένα μέρη – όπως αυτά ορίζονται στην Οδηγία της Κ.Τ.Κ περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών του Δ.Σ. και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα του 2020 έως 2024 και καταγράφονται στην Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Δ.Σ, τα Ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ Κύπρου– είναι δεόντως τεκμηριωμένα και τίθενται

στη διάθεση της Κ.Τ.Κ κατόπιν αιτήματος ή/και μέσω της υποβολής των προβλεπόμενων εξαμηνιαίων καταστάσεων. Επίσης, η ΕΤΕ Κύπρου θα πρέπει να θέτει στη διάθεση των μετόχων της, σε ετήσια βάση, κατάλληλες συγκεντρωτικές πληροφορίες για τα χρηματοδοτικά της ανοίγματα προς τα μέλη του Δ.Σ.

3. Τα βασικά καθήκοντα του Δ.Σ.:

Τα καθήκοντα και οι ευθύνες του Δ.Σ θα πρέπει να καθορίζονται με σαφήνεια, να τεκμηριώνονται εγγράφως και να εγκρίνονται δεόντως από το Δ.Σ. Όλα τα μέλη του Δ.Σ θα πρέπει να έχουν πλήρη επίγνωση της δομής και των ευθυνών του Δ.Σ, καθώς και του καταμερισμού των καθηκόντων μεταξύ των διαφορετικών λειτουργιών του Δ.Σ και των επιτροπών του. Θα πρέπει επίσης να διασφαλίζεται ότι οι ρόλοι, οι ευθύνες και οι εξουσίες του Δ.Σ και των επιτροπών του, ως σώματα και των μελών του Δ.Σ ως πρόσωπα, είναι σαφής και η κατανομή τους τεκμηριωμένη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ.

Σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές το Δ.Σ. έχει, ιδίως, τα παρακάτω βασικά καθήκοντα και ευθύνες:

3.1. Το Δ.Σ. έχει την ευθύνη για τη θέσπιση, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής των ακόλουθων στοιχείων:

3.1.1. της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής και των βασικών πολιτικών της Τράπεζας με συνέπεια προς το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη τα μακροπρόθεσμα χρηματοοικονομικά συμφέροντα και τη φερεγγυότητα της Τράπεζας.

3.1.2. της συνολικής στρατηγικής κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου της Τράπεζας, καθώς και των μέτρων που λαμβάνονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το Δ.Σ. αφιερώνει επαρκή χρόνο σε ζητήματα κινδύνου.

3.1.3. ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και συστήματος εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει μια σαφή οργανωτική δομή και εύρυθμη λειτουργία ανεξάρτητων λειτουργιών

διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής & Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας, που διαθέτουν επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

3.1.4. των ποσών, των κατηγοριών και της κατανομής τόσο του εσωτερικού κεφαλαίου όσο και του εποπτικού κεφαλαίου προκειμένου να καλυφθούν επαρκώς οι κίνδυνοι της Τράπεζας.

3.1.5. των στόχων για τη διαχείριση ρευστότητας της Τράπεζας.

3.1.6. των πολιτικών αποδοχών[1], οι οποίες να συνάδουν με τις αρχές περί αποδοχών που καθορίζονται στην Οδηγία της Κ.Τ.Κ και στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών.

3.1.7. των ρυθμίσεων που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την αποτελεσματική διενέργεια των αξιολογήσεων της καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, την καταλληλότητα της σύνθεσης και του σχεδιασμού διαδοχής του Δ.Σ., καθώς και την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων του Δ.Σ..

3.1.8. της διαδικασίας επιλογής και αξιολόγησης της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

3.1.9. των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας καθεμίας από τις επιτροπές του Δ.Σ., με λεπτομερή περιγραφή για τα ακόλουθα:

(i) τον ρόλο, τη σύνθεση και τα καθήκοντα κάθε επιτροπής

(ii) την κατάλληλη ροή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων τεκμηρίωσης των συστάσεων και των συμπερασμάτων, και τους διαύλους αναφοράς μεταξύ κάθε επιτροπής και του Δ.Σ., της αρμόδιας αρχής και άλλων μερών.

[1] Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Δ.Σ. και τα Ανώτατα Στελέχη και Πολιτική Αποδοχών (για το Προσωπικό της ΕΤΕ Κύπρου)

3.1.10. μιας κουλτούρας αντιμετώπισης των κινδύνων, σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ , η οποία καλύπτει την επίγνωση κινδύνου και τη συμπεριφορά ανάληψης κινδύνου εκ μέρους της Τράπεζας.

3.1.11. μιας εταιρικής κουλτούρας και εταιρικών αξιών, σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ, που προάγουν την υπεύθυνη και δεοντολογική συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένου ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιου μέσου.

3.1.12. μιας πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο Τράπεζας και για το προσωπικό, σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ και των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της αρτιότητας των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τον Νόμο και τα συναφή πρότυπα

3.2. Κατά τη θέσπιση, έγκριση και επίβλεψη της εφαρμογής των στοιχείων που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο 3.1, το Δ.Σ. στοχεύει σε ένα επιχειρηματικό μοντέλο και ρυθμίσεις διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, τα οποία λαμβάνουν υπόψη όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης (ESG). Οι προαναφερόμενοι κίνδυνοι μπορεί να οδηγήσουν σε εποπτικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, για παράδειγμα μέσω παραγόντων κινδύνου σχετικά με τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία ή με εξωτερικά, φυσικά, σχετικά με το κλίμα, γεγονότα που επηρεάζουν τους οφειλέτες, την αγορά, τη ρευστότητα, αλλά σχετίζονται και με λειτουργικούς κινδύνους και κινδύνους φήμης, για παράδειγμα κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης στα πλαίσια ανάθεσης εργασιών σε τρίτους. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, νομικούς κινδύνους στα πλαίσια του δικαίου των συμβάσεων και του εργατικού δικαίου, κινδύνους σχετικούς με πιθανές παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων, ή παράγοντες σε σχέση με κινδύνους ESG.

Το Δ.Σ., στο πλαίσιο καθηκόντων και των δραστηριοτήτων του, ασκεί εποπτεία σε όλα τα θέματα βιωσιμότητας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, το Δ.Σ.:

- Εξετάζει και εγκρίνει τις Πολιτικές της Τράπεζας, οι οποίες σχετίζονται με θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των Πολιτικών για τη Βιωσιμότητα.

- Εξετάζει και εγκρίνει τον στρατηγικό προσανατολισμό της Τράπεζας, τον Προϋπολογισμό και το Επιχειρηματικό Σχέδιο, συμπεριλαμβανομένων στόχων που σχετίζονται με τη Στρατηγική ESG της Τράπεζας.
- Εξετάζει και εγκρίνει τη Στρατηγική ESG της Τράπεζας και ενσωματώνει σχετικούς στόχους και βασικούς δείκτες απόδοσης (KPIs) στον Προϋπολογισμό και το Επιχειρηματικό Σχέδιο, όπου απαιτείται.
- Ενσωματώνει βασικούς δείκτες κινδύνου (KRIs) που σχετίζονται με ESG στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας (Risk Appetite Framework - RAF).
- Διασφαλίζει ότι, στις δημόσιες γνωστοποιήσεις λαμβάνονται υπόψη ουσιώδεις παράγοντες που σχετίζονται με ESG.
- Ενημερώνεται τακτικά για θέματα βιωσιμότητας από τις αντίστοιχες Επιτροπές του Δ.Σ..

3.3. Όλα τα μέλη του Δ.Σ θα πρέπει να τηρούνται ενήμερα για τη συνολική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την κατάσταση κινδύνου της Τράπεζας, λαμβανομένου υπόψη του οικονομικού περιβάλλοντος, καθώς και για τις αποφάσεις που λαμβάνονται και έχουν μείζονα αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας.

3.4. Το Δ.Σ διασφαλίζει ότι η κατανομή αρμοδιοτήτων σε έκαστο μέλος του Δ.Σ λαμβάνει δεόντως υπόψη το κατά πόσο το εκάστοτε μέλος έχει την τεχνογνωσία, το βαθμό ανεξαρτησίας και την αντικειμενικότητα που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων που του κατανεμήθηκαν.

3.5. Το Δ.Σ ελέγχει και βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα των μελών των επιτροπών να διαθέσουν τον απαραίτητα χρόνο για την συμμετοχή τους στις επιτροπές. Οφείλει δε να αντικαταστήσει ένα μέλος μιας επιτροπής που δεν είναι σε θέση να διαθέσει επαρκή χρόνο για συμμετοχή στις συνεδρίες της επιτροπής, με άλλος μέλος το οποίο θα διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο, εμπειρία και τεχνογνωσία της Τράπεζας κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης.

3.6. Το Δ.Σ. παρακολουθεί, επανεξετάζει σε περιοδική βάση και αντιμετωπίζει τυχόν αδυναμίες που εντοπίζονται όσον αφορά την εφαρμογή των διαδικασιών, των στρατηγικών και των πολιτικών οι οποίες συνδέονται με τις ευθύνες που προβλέπονται στην Οδηγία της ΚΤΚ.

3.7. Το Δ.Σ. παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης επικαιροποιείται σύμφωνα με την Οδηγία της ΚΤΚ. Σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών που επηρεάζουν την Τράπεζα διενεργείται διεξοδική επανεξέτασή του.

3.8. Το Δ.Σ. συμμετέχει ενεργά στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και λαμβάνει αποφάσεις σε ορθή βάση και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης.

3.9. Το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της συνολικής στρατηγικής και των επιμέρους πολιτικών που έχουν εγκριθεί και συζητά ανά τακτά χρονικά διαστήματα την εφαρμογή και την καταλληλότητα τους.

3.10. (α) Το Δ.Σ. επανεξετάζει κατά τρόπο εποικοδομητικό και αξιολογεί με κριτικό πνεύμα τις προτάσεις, τις επεξηγήσεις και την πληροφόρηση που λαμβάνει κατά την άσκηση της κρίσης του και τη λήψη των αποφάσεών του.

(β) Το Δ.Σ. λαμβάνει εμπεριστατωμένες εκθέσεις και ενημέρωση σε τακτική βάση και όταν απαιτείται, σχετικά με τα συναφή στοιχεία για την εκτίμηση μιας κατάστασης, τους κινδύνους και τις εξελίξεις που επηρεάζουν ή που ενδέχεται να επηρεάσουν την Τράπεζα, π.χ. σημαντικές αποφάσεις που αφορούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, την αξιολόγηση του οικονομικού και επιχειρηματικού περιβάλλοντος της Τράπεζας, τη ρευστότητα και την υγιή κεφαλαιακή βάση του ιδρύματος, καθώς και την αξιολόγηση των σημαντικών ανοιγμάτων κινδύνου που αναλαμβάνει.

3.11. Το Δ.Σ. ορίζει ένα από τα μέλη του, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 58Δ του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, το οποίο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο στο επίπεδο του Δ.Σ για την εφαρμογή των νόμων, των κανονισμών και των διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον προαναφερόμενο Νόμο, και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή/και εγκυκλίων ή/και κανονισμών περιλαμβανομένων των οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων ρυθμίσεων και διαδικασιών της Τράπεζας για την παρεμπόδιση

και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και στο επίπεδο του Δ.Σ. Δεδομένης της ύπαρξης Επιτροπής Ελέγχου, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται ως ο υπεύθυνος για τους σκοπούς συμμόρφωσης με το Άρθρο 58Δ του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (βλ. σχετική αναφορά στην παράγραφο 5.9 κατωτέρω).

3.12. Στον ρόλο των μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνεται η παρακολούθηση και η εποικοδομητική κριτική επανεξέταση της στρατηγικής της Τράπεζας.

3.13. (α) Το Δ.Σ. εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, διαχείριση, παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων (π.χ πιστωτικό, λειτουργικό, συμμόρφωσης κ.λπ) στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα, περιλαμβανομένων εκείνων που προκαλούνται από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές της, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου.

(β) Το Δ.Σ. αφιερώνει αρκετό χρόνο στην εκτίμηση των θεμάτων κινδύνου. Το Δ.Σ. συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στην Οδηγία της ΚΤΚ, στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Η Τράπεζα εισάγει διαύλους αναφοράς στο Δ.Σ., που καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων καθώς και τις αλλαγές σε αυτούς.

3.14. (α)Το Δ.Σ. διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου για τους οικείους κινδύνους Τεχνολογιών Πληροφορικής & Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας. Το Δ.Σ. καθορίζει σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες για το τμήμα ή τμήματα που είναι αρμόδια για τα συστήματα ΤΠΕ, τη διαχείριση κινδύνων ασφάλειας πληροφοριών, καθώς και για την επιχειρησιακή συνέχεια,

συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν το ίδιο το Δ.Σ. και τις επιτροπές του.

(β) Το Δ.Σ. μεριμνά ώστε ο αριθμός και οι δεξιότητες των μελών του προσωπικού της Τράπεζας να επαρκούν για την υποστήριξη σε διαρκή βάση των λειτουργικών τους αναγκών στον τομέα των ΤΠΕ και των διεργασιών τους όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, καθώς και για τη διασφάλιση της εφαρμογής της οικείας στρατηγικής ΤΠΕ. Το Δ.Σ. διασφαλίζει ότι ο διαθέσιμος προϋπολογισμός είναι κατάλληλος για την εκπλήρωση των προαναφερόμενων υποχρεώσεων.

(γ) Το Δ.Σ. υπέχει συνολική υποχρέωση λογοδοσίας για τον καθορισμό, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής ΤΠΕ της Τράπεζας στο πλαίσιο της συνολικής της επιχειρηματικής στρατηγικής, καθώς και για τη δημιουργία αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για τους κινδύνους ΤΠΕ και ασφάλειας.

3.15. Το Δ.Σ. εκτελεί τα ακόλουθα εποπτικά καθήκοντα:

3.15.1. επιβλέπει και παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων και μέτρων και διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία και αξιολόγηση του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών του σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, καθώς και της υλοποίησης της στρατηγικής και των στόχων της Τράπεζας,

3.15.2. επανεξετάζει κατά τρόπο εποικοδομητικό και αξιολογεί με κριτικό πνεύμα τις προτάσεις και την πληροφόρηση που παρέχουν τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και τις αποφάσεις τους, καθώς και την απόδοσή τους ως προς την εκπλήρωση των συμφωνηθέντων στόχων και επιδιώξεων.

3.15.3. διασφαλίζει και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ανεπαρκειών που διαπιστώνονται,

3.15.4. επιβλέπει και παρακολουθεί την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της οργανωτικής δομής και της στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου της Τράπεζας, καθώς και

άλλων πολιτικών, για παράδειγμα της πολιτικής αποδοχών και του πλαισίου δημοσιοποίησης,

3.15.5. παρακολουθεί τη συνεπή εφαρμογή της κουλτούρας αντιμετώπισης των κινδύνων της Τράπεζας,

3.15.6. επιβλέπει την εφαρμογή και τη διατήρηση ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιων και αποτελεσματικών πολιτικών για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον περιορισμό των πραγματικών και των δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων,

3.15.7. επιβλέπει την αρτιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και αναφοράς, καθώς και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου αποτελεσματικής και χρηστής διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης,

3.15.8. διασφαλίζει ότι οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι σε θέση να ενεργούν ανεξάρτητα και, ασχέτως της ευθύνης υποβολής αναφορών σε άλλα εσωτερικά όργανα, επιχειρηματικούς τομείς ή μονάδες, μπορούν να διατυπώνουν προβληματισμούς και να προειδοποιούν απευθείας το Δ.Σ., εφόσον κρίνεται αναγκαίο, σε περίπτωση που η Τράπεζα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από δυσμενείς εξελίξεις όσον αφορά τον κίνδυνο και παρακολουθεί την εφαρμογή του σχεδίου εσωτερικής επιθεώρησης, έπειτα από την προκαταρκτική συμμετοχή των επιτροπών κινδύνου και ελέγχου

3.15.9. παρακολουθεί την εφαρμογή του σχεδίου της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, έπειτα από την προκαταρκτική συμμετοχή των επιτροπών κινδύνου και ελέγχου

3.15.10. έχει κεντρικό ρόλο στον διορισμό, και όπου χρειάζεται, στην απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών, και στον προγραμματισμό της διαδοχής του εν λόγω προσωπικού

3.15.11. παρέχει αντικειμενικές απόψεις για τους πόρους, τους διορισμούς και τα πρότυπα συμπεριφοράς.

3.16. Το Δ.Σ. θεσπίζει κατάλληλες διαδικασίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο η Τράπεζα λειτουργεί εντός των εγκεκριμένων στρατηγικών του και προς την κατεύθυνση αυτή το Δ.Σ. καθορίζει για τα ανώτατα διοικητικά στελέχη

σαφείς και αντικειμενικούς στόχους απόδοσης που αφορούν τόσο την Τράπεζα όσο και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη.

3.17. Τα ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. διατηρούν, σε κάθε περίπτωση, ανεξαρτησία σκέψης και γνώμης.

3.18. Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν την ευθύνη του ρόλου και των αρμοδιοτήτων τους όπως αυτά καθορίζονται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες της αρμόδιας αρχής. Έκαστο μέλος του Δ.Σ. δεν παύει να έχει την ευθύνη του ρόλου και των αρμοδιοτήτων του για την διάρκεια της θητείας του ως μέλος του Δ.Σ.

3.19. Το Δ.Σ. και οι Επιτροπές του συνεργάζονται με το Δ.Σ. και τις Επιτροπές του Δ.Σ της μητρικής Εταιρείας όπου αυτό είναι αναγκαίο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους.

3.20. Το Δ.Σ. εγκρίνει:

- νέες πιστωτικές διευκολύνσεις προς πελάτες με συνολική καθαρή έκθεση που υπερβαίνει το 10% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.
- την ανανέωση ή/και τροποποίηση πιστωτικών διευκολύνσεων προς πελάτες με συνολική καθαρή έκθεση που υπερβαίνει το 10% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, όταν έχει επέλθει σημαντική μεταβολή στη θέση του πελάτη.
- σημαντικές παρεκκλίσεις από τις Πολιτικές Χορηγήσεων της Τράπεζας.

4. Αρμοδιότητες του Δ.Σ.

4.1. Το Δ.Σ. εκπροσωπεί την Τράπεζα σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό της Τράπεζας, εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

4.2. Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας του έχει δικαίωμα να χορηγεί μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του επί συγκεκριμένων θεμάτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του, στις Επιτροπές του ή σε στελέχη και υπαλλήλους της Τράπεζας. Έχει επίσης δικαίωμα να εξουσιοδοτεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, άλλα εκτελεστικά του μέλη ή συλλογικά όργανα της Διοίκησης να μεταβιβάζουν περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες σε μέλη του

προσωπικού της Τράπεζας ή σε τρίτους, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Καταστατικού της Τράπεζας.

4.3. Η χορήγηση αρμοδιοτήτων και η δομή της ιεραρχίας καθορίζονται σαφώς στο Οργανόγραμμα της Τράπεζας.

5. Η Δομή του Δ.Σ.

Το μέγεθος και η σύνθεση του Δ.Σ καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας διασφαλίζοντας βάσει του Νόμου ότι η πλειοψηφία των μελών και ο Πρόεδρο του Δ.Σ είναι ανεξάρτητοι.

5.1. Μέγεθος του Δ.Σ.: Το Δ.Σ. της Τράπεζας αποτελείται τουλάχιστον από επτά (7) μέλη, με ανώτατο όριο τα δεκατρία (13). Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκεινται σε επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, κάθε τρία χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους. Νοείται ότι, σε περίπτωση που υπάρχει αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς της Τράπεζας, μη εκτελεστικά μέλη υπόκεινται σε επανεκλογή σε Γενική Συνέλευση πριν την έλευση τριών χρόνων από την ημερομηνία διορισμού τους.

5.2. Σύνθεση του Δ.Σ.:

- Το Δ.Σ. της Τράπεζας αποτελείται από μέλη με τα προσόντα που απαιτούνται στο άρθρο 7 κατωτέρω.
- Τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω συν ένα (1) μέλος είναι ανεξάρτητα σύμφωνα με το νόμο.
- Τουλάχιστον δύο (2) από τα μέλη του Δ.Σ. είναι εκτελεστικά και όχι περισσότερο από είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μελών του Δ.Σ στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω, ένα (1) εκ των οποίων πρέπει να είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος.

5.3. Τα μέλη του Δ.Σ δεν δύνανται να ορίζουν αναπληρωματικά μέλη για την εκπροσώπησή τους σε περίπτωση απουσίας τους.

5.4. Οι επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου δεν δύναται να διορίζονται ως εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.

5.5. Οργανωτική δομή

- Τη θέση του Προέδρου του Δ.Σ, σύμφωνα με το Νόμο, κατέχει ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ

- Τη θέση του Αντιπροέδρου του Δ.Σ κατέχει μη εκτελεστικό μέλος, και αναλαμβάνει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες του Προέδρου σε περίπτωση απουσίας του τελευταίου
- Ένα ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ διορίζεται ως ανώτερο ανεξάρτητο μέλος. Νοείται ότι το ανώτερο ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ δεν μπορεί να κατέχει τη θέση του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου
- Για την αποτελεσματική εκτέλεση των ρόλων και των αρμοδιοτήτων του Δ.Σ., εγκαθιδρύονται επιτροπές κατάλληλου μεγέθους, σύνθεσης, δομής και αρμοδιοτήτων

5.6. Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Προέδρου του Δ.Σ.: Η Τράπεζα διαχωρίζει τον ρόλο του Προέδρου από αυτόν του Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το Δ.Σ. εκλέγει τον Πρόεδρο από τα μέλη του κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Σύμφωνα με το Νόμο, τη θέση του Προέδρου κατέχει ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν δύναται να είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και ούτε Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου:

5.6.1 Καθοδηγεί το Δ.Σ, συμβάλει στην εξασφάλιση της αποδοτικής ροής των πληροφοριών, τόσο εντός του Δ.Σ όσο και μεταξύ του Δ.Σ και των Επιτροπών του και είναι αρμόδιος για την αποτελεσματική συνολική λειτουργία του Δ.Σ.

5.6.2 Συμβάλει στη σαφή κατανομή καθηκόντων μεταξύ των μελών του Δ.Σ και στην εξασφάλιση αποδοτικής ροής πληροφοριών μεταξύ τους, ούτως ώστε να παρέχεται στα μέλη η δυνατότητα να συνεισφέρουν εποικοδομητικά στις συζητήσεις και να ασκούν το δικαίωμα ψήφου τους σε ορθή βάση και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης

5.6.3 Ενθαρρύνει και προάγει την ενεργό συμμετοχή και τη διεξαγωγή ανοιχτής συζήτησης με κριτικό πνεύμα και διασφαλίζει ότι οι αποκλίνουσες απόψεις, μπορούν να εκφράζονται και να συζητούνται στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης αποφάσεων.

5.6.4 Έχει την κύρια ευθύνη για την αποτελεσματική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει :

- την τακτική διοργάνωση και πραγματοποίηση συνεδριάσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του, και την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων και των επιτροπών του,
- τον καθορισμό των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξής του Δ.Σ και ότι τα ζητήματα στρατηγικής σημασίας συζητούνται κατά προτεραιότητα
- ότι οι αποφάσεις του Δ.Σ λαμβάνονται σε ορθή βάση και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης, με την έγκαιρη παραλαβή των σχετικών εγγράφων και πληροφοριών πριν από τη συνεδρίαση
- τη διάθεση επαρκούς χρόνου στα μέλη του Δ.Σ για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε οποιεσδήποτε ερωτήσεις ή ανησυχίες δύναται να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων,
- την κοινοποίηση των συγκρουόμενων συμφερόντων προς το Δ.Σ και την αποχή των μελών από τη διαδικασία λήψης αποφάσεων ή ψηφοφορίας για οποιοδήποτε θέμα για το οποίο δύναται να έχουν σύγκρουση συμφερόντων σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ.
- την ισορροπία μεταξύ εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών

5.6.5 Διασφαλίζει την καταλληλότητα του μεγέθους και της σύνθεσης του Δ.Σ. και την εισαγωγή, ανάπτυξη και αξιολόγηση των επιδόσεων των μελών του Δ.Σ.. Συγκεκριμένα έχει την ευθύνη να διασφαλίζει :

- ότι τηρούνται οι διαδικασίες (π.χ. στα πλαίσια της ορθής λειτουργίας της Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής «ΕΑΔΕΔ»)) έτσι ώστε τα μέλη του Δ.Σ να διαθέτουν ανά πάσα στιγμή επαρκή γνώση και δεξιότητες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους
- την τήρηση των διαδικασιών για τη συμμετοχή των νέων μελών του Δ.Σ σε εισαγωγικό πρόγραμμα κατάρτισης, σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών του Δ.Σ και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020 έως 2024.

- την τήρηση των διαδικασιών για την αναγνώριση των αναγκών κατάρτισης των μελών του Δ.Σ. σε ατομική βάση, καθώς και του Δ.Σ. ως σύνολο, με βάση τις αναφορές που υποβάλλονται τουλάχιστον ετησίως από την ΕΑΔΕΔ, σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ, και ότι οι ανάγκες αυτές ικανοποιούνται.
- ότι η αξιολόγηση της απόδοσης του Δ.Σ., των επιτροπών, καθώς και των μελών του διεξάγεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ και προβαίνει σε ενέργειες ανάλογες με τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων αυτών, αναγνωρίζοντας τις δυνατότητες και αντιμετωπίζοντας τις αδυναμίες του ΔΣ.

5.6.6 Διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλόλητας των μελών του Δ.Σ. διεξάγεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας προς τα Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα για την αξιολόγηση της Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις του 2020 έως 2024.

5.6.7 Διασφαλίζει την αποτελεσματική επικοινωνία με τις εποπτικές αρχές και τους μετόχους με:

- Τη διατήρηση επαρκούς επαφής με την Κεντρική Τράπεζα και άλλες εποπτικές αρχές
- Τη διασφάλιση ότι οι απόψεις και οι ανησυχίες της Κεντρικής Τράπεζας, άλλων εποπτικών αρχών και των μετόχων και επενδυτών (εφόσον υφίστανται) που περιέρχονται σε γνώση του, κοινοποιούνται στο σύνολό τους στο Δ.Σ.

5.7. Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.: Το Δ.Σ. μπορεί να εκλέγει Αντιπρόεδρο, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου αυτός αναπληρώνεται από τον Αντιπρόεδρο και σε περίπτωση κωλύματος και αυτού, τα παρόντα μέλη του Δ.Σ. έχουν το δικαίωμα να εκλέξουν ένα από αυτούς για να προεδρεύσει κατά τη συνεδρίαση.

5.8. Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος: Το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της ΕΑΔΕΔ, ορίζει ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του, ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος, το οποίο δεν μπορεί να κατέχει τη θέση του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου του Δ.Σ. Το Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος:

5.8.1 Ενεργεί ως σημείο επαφής με τους μετόχους και άλλους ενδιαφερόμενους σχετικά με ανησυχίες, οι οποίες δεν κατέστη δυνατό να επιλυθούν ή που δεν ήταν ορθό να επιλυθούν μέσω των συνήθων διαύλων επικοινωνίας με τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή τα ανώτατα διοικητικά στελέχη,

5.8.2 Διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. έχει ισορροπημένη αντίληψη των σημαντικότερων θεμάτων και ανησυχιών των μετόχων,

5.8.3 Προεδρεύει της συνεδρίασης με τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. χωρίς την παρουσία του Προέδρου, τουλάχιστον ετησίως προκειμένου να αξιολογήσει την απόδοση του Προέδρου σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ.

5.8.4 Προεδρεύει του Δ.Σ. κατά την εξέταση διαδοχής του Προέδρου του Δ.Σ. και διασφαλίζει την ομαλή διαδικασία της διαδοχής.

5.9. Μέλος του Δ.Σ. (Προέδρος της Επιτροπής Ελέγχου) το οποίο ορίζεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (σχετική αναφορά στην παράγραφο 3.11 ανωτέρω)

Χωρίς επηρεασμό της συνολικής και συλλογικής ευθύνης του Δ.Σ. πριν από τον διορισμό του μέλους του Δ.Σ., ως αναφέρεται στην παράγραφο 3.11 και στην υποπαράγραφο 5.9 (1) κατωτέρω, εξετάζεται το ενδεχόμενο κατά πόσο αυτός ο διορισμός δύναται να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα ώστε αυτό το ενδεχόμενο να αποφεύγεται ή να ελαχιστοποιείται.

Ο ρόλος και τα καθήκοντα του:

(1) Το μέλος του Δ.Σ. το οποίο διορίζεται από το Δ.Σ., όπως αναφέρεται πιο πάνω, ως αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να:

(α) διαθέτει επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και επαγγελματική πείρα στον εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας, καθώς και για την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων·

(β) έχει πολύ καλή γνώση του επιχειρηματικού μοντέλου και τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Τράπεζα και τον βαθμό κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο εκθέτει την Τράπεζα ·

(γ) αφιερώνει επαρκή χρόνο και έχει στη διάθεσή του επαρκείς πόρους για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του, σε σχέση με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(δ) υποβάλλει εμπεριστατωμένες αναφορές σχετικά με τα καθήκοντά του, όπως αυτά αναφέρονται στην Πολιτική ΞΧ-ΧΤ της Τράπεζας, και ενημερώνει τακτικά, όπου είναι αναγκαίο και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, το Δ.Σ.

(2) Το μέλος του Δ.Σ. διασφαλίζει ότι το σύνολο του Δ.Σ. και της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης, γνωρίζουν τον αντίκτυπο των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο επιχειρηματικό προφίλ κινδύνου της υπόχρεης οντότητας.

(3) Οι αρμοδιότητες του μέλους του Δ.Σ., ιδιαίτερα όσον αφορά την εφαρμογή πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καταγράφονται αναλυτικά στην Πολιτική ΞΧ-ΧΤ της Τράπεζας.

(4) Είναι το κύριο σημείο επαφής για τον Λειτουργό Συμμόρφωσης εντός της διοίκησης της Τράπεζας. Περαιτέρω, διασφαλίζει ότι τυχόν ανησυχίες σχετικά με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τις οποίες έχει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, αντιμετωπίζονται κατάλληλα και, όπου αυτό δεν είναι δυνατό, λαμβάνονται δεόντως

υπόψη από την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση, ως η σχετική αναφορά στην Πολιτική ΞΧ-ΧΤ της Τράπεζας.

5.10.Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου: Το Δ.Σ. εκλέγει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας από τα μέλη του. Η σχέση του με την Τράπεζα καθορίζεται σε ξεχωριστή σύμβαση που συνάπτει με την Τράπεζα. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση και τον συντονισμό των συνολικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και τη λειτουργία της Τράπεζας με σκοπό την επίτευξη των στρατηγικών στόχων που έχουν τεθεί από το Δ.Σ. Για το σκοπό αυτό, το Δ.Σ. του παρέχει ευρύτατες εξουσίες τις οποίες ασκεί υπό τον έλεγχο του Δ.Σ.. Στα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου συμπεριλαμβάνονται:

5.10.1 Η καθοδήγηση και επίβλεψη της αποτελεσματικής διαχείρισης της Τράπεζας, με άλλα ανώτατα διοικητικά στελέχη, στα πλαίσια των εξουσιών που τους έχουν ανατεθεί από το Δ.Σ. και σε συμμόρφωση με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

5.10.1 Η διαμόρφωση προτάσεων προς το Δ.Σ. σε θέματα στρατηγικής της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου και του ετήσιου προϋπολογισμού. Ο Διευθύνων Σύμβουλος λογοδοτεί στο Δ.Σ. σε σχέση με την επίτευξη των συγκεκριμένων στόχων που έχουν τεθεί και την γενικότερη απόδοσή του ως ηγέτη του στελεχιακού δυναμικού της Τράπεζας.

5.10.2 Ο συντονισμός των αρμοδίων στελεχών για τη διαμόρφωση προτάσεων προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ. σχετικά με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, με γνώμονα την προστασία των καταθετών, πελατών και αντισυμβαλλομένων, καθώς και ο τακτικός έλεγχος του επιπέδου ανειλημμένων κινδύνων στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνημένης από το Δ.Σ. διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

5.10.3 Σε συνεργασία με την Εκτελεστική Επιτροπή επιδιώκει την αποτελεσματική εφαρμογή της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων. Στο πλαίσιο αυτό, ο Διευθύνων Σύμβουλος καθώς και η Εκτελεστική Επιτροπή ελέγχονται τακτικά, τουλάχιστον κάθε τρίμηνο από το Δ.Σ..

5.10.4 Η καθημερινή διαχείριση των εργασιών της Τράπεζας είτε με τη λήψη έγκαιρων αποφάσεων είτε με την παροχή οδηγιών και συμβουλών στο στελεχιακό δυναμικό της Τράπεζας σε σχέση με όλα τα σημαντικά θέματα που αντιμετωπίζει η Τράπεζα. Για το σκοπό αυτό ο Διευθύνων Σύμβουλος προεδρεύει της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας και τη σύνθεση και τις αρμοδιότητές της οποίας καθορίζει δυνάμει της γενικής εξουσιοδότησης του Δ.Σ.

5.10.5 Η ηγεσία του στελεχιακού δυναμικού της Τράπεζας, η εποπτεία της αποτελεσματικής αξιολόγησης και ανταμοιβής των στελεχιακών επιδόσεων, η διαμόρφωση υψηλού επιπέδου ηγετικής ομάδας στην Τράπεζα και η υποβολή σχετικών προτάσεων στην ΕΑΔΕΔ και στο Δ.Σ. ως προς τον διορισμό και τις αμοιβές των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και των Γενικών και Βοηθών Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας.

5.10.6 Η στενή επαφή με τους εργαζόμενους στην Τράπεζα με στόχο τη δημιουργία κλίματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης βασισμένης στην δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση τους.

5.10.7 Η διασφάλιση επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης στην Τράπεζα με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση διαφανούς περιβάλλοντος ελέγχου. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου εγγυάται την αποτελεσματικότητα της ανάθεσης εξουσιών και αρμοδιοτήτων σε στελέχη της Τράπεζας.

5.10.8 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο του Δ.Σ., η διασφάλιση πλήρους και έγκαιρης πληροφόρησης του Δ.Σ. για όλα τα θέματα που το αφορούν.

5.10.9 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο του Δ.Σ., η παρουσίαση και συζήτηση με τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη των επιδόσεων, των στρατηγικών στόχων και άλλων σημαντικών θεμάτων που τους αφορούν και η ορθή και έγκαιρη ενημέρωση των αγορών και των εποπτικών αρχών για τα αποτελέσματα της Τράπεζας και για κάθε άλλο γεγονός για το οποίο οφείλεται γνωστοποίηση από το Νόμο.

5.11 **Επιτροπές του Δ.Σ.**: Η Τράπεζα συστήνει τις ακόλουθες Επιτροπές με σκοπό την παροχή συμβουλών στο Δ.Σ και την προετοιμασία ων αποφάσεων που πρέπει να λαμβάνει:

- Την Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)
- Την Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΑΔΕΔ),
- Την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ)

5.11.1 Η Τράπεζα θα πρέπει να διασφαλίζει τη σαφή κατανομή και τον καταμερισμό των καθηκόντων και των εργασιών μεταξύ των επιτροπών του Δ.Σ.

5.11.2 Κάθε επιτροπή θα πρέπει να έχει καταγεγραμμένη την εντολή, συμπεριλαμβανομένου του πεδίου αρμοδιοτήτων της από το Δ.Σ και να έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες εργασίας.

5.11.3 Οι επιτροπές θα πρέπει να στηρίζουν την εποπτική λειτουργία σε συγκεκριμένους τομείς και να διευκολύνουν την ανάπτυξη και την εφαρμογή ενός πλαισίου χρηστής εσωτερικής διακυβέρνησης. Η ανάθεση αρμοδιοτήτων σε επιτροπές, δεν απαλλάσσει σε καμία περίπτωση το Δ.Σ από τη συλλογική άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

5.11.4 Η Τράπεζα γνωστοποιεί μέσω της Ετήσιας Έκθεσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία περιλαμβάνει και θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και στην ιστοσελίδα της, τη σύνθεση (ονοματεπώνυμα των μελών) όλων των επιτροπών του Δ.Σ.

5.11.5 Τα μέλη των Επιτροπών και οι Πρόεδροί τους εκλέγονται από το Δ.Σ. τουλάχιστον για ένα έτος με δυνατότητα επανεκλογής.

5.11.6 Το μέγεθος και η συλλογική γνώση των Επιτροπών θα αντανακλά το επιχειρηματικό μοντέλο και τις οικονομικές συνθήκες της Τράπεζας. Η σύνθεση κάθε Επιτροπής ορίζεται με γνώμονα την εξισορρόπηση της ανάγκης για γνώση και εμπειρία σχετική με το αντικείμενο της Επιτροπής, με την ανάγκη για ανανέωση της σύνθεσης και την απόκτηση όσο το δυνατόν ευρύτερης εμπειρίας από κάθε μέλος του Δ.Σ. Ειδικότερα:

- Ο αριθμός των μελών των επιτροπών είναι επαρκής, και σε κάθε

περίπτωση όχι μικρότερος από τρία (3) μέλη, για το χειρισμό του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των καθηκόντων τους.

- Πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών της επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μέλη, καθώς τα ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. θα πρέπει να έχουν ενεργό συμμετοχή στις επιτροπές.
- Οι επιτροπές αποτελούνται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.
- Τα μέλη των επιτροπών δεν κατέχουν οποιεσδήποτε άλλες θέσεις ή διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ότι έρχονται σε σύγκρουση με τους όρους εντολής των επιτροπών.
- Η συμμετοχή σε περισσότερες από μία επιτροπές διασφαλίζει ότι κανένα άτομο δεν ασκεί υπερβολική επιρροή ή έλεγχο σε αυτές. Σε κάθε περίπτωση, μέλος του Δ.Σ. δεν δύναται να είναι μέλος σε περισσότερες από δύο (2) επιτροπές του Δ.Σ.

5.11.7 Οι πρόεδροι των Επιτροπών είναι μη εκτελεστικά, ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. Η Τράπεζα θα πρέπει να εξετάζει τη δυνατότητα εκ περιτροπής εναλλαγής των Προέδρων και των μελών των επιτροπών, λαμβανομένης υπόψη της ειδικής πείρας και των ειδικών γνώσεων κα δεξιοτήτων που απαιτούνται για τις εν λόγω επιτροπές σε ατομικό ή συλλογικό επίπεδο.

5.11.8 Πρόεδροι των Επιτροπών Δ.Σ.: οι Πρόεδροι των Επιτροπών διευθύνουν τις εργασίες της Επιτροπής που προεδρεύουν, με σκοπό τη διασφάλιση της εκπλήρωσης του σκοπού της κάθε Επιτροπής και της αποτελεσματικής εποπτείας των κινδύνων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, όπως αυτές ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της. Τα καθήκοντα των Προέδρων των Επιτροπών Δ.Σ. περιλαμβάνουν:

- Σχεδιασμό και συντονισμό των εργασιών της Επιτροπής έτσι ώστε να καλύπτεται επαρκώς το πεδίο δραστηριοτήτων της όπως ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.
- Καθοδήγηση των εργασιών της Επιτροπής και διασφάλιση της εκπλήρωσης των καθηκόντων της και του ρόλου της για την αποτελεσματική στήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και έγκαιρη ενημέρωση του Δ.Σ. για σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εκθέσουν την Τράπεζα σε κινδύνους.

- Συνεργασία με άλλους Προέδρους των Επιτροπών Δ.Σ., διοργάνωση κοινών συνεδριάσεων, όπου κρίνεται σκόπιμο, και παραπομπή ζητημάτων σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ., όταν απαιτείται, σε σχέση με θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους.

5.11.9 Ο πρόεδρος της κάθε επιτροπής διασφαλίζει ότι κανένα πρόσωπο, εκτός από τα μέλη της επιτροπής, δεν είναι παρών σε συνεδρία της επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων και των άλλων μελών του Δ.Σ, εκτός εάν έχει κληθεί επισήμως να παραστεί για κάποιο συγκεκριμένο θέμα της ημερήσιας διάταξης· οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο είναι παρών μόνο για την παρουσίαση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από την αίθουσα συσκέψεων αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

5.11.10 Κάθε Επιτροπή λειτουργεί βάσει Κανονισμού, ο οποίος εγκρίνεται από το Δ.Σ. και θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στους εν λόγω Κανονισμούς των Επιτροπών του Δ.Σ. ορίζονται ο σκοπός, οι στόχοι και οι αρμοδιότητες, τα απαιτούμενα προσόντα των μελών και οι διαδικασίες διορισμού των μελών, λειτουργίας και συνεδριάσεων καθώς και υποβολής τακτικών αναφορών των Επιτροπών στο Δ.Σ.

5.11.11 Επιπλέον, στους εν λόγω Κανονισμούς Λειτουργίας προβλέπεται ότι κάθε Επιτροπή αξιολογεί περιοδικά την απόδοσή της και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Συγκεκριμένα, οι Επιτροπές του Δ.Σ διεξάγουν ετήσια αυτοαξιολόγηση ως επίσης και ετήσια επανεξέταση των όρων εντολής τους και υποβάλλουν αναφορές στο Δ.Σ με τα συμπεράσματα και εισηγήσεις για βελτιώσεις και αλλαγές. Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τις πολιτικές της ΕΤΕ, το Δ.Σ. διεξάγει σε ετήσια βάση μια αυτοαξιολόγηση που περιλαμβάνει την αξιολόγηση των Επιτροπών του.

5.11.12 Οι επιτροπές θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές σε τακτική βάση και να κοινοποιούν τα πρακτικά τους στο διοικητικό όργανο πριν από τις συνεδριάσεις του διοικητικού οργάνου.

5.11.13 Οι επιτροπές θα πρέπει να αλληλοεπιδρούν μεταξύ τους με

κατάλληλο τρόπο π.χ. θα μπορούσε να λαμβάνει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής κατά τρόπον ώστε ο πρόεδρος ή ένα μέλος μιας επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος μιας άλλης επιτροπής.

5.11.14 Τα μέλη των επιτροπών θα πρέπει στις συνεδριάσεις των επιτροπών να συμμετέχουν σε ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, στο πλαίσιο των οποίων οι αποκλίνουσες απόψεις συζητούνται κατά τρόπο εποικοδομητικό.

5.11.15 Οι επιτροπές θα πρέπει να καταγράφουν τα θέματα της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων τους, καθώς και τα κυριότερα αποτελέσματα και συμπεράσματά τους.

5.11.16 Οι επιτροπές κινδύνου και ανάδειξης υποψηφίων θα πρέπει τουλάχιστον:

(α) να έχουν πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες και στα δεδομένα που απαιτούνται για την άσκηση του ρόλου τους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών και δεδομένων από τα σχετικά εταιρικά και ελεγκτικά τμήματα (π.χ. νομικό τμήμα, οικονομικό τμήμα, τμήμα ανθρώπινων πόρων, τμήματα τεχνολογίας και πληροφορικής, ελέγχου, κινδύνου, κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σε σχέση με την κανονιστική συμμόρφωση αναφορικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, περιλαμβανομένης της πρόσβασης σε συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με ύποπτες αναφορές συναλλαγών, και παράγοντες κινδύνου σχετικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες)·

(β) να λαμβάνουν τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και γνωμοδοτήσεις από τους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, την κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων και τα όρια κινδύνου του, καθώς και τυχόν σημαντικές παραβάσεις που ενδέχεται να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί, που πρέπει να ληφθούν ή που προτείνονται για την

αντιμετώπισή τους·

(γ) να επανεξετάζουν σε περιοδική βάση και να λαμβάνουν αποφάσεις σχετικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να τους υποβάλλονται όσον αφορά τον κίνδυνο· και

(δ) όπου κρίνεται αναγκαίο, να εξασφαλίζουν τη δέουσα συμμετοχή των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και άλλων σχετικών λειτουργιών (τμήμα ανθρώπινων πόρων, νομικό τμήμα, οικονομικό τμήμα) εντός των αντίστοιχων πεδίων εμπειρογνωσίας τους ή/και να ζητούν συμβουλές από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.

5.11.17 Λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες των παραγράφων της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ που αφορούν στους ρόλους των επιτροπών, τα καθήκοντα, οι εργασίες και υποχρεώσεις των επιτροπών κινδύνου, ελέγχου, αποδοχών και ανάδειξης υποψηφίων δεν επιτρέπεται να ανατεθούν σε άλλη επιτροπή, εκτός στην περίπτωση που έχει συσταθεί κοινή επιτροπή κατά τις διατάξεις της παραγράφου 24 της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ.

5.11.18 Η ΕΑΔΕΔ περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως, αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ., και απευθύνει συστάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τυχόν αλλαγές

5.11.19 Η ΕΑΔΕΔ κατά περιόδους και τουλάχιστον ετησίως εκτιμά τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και την καλή φήμη του κάθε μέλους του Δ.Σ. μεμονωμένα, καθώς και την συλλογική αποτελεσματικότητα του Δ.Σ., ώστε να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία της σκέψης και η ποικιλομορφία στη διαδικασία λήψης αποφάσεων καθώς και στην αποτελεσματική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων της Διοίκησης.

Η καταλληλότητα του κάθε μέλους του Δ.Σ. σε ατομικό και σε συλλογικό επίπεδο αξιολογείται συνεχώς, και στη διαδικασία αξιολόγησης η ΕΑΔΕΔ επιδιώκει να ακολουθεί το Κοινό Σχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA).

5.11.20 Η ΕΑΔΕΔ κατά περιόδους, επανεξετάζει τα σχέδια διαδοχής του Δ.Σ. για να διασφαλίζει, αφενός, την ύπαρξη ομαλής διαδοχής και

διατήρησης της κατάλληλης ισορροπίας, της ποικιλότητας, των δεξιοτήτων και εμπειριών και αφετέρου της σταδιακής ανανέωσης του ΔΣ, και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο ΔΣ.

5.11.21 Η ΕΑΔΕΔ εκφέρει αρμοδίως και ανεξαρτήτως γνώμη για τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών και για τα κίνητρα που δημιουργούνται για τη διαχείριση των κινδύνων, του κεφαλαίου και της ρευστότητας και υποστηρίζει και συμβουλεύει το Δ.Σ. αναφορικά με τον σχεδιασμό ή/και την επικαιροποίηση και παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής και πρακτικών αποδοχών και συμμόρφωσης με αυτές.

5.11.22 Εκτός των τριών μόνιμων Επιτροπών του, το Δ.Σ. έχει δικαίωμα, κάθε φορά που το θεωρεί απαραίτητο ή σκόπιμο, να συστήνει νέες επιτροπές σε μόνιμη ή ad hoc βάση.

6. Λειτουργία του Δ.Σ.

6.1. Συγκρότηση του Δ.Σ. σε σώμα: Το Δ.Σ. συγκροτείται σε σώμα σε κάθε περίπτωση κενώσεως της θέσης του Προέδρου ή του Διευθύνοντος Συμβούλου ή Αναπληρωτών τους για οποιονδήποτε λόγο.

6.2. Συνεδριάσεις

6.2.1. Το Δ.Σ. πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του και καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διεξαγωγή τουλάχιστον μία φορά το χρόνο τακτικής συνεδρίασης με τη φυσική παρουσία όλων των μελών.

6.2.2. Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. συγκαλούνται από τον Γραμματέα Δ.Σ., κατά την κρίση και μετά από εντολή του Προέδρου Δ.Σ., με βάση το ετήσιο πρόγραμμα. Επιπλέον, πραγματοποίηση συνεδρίασης έχουν δικαίωμα να ζητούν και τα μέλη του Δ.Σ. κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό. Σε περίπτωση που τουλάχιστον 2 μέλη του Δ.Σ. υποβάλουν σχετικό αίτημα, ο Πρόεδρος οφείλει να συγκαλέσει το Δ.Σ. προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός 7 ημερών από την υποβολή του αιτήματός τους.

6.2.3. Κάθε μέλος θα ειδοποιείται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης με πρόσκληση που κοινοποιείται στα μέλη του Δ.Σ. τρεις τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη

συνεδρίαση, εκτός εάν ο/η Πρόεδρος αποφασίσει να μην τα διαβιβάσει για συγκεκριμένο σημαντικό λόγο. Στην πρόσκληση αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης. Διαφορετικά, η λήψη απόφασης επιτρέπεται μόνο εφ' όσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανένα δεν αντιλέγει στη λήψη απόφασης.

6.2.4. Η Ημερήσια Διάταξη κάθε συνεδρίασης του Δ.Σ. ορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη από τον Γραμματέα του Δ.Σ. Τα μέλη του Δ.Σ. λαμβάνουν επαρκή τεκμηρίωση για κάθε θέμα που περιλαμβάνεται στην Ημερήσια Διάταξη της συνεδρίασης του Δ.Σ. Η Ημερήσια Διάταξη καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται, κατά το δυνατόν, τουλάχιστον τρεις εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Οι εισηγήσεις πρέπει να είναι σαφείς και να εμπεριέχουν, όπου απαιτείται, συνοπτική περιγραφή του θέματος (executive summary). Κάθε μέλος του Δ.Σ. δικαιούται να ζητά από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα προς συζήτηση στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης. Μετά από αίτηση δύο μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να θέτει κάθε θέμα, το οποίο του προταθεί, στην Ημερήσια διάταξη της πρώτης μετά την υποβολή της αίτησης, συνεδρίασης. (βλ και παρακάτω σημείο 9.2.)

6.2.5. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο Αναπληρωτής του προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, εισηγείται τα προς συζήτηση θέματα και διευθύνει τις εργασίες του.

6.2.6. Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. υπάρχει απαρτία όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται τα μισά από τα μέλη του πλέον ενός. Ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων Συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος από έξι. Προς εξεύρεση του αριθμού παραλείπεται τυχόν κλάσμα που προκύπτει. Εάν η συνεδρίαση, ολόκληρη ή μέρος αυτής, του Συμβουλίου πραγματοποιείται μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά, τα μέλη του Δ.Σ. που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά λαμβάνονται υπόψη για την απαιτούμενη απαρτία. Εάν δεν προβλέπεται κάτι διαφορετικό από τον

Νόμο ή το Καταστατικό, οι αποφάσεις λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών.

6.2.7. Η ρύθμιση για τη συμμετοχή σε τακτικές ή έκτακτες συνεδριάσεις μέσω τηλεδιάσκεψης δεν πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή στο επίπεδο του μέλους ή του Δ.Σ, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και όπου δεν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που να δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των μελών είναι φυσικά παρόντες σε έκαστη τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση·

6.2.8. Τα μέλη του Δ.Σ δεν δύνανται να απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδριάσεις του Δ.Σ, είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) συνεχόμενες συνεδριάσεις ή είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριάσεων.

6.2.9. Αν οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ. απουσιάζει ή κωλύεται να παραστεί στη συνεδρίαση, μπορεί να ορίσει με έγγραφο, ως αντιπρόσωπό του, οποιοδήποτε άλλο μέλος του Δ.Σ. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, η εν λόγω εξουσιοδότηση αφορά σε όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κάθε Σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα έναν μόνον από τους άλλους Συμβούλους. Η αντιπροσώπευση στο Δ.Σ. δεν επιτρέπεται να ανατεθεί σε πρόσωπα που δεν είναι μέλη του. Η άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω πληρεξουσίου αντιπροσώπου, δύναται να επιτραπεί σε μέλος που απουσιάζει από συνεδρίαση, εφόσον η άσκηση ψήφου μέσω πληρεξουσίου περιορίζεται σε μία(1) ετησίως για κάθε μέλος που συμμετέχει στη συνεδρία και τα μέλη που ψηφίζουν μέσω πληρεξουσίου είναι υπόλογοι για τη ψήφο του πληρεξούσιου αντιπροσώπου τους.

6.2.10. Απαγορεύεται να παρίστανται ως παρατηρητές, άτομα που έχουν προταθεί από την Τράπεζα για τη θέση μέλους του Δ.Σ για τα οποία εκκρεμεί η εκ μέρους της αρμόδιας αρχής απόφαση.

Νοείται ότι το άτομο που εκτελεί χρέη προσωρινού αντικαταστάτη διευθύνοντος συμβούλου, δύναται να παρίσταται στις συνεδριάσεις του Δ.Σ, μόνον κατόπιν σχετικής πρόσκλησης του Δ.Σ, για συγκεκριμένα θέματα και για συγκεκριμένους λόγους που σχετίζονται με τα εκτελεστικά του καθήκοντα. Τηρουμένων των απαιτήσεων του άρθρου 18 του Νόμου, αυτό το άτομο δεν παρίσταται στο μέρος των

συνεδριών που αφορά τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων του Δ.Σ.

6.2.11. Όσον αφορά τον χειρισμό των συμφερόντων ή σύγκρουσης συμφερόντων ή δυνητικών συμφερόντων ή σύγκρουσης συμφερόντων των μελών του Δ.Σ:

(α) υπάρχει καταγεγραμμένη διαδικασία εξέτασης ή έγκρισης συμμετοχής μελών του Δ.Σ σε συγκεκριμένες δραστηριότητες, όπως η συμμετοχή σε διοικητικό όργανο άλλης οντότητας, για να διασφαλίζεται ότι τέτοια συμμετοχή δεν θα δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων·

(β) υπάρχει απαίτηση γνωστοποίησης από τα μέλη τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων τους και αποχής τους από τη διαδικασία λήψης αποφάσεων ή ψηφοφορίας για οποιοδήποτε θέμα όπου δύνανται να έχουν σύγκρουση συμφερόντων· ειδικότερα:

(i) πριν από την έναρξη κάθε συνεδρίασης ο προεδρεύων της συνεδρίασης οφείλει να διαβάζει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ένα προς ένα, και να ζητάει όπως ο κάθε συμμετέχοντας, συμπεριλαμβανομένων του ιδίου, αναφέρει σαφώς για κάθε θέμα κατά πόσον έχει ή όχι συμφέρον ή σύγκρουση συμφερόντων ή δυνητικού συμφέροντος ή σύγκρουσης συμφερόντων·

Νοείται ότι, μέλος που ενεργεί ως πληρεξούσιος αντιπρόσωπος αναφέρει επιπρόσθετα για κάθε θέμα κατά πόσον το μέλος που του έχει χορηγήσει πληρεξούσιο έχει ή όχι συμφέρον ή σύγκρουση συμφερόντων ή δυνητικό συμφέρον ή σύγκρουση συμφέροντος·

(ii) κατά την ολοκλήρωση της διαδικασίας που αναφέρεται στο υποσημείο (i), ο πρόεδρος καλεί όλα τα μέλη που συμμετέχουν στη συνεδρίαση να υποβάλουν τα σχόλια τους αναφορικά με τις δηλώσεις που έχουν δηλωθεί·

(iii) εάν εντοπιστεί σύγκρουση συμφερόντων για θέμα της ημερήσιας διάταξης, τότε το εμπλεκόμενο μέλος πρέπει να απέχει από τη συζήτηση και από τη ψηφοφορία του

συγκεκριμένου θέματος, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξούσιου αντιπροσώπου·

(iv) ανάλογη διαδικασία πρέπει να ακολουθείται για οποιαδήποτε άλλα/ειδικά θέματα συζητούνται·

(γ) υπάρχει καταγεγραμμένος τρόπος με τον οποίο το διοικητικό όργανο αντιμετωπίζει οποιαδήποτε μη συμμόρφωση με τις πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων· η μη συμμόρφωση πρέπει να γνωστοποιείται άμεσα στην Κεντρική Τράπεζα

6.2.12. Όσον αφορά την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του:

(α) λεπτομερή πρακτικά τηρούνται για κάθε συνεδρίαση τα οποία οριστικοποιούνται το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών μετά τη συνεδρίαση και εγκρίνονται επισήμως στην επόμενη συνεδρίαση·

(β) στα πρακτικά της συνεδρίασης καταγράφονται –

(i) ο χρόνος της συνεδρίασης, η τοποθεσία διεξαγωγής και οι παρευρισκόμενοι συμπεριλαμβανομένων των προσκεκλημένων, με φυσική παρουσία και μέσω ηλεκτρονικών μέσων·

(ii) οι λόγοι για πρόσκληση ατόμων που δεν είναι ούτε μέλη του Δ.Σ ούτε τα άτομα που αναφέρονται στο σημείο 6.2.10 ανωτέρω, να παραστούν στη συνεδρίαση, το σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη και οι θέσεις ή/και απόψεις τους·

(iii) όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και οι αντίστοιχες συζητήσεις, οι αποφάσεις, τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας, γνώμες και απόψεις της μειοψηφίας, καθώς και οι ανησυχίες που δεν έχουν επιλυθεί·

(iv) οι δηλώσεις των μελών του Δ.Σ για σύγκρουση συμφερόντων ξεχωριστά υπό τον τίτλο «αναγνώριση των συμφερόντων ή συγκρούσεων συμφερόντων ή δυνητικών συμφερόντων ή σύγκρουση συμφερόντων».

6.2.13. Οι διαδικασίες και αποφάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του καταγράφονται στα πρακτικά του Δ.Σ., τα οποία είναι δυνατόν να τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή.

6.2.14. Τα Πρακτικά του Δ.Σ. υπογράφονται από τον Πρόεδρο ή από το Γραμματέα του Δ.Σ. Αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Δ.Σ. εκδίδονται επισήμως από τα πρόσωπα αυτά χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους. Οι υπογραφές των μελών ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

6.2.15. Τα τελικά πρακτικά των συνεδριάσεων του Δ.Σ, της επιτροπής ελέγχου και της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, υποβάλλονται στην Κ.Τ.Κ όπως προβλέπεται από την Οδηγία της Κ.Τ.Κ, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας.

6.2.16. Σε περίπτωση συμμετοχής σε συνεδρίαση του Δ.Σ. τηλεφωνικά ή μέσω εικονοδιάσκεψης ή εξουσιοδότησης προς άλλο μέλος του Δ.Σ. η πρόσκληση προς τα μέλη του Δ.Σ. περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

6.2.17. Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. παρευρίσκεται ο Νομικός Σύμβουλος της Τράπεζας και ο Γραμματέας του Δ.Σ.(εάν αφορά σε διαφορετικό πρόσωπο) ενώ άλλα στελέχη της Τράπεζας καλούνται να συμμετάσχουν κατά περίπτωση. Τα στελέχη είναι παρόντα μόνο κατά τη συζήτηση του θέματος που έχουν καλεστεί και εγκαταλείπουν την αίθουσα συσκέψεων αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο Πρόεδρος έχει δικαίωμα να διατάσσει ανά πάσα στιγμή την αποχώρηση οποιουδήποτε μη μέλους από τις συνεδριάσεις.

6.3. Οι Επιτροπές του Δ.Σ. συνεδριάζουν σε τακτική και έκτακτη βάση, για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους. Οι έκτακτες συνεδριάσεις για ειδικά και επείγοντα θέματα (πχ έγκριση οικονομικών καταστάσεων κλπ) συγκαλούνται με πρωτοβουλία του Προέδρου της κάθε Επιτροπής.

6.4. Αξιολόγηση των εργασιών του Δ.Σ: Το Δ.Σ., με τη στήριξη της ΕΑΔΕΔ προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ίδιου ως

συλλογικού οργάνου, κάθε επιτροπής και κάθε μέλους του Δ.Σ βάσει της πολιτικής και των διαδικασιών αξιολόγησης Δ.Σ. που διαμορφώνονται από την ΕΑΔΕΔ. Κάθε τρία χρόνια, πραγματοποιείται η εξέταση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ και των επιτροπών του από εξωτερικό σύμβουλο, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ.

6.5. Αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ.: Το Δ.Σ., με τη στήριξη της ΕΑΔΕΔ προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλόλητας των μελών του Δ.Σ. βάσει της πολιτικής και των διαδικασιών αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών Δ.Σ., που διαμορφώνεται από την ΕΑΔΕΔ.

6.6. Ο Γραμματέας του Δ.Σ.: Η Τράπεζα διορίζει πρόσωπο που εκτελεί τα καθήκοντα του γραμματέα της εταιρείας δυνάμει του άρθρου 171 του περί Εταιρειών Νόμου. Ο Γραμματέας ορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

6.7. Ο Γραμματέας δύναται να αναθέσει καθήκοντά του σε τρίτα πρόσωπα εφόσον δεν προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων. Παραμένει όμως υπεύθυνος και υπόλογος για τα αποτελέσματα της ανάθεσης, ελέγχει και υπογράφει τα σχετικά πρακτικά και έγγραφα. Νοείται ότι ο γραμματέας δεν μπορεί να αναθέσει τα καθήκοντά του στους επικεφαλής των τμημάτων ελέγχου.

6.8. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος:

- για την τήρηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου αναφορικά με τη σύσταση, την αποτελεσματική λειτουργία και υποστήριξη του Δ.Σ. και των Επιτροπών του σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του Δ.Σ., τις διατάξεις της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ και των άλλων εφαρμοστέων νομικών και εποπτικών απαιτήσεων,
- για την διασφάλιση της ύπαρξης επαρκούς ροής πληροφοριών εντός του Δ.Σ. και των επιτροπών του, μεταξύ των ανώτατων διοικητικών στελεχών και των μη εκτελεστικών μελών και μεταξύ των επικεφαλής των τμημάτων ελέγχου και των μη εκτελεστικών μελών, ενεργεί ως πηγή πληροφοριών και συμβουλών στα μέλη του Δ.Σ.

- την οργάνωση εισαγωγικών προγραμμάτων επιμόρφωσης για τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ, τα οποία παρέχουν επίσημη, πλήρη και εξατομικευμένη εισαγωγή στην Τράπεζα και στα καθήκοντα και τις ευθύνες τους.
- Την παροχή βοήθειας στον Πρόεδρο του Δ.Σ στην αξιολόγηση και ικανοποίηση των αναγκών κατάρτισης των μελών του Δ.Σ και τη διασφάλιση ότι υπάρχει ένα εν εξελίξει πρόγραμμα για την καλή ενημέρωση των μελών όσον αφορά τις εξελίξεις την Τράπεζα και θέματα που σχετίζονται με τις ευθύνες τους γενικότερα.
- την διασφάλιση σε περίπτωση που χρειαστεί ότι τα μη εκτελεστικά μέλη έχουν πρόσβαση σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα της Τράπεζας,
- την προετοιμασία, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων και την διασφάλιση ότι τα θέματα που απαιτούν την προσοχή ή τις ενέργειες του Δ.Σ ή επιτροπής περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Επίσης, διασφαλίζει ότι οι σχετικές πληροφορίες αποστέλλονται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του Δ.Σ. για σχετική προετοιμασία για τις συναντήσεις αυτές.

6.9. Ο Γραμματέας διασφαλίζει ότι τηρούνται τα πρακτικά, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ και οφείλει να:

- εκφράζει ρητά, σε ξεχωριστή, παράγραφο, την εκτίμησή του ως προς το αν η συνάντηση είχε πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του Δ.Σ, τις διατάξεις της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ και των άλλων εφαρμοστέων ρυθμιστικών και εποπτικών απαιτήσεων
- διασφαλίζει την κυκλοφορία, ολοκλήρωση και έγκριση των πρακτικών σε εύθετο χρόνο από όλα τα μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρίαση και την διανομή των τελικών πρακτικών σε εύθετο χρόνο σε όλους τους παραλήπτες
- διασφαλίζει την κατάλληλη κοινοποίηση των αποφάσεων που έχουν ληφθεί, επιδιώκει την πραγματοποίηση των μετέπειτα ενεργειών και αναφέρει στο Δ.Σ τυχόν θέματα που προκύπτουν

6.10. Ο Γραμματέας παρέχει υποστήριξη στο Δ.Σ., στον Πρόεδρο του Δ.Σ ή/και στην ΕΑΔΕΔ για τον καθορισμό σχεδιασμού διαδοχής και την εποπτεία της διαδοχής και εναλλαγής καθηκόντων των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

6.11. Σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.: Τα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. πραγματοποιούν χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών, τακτικές συνεδριάσεις, οι οποίες δύναται να είναι με την παρουσία των εξωτερικών ελεγκτών και/ή των επικεφαλής των τμημάτων ελέγχου, ανάλογα με την περίπτωση, και τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση.

Επίσης, συνέρχονται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο χωρίς την παρουσία του Προέδρου για εκτίμηση της απόδοσης του Προέδρου.

Ο Πρόεδρος έχει δικαίωμα να συγκαλέσει σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. οποτεδήποτε κρίνει ότι αυτό θα συμβάλει στην αντιμετώπιση θεμάτων στα οποία εμπεριέχονται σημαντικές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

7. Προσόντα και ανεξαρτησία μελών του Δ.Σ.

7.1. Βασικά κριτήρια καταλληλότητας μελών Δ.Σ.: Το Δ.Σ., με τη στήριξη της ΕΑΔΕΔ, προτείνει υποψήφια μέλη του Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση με βάση πολιτική για την αξιολόγηση της καταλληλότητας τους. Η εν λόγω Πολιτική Καταλληλότητας υποβάλλεται από την ΕΑΔΕΔ, κατόπιν πρότασης του Διευθυντή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής «ΔΚΣΕΔ»), για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Πολιτική Καταλληλότητας είναι σαφής, καλά τεκμηριωμένη και διαφανής και ενσωματώνει όλες τις αρχές και τα κριτήρια για την καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ., σε ατομική βάση καθώς και σε συλλογική βάση. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων μελών Δ.Σ., στην οποία περιλαμβάνονται πρόσθετες διατάξεις σχετικά με τη διαδικασία επιλογής και διορισμού μελών του Δ.Σ., καθώς και την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ., με στόχο τον καθορισμό της προσέγγισης της Τράπεζας ως προς την επίτευξη της επιθυμητής διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ. της, και περιλαμβάνει διατάξεις για τα κριτήρια διαφοροποίησης που εφαρμόζονται στο Δ.Σ. (π.χ. επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο). Μέσω της επιλογής μελών που διαθέτουν ένα ευρύ φάσμα ικανοτήτων, προσόντων, εμπειριών, αξιών και υπόβαθρου, περιλαμβανομένης ενδεικτικά της προσήκουσας εκπροσώπησης όλων των

φύλων, σκοπός της Τράπεζας είναι να εξασφαλίσει πλήθος απόψεων, εμπειριών και αντιλήψεων που διευκολύνουν την ανεξαρτησία των απόψεων και την ορθή λήψη αποφάσεων εντός του Δ.Σ. Τα κριτήρια καταλληλότητας, ως καθορίζονται και στην Πολιτική Καταλληλότητας, που θα πρέπει να πληρούν τα μέλη του Δ.Σ. περιλαμβάνουν ιδίως τα ακόλουθα:

7.1.1. Τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους 1997 έως 2024, όπως εκάστοτε ισχύουν, τις σχετικές οδηγίες της Κ.Τ.Κ. περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2021 έως 2026 και περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίες του 2020 έως 2024, και σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA).

7.1.2. Να προκύπτει από το ιστορικό του ότι πρόκειται για άτομο άμεμπτης ηθικής και έχει επαρκώς καλή φήμη.

7.1.3. Να έχει επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

7.1.4. Να έχει σαφή αίσθηση των λεπτών ισορροπιών μεταξύ των συμφερόντων των μετόχων και άλλων ενδιαφερομένων μερών κατά τη λήψη αποφάσεων και να μην προωθεί μια συγκεκριμένη ομάδα συμφερόντων.

7.1.5. Να είναι σε θέση να ενεργεί με ειλικρίνεια και ακεραιότητα κα να έχει τη ικανότητα να ενεργεί με ανεξάρτητη βούληση, να συμμετέχει ενεργά στα καθήκοντά του και να είναι σε θέση να λαμβάνει τις δικές του ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

7.1.6. Εάν πρόκειται για μη εκτελεστικό μέλος, να έχει τη θέληση και το ηθικό και πνευματικό ανάστημα να αντιπαρατίθεται στη διοίκηση όταν διενεργείται συζήτηση για τις προτάσεις στρατηγικής, τις βασικές πολιτικές κινδύνων και τα σημαντικότερα θέματα της Τράπεζας, και παράλληλα να εργάζεται εποικοδομητικά και με πνεύμα εμπιστοσύνης και ομαδικότητας μαζί της.

7.1.7. Να είναι σε θέση να αφιερώσει επαρκή χρόνο και ενέργεια στην εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του ως μέλος του Δ.Σ, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας, των βασικών κινδύνων του και των επιπτώσεων της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου. Η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις, η παρουσία και η ενεργός συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις του Δ.Σ είναι στοιχεία που αποτελούν όλα δείκτες του χρόνου που αφιερώνεται. Επίσης, θα πρέπει να αξιολογείται αν τηρείται ή όχι ο περιορισμός του μέγιστου αριθμού των θέσεων μέλους Δ.Σ βάσει των προνοιών της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020 έως 2024.

7.1.8. Να είναι σε θέση να εκπληρώνει τα καθήκοντά του σε περιόδους ιδιαίτερα αυξημένης δραστηριότητας, όπως σε περίπτωση αναδιάρθρωσης, μετεγκατάστασης της Τράπεζας, απόκτησης συμμετοχής, συγχώνευσης, εξαγοράς ή κατάστασης κρίσης, ή ως συνέπεια κάποιας σοβαρής δυσχέρειας σε σχέση με μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητές της, λαμβανομένου υπόψη ότι σε τέτοιες περιόδους ενδέχεται να απαιτείται αφιέρωση περισσότερου χρόνου σε σύγκριση με τις κανονικές περιόδους.

7.1.9. Να διαθέτει ικανότητες, εμπειρία και υπόβαθρο που συμπληρώνουν τα αντίστοιχα χαρακτηριστικά των ήδη υφισταμένων μελών, όπως αυτά εντοπίζονται στην τακτική εξέταση των χαρακτηριστικών του Δ.Σ. από την ΕΑΔΕΔ.

7.2. Κατά την επιλογή και πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων υποψηφίων μελών του Δ.Σ. ή κατά τον διορισμό νέων μελών κατ' αντικατάσταση αποχωρησάντων μελών, το Δ.Σ. επιδιώκει με τη στήριξη της ΕΑΔΕΔ, να προτείνει υποψήφια μέλη των οποίων η εκλογή διασφαλίζει ότι το Δ.Σ., ως συλλογικό όργανο, έχει ιδίως τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

7.2.1. Γνωρίζει σε βάθος το χρηματοπιστωτικό σύστημα και περιλαμβάνει στη σύνθεσή του μέλη που υπηρετούν ή έχουν υπηρετήσει σε ηγετικές θέσεις σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Ειδικότερα, τα μέλη του Δ.Σ. διαθέτουν κατάλληλο μίγμα και εμπειρία σε χρηματοοικονομικές

υπηρεσίες ή σε θέματα εμπορικής τραπεζικής και επαρκή χρόνο ώστε να ασκούν αποτελεσματικά την εποπτεία των λειτουργιών της Τράπεζας. Ορισμένα από τα μέλη του διαθέτουν ισχυρή μακροχρόνια εμπειρία σε χρηματοοικονομική διοίκηση, λογιστική και σε θέματα ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου. Επίσης, τα μέλη του Δ.Σ. έχουν αντίληψη των νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων του τραπεζικού κλάδου, καθώς και θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης, και ανθρώπινου δυναμικού.

7.2.2. Διαθέτει σημαντική εμπειρία από τον επιχειρηματικό και επαγγελματικό κόσμο καθώς και από τον ευρύτερο κοινωνικό χώρο και περιλαμβάνει μεταξύ των μελών του στελέχη που διατελούν ή έχουν διατελέσει πρόεδροι, διευθύνοντες σύμβουλοι ή ανώτατα διοικητικά στελέχη σε μεγάλους οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στους τομείς της τραπεζικής, του ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων και των οποίων η ικανότητα να διαμορφώνουν κρίση επί σημαντικών και λεπτών θεμάτων, όπως αυτά επί των οποίων το Δ.Σ. της Τράπεζας καλείται να λάβει αποφάσεις, είναι ευρέως αναγνωρισμένη.

7.2.3. Έχει πλήρη κατανόηση της δομής και της δυναμικής της πελατείας της Τράπεζας.

7.2.4. Διαθέτει σημαντική διεθνή εμπειρία και είναι σε θέση να συμβάλει στις αναπτυξιακές προοπτικές της Τράπεζας.

7.2.5. Εξασφαλίζει, κατά το δυνατόν, επαρκή εκπροσώπηση των δύο φύλων σύμφωνα με τις οικείες νομικές διατάξεις και την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Δ.Σ.

7.2.6. Αντικατοπτρίζει το Επιχειρηματικό μοντέλο και την χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

7.2.7. Κατά την επιλογή των Μελών του Δ.Σ. τηρείται η αρχή της ποικιλομορφίας, ως προς το φύλο, την ηλικία, την επαγγελματική εμπειρία και την εθνικότητα, και σύμφωνα με τις οικείες νομικές διατάξεις και την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Δ.Σ. Η ποικιλομορφία αποτελεί έναν παράγοντα που μπορεί να εμπλουτίσει την λειτουργία του Δ.Σ. και να αντιμετωπίσει το φαινόμενο της "αγελαίας σκέψης" καθώς και να διευκολύνει την ύπαρξη ανεξάρτητων

γνωμών και την εποικοδομητική αμφισβήτηση στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

7.3. Ασυμβίβαστο μελών Δ.Σ.: Τα ακόλουθα είναι ασυμβίβαστα με την ιδιότητα του μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας:

7.3.1. Ιδιότητες στελέχους, μέλους του Δ.Σ., εργαζόμενου/ης ή ατόμου με οποιαδήποτε άλλη ιδιότητα η οποία υποδηλώνει υποχρέωση πίστης σε επιχείρηση που συγκαταλέγεται μεταξύ των ανταγωνιστών της Τράπεζας ή άλλους οργανισμούς τα συμφέροντα των οποίων ενδέχεται να συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της.

7.3.2. Υπάλληλος ή συνεργάτης ελεγκτικής εταιρείας που έχει ορισθεί εξωτερικός ελεγκτής της Τράπεζας ή άλλων εταιρειών του Ομίλου.

7.3.3. Υφίσταται εν εξελίξει άσκηση ποινικής δίωξης ή τελεσίδικη απόφαση για αδικήματα που σχετίζονται με οικονομικό έγκλημα.

7.3.4. Τηρουμένων των διατάξεων του περί Πτώχευσης Νόμου και του περί Αποκαταστάσεως Καταδικασθέντων Νόμου, πρόσωπο το οποίο-

(i) κηρυχτεί σε πτώχευση· ή

(ii) έχει καταδικαστεί σε οποιαδήποτε χώρα για αδίκημα που ενέχει δόλο ή ανεντιμότητα· ή

(iii) έχει καταδικαστεί για αδίκημα δυνάμει των διατάξεων του Νόμου απαγορεύεται να ενεργεί ως μέλος του Δ.Σ.

Επιπρόσθετα, προκειμένου να εξετάζεται από το Δ.Σ. και να προτείνεται στη Γενική Συνέλευση ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., ένα μέλος του Δ.Σ. θα πρέπει να μην έχει διαμορφώσει σχέση με την ΕΤΕ Κύπρου και τον Όμιλο η οποία μπορεί να επηρεάζει την άσκηση ανεξάρτητης κρίσης και/ή λήψης αντικειμενικών και αμερόληπτων αποφάσεων κατά την εκτέλεση καθηκόντων του ως μέλος του Δ.Σ.

Η Τράπεζα θα πρέπει να ενημερώνει την Κ.Τ.Κ. σε περίπτωση που έχει εντοπίσει σύγκρουση συμφερόντων που ενδέχεται να επηρεάσει την ανεξάρτητη βούληση μέλους του Δ.Σ, συμπεριλαμβανομένων των ληφθέντων μέτρων περιορισμού των συγκρούσεων συμφερόντων.

7.4. Ορισμός της ανεξαρτησίας μελών Δ.Σ.: Προκειμένου ένα υποψήφιο μέλος του Δ.Σ. να λαμβάνεται υπόψη από το Δ.Σ. και να προταθεί ως κατάλληλο για ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος, θα πρέπει να μην έχει αναπτύξει με την Τράπεζα σχέση τέτοια που να επηρεάζει την ανεξαρτησία της κρίσης του κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλους του Δ.Σ. Η παραπάνω σχέση θεωρείται ότι υφίσταται στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην κείμενη νομοθεσία της Κυπριακής Δημοκρατίας, στις σχετικές Οδηγίες της Κ.Τ.Κ., καθώς και όταν ένα μέλος του Δ.Σ.:

7.4.1. Κατέχει ή κατείχε εντολή ως εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. σε ίδρυμα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, εκτός εάν το μέλος δεν κατείχε τέτοιου είδους θέση για οποιανδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη.

7.4.2. Κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5% στην Τράπεζα ίση ή μεγαλύτερη του 5%, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που ο μέτοχος είναι η Δημοκρατία ή άλλο κράτος μέλος, ή άλλος δημόσιος φορέας.

7.4.3. Έχει σημαντική χρηματοοικονομική ή επιχειρηματική σχέση με την Τράπεζα.

7.4.4. Είναι υπάλληλος του μετόχου ή συνδέεται με κάποιον άλλον τρόπο με μέτοχο που κατέχει ειδική συμμετοχή στην Τράπεζα.

7.4.5. Απασχολείται από οποιαδήποτε οντότητα που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, εκτός εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) το μέλος δεν ανήκει στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της οντότητας, το οποίο λογοδοτεί απευθείας στο Δ.Σ.

(ii) το μέλος έχει εκλεγεί για να συμμετέχει στο Δ.Σ. της οντότητας στο πλαίσιο ενός συστήματος εκπροσώπησης των εργαζομένων.

7.4.6. Απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο στην Τράπεζα ή σε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής της, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο Δ.Σ. και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον 3 ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της υπηρεσίας στο Δ.Σ.

7.4.7. Υπήρξε, εντός των τελευταίων 3 ετών, ανώτατο στέλεχος βασικού επαγγελματικού συμβούλου, εξωτερικός ελεγκτής ή βασικός εξωτερικός σύμβουλος της Τράπεζας ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιωδώς με την παρεχόμενη υπηρεσία.

7.4.8. Είναι ή υπήρξε, εντός του τελευταίου έτους, βασικός προμηθευτής ή βασικός πελάτης της Τράπεζας ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ή είχε άλλη σημαντική επιχειρηματική σχέση, ή είναι ανώτερο στέλεχος ή με άλλον τρόπο άμεσα ή έμμεσα συνδεδεμένος με βασικό προμηθευτή, πελάτη ή εμπορική οντότητα που έχει σημαντική επιχειρηματική σχέση

7.4.9. Λαμβάνει, πέραν των αποδοχών για τον ρόλο του και των αποδοχών για την απασχόλησή του σύμφωνα με το στοιχείο 7.4.5, σημαντικές αμοιβές ή άλλες παροχές από την Τράπεζα ή από άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής της.

7.4.10. Εάν έχει συμπληρώσει συνολική θητεία ως μέλος του Δ.Σ της Τράπεζας για διάστημα εννέα (9) ετών, σε συνεχή βάση ή μη.

7.4.11. Είναι άτομο με στενή οικογενειακή ή προσωπική σχέση με μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας ή άλλης οντότητας που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ή με πρόσωπο το οποίο εμπίπτει σε κάποια από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στα σημεία 7.4.1 έως 7.4.8.

7.5. Για τους σκοπούς του σημείου 7.4. του παρόντος Κώδικα, συνδεδεμένο πρόσωπο μέλους του Δ.Σ. είναι κατά περίπτωση: (α) σύζυγος, συμβίος/α ως ορίζεται στον Περί Πολιτικής Συμβίωσης Νόμο του 2015, τέκνο ή γονέας, (β) εμπορική οντότητα, στην οποία το Καλυπτόμενο πρόσωπο ή στενός συγγενής του όπως αναφέρεται στο σημείο (α) έχει συμμετοχή ύψους 5% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου στην εν λόγω οντότητα ή στην οποία τα εν λόγω πρόσωπα μπορούν να ασκούν σημαντική επιρροή ή στην οποία τα εν λόγω πρόσωπα κατέχουν θέσεις ανώτατων διοικητικών στελεχών ή είναι μέλη του Δ.Σ., (γ) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συνδέονται με το Καλυπτόμενο Πρόσωπο μέσω μιας σχέσης

σημαντικής επιρροής, ασκούμενης είτε από το μέλος του Δ.Σ. είτε από τα άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

7.6. Εισαγωγή και συνεχής εκπαίδευση μελών Δ.Σ.: Η Τράπεζα αφιερώνει επαρκές προσωπικό και οικονομικούς πόρους για την υποδοχή και εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Τράπεζα, αφενός, μεριμνά για την εισαγωγική κατάρτιση των μελών του Δ.Σ., ούτως ώστε να τους παρέχεται η δυνατότητα να κατανοήσουν σαφώς τη δομή, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της Τράπεζας, καθώς και το ρόλο των μελών στο πλαίσιο αυτό και, αφετέρου, προβλέπει τη διοργάνωση σχετικών γενικών και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης.

Τα νέα μέλη του Δ.Σ., κυρίως τα μη εκτελεστικά μέλη, συμμετέχουν σε εισαγωγικά προγράμματα επιμόρφωσης τα οποία παρέχουν επίσημη, πλήρη και εξατομικευμένη εισαγωγή στην Τράπεζα και στα καθήκοντα και τις ευθύνες τους. Θα πρέπει να λαμβάνουν τις βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση τους θα πρέπει να ολοκληρώνεται εντός έξι (6) μηνών. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα διαθέτει πολιτική και διαδικασίες για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση των μελών του Δ.Σ., που εγκρίνονται από το Δ.Σ..

Η Τράπεζα επιπλέον προσφέρει σε όλα τα μέλη του Δ.Σ., ιδίως στα μη εκτελεστικά, στοχευόμενη εκπαίδευση για την ανάπτυξη και/ή ανανέωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων τους.

Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των προγραμμάτων αυτών τελεί υπό την εποπτεία του Προέδρου του Δ.Σ.

8. Επιλογή Υποψηφιοτήτων και Εκλογή μελών Δ.Σ.:

8.1. Η ΕΑΔΕΔ διαμορφώνει και διαχειρίζεται την πολιτική και διαδικασία επιλογής των υποψηφίων μελών Δ.Σ. που διορίζονται από το Δ.Σ. ή προτείνονται στη Γενική Συνέλευση από το Δ.Σ, η οποία είναι σύμφωνη με τις πρόνοιες της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ, καθώς και με τις διατάξεις της εκάστοτε περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και

των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας. Η Πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της ΕΑΔΕΔ.

8.2. Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από το Δ.Σ., βάσει εισήγησης της ΕΑΔΕΔ. Η εκλογή των μελών του Δ.Σ. επικυρώνεται από τη Γενική Συνέλευση Μετόχων της Τράπεζας.

8.3. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν ότι το πρόσωπο πληροί τις προδιαγραφές καταλληλότητας για να ενεργεί ως μέλος του Δ.Σ. και παρέχει τις σχετικές εγκρίσεις, όταν αυτό απαιτείται.

9. Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών Δ.Σ.
Δικαιώματα

9.1.Το δικαίωμα στην πληροφόρηση:

9.1.1.Τα μέλη του Δ.Σ., κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων τους, έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία, αρχεία και βιβλία της Εταιρείας μέσω του Προέδρου. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος, σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχτεί σχετικό αίτημα, το θέμα θα παραπέμπεται στην ΕΑΔΕΔ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και προκειμένου να αναζητήσουν πληροφορίες και συμβουλές, τα μέλη του Δ.Σ. έχουν επικοινωνία ατομικά και απευθείας με την ανώτερη διεύθυνση ή/και μέλη του προσωπικού της Τράπεζας, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως μέλη του Δ.Σ. ή και των Επιτροπών του μέσω του Προέδρου. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος, σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχθεί σχετικό αίτημα, το θέμα παραπέμπεται στην ΕΑΔΕΔ, η οποία εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.

9.1.2 Τα Μέλη του ΔΣ πρέπει να ενημερώνονται για τη συνολική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την κατάσταση κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη το οικονομικό περιβάλλον καθώς και τις αποφάσεις που λαμβάνονται και έχουν μείζονα αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας

9.1.3 Τα μέλη του Δ.Σ. και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνου της Τράπεζας και, εάν απαιτείται και κρίνεται σκόπιμο, σε πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος, σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχθεί σχετικό αίτημα, το θέμα παραπέμπεται στην ΕΑΔΕΔ, η οποία εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.

9.1.4 Το Δ.Σ. και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνων.

9.2. Το δικαίωμα πρόσβασης στην Ημερήσια Διάταξη: Κάθε μέλος του Δ.Σ. δικαιούται να ζητά από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα προς συζήτηση στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης. Δύο ή περισσότερα μέλη μπορούν να απαιτήσουν από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα προς συζήτηση στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης.

9.3. Το δικαίωμα επαρκούς ασφαλιστικής κάλυψης: Τα μέλη του Δ.Σ. καλύπτονται επαρκώς, με έξοδα της Τράπεζας, έναντι νομικών ή άλλων κινδύνων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους στην Τράπεζα.

9.4. Το δικαίωμα καταγραφής διαφωνίας: Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν δικαίωμα να εκφράζουν τυχόν διαφωνία τους με απόφαση του Δ.Σ. και η άποψή τους να καταγράφεται στα πρακτικά. Εξ άλλου, οι απόψεις της μειοψηφίας πρέπει να καταγράφονται στα πρακτικά του Δ.Σ. σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης.

9.5. Το δικαίωμα τήρησης απορρήτου. Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν δικαίωμα να απαιτούν τη διαφύλαξη του απορρήτου των γνωστοποιήσεών τους στο Δ.Σ., στις Επιτροπές του και στην Τράπεζα, στο βαθμό που τα σχετικά στοιχεία δεν είναι ήδη δημόσια γνωστά, εκτός εάν η δημοσιοποίηση των σχετικών στοιχείων απαιτείται βάσει του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου της Κύπρου, του Εσωτερικού Κανονισμού, του Κώδικα ή συγκεκριμένων πολιτικών της Τράπεζας που έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.

Υποχρεώσεις

9.6. Ήθος και υπόληψη: Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να διατηρούν άμεμπτο ήθος και άθικτη υπόληψη. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τη φήμη και την αξιοπιστία τους στην Κύπρο ή σε οποιαδήποτε άλλη χώρα δραστηριοποιείται η ΕΤΕ, οφείλουν να παραπέμπουν αμέσως το θέμα στον Πρόεδρο, ο οποίος μπορεί να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο Δ.Σ. για την αντιμετώπισή του. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας που εφαρμόζεται σε ποινικές δίκες, οι παρακάτω παράγοντες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, τουλάχιστον κατά την αξιολόγηση της φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας.

α) Καταδικαστικές αποφάσεις ή περιπτώσεις εν εξελίξει διώξεις για διάπραξη ποινικού αδικήματος, και ειδικότερα:

- αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει την χρηματοπιστωτική, τραπεζική, ασφαλιστική δραστηριότητα και δραστηριότητα σχετική με κινητές αξίες ή που αφορά τις αγορές κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένων των βασικών αδικημάτων που ορίζονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, τη διαφθορά, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία.
- αδικήματα ανεντιμότητας, απάτης ή οικονομικά εγκλήματα
- φορολογικά αδικήματα που τελούνται άμεσα ή έμμεσα, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων αρμπιτράζ μερισμάτων· και
- άλλα αδικήματα βάσει των νομοθεσιών που αφορούν τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών.

β) άλλα σχετικά μέτρα που έχουν ληφθεί από οποιονδήποτε ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης με οποιεσδήποτε σχετικές διατάξεις που διέπουν τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες ή οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που θίγονται στο σημείο (α) της παρούσας υποπαραγράφου.

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 δικαιωμάτων σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ΕΤΕ Κύπρου θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη και άλλες δυσμενείς αναφορές που περιλαμβάνουν σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες, π.χ. στο πλαίσιο εσωτερικής πληροφοριοδότησης.

9.7. Ειλικρίνεια και ακεραιότητα: Κάθε μέλος του Δ.Σ. απαιτείται να ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και τη δέουσα ανεξαρτησία ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί και να επιχειρηματολογεί αναλόγως κατά τη συζήτηση των αποφάσεων των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων από τη διοίκηση της Τράπεζας.

9.8. Συμμόρφωση: Τα μέλη του Δ.Σ. αναλαμβάνουν την υποχρέωση πλήρους συμμόρφωσης με κάθε νόμο και κανονισμό σε κάθε πτυχή της δημόσιας και της ιδιωτικής ζωής τους. Σε περίπτωση εμπλοκής τους ή επικείμενου πραγματικού κινδύνου εμπλοκής τους σε οποιαδήποτε δικαστική διαφορά, οφείλουν να παραπέμπουν άμεσα το θέμα στον Πρόεδρο, ο οποίος μπορεί να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο Δ.Σ. για την αντιμετώπισή του.

9.9. Τακτική προσέλευση: Με ευθύνη του Γραμματέα του Δ.Σ., η παρουσία κάθε μέλους του Δ.Σ. στις συνεδριάσεις, φυσική ή μέσω τηλεδιάσκεψης, θα αναγράφεται στα πρακτικά. Κάθε μέλος του Δ.Σ. οφείλει να παρίσταται τουλάχιστον στον ελάχιστο αριθμό συνεδριάσεων που προβλέπεται είτε από το νόμο είτε από το εκάστοτε ισχύον Πλαίσιο της Οδηγίας της Κ.Τ.Κ. Απουσίες από μεμονωμένες συνεδριάσεις επιτρέπονται μόνο εάν υπάρχει βάσιμη δικαιολογία.

9.10. Επιμέλεια: Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν κατά το νόμο να επιδεικνύουν κάθε επιμέλεια.

9.11. Προστασία και χρήση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας: Όλα τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να επιδιώκουν την προστασία και να διασφαλίζουν την αποδοτική χρήση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Κάθε περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο για νόμιμους επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας.

9.12. Συναλλαγές με ίσους όρους και ίση μεταχείριση: Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να αντιμετωπίζουν δίκαια και με ίσους όρους, κατά το δυνατόν όλους τους υπαλλήλους, τους προμηθευτές, τους πελάτες και τους ανταγωνιστές της Τράπεζας, και να μην χρησιμοποιούν εις βάρος κανενός αθέμιτες πρακτικές, όπως π.χ. χειραγώγηση, συγκάλυψη, κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών και παραποίηση ουσιωδών γεγονότων.

9.13. Εμπιστευτικότητα: Τα μέλη λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και μεριμνούν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου.

Τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέλθουν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ως Μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, δεν πρέπει να δημοσιοποιούνται ούτε κατά τη διάρκεια της θητείας τους ούτε μετά τη λήξη της (με οποιονδήποτε τρόπο) σε τρίτα πρόσωπα, εκτός εάν απαιτείται βάσει του νομοθετικού ή κανονιστικού πλαισίου ή επιτρέπεται βάσει των εκάστοτε πολιτικών και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Κατά τη λήξη της θητείας τους, τα Μέλη παραδίδουν όλα τα βιβλία, έγγραφα, χαρτιά και υπόλοιπα στοιχεία ιδιοκτησίας της Τράπεζας ή που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου που βρίσκονται στην κατοχή τους, την επιμέλεια ή την εξουσία τους λόγω της θέσης τους.

Ακόμα και μετά την αποχώρησή τους από το Δ.Σ., τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να τηρούν αυστηρά το απόρρητο κάθε πληροφορίας που δεν έχει δημοσιοποιηθεί από την Τράπεζα και να μη δημοσιοποιούν πληροφορίες, εκθέσεις και στοιχεία της Τράπεζας ούτε πληροφορίες γενικής φύσεως που περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, εφόσον δεν έχουν δημοσιοποιηθεί με άλλο τρόπο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν να εκμεταλλεύονται οποιοδήποτε περιουσιακό στοιχείο,

πληροφορία ή ευκαιρία υπέπεσε στην αντίληψή τους κατά τη διάρκεια της θητείας τους στην Τράπεζα.

9.14. Σύγκρουση συμφερόντων, συναλλαγές με τρίτους και σχετικές γνωστοποιήσεις

9.14.1. Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν υποχρέωση πίστης στην Τράπεζα και οφείλουν να αποφεύγουν συγκρούσεις συμφερόντων με την Τράπεζα και με τις εταιρείες του Ομίλου της ΕΤΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις οικείες Πολιτικές αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας και του Ομίλου. Στο πλαίσιο του διορισμού τους, θα πρέπει να προβούν σε δήλωση προς τη ΔΚΣΕΔ, στην οποία θα αναφέρονται μεταξύ άλλων ότι:

- Οι επαγγελματικές ή προσωπικές του υποχρεώσεις δεν είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητά τους ως μέλη του Δ.Σ και ότι τα προσωπικά, επιχειρηματικά ή επαγγελματικά τους συμφέροντα και συνεργασίες δεν έρχονται συστηματικά σε σύγκρουση με τα συμφέροντα της Ε.Τ.Ε Κύπρου και του Ομίλου, ενώ δεν παρουσιάζουν καμία άλλη περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων όπως περιγράφεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.
- ότι δεν υπάρχει ουδεμία οικονομική διασύνδεση με την Τράπεζα που να συνεπάγεται σύγκρουση συμφερόντων ή να διακινδυνεύει την ανεξαρτησία του πριν τον διορισμό, σύμφωνα με την Πολιτική Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας.
- ότι τηρούν και θα εξακολουθήσουν να τηρούν το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και θα γνωστοποιούν στην Τράπεζα τυχόν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων με ακρίβεια, ορθότητα και εγκαίρως κατά τη διάρκεια της θητείας τους ως μέλη του.

9.14.2. στο πλαίσιο του διορισμό τους, τα υποψήφια μέλη του Δ.Σ. πρέπει να παρέχουν στη ΔΚΣΕΔ πληροφορίες σχετικά με άλλες θέσεις που τυχόν κατέχουν, δηλ. ιδιότητα μέλους Δ.Σ. άλλων εταιρειών/ οργανισμών και των σχετιζόμενων προσώπων τους.

9.14.3. Σε περίπτωση που υπάρχουν αλλαγές σε οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες πληροφορίες, τα μέλη του Δ.Σ. ενημερώνουν την ΔΚΣΕΔ και παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες, που αναφέρονται, π.χ., σε άλλες υφιστάμενες θέσεις τους σε Δ.Σ.

9.14.4. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος του Δ.Σ. σκέπτεται να δεχτεί το διορισμό του σε άλλη εταιρεία/ οργανισμό είτε ως μέλος Δ.Σ. είτε σε οποιαδήποτε άλλη θέση, αυτή η απόφαση θα γνωστοποιείται στην ΕΑΔΕΔ εκ των προτέρων, η οποία με τη συνδρομή της ΔΚΣΕΔ θα εξετάζει και θα επιβεβαιώνει ότι ο διορισμός δεν θα δημιουργήσει οποιοδήποτε ασυμβίβαστο, σύγκρουση συμφερόντων ή σχετική μη συμμόρφωση με τις διατάξεις των Κωδικών και Πολιτικών που ισχύουν.

9.14.5. Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν κατά τη διάρκεια της θητείας τους:

9.14.5.1. να μην εμπλέκονται σε δραστηριότητες ή να διευκολύνουν δραστηριότητες που ανταγωνίζονται τα οικονομικά συμφέροντα της Τράπεζας ή τα συμφέροντα μίας εταιρείας του Ομίλου Ε.Τ.Ε. σε ουσιαστικό βαθμό.

9.14.5.2. να μην εκμεταλλεύονται για δικό τους όφελος οποιαδήποτε επιχειρησιακή ευκαιρία που θα μπορούσε να επιφέρει έσοδα για την Τράπεζα ή μία εταιρεία του Ομίλου της Ε.Τ.Ε. όταν η εν λόγω ευκαιρία απορρέει από τη χρήση εταιρικής περιουσίας ή πληροφοριών που αποκτώνται λόγω της ιδιότητας του

9.14.5.3. να μην χρησιμοποιούν τη θέση τους εντός της Τράπεζας ή μίας εταιρείας του Ομίλου Ε.Τ.Ε , προκειμένου να προωθήσουν τα επιχειρηματικά συμφέροντα οποιουδήποτε από τα Συνδεδεμένα με αυτά Πρόσωπα

9.14.5.4. να μην επωφελούνται από προνομιακούς όρους και προϋποθέσεις κατά τις συναλλαγές τους με την Τράπεζα ή μία εταιρεία του Ομίλου της Ε.Τ.Ε., εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται από την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων της Τράπεζας.

9.14.5.5. να μην δραστηριοποιούνται και εκτός της Τράπεζας, ν' αποκτούν ανάρμοστη επιρροή εντός της Τράπεζας όσον αφορά τις εν λόγω δραστηριότητες.

9.14.5.6. να γνωστοποιούν στην Τράπεζα οποιοδήποτε θέμα το οποίο μπορεί να οδηγήσει, ή έχει ήδη οδηγήσει, σε σύγκρουση συμφερόντων ή σε μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις στην Οδηγία της ΚΤΚ για την Αξιολόγηση της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, (179/2020).

9.14.6. Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να γνωστοποιούν ΔΚΣΕΔ

9.14.6.1 όλα τα ανεξόφλητα προσωπικά ή στεγαστικά δάνεια ή άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρασχέθηκαν στα ίδια ή σε Συνδεδεμένα με αυτά Πρόσωπα από οποιαδήποτε εταιρεία του Ομίλου ΕΤΕ

9.14.6.2 οποιαδήποτε επιχειρηματική σχέση που ενδεχομένως έχουν οι ίδιοι ή τα Συνδεδεμένα με αυτά Πρόσωπα με εταιρεία που θεωρείται από την Τράπεζα (ή από εταιρεία του Ομίλου ΕΤΕ) ως στόχος απόκτησης, ή η οποία έχει εκδηλώσει πρόθεση να αποκτήσει συμμετοχή σε εταιρείες του Ομίλου της ΕΤΕ, στον βαθμό και τη χρονική στιγμή που θα υποπέσουν στην αντίληψή τους αυτές οι πληροφορίες. Η γνωστοποίηση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί προς τη ΔΚΣΕΔ αμέσως μόλις γίνει αντιληπτή η διαπραγμάτευση της πιθανής αγοράς.

9.14.6.3 για τυχόν θέσεις που κατέχουν τα ίδια ή Συνδεδεμένα με αυτά Πρόσωπα σε ΔΣ ή άλλες ανώτατες διευθυντικές θέσεις οργανισμών που εξετάζονται για χορηγία ή δωρεά εντός του πεδίου της Πολιτικής Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) της Τράπεζας, ή που μπορεί σε διαφορετική περίπτωση να είναι δικαιούχοι δράσεων ΕΚΕ της Τράπεζας, εφόσον και όταν αυτές οι πληροφορίες γίνονται αντιληπτές. Σε κάθε περίπτωση, τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα θα πρέπει να γνωστοποιούν στη ΔΚΣΕΔ τις θέσεις που κατέχουν σε ΔΣ ή άλλες ανώτατες διευθυντικές θέσεις σε μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς.

9.14.6.4 τυχόν εργασιακή σχέση ή συμβόλαια παροχής υπηρεσιών ανάμεσα σε οποιοδήποτε από τα Συνδεδεμένα Πρόσωπά τους και την Τράπεζα ή τις εταιρείες του Ομίλου ΕΤΕ.

9.14.6.5 τυχόν προσωπικές διαφορές που έχουν προκύψει ανάμεσα στα ίδια ή τα Συνδεδεμένα με αυτά Πρόσωπα και την Τράπεζα ή μία εταιρεία του Ομίλου της ΕΤΕ. Αυτή η γνωστοποίηση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί εντός 5 εργάσιμων ημερών από τη στιγμή της επίσημης επίδοσης των εν λόγω κλητεύσεων.

9.14.6.6 τυχόν περιπτώσεις ουσιώδους δικαστικής διαφοράς τις οποίες η ΔΚΣΕΔ με τη σειρά της θα αναφέρει στο ΔΣ, σχετικά με διαφορές στις οποίες εμπλέκονται τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα και τα Συνδεδεμένα με αυτά Πρόσωπα.

9.14.6.7 Τα μέλη το Δ.Σ. θα πρέπει επιπρόσθετα να αναφέρουν

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

β) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού της Τράπεζας ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, για παράδειγμα οικογενειακές σχέσεις·

γ) άλλη θέση απασχόλησης και προηγούμενη θέση απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν, σε βάθος πενταετίας·

δ) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, (π.χ σύνδεση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους πάροχους υπηρεσιών)·

ε) πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις. Συγκεκριμένα, θα πρέπει να αναφέρεται από το Καλυπτόμενο πρόσωπο εάν είτε ο ίδιος είτε Συνδεδεμένο με αυτόν πρόσωπο κατέχει

ή κατείχε κατά την τελευταία διετία, θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή[2]

9.14.6.8 Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να μη συμμετέχουν σε συζητήσεις και αποφάσεις επί οποιουδήποτε θέματος στο οποίο υπάρχει πραγματική ή ενδεχόμενη σύγκρουση των συμφερόντων τους με αυτά της Τράπεζας και του Ομίλου ΕΤΕ. Σε περίπτωση αμφιβολίας, συμβουλεύονται τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή, σε περίπτωση σύγκρουσης στο πρόσωπο του Προέδρου, τον Πρόεδρο της ΕΕ.

9.14.6.9 Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. διασφαλίζει, την κοινοποίηση των συγκρουόμενων συμφερόντων προς το Δ.Σ και την αποχή των μελών από τη διαδικασία συζήτησης, λήψης αποφάσεων ή ψηφοφορίας για οποιοδήποτε θέμα για το οποίο δύναται να έχουν σύγκρουση συμφερόντων. Ως εκ τούτου, μπορεί να ζητήσει από ένα ή περισσότερα από τα μέλη του Δ.Σ. να απέχουν από τη συζήτηση και την λήψη απόφασης επί συγκεκριμένων θεμάτων εάν κατά την κρίση του υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

Συσσώρευση υποχρεώσεων: Η Τράπεζα και τα μέλη Δ.Σ. υποχρεούνται σε συμμόρφωση με τις διατάξεις της Οδηγίας της ΚΤΚ (όπως εκάστοτε τροποποιείται) για την Αξιολόγηση της Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις 2020 έως 2024, όπως ισχύει, όσον αφορά την ανάληψη θέσεων μέλους Δ.Σ. σε τρίτα νομικά πρόσωπα πλην της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της. Ο υπολογισμός του αριθμού των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ένα μέλος του Δ.Σ., θα πρέπει να βασίζεται στις πρόνοιες της ανωτέρω Οδηγίας.

9.15 Παραίτηση εκτελεστικών μελών κατά τη συνταξιοδότηση: Κάθε μέλος του Δ.Σ. που είναι υπάλληλος της ΕΤΕ Κύπρου/ΕΤΕ οφείλει να

[2] *Νοείται ότι μεγάλη πολιτική επιρροή μπορεί να ασκείται σε κάθε επίπεδο: τοπική εξουσία (π.χ. δήμαρχος), περιφερειακή ή εθνική εξουσία (π.χ. υπουργός, βουλευτής, στέλεχος πολιτικού κόμματος κ.α.), δημόσιος υπάλληλος σε θέση που συνεπάγεται άμεση ή έμμεση συμμετοχή στην άσκηση δημόσιας εξουσίας και στη διαφύλαξη των γενικών συμφερόντων του κράτους ως ερμηνεύεται στον περί Δημόσιας Υπηρεσίας Νόμο ή κρατικός εκπρόσωπος. Το ουσιώδες των συγκρούσεων συμφερόντων εξαρτάται από το κατά πόσον κάποιος πολιτικός ρόλος ενέχει ειδικές εξουσίες ή υποχρεώσεις οι οποίες δεν θα επέτρεπαν στον διοριζόμενο να ενεργεί προς το συμφέρον του ΑΠΙ*

υποβάλει την παραίτησή του από το Δ.Σ. κατά τη συνταξιοδότηση ή αποχώρησή του από την Τράπεζα ή τον Όμιλο.

10. Αποζημίωση μελών Δ.Σ.

10.1. Πρόταση αμοιβής μελών Δ.Σ.: Το Δ.Σ., εξετάζει τις προτάσεις της ΕΑΔΕΔ, όσον αφορά στην αποζημίωση των μελών του για τις υπηρεσίες που παρέχουν στο Δ.Σ. (ανεξάρτητα από οποιαδήποτε άλλη αμοιβή λαμβάνουν ως στελέχη ή υπάλληλοι). Η πρόταση αυτή καταρτίζεται με βάση τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου, με τρόπο που αντανακλά επαρκώς το χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν και την προσπάθεια που αναμένεται να καταβάλλουν τα μέλη ώστε να συμβάλλουν στις εργασίες του Δ.Σ., αλλά και ταυτόχρονα προάγει την αποδοτικότητα των εργασιών του Δ.Σ.

10.2. Διαφάνεια αμοιβών Δ.Σ.: Οι οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν στοιχεία σχετικά με το συνολικό ποσό των αμοιβών που καταβάλλονται στα μέλη του Δ.Σ.

10.3. Όρια θητείας: Η Τράπεζα θέτει όρια στη διάρκεια της θητείας των μελών του Δ.Σ. Συγκεκριμένα και σύμφωνα με την Οδηγία της Κ.Τ.Κ, ένα μέλος δύναται να υπηρετήσει ως μη εκτελεστικό μέλος, συμπεριλαμβανομένου των διορισμών σε οποιαδήποτε διοικητικά όργανα του Ομίλου, για μέγιστο χρονικό διάστημα δώδεκα (12) ετών. Ένα μέλος του ΔΣ παύει να είναι «ανεξάρτητο» όταν έχει συμπληρώσει συνολική θητεία ως μέλος του ΔΣ για χρονικό διάστημα εννιά (9) ετών, σε συνεχή βάση ή μη.

11. Ενημέρωση Μελών Δ.Σ.

11.1 Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία περιλαμβάνει και θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης: Η ΔΚΣΕΔ οφείλει να παρουσιάζει στο Δ.Σ. Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία περιλαμβάνει και θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Έκθεση υποβάλλεται επίσης στη μητρική Εταιρεία και αποτελεί μέρος της Ενοποιημένης Έκθεσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου ΕΤΕ, η οποία παρουσιάζεται στους μετόχους. Η Έκθεση εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από πρόταση της ΕΑΔΕΔ, και περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

11.1.1 Τη σύνθεση του Δ.Σ., με επισήμανση τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια του έτους.

11.1.2 Τα ονόματα των μελών του Δ.Σ. που έχουν διοριστεί ως εμπειρογνώμονες σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και χρηματοοικονομικών/ελεγκτικού έργου (risk and financial audit experts).

11.1.3 Σημαντικές μεταβολές της δομής διακυβέρνησης κατά τη διάρκεια του έτους.

11.1.4 Περιγραφή της πολιτικής που αφορά την ποικιλομορφία που εφαρμόζεται από την Τράπεζα, τους στόχους της εν λόγω Πολιτικής, τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόστηκε, και τα αποτελέσματα από την περίοδο αναφοράς.

12. Εφαρμογή και Ανασκόπηση

12.1. Επιστολή ανάληψης καθηκόντων: Κατά το διορισμό τους και μετά τη συνεδρίαση κατά την οποία το Δ.Σ. συγκροτείται σε σώμα, όλα τα μέλη του Δ.Σ. λαμβάνουν και προσυπογράφουν επιστολή ανάληψης καθηκόντων από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. στην οποία επισημαίνονται οι αρμοδιότητες, τα δικαιώματα και τα καθήκοντά τους, περιλαμβανομένης και της υποχρέωσής τους να τηρούν τον Κώδικα.

12.2. Εξαιρέσεις: Εξαίρεση μέλους του Δ.Σ. από οποιοδήποτε δικαίωμα ή/και υποχρέωση που προβλέπεται στον Κώδικα πρέπει να εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από σχετική πρόταση της ΕΑΔΕΔ. Το Δ.Σ. μπορεί, μετά από πρόταση της ΕΑΔΕΔ, να αποφασίσει τη μη εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του Κώδικα για συγκεκριμένο λόγο.

12.3. Εξέταση και τροποποιήσεις: Η ΕΑΔΕΔ προβαίνει στην ανασκόπηση του Κώδικα στο πλαίσιο της ετήσιας ανασκόπησης του συνολικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Η ΕΑΔΕΔ παρουσιάζει στο Δ.Σ. την έκθεσή της μαζί με τυχόν προτάσεις για τροποποιήσεις του Κώδικα προς έγκριση. Το Δ.Σ. μπορεί να τροποποιεί τον Κώδικα ανά πάσα στιγμή με δική του πρωτοβουλία. Οποιαδήποτε τροποποίηση του Κώδικα δημοσιοποιείται δεόντως.

12.4. Ερμηνεία: Κάθε θέμα που συνδέεται με ερμηνεία του Κώδικα παραπέμπεται στην ΕΑΔΕΔ, η οποία και εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.

Εγκρίθηκε από το Δ.Σ. την 29.06.2026