

## **Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης**

### **της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ**

#### **A. Εισαγωγή**

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης ("ο Κώδικας") σκοπεύει στη σαφή περιγραφή του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, ενός συστήματος που στοχεύει στη 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 τόσο με το εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο όσο και με τις κανονιστικές και συμβατικές υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Τράπεζα στο πλαίσιο της κεφαλαιακής ενίσχυσης, 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. Ξεκινώντας από το κυπριακό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των διεθνών νομικών υποχρεώσεων της Τράπεζας ο Κώδικας 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. Οι βασικές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που περιέχονται στον παρόντα Κώδικα δεν εξαντλούν το σύνολο των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης που τηρούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που λαμβάνουν κεφαλαιακή ενίσχυση.

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 το Νόμο και το Καταστατικό εκπροσωπευτικές εξουσίες των οργάνων της στις συναλλαγές με τρίτους.

## **B. 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, συμπεριλαμβανομένου 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.

**2 Τα βασικά καθήκοντα του Δ.Σ.:** 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:

2.1. Έχει τη γενική ευθύνη για τη λειτουργία της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένων της έγκρισης και εποπτείας της εφαρμογής των στρατηγικών στόχων της τράπεζας, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας καθώς και της περιοδικής επίβλεψης και επανεξέτασης της εφαρμογής τους. Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει σχεδιασμό για την ανάπτυξη των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών, καθορίζει και θέτει προτεραιότητες για την εκπλήρωση των άμεσων καθώς και των μελλοντικών επιχειρησιακών στόχων.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει μια αποτελεσματική διαδικασία για πληροφόρηση και συνεχή ενημέρωση του προσωπικού για τις σχετικές με τα καθήκοντά του στρατηγικές της Τράπεζας, με σαφή και συνεπή τρόπο, Οφείλει επίσης, να έχει διαδικασία για την αναθεώρηση των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετησίως, για να διασφαλιστεί ότι παραμένουν περιεκτικοί και αναλογικοί προς τη φύση, κλίμακα και πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, όπως επίσης να έχει διαδικασίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο η Τράπεζα λειτουργεί εντός των εγκεκριμένων στρατηγικών του.

2.2. Οφείλει να κατανοεί τη δομή της Τράπεζας και να διασφαλίζει ότι η δομή αυτή είναι δικαιολογημένη και ευθυγραμμισμένη με την εγκεκριμένη

επιχειρηματική στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, δεν ενέχει υπερβολική ή ακατάλληλη πολυπλοκότητα που να εμποδίζει την ικανότητα του Δ.Σ για αποτελεσματική εποπτεία και διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και επίσης ότι είναι διαφανής στα ενδιαφερόμενα μέρη

- 2.3. Έχει την ευθύνη της εποπτείας των ανωτέρων διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου και του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ως εκ τούτου, θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες που να διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διεκπεραιώνουν τους ρόλους και τις ευθύνες τους σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Οδηγία σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.
- 2.4. Διασφαλίζει την αρτιότητα και την αποτελεσματική εφαρμογή των λογιστικών συστημάτων και συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και τη συμμόρφωσης με τον Νόμο και τα συναφή πρότυπα. Διασφαλίζει επίσης, την ύπαρξη αξιόπιστης διαδικασίας για την ετοιμασία χρηματοοικονομικών εκθέσεων και προωθεί και διατηρεί μια αποδοτική σχέση με τον εγκεκριμένο ελεγκτή
- 2.5. Διασφαλίζει ότι υιοθετούνται και εφαρμόζονται κατάλληλες πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και έλεγχοι για την προώθηση της έγκαιρης και αποτελεσματικής δημοσιοποίησης πληροφοριών στα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζει ότι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες και τα λοιπά στοιχεία που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα και σε άλλες αρμόδιες αρχές είναι πλήρη, έγκυρα, βασίζονται σε αντίστοιχες λογιστικές εγγραφές, έχουν διεξαχθεί με ορθό και κατάλληλα τεκμηριωμένο τρόπο και υποβάλλονται εντός προθεσμιών. Επίσης, επιβλέπει τη διαδικασία δημοσιοποίησης και επικοινωνίας.
- 2.6. Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για την προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά την πολιτική ασφάλειας πληροφοριών της Τράπεζας, διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει καταρτίσει διοικητική δομή που να επιβλέπει την ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών και εξετάζει τις αναφορές σχετικά με την αποτελεσματικότητα του προγράμματος ασφάλειας των πληροφοριών.

- 2.7. Παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.
- 2.8. Ελέγχει και εγκρίνει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας καθώς και την διάθεση ανάληψης κινδύνων τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατόπιν συστάσεως και έγκρισης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι συνάδει με την γενική επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας, τον κεφαλαιακό σχεδιασμό, το χρηματοδοτικό σχεδιασμό, και τον προϋπολογισμό.
- 2.9. Με τη στήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ., εξετάζει και εγκρίνει, περιοδικά, τη γενική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και ελέγχει τακτικά την υλοποίησή τους καθώς και το επίπεδο ανειλημμένων κινδύνων της Τράπεζας. Επίσης, επανεξετάζει και παρακολουθεί τακτικά και τουλάχιστον κάθε έξι (6) μήνες τα πραγματικά επίπεδα κινδύνου σε σχέση με τα εγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνων.
- 2.10. Συζητά ισότιμα όλες τις στρατηγικές προτάσεις, σημαντικές πολιτικές κινδύνου και σημαντικά λειτουργικά θέματα με την εκτελεστική διοίκηση.
- 2.11. Διασφαλίζει ότι υφίστανται αυστηρές και ουσιαστικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της οργανωτικής συμμόρφωσης με τη συμφωνημένη στρατηγική και διάθεση ανάληψης κινδύνων και με όλους τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς. Στο πλαίσιο αυτό παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες.
- 2.12. Φροντίζει, για τον καθορισμό και την επίβλεψη του κώδικα επιχειρηματικής δεοντολογίας και των εταιρικών αξιών και διασφαλίζει ότι έχουν θεσπιστεί κατάλληλες διαδικασίες έγκαιρης εσωτερικής προειδοποίησης που να επιτρέπουν στους υπαλλήλους να κοινοποιούν δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις των εσωτερικών ή κανονιστικών απαιτήσεων ή ανησυχιών του για ατασθαλίες εντός της Τράπεζας μέσω συγκεκριμένου, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου αναφοράς χωρίς το φόβο επιβολής αντίποινων.
- 2.13. Φροντίζει, για την υιοθέτηση και την περιοδική επανεξέταση της πολιτικής αποδοχών, επιβλέπει την αποτελεσματική εφαρμογή της και διασφαλίζει ότι τόσο η πολιτική όσο και πρακτικές αποδοχών είναι συνεπείς με τη διάθεση

ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων.

2.14. Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένες διαδικασίες διαχείρισης προσφορών και σύναψης συμβάσεων για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών και εγκρίνει και επανεξετάζει τακτικά, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστο κάθε τρία (3) χρόνια, την πολιτική ανάθεσης εργασιών σε τρίτους της Τράπεζας και επιβλέπει την εφαρμογή της.

2.15 Το Δ.Σ. διασφαλίζει:

- Ότι υπάρχουν σαφείς γραμμές ευθύνης και λογοδοσίας σε ολόκληρη την Τράπεζα
- Την ύπαρξη σαφούς και τεκμηριωμένης κατανομή των ρόλων, των ευθυνών και εξουσιών του Δ.Σ και των επιτροπών του Δ.Σ ως σώματα και των μελών του Δ.Σ ως πρόσωπα, των ανώτατων διοικητικών στελεχών και των τμημάτων ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και της Οδηγίας σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης
- Ότι στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε έκαστο μέλος του Δ.Σ λαμβάνεται υπόψη η τεχνογνωσία, ο βαθμός ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων που του κατανεμήθηκαν.
- Ότι οι επικεφαλής των τμημάτων ελέγχου έχουν την απαραίτητη εξουσία για την άσκηση των καθηκόντων τους και έχουν άμεση πρόσβαση στο Δ.Σ

Επίσης, ελέγχει και βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα των μελών των επιτροπών να διαθέσουν τον απαραίτητο χρόνο για τις επιτροπές.

2.16 Θεσπίζει και επιβλέπει τις πολιτικές για την επιλογή νέων μελών του Δ.Σ, τις διαδικασίες διαδοχής και τον επαναδιορισμό των υφιστάμενων μελών

2.17 Θεσπίζει κατάλληλες πρακτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση και περιοδική επανεξέταση:

- *Της επάρκειας και καταλληλότητας του μεγέθους και της σύνθεσης του Δ.Σ*
- *Της σχετικής τεχνογνωσίας και δεξιοτήτων των μελών της επιτροπής και την ικανότητα να αφιερώνουν ικανοποιητικό χρόνο στην επιτροπή*
- *Της ικανότητας και καταλληλότητας των υφιστάμενων μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και*

*Καταλληλότητα των Μελών του Δ.Σ και των Διευθυντών Ανώτερων Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΑΠΙ) Οδηγίας του 2014.*

- 2.18 Θεσπίζει και επιβλέπει τις πολιτικές για την επιλογή, ανάπτυξη, αντικατάσταση και διαδικασίες διαδοχής των ανώτατων διοικητικών στελεχών και των επικεφαλής του τμήματος εσωτερικού ελέγχου
- 2.19 Θεσπίζει κατάλληλες πρακτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση και περιοδική εξέταση:
- *Της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της σύνθεσης και δομής των ανώτατων διοικητικών στελεχών*
  - *Της ικανότητας και καταλληλότητας των ανώτατων διοικητικών στελεχών, σύμφωνα με τις διατάξεις περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας των Μελών του Δ.Σ και των Διευθυντών Ανώτερων Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΑΠΙ) Οδηγίας του 2014.*
  - *Της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας των επικεφαλής των τμημάτων ελέγχου.*
- 2.20 Εγκρίνει και ελέγχει περιοδικά την πολιτική προσλήψεων, εσωτερικών μετακινήσεων και προαγωγών του προσωπικού.
- 2.21 Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης και διατηρεί μια αποτελεσματική παραγωγική σχέση με τις αρμόδιες αρχές καθώς επίσης εγκρίνει την πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και αξιολογεί τουλάχιστον μια φορά το χρόνο το βαθμό αποτελεσματικότητας της διαχείρισης από την Τράπεζα του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης.
- 2.22 Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές αυτού συνεργάζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος όπου αυτό είναι αναγκαίο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους.

### **3 Αρμοδιότητες του Δ.Σ.**

- 3.1 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.

- 3.2 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.
- 3.3 Η χορήγηση αρμοδιοτήτων και η δομή της ιεραρχίας καθορίζονται σαφώς στο Οργανόγραμμα της Τράπεζας.

#### **4 Η δομή του Δ.Σ.**

4.2 **Μέγεθος του Δ.Σ.:** Το Δ.Σ. της Τράπεζας αποτελείται από τουλάχιστον επτά μέλη, με ανώτατο όριο τα δεκατρία

4.3 **Σύνθεση του Δ.Σ.:** Το Δ.Σ. της Τράπεζας αποτελείται από μέλη με τα προσόντα που απαιτούνται από το άρθρο 6 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.

**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:**

4.3.1 Διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει την κύρια ευθύνη για:

- την τακτική πραγματοποίηση συνεδριάσεων του Δ.Σ, τον καθορισμό της Ημερήσιας Διάταξης του και την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων
- τη διάθεση σαφής, ακριβούς και έγκαιρης πληροφόρησης στα μέλη του Δ.Σ. έτσι ώστε να διευκολύνει την αποτελεσματική συμβολή τους στο Δ.Σ., ιδιαίτερα των μη εκτελεστικών μελών και την εκτέλεση των διοικητικών και εποπτικών τους εργασιών
- τη διάθεση επαρκούς χρόνου στα μέλη του Δ.Σ για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε οποιοδήποτε ερωτήσεις ή ανησυχίες δύναται να έχουν καθώς και για συζήτηση των πολύπλοκων ή επίμαχων θεμάτων
- την ενθάρρυνση της ενεργού συμμετοχής των μελών στο Δ.Σ και την προώθηση της αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων και εποικοδομητικής συζήτησης
- την κοινοποίηση των συγκρουόμενων συμφερόντων και την αποχή των μελών από τη διαδικασία λήψης αποφάσεων ή ψηφοφορίας για οποιοδήποτε θέμα το οποίο δύναται να έχουν σύγκρουση συμφερόντων σύμφωνα με την Οδηγία σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης

4.3.2 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 οφείλει:

- Να διασφαλίζει ότι τα νέα μέλη του Δ.Σ συμμετέχουν σε επίσημο, ολοκληρωμένο και εξατομικευμένο εισαγωγικό πρόγραμμα επιμόρφωση, το οποίο προετοιμάζεται από τον γραμματέα της Τράπεζας
- Να αναγνωρίζει τις ανάγκες κατάρτισης των μελών του Δ.Σ ως άτομα καθώς και του Δ.Σ ως σύνολο, για ενίσχυση της συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ ως σώμα και να διασφαλίζει ότι οι ανάγκες αυτές ικανοποιούνται.

4.3.3 Διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση του Δ.Σ, των επιτροπών καθώς και των μελών του διεξάγεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης και προβαίνει σε ενέργειες ανάλογες με τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων αυτών



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

- Τη διατήρηση επαρκούς επαφής με την Κεντρική Τράπεζα και άλλες εποπτικές αρχές και τη διαμόρφωση αντίληψης των απόψεων και των ανησυχιών των κύριων μετόχων και επενδυτών της Τράπεζας
- Τη διασφάλιση ότι οι απόψεις και οι ανησυχίες της Κεντρικής Τράπεζας, άλλων εποπτικών αρχών και των κύριων μετόχων και επενδυτών (εφόσον υφίστανται) κοινοποιούνται στο σύνολό τους στο Δ.Σ

4.4 **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.

4.5 **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 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:

4.5.1 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.

4.5.2 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.

- 4.5.3 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.
- 4.5.4 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 Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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.
- 4.5.5 Η στενή επαφή με τους εργαζόμενους στην Τράπεζα με στόχο τη δημιουργία κλίματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης βασισμένης στην δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση τους.
- 4.5.6 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.
- 4.5.7 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η διασφάλιση πλήρους και έγκαιρης πληροφόρησης του Δ.Σ. για όλα τα θέματα που το αφορούν.
- 4.5.8 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, 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.

- 4.6 **Αναπληρωτής(-ές) Διευθύνων(-οντες) Σύμβουλος(-οι):** Το Δ.Σ. μπορεί να εκλέγει από τα μέλη του Αναπληρωτή ή Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους.
- 4.7 **Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος:** Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής ΕΑΔΕ, 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:
- 4.6.1 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
- 4.7.2 διασφαλίζει ότι το Δ.Σ έχει ισορροπημένη αντίληψη των σημαντικότερων θεμάτων και ανησυχιών των μετόχων
- 4.6.2 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 σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.
- 4.6.3 προεδρεύει του Δ.Σ κατά την εξέταση διαδοχής του Προέδρου του Δ.Σ. και διασφαλίζει την ομαλή διαδικασία της διαδοχής
- 4.8 **Επιτροπές του Δ.Σ.:** Το Δ.Σ. συστήνει και επικουρείται στη λειτουργία του από τις ακόλουθες Επιτροπές:
- Την Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)
  - Την Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΑΔΕ)
  - Την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και
- 4.8.1 Η Τράπεζα γνωστοποιεί μέσω της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και στην ιστοσελίδα της, τους κανονισμούς και τη σύνθεση (ονοματεπώνυμα των μελών) όλων των επιτροπών του Δ.Σ.
- 4.8.2 Τα μέλη των Επιτροπών και οι Πρόεδροί τους εκλέγονται από το Δ.Σ.

τουλάχιστον για ένα έτος με δυνατότητα επανεκλογής. 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*
- *Οι επιτροπές αποτελούνται από μέλη του Δ.Σ που δεν ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα*
- *Τα μέλη των επιτροπών δεν κατέχουν οποιοσδήποτε 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. Σε κάθε περίπτωση, μέλος του Δ.Σ δεν δύναται να είναι μέλος σε περισσότερες από δύο (2) επιτροπές του Δ.Σ*

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. Επιπλέον, στους εν λόγω Κανονισμούς Λειτουργίας προβλέπεται ότι κάθε Επιτροπή αξιολογεί περιοδικά την απόδοσή της και τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

4.8.3 Η ΕΑΔΕ εξετάζει περιοδικά, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, τη δομή και τη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ. και υποβάλλει στο Δ.Σ. σχετικές προτάσεις.

4.8.4 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.

## **5 Λειτουργία του Δ.Σ.**

**5.2 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.

### **5.2.1 Συνεδριάσεις**

- 5.2.2 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.
- 5.2.3 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.
- 5.2.4 Κάθε μέλος θα ειδοποιείται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης με πρόσκληση που κοινοποιείται στα μέλη του ΔΣ 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 κανείς δεν αντιλέγει στη λήψη απόφασης.
- 5.2.5 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 8.2.)

- 5.2.6 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.
- 5.2.7 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. Σε περίπτωση που η συνεδρίαση του Δ.Σ. λαμβάνει χώρα, εν όλω ή εν μέρει, με τηλεδιάσκεψη ή μέσω τηλεφώνου τα μέλη που συμμετέχουν μέσω τηλεδιασκέψεως/ τηλεφώνου λαμβάνονται υπόψη για την απαιτούμενη απαρτία. Με την επιφύλαξη διαφορετικών ρυθμίσεων του Νόμου ή του Καταστατικού, οι αποφάσεις λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών.
- 5.2.8 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. 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. Τα μέλη που ψηφίζουν μέσω πληρεξουσίου είναι υπόλογοι για τη ψήφο του πληρεξουσίου αντιπροσώπου τους.
- 5.2.9 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. Στα πρακτικά καταχωρείται,

επίσης, κατάλογος των μελών του Δ.Σ. που παρέστησαν ή αντιπροσωπεύθηκαν κατά τη συνεδρίαση. Τα πρακτικά κάθε συνεδρίασης του Δ.Σ. διανέμονται και εγκρίνονται από το Δ.Σ. σε επόμενη συνεδρίαση. Η κατάρτιση και υπογραφή Πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. 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.

- 5.2.10 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.
- 5.2.11 Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. παρευρίσκεται ο Νομικός Σύμβουλος της Τράπεζας και ο Γραμματέας του Δ.Σ. 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.
- 5.3 Οι Επιτροπές του Δ.Σ. συνεδριάζουν σε τακτική και έκτακτη βάση. Οι έκτακτες συνεδριάσεις για ειδικά και επείγοντα θέματα (πχ έγκριση οικονομικών καταστάσεων κλπ) συγκαλούνται με πρωτοβουλία του Προέδρου της κάθε Επιτροπής.
- 5.4 **Αξιολόγηση των εργασιών του Δ.Σ.:** Το Δ.Σ., με τη στήριξη της ΕΑΔΕ προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ίδιου ως συλλογικού οργάνου, κάθε επιτροπής και κάθε μέλους του Δ.Σ βάσει της διαδικασίας αξιολόγησης Δ.Σ. που διαμορφώνεται από την ΕΑΔΕ. Κάθε τρία χρόνια πραγματοποιείται η εξέταση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ και των επιτροπών του, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της Οδηγίας σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.

5.5 **Ο Γραμματέας του Δ.Σ.:** Ο Γραμματέας ορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και 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 σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης και των άλλων εφαρμοστέων νομικών και εποπτικών απαιτήσεων,
- την ορθή επικοινωνία και επαρκή ροή 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,
- 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 οι σχετικές πληροφορίες αποστέλλονται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του Δ.Σ για σχετική προετοιμασία για τις συναντήσεις αυτές,
- την τήρηση πρακτικών των συνεδριάσεων,
- την παροχή υποστήριξης στο Δ.Σ. για τον καθορισμό σχεδιασμού διαδοχής και την εποπτεία της διαδοχής και εναλλαγής καθηκόντων των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.,
- τη διασφάλιση της τήρησης των σχετικών κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας καθώς και της παροχής σχετικής πληροφόρησης στους μετόχους. Ο Γραμματέας αναφέρεται απευθείας στον Πρόεδρο του Δ.Σ.

5.6 **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.

## **6 Προσόντα και ανεξαρτησία μελών του Δ.Σ.**

6.2 **Βασικά κριτήρια καταλληλότητας μελών Δ.Σ.:** Το Δ.Σ., με τη στήριξη της ΕΑΔΕ, προτείνει υποψήφια μέλη του Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση με βάση πολιτική υποψηφιοτήτων η οποία, λαμβάνει υπ' όψη της ιδίως τα παρακάτω κριτήρια για κάθε προτεινόμενο υποψήφιο:

6.2.1 Να προκύπτει από το ιστορικό του ότι πρόκειται για άτομο άμεμπτης ηθικής.

6.2.2 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.

6.2.3 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.

6.2.4 Να έχει τη διάθεση να αφιερώσει ικανό χρόνο και ενέργεια στην εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλος του Δ.Σ.

6.2.5 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 ΕΑΔΕ.

6.3 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 ΕΑΔΕ, να προτείνει υποψήφια μέλη των οποίων η εκλογή διασφαλίζει ότι το Δ.Σ., ως συλλογικό όργανο, έχει ιδίως τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

6.3.1 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.

6.2.2 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 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.

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

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

6.2.5 Εξασφαλίζει κατά το δυνατόν επαρκή εκπροσώπηση των δύο φύλων.

6.3 **Ασυμβίβαστο μελών Δ.Σ.:** Οι ακόλουθες επαγγελματικές ιδιότητες είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας:

6.3.1 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.

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

6.4 **Ορισμός της ανεξαρτησίας μελών Δ.Σ.:** Προκειμένου ένα μέλος του Δ.Σ. να θεωρείται από το Δ.Σ. και να προταθεί ως 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 , στο άρθρο 13 της Σύστασης 2005/162 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και όταν κάποιο μέλος του Δ.Σ.:

6.4.1 Εργοδοτήθηκε είτε αυτός ή σύζυγος στην ανώτατη εκτελεστική Διεύθυνση της Τράπεζας ή του ομίλου αυτού, ή υπήρξε η/ο σύζυγος του, μέλος ΔΟ της Τράπεζας ή του ομίλου αυτού, για οποιαδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη

6.4.2 Διατηρεί ή διατηρούσε κατά τα τελευταία τρία (3) έτη είτε αυτός ή σύζυγος, σημαντική επιχειρηματική σχέση με την Τράπεζα ή με τον όμιλο αυτής, απευθείας ως συνέταιρος ή ως ουσιαστικός μέτοχος, ή ως διοικητικός σύμβουλος ή ως ανώτερο στέλεχος οντότητας που διατηρεί τέτοια σχέση

6.4.3 Εάν λαμβάνει ή έχει λάβει στο παρελθόν, σημαντικές πρόσθετες αμοιβές από την Τράπεζα ή από τον όμιλο αυτής, εκτός από αντιμισθία ως μη εκτελεστικό μέλος

*(Οι πρόσθετες αυτές αμοιβές καλύπτουν, ιδίως, κάθε συμμετοχή σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο συνδεδεμένο με την απόδοση κίνητρο ή στόχο. Στις πρόσθετες αμοιβές δεν περιλαμβάνεται η είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού συστήματος, συμπεριλαμβανόμενων των ετεροχρονισμένων παροχών για προηγούμενες υπηρεσίες προς την Τράπεζα ή τον όμιλο αυτής, αρκεί οι παροχές αυτές να μην συναρτώνται καθ' οιονδήποτε τρόπο με συνέχιση των υπηρεσιών αυτών).*

6.4.4 Εάν είναι ή έχει διατελέσει κατά τα τρία (3) τελευταία έτη, εξωτερικός σύμβουλος ή εξωτερικός ελεγκτής ή συνέταιρος ή ανώτερο στέλεχος (άμεσα υπεύθυνο για θέματα της Τράπεζας) των παρόντων ή των προηγούμενων εξωτερικών συμβούλων ή εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας ή του ομίλου αυτής

- 6.4.5 Εάν έχει συγγενικό άτομο στην ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή που είναι μέλος διοικητικού οργάνου της Τράπεζας ή του ομίλου αυτής
- 6.4.6 Εάν έχει οποιανδήποτε σύνδεση, μέσω οποιασδήποτε επιχειρηματικής σχέσης, με την ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή με μέλος διοικητικού οργάνου της Τράπεζας ή του ομίλου αυτής  
*(π.χ. μέσω κοινών συμμετοχών, υπό μορφή κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστού 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας ή/και μέσω θέσης διοικητικού συμβούλου εταιρίας, εξαιρουμένων μη κερδοσκοπικών οργανισμών).*
- 6.4.7 Εάν κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 5% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, ή εκπροσωπεί κατά οποιονδήποτε τρόπο μέτοχο ή έχει συγγενικό άτομο μέτοχο ο οποίος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 5% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ή του ομίλου αυτής (εξαιρουμένων των περιπτώσεων όπου η Τράπεζα είναι θυγατρική εταιρία πιστωτικού ιδρύματος ή όπου η Τράπεζα έλαβε κρατική ενίσχυση)
- 6.4.8 Εάν έχει συμπληρώσει συνολική θητεία στο Δ.Σ της Τράπεζας ή του ομίλου αυτής πέραν των εννέα (9) ετών σε συνεχή βάση ή μη

**6.5 Εισαγωγή και συνεχής εκπαίδευση μελών Δ.Σ.:** 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. 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.

**7 Επιλογή Υποψηφιοτήτων και Εκλογή μελών Δ.Σ.:**

- 7.1 Η ΕΑΔΕ διαμορφώνει και διαχειρίζεται την διαδικασία επιλογής των υποψηφίων μελών Δ.Σ. που διορίζονται από το Δ.Σ.
- 7.2 Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από το Δ.Σ., βάσει εισήγησης της ΕΑΔΕ. Η εκλογή των μελών του Δ.Σ. επικυρώνεται από τη Γενική Συνέλευση Μετόχων της Τράπεζας.

## **8 Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών Δ.Σ.**

### **Δικαιώματα**

#### **8.1 Το δικαίωμα στην πληροφόρηση:**

8.1.1 Τα μέλη του Δ.Σ. 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 ΕΑΔΕ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.

8.1.2 Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και προκειμένου να αναζητήσουν πληροφορίες και συμβουλές, τα μέλη του Δ.Σ. έχουν πρόσβαση σε όλα τα ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας 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 ΕΑΔΕ, η οποία εισηγείται σχετικά στο Δ.Σ.

**8.2 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.

**8.3 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.

**8.4 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.

**8.5 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**

- 8.6 **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.
- 8.7 **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.
- 8.8 **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.
- 8.9 **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 σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης. Απουσίες από μεμονωμένες συνεδριάσεις επιτρέπονται μόνο εάν υπάρχει βάσιμη δικαιολογία.
- 8.10 **Επιμέλεια:** Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν κατά το νόμο να επιδεικνύουν κάθε επιμέλεια.
- 8.11 **Προστασία και χρήση των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας:** 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.

- 8.12 **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.
- 8.13 **Επικοινωνία:** Η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου εκπροσωπούνται σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό τους. Ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Πρόεδρος και κατά περίπτωση άλλα ανώτατα στελέχη της διοίκησης είναι υπεύθυνοι για την επικοινωνία της Τράπεζας με τους επενδυτές. Άλλα μέλη του Δ.Σ. μπορούν να συμμετέχουν σε συναντήσεις με επενδυτές με τη σύμφωνη γνώμη του Προέδρου του Δ.Σ., χωρίς πάντως να εκπροσωπούν νόμιμα την Τράπεζα.
- 8.14 **Απόρρητο:** 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.

#### **8.15 Σύγκρουση συμφερόντων, συναλλαγές με τρίτους και σχετικές γνωστοποιήσεις**

8.15.1 Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν υποχρέωση πίστης στην Τράπεζα και οφείλουν να αποφεύγουν συγκρούσεις συμφερόντων με την Τράπεζα και με τις εταιρίες του Ομίλου της ΕΤΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις οικείες Πολιτικές αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας και του Ομίλου. Ιδίως, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν κατά τη διάρκεια της θητείας τους:

8.15.1.1 να μην εκμεταλλεύονται για προσωπικό τους όφελος πραγματικές ή πιθανές ευκαιρίες που παρουσιάζονται ως αποτέλεσμα της χρήσης περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, ως αποτέλεσμα πληροφοριών των οποίων η κατοχή συνδέεται άμεσα με τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ. της Τράπεζας ή εν γένει ως αποτέλεσμα της ιδιότητάς τους ως μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, χωρίς τη συναίνεση του Δ.Σ., η οποία χορηγείται κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής

Ελέγχου. Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να προωθούν τα συμφέροντα της Τράπεζας σε κάθε περίπτωση που τους δίδεται η ευκαιρία.

8.15.1.2 να μην αποκτούν την ιδιότητα μέλους του Δ.Σ., στελέχους ή υπαλλήλου σημαντικού θεσμικού μετόχου της Τράπεζας (ήτοι κατόχου άνω του 1%) που ασχολείται επαγγελματικά με αγοραπωλησίες μετοχών της Τράπεζας,

8.15.1.3 να μην αποκτούν την ιδιότητα μέλους επιχείρησης ή επαγγελματικού φορέα μεταξύ του οποίου και της Τράπεζας πρόσφατα υπήρξε ή επίκειται σύγκρουση υπό μορφή δικαστικής διαμάχης, εργατικής κινητοποίησης, παρεμπόδισης του κοινού να πραγματοποιεί συναλλαγές (μποϋκοτάζ) ή άλλης παρόμοιας ενέργειας, η οποία είναι δυνατόν να επηρεάσει σημαντικά (material impact) τα αποτελέσματα ή τη φήμη της Τράπεζας ή/και Εταιρείας του Ομίλου.

8.15.1.4 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 της περί της Αξιολόγησης για την Ικανότητα και Καταλληλότητα των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των ΑΠΙ Οδηγία του 2014

8.15.2 Απαγορεύεται αυστηρά στα μέλη του Δ.Σ. να χρησιμοποιούν οποιαδήποτε πληροφορία περιέρχεται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους με σκοπό την πραγματοποίηση συναλλαγών από τους ίδιους ή από τρίτους επί μετοχών της ΕΤΕ. Για το σκοπό αυτό, τα μέλη του Δ.Σ. και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα πραγματοποιούν συναλλαγές επί χρεογράφων ΕΤΕ ή άλλων εταιρειών του Ομίλου σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο νόμο και στις σχετικές Πολιτικές της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας γνωστοποιεί στα μέλη Δ.Σ. αναλυτικά τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να γνωστοποιούν στην ΕΑΔΕ, μέσω του Γραμματέα Δ.Σ., σε ετήσια βάση τις κύριες επαγγελματικές θέσεις



και δραστηριότητές τους, περιλαμβανομένων τυχόν καθηκόντων που έχουν αναλάβει σε μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς, καθώς και τις επωνυμίες νομικών προσώπων στα οποία είτε οι ίδιοι/ες είτε συνδεδεμένα με αυτές πρόσωπα είναι μέτοχοι ή συμμετοχοι κατά ποσοστό που τους επιτρέπει έλεγχο άνω του 10% των δικαιωμάτων ψήφου. Επίσης, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στην ΕΑΔΕ μέσω του Γραμματέα Δ.Σ., οποιαδήποτε μεταβολή όσον αφορά τα παραπάνω, καθώς και οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο ενδεχομένως θα προκαλούσε οποιαδήποτε σύγκρουση των συμφερόντων τους με τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου ΕΤΕ ή μεταβολή της ιδιότητάς τους ως μη εκτελεστικών ή ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ.

**8.16** Οποιαδήποτε οικονομική σχέση η/και συναλλαγή μεταξύ της Τράπεζας και μέλους του Δ.Σ. ή συνδεδεμένου προσώπου (όπως π.χ. επιχειρηματική συνεργασία, δάνειο, κατάθεση) θα πρέπει να εντάσσεται στο κανονικό πλαίσιο των εργασιών της Τράπεζας και να διέπεται, τηρουμένων των αναλογιών, από τους ίδιους όρους με εκείνους που διέπουν τρέχουσες συναλλαγές της Τράπεζας με την υπόλοιπη πελατεία της κατά τη δεδομένη χρονική περίοδο, σε συνδυασμό πάντα με τους κανόνες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Εξ άλλου και σύμφωνα με το νόμο, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να γνωστοποιούν στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όλα τα υφιστάμενα στοιχεία και συναλλαγές πιστωτικού χαρακτήρα που έχουν, οι ίδιοι και οι συγγενείς τους, με την Τράπεζα ή άλλες επιχειρήσεις του Ομίλου μέσα σε 20 ημέρες από τη λήξη του ημερολογιακού έτους.

8.16.1 Σύμφωνα με την αναλυτική Πολιτική για Συναλλαγές με Συνδεδεμένους Πιστούχους καθώς και Συνδεδεμένα Μέρη που θα θεσπίσει η Τράπεζα κάθε σημαντική συναλλαγή μεταξύ της Τράπεζας και/ή του Ομίλου ΕΤΕ και μέλους του Δ.Σ. ή συνδεδεμένου προσώπου θα πρέπει να συζητείται από το Δ.Σ. σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο κατόπιν εξέτασης και πρότασης της ΕΑΔΕ, προκειμένου να αποφασισθεί από το ίδιο το Δ.Σ. Τηρουμένων των αναλογιών, το περιεχόμενο της υποχρέωσης αυτής και η διαδικασία εφαρμογής της προσομοιάζει με τα προβλεπόμενα στη Πολιτική Αποτροπής

- Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας που έχει εγκριθεί από το Δ.Σ.
- 8.16.2 Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν, να γνωστοποιούν στην Τράπεζα, το αργότερο εντός δύο ημερών από την διενέργειά τους οποιοσδήποτε συναλλαγές επί μετοχών και παραγώγων της ΕΤΕ και συνδεδεμένων επιχειρήσεων.
- 8.16.3 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, συμβουλευονται τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή, σε περίπτωση σύγκρουσης στο πρόσωπο του Προέδρου, τον Πρόεδρο της ΕΕ.
- 8.16.4 Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. 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.
- 8.17 **Δέσμευση ως προς την ιδιοκτησία μετοχών ΕΤΕ:** Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να κοινοποιούν ετησίως τον αριθμό των μετοχών της ΕΤΕ που έχουν στην κατοχή τους και τον αριθμό των μετοχών της ΕΤΕ που απέκτησαν και πώλησαν κατά τη διάρκεια των προηγούμενων 12 μηνών στον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, ο οποίος και υποβάλλει στο Δ.Σ. σε ετήσια βάση σχετική έκθεση που αφορά στην κυριότητα μετοχών και τις συνολικές συναλλαγές επί μετοχών κάθε μέλους του Δ.Σ., καθώς και την πρόοδο του κάθε μέλους σε σχέση με τους στόχους που αναφέρονται στην παραπάνω δέσμευση ιδιοκτησίας μετοχών της ΕΤΕ.
- 8.18 **Παραίτηση εκτελεστικών μελών κατά τη συνταξιοδότηση:** Κάθε μέλος του Δ.Σ. που είναι υπάλληλος της ΕΤΕ Κύπρου/ΕΤΕ οφείλει να υποβάλει την παραίτησή του από το Δ.Σ. κατά τη συνταξιοδότηση ή αποχώρησή του από την Τράπεζα ή τον Όμιλο.

## **9 Αποζημίωση μελών Δ.Σ.**

- 9.1 **Πρόταση αμοιβής μελών Δ.Σ.:** Το Δ.Σ., εξετάζει τις προτάσεις της ΕΑΔΕ, 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 αντισταθμίζει 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. Τα μέλη του Δ.Σ. αποζημιώνονται σε ετήσια βάση. Επιπλέον αποζημιώνονται και για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Δ.Σ. ή για οποιοσδήποτε άλλες ειδικές αρμοδιότητες που τους αναθέτει το Δ.Σ.

**Διαφάνεια αμοιβών Δ.Σ.:** Η Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με την αμοιβή που καταβάλλεται σε κάθε μέλος του Δ.Σ., υπό την ιδιότητά του ως μέλους του Δ.Σ., με ανάλυση της εν λόγω αμοιβής καθώς και ανάλυση της αμοιβής που καταβάλλεται σε κάθε μέλος του Δ.Σ. με εκτελεστικά καθήκοντα.

- 9.2 **Όρια θητείας:** Η Τράπεζα θέτει όρια στη διάρκεια της θητείας των μελών του Δ.Σ. Συγκεκριμένα και σύμφωνα με την Οδηγία προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης, 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 και ως Πρόεδρος του Δ.Σ για μέγιστο χρονικό διάστημα έξι (6) ετών είτε αυτά είναι συνεχόμενα είτε όχι.

## **10 Σχέσεις με τους μετόχους**

- 10.1 **Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης:** Η Τράπεζα οφείλει να παρουσιάζει στους μετόχους Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. είναι υπεύθυνος για τη σύνταξη της Έκθεσης, η οποία στη συνέχεια εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από πρόταση της ΕΑΔΕ, και περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

- 10.1.1 Τη σύνθεση του Δ.Σ., με επισήμανση τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια του έτους.
- 10.1.2 Τα βιογραφικά όλων των μελών του Δ.Σ., περιλαμβανομένης της επαγγελματικής τους ιστορίας και παρούσας θέσης, της εκπαίδευσης, της ηλικίας, του αριθμού των ετών που υπηρετούν στο Δ.Σ. της Τράπεζας και της συμμετοχής τους σε άλλα διοικητικά συμβούλια.

- 10.1.3 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).
- 10.1.4 Τη σύνθεση και τα προσωπικά στοιχεία κάθε μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας.
- 10.1.5 Τον αριθμό των μετοχών της ΕΤΕ που βρίσκονται στην κατοχή κάθε μέλους του Δ.Σ.
- 10.1.6 Τον αριθμό των συνεδριάσεων (περιλαμβανομένων και των συσκέψεων των μη εκτελεστικών μελών) και το ποσοστό προσέλευσης των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.
- 10.1.7 Περίληψη των δραστηριοτήτων του Δ.Σ. και των Επιτροπών του κατά τη διάρκεια του έτους, με βάση εκθέσεις των Προέδρων των Επιτροπών.
- 10.1.8 Σημαντικές μεταβολές της δομής διακυβέρνησης κατά τη διάρκεια του έτους.
- 10.1.9 Πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., κατά τον προηγούμενο χρόνο.
- 10.1.10 Πληροφορίες σχετικά με τη συνολική αμοιβή, σε ατομική βάση, των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., περιλαμβανομένης και έκθεσης των επιμέρους αμοιβών κάθε μορφής που τους οφείλονται από την Τράπεζα ή άλλες θυγατρικές του Ομίλου -σταθερός μισθός, μεταβλητό τμήμα σε μετρητά, αμοιβές συνδεδεμένες με μετοχές, παροχές κατά την αποχώρηση, μετά την αποχώρηση (σύνταξη), καθώς και πληροφορίες σχετικά με όρους για την καταβολή αμοιβών συνδεδεμένων με την απόδοση του δικαιούχου.
- 10.1.11 Την ύπαρξη και διάρκεια των συμβάσεων με τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας.
- 10.1.12 Την ύπαρξη προϋπολογισμού του Δ.Σ. και τα ονόματα εξωτερικών συμβούλων που προσλαμβάνονται από το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του έτους.
- 10.1.13 Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

10.1.14 Πληροφοριακά στοιχεία για τον τρόπο λειτουργίας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας και τις βασικές εξουσίες της, καθώς και περιγραφή των δικαιωμάτων των μετόχων και του τρόπου άσκησής τους.

10.1.15 Τυχόν εξαιρέσεις που έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. ως προς την εφαρμογή του Κώδικα, σύμφωνα με τη διάταξη 11.1.

10.1.16 Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

## **11 Εφαρμογή και Ανασκόπηση**

11.1 **Εξαιρέσεις:** Εξαιρέση 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 ΕΑΔΕ. Το Δ.Σ. μπορεί, μετά από πρόταση της ΕΑΔΕ, να αποφασίσει τη μη εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του Κώδικα για συγκεκριμένο λόγο. Όταν αυτό απαιτείται εκ του νόμου, η υιοθέτηση εξαιρέσεων δημοσιοποιείται στην ετήσια Έκθεση ΕΔ.

11.2 **Εξέταση και τροποποιήσεις:** Η ΕΑΔΕ προβαίνει στην ανασκόπηση του Κώδικα στο πλαίσιο της ετήσιας ανασκόπησης του συνολικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Η ΕΑΔΕ 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.

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

Εγκρίθηκε από το Δ.Σ. την 20.12.2016