

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021

Επισυνάπτεται ανακοίνωση ημερομηνίας 21 Απριλίου 2022.

Attachments:

1. **Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021**
2. **Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021**

Non Regulated

Publication Date: 21/04/2022

21^η Απριλίου 2022

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Θέμα: Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021

Επισυνάπτεται η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2021

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019), ο οποίος στη συνέχεια θα αναφέρεται ως (ο «Κώδικας») υιοθετήθηκε πλήρως από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα»). Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.»), σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες που περιέχονται στην Εισαγωγή του Κώδικα, συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2021 την παρούσα Έκθεσή του περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ Α

Η Εταιρεία δηλώνει ότι αποτελεί πολιτική της η πλήρης εφαρμογή και τήρηση των αρχών και διατάξεων του Κώδικα, πολλές από τις οποίες είχε ήδη αρχίσει με δική της πρωτοβουλία να εφαρμόζει και πολύ πριν τη θέσπιση του Κώδικα. Το Διοικητικό Συμβούλιο φρονεί ότι η σωστή εταιρική διακυβέρνηση με βάση τον Κώδικα, σε συνδυασμό με τους όρους εντολής και πρακτικές που ακολουθούνται από τις διάφορες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα για επίτευξη του εταιρικού στόχου για μεγιστοποίηση της επένδυσης των μετόχων. Επισημαίνεται ότι το Δ.Σ. αναγνωρίζει ότι το θέμα της διαμόρφωσης αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, με βάση τόσο τα διεθνή όσο και τα τοπικά δεδομένα, βρίσκεται υπό συνεχή εξέλιξη. Συνεχής και ανάλογη θα είναι και η εκ μέρους του Δ.Σ. της Εταιρείας αναθεώρηση και αναπροσαρμογή των διαφόρων πτυχών της εταιρικής διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ Β

Η Εταιρεία βεβαιώνει ότι έχει τηρήσει τις διατάξεις του Κώδικα.

Η Εταιρεία εφαρμόζει τις πρόνοιες του Κώδικα σε όλο τον όμιλο εταιρειών στον οποίο ανήκει, δηλαδή και στις θυγατρικές της εταιρείες μέσω των Επιτροπών της Εταιρείας και των θυγατρικών της εταιρειών. Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης όλες οι σημαντικές θυγατρικές εταιρείες διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όπως αναφέρεται στην παράγραφο (13) (Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου) πιο κάτω.

Υπό το φως των πιο πάνω σημειώνονται οι ακόλουθες βεβαιώσεις – αναφορές:

Διοικητικό Συμβούλιο

Η Εταιρεία διοικείται και ελέγχεται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο λειτουργεί με βάση τον Κώδικα και τις συναφείς νομοθεσίες περί Εταιρειών, περί Χρηματιστηρίου και περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων και με βάση το Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του ομίλου της Τράπεζας (ο «Όμιλος») και διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι για επίτευξη των στρατηγικών και λειτουργικών στόχων του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη:

- Καθορισμού και επίβλεψης των προτύπων και αξιών του Ομίλου.
- Καθορισμού και εποπτείας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου.
- Διασφάλισης ενός συνετού και ικανοποιητικού συστήματος ελέγχου ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και η συμμόρφωση με το ρυθμιστικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Καθορισμού του πλαισίου και πολιτικών αποτελεσματικής διακυβέρνησης και εποπτείας.
- Παρακολούθησης της επιχειρηματικής απόδοσης με βάση τους στρατηγικούς στόχους, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τα αναμενόμενα πρότυπα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι υπάρχει η κατάλληλη σύνθεση και οργάνωση τόσο του ιδίου του Δ.Σ. όσο και των Επιτροπών του.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει κατάλογο θεμάτων, αποφάσεις για τα οποία μπορούν να λαμβάνονται μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τέτοια θέματα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αποφάσεις για τον καθορισμό των στόχων και της στρατηγικής και στόχων του Ομίλου, την έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού, έγκριση κεφαλαιουχικών και χρηματοδοτικών σχεδίων, θέματα κεφαλαιουχικής διάρθρωσης, λήψη αποφάσεων επί σημαντικών θεμάτων και ουσιωδών συναλλαγών, συναλλαγές με Μέλη του Δ.Σ., της Ανώτερης Εκτελεστικής Διεύθυνσης ή με μεγαλομετόχους, το διορισμό ή παύση του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, θέματα σύνθεσης και οργάνωσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, θέματα διακυβέρνησης και άλλα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζετο από δέκα μη Εκτελεστικά Μέλη και δύο Εκτελεστικά Μέλη και είναι επαρκώς διαφοροποιημένο όσον αφορά ηλικία, εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, ώστε να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών και να διευκολύνει την εξαγωγή μιας ποικιλίας ανεξάρτητων γνωμοδοτήσεων και κριτικών προκλήσεων. Η σύνθεση του Δ.Σ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και οι αλλαγές στη σύνθεση και την κατανομή των αρμοδιοτήτων του κατά τη διάρκεια του έτους και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης, φαίνονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε σε είκοσι επτά συνεδρίες, εννέα από τις οποίες ήταν ειδικές συνεδρίες. Τρεις συνεδρίες πραγματοποιήθηκαν χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (η «Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης»), μια συνεδρία πραγματοποιήθηκε χωρίς την παρουσία του Προέδρου του Δ.Σ. και χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., στην οποία προήδρευσε ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και αξιολογήθηκε η απόδοση του Προέδρου του Δ.Σ. Το συνολικό ποσοστό παρουσίας στις συναντήσεις του Δ.Σ. το 2020, προγραμματισμένες και ειδικές, ήταν 95%.

Διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενημερώνονται έγκαιρα και γραπτώς για τις συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου και έχουν στη διάθεσή τους όλα τα έγγραφα σχετικά με τη συνεδρία, έτσι που να παρέχεται αρκετός χρόνος για να τα μελετήσουν.

Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια είναι τέτοια ώστε να τους επιτρέπει να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στην εκτέλεση των καθηκόντων τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Υπάρχει σαφής διαχωρισμός των ρόλων του Προέδρου του Δ.Σ. και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ηγείται και διευθύνει το Διοικητικό Συμβούλιο με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτό εκπληρώνει πλήρως και αποτελεσματικά τις αρμοδιότητές του που προκύπτουν από το εφαρμοζόμενο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Πρωταρχικός ρόλος του Προέδρου του Δ.Σ. είναι να μεριμνά για την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία και οργάνωση του Δ.Σ., να προάγει το απαιτούμενο πνεύμα ομαδικότητας στο Δ.Σ., να προωθεί ψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ήθους και να διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. λαμβάνει την κατάλληλη πληροφόρηση από τη Διεύθυνση ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώνει το διοικητικό και εποπτικό του ρόλο.

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, με βάση τις εξουσίες που του ανατίθενται από το Δ.Σ., έχει την ευθύνη της καθημερινής λειτουργίας του Ομίλου, ηγείται και διευθύνει την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου, η οποία καθορίζεται από το Δ.Σ. και διασφαλίζει ότι οι εργασίες του Ομίλου διεξάγονται σύμφωνα με τους στόχους απόδοσης που έχουν τεθεί από το Δ.Σ., τους Νόμους και Κανονισμούς και τις Πολιτικές του Ομίλου. Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής είναι υπόλογος στο Δ.Σ.

Το Δ.Σ. διορίζει έναν από τους Ανεξάρτητους Διοικητικούς Συμβούλους ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι στη διάθεση των μετόχων σε περίπτωση που τυχόν ανησυχίες τους δεν έχουν επιλυθεί δια μέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας. Επίσης, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος προεδρεύει τουλάχιστον μια φορά το χρόνο συνεδρίας των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων χωρίς την παρουσία του Προέδρου, στην οποία αξιολογείται η απόδοση του Προέδρου.

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχουν ενημέρωση και υπηρεσίες προς τους Διοικητικούς Συμβούλους για θέματα που αφορούν τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και του Κώδικα.

(1) Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα και για τους σκοπούς της παρούσας Έκθεσης, οι Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021 είναι οι ακόλουθοι:

- Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου, Πρόεδρος
- Marco Comastri, Αντιπρόεδρος
- Andrew Charles Wynn² (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 18 Ιουνίου 2021)
- Stephen John Albutt, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Δημήτριος Ευσταθίου

- Χρίστος Θεμιστοκλέους³ (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 23 Ιουνίου 2021, Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από την 1^η Ιουλίου 2021 μέχρι τις 10 Φεβρουαρίου 2022, διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 10 Φεβρουαρίου 2022)
- Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου⁵
- Kristofer Richard Kraus⁵
- Μάριος Μαραθεύτης⁵
- Μιχάλης Σπανός¹ (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 23 Ιουνίου 2021)
- John Gregory Iossifidis² (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 18 Ιουνίου 2021)
- Ανδρέας Περσιάνης² (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 30 Ιουνίου 2021)
- Μιράντα Ξαφά⁴ (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 14 Φεβρουαρίου 2022).

Συναφής «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας» με βάση τα ελάχιστα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με την πρόνοια Α.2.3. του Κώδικα υπογράφεται από τον κάθε ένα από τους Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και υποβάλλεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μαζί με την παρούσα Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(2) Μη Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021

- Κανένας.

(3) Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021

- Oliver Gatzke, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (από 23 Ιουλίου 2021)
- Lars Kramer, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής (Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος μέχρι τις 9 Φεβρουαρίου 2021, Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής μέχρι 8 Μαΐου 2021)
- Αντώνης Ρούβας, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής (από 20 Σεπτεμβρίου 2021).

Τουλάχιστον το 50% του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένου του Προέδρου) αποτελείται από Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

(4) Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής

- Oliver Gatzke (από 23 Ιουλίου 2021).

Από την 1^η Σεπτεμβρίου 2020 μέχρι την 23^η Ιουλίου 2021, τα καθήκοντα του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή εκτελούνταν από τον κ. Φοίβο Στασόπουλο, Γενικό Διευθυντή, Διεύθυνση Επιχειρήσεων.

Σημειώσεις:

- 1 Ο κ. Μιχάλης Σπανός δεν υπέβαλε υποψηφιότητα για επανεκλογή ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021, για προσωπικούς λόγους.
- 2 Στις 18 Ιουνίου 2021 το αξίωμα του κ. Andrew Charles Wynn ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου κενώθηκε αυτόματα, με το διορισμό του κ. John Gregory Iossifidis ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ο οποίος είχε εκλεγεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020). Στις 30 Ιουνίου 2021, ο κ. Ανδρέας Περσιάνης (ο οποίος είχε επίσης εκλεγεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020) διορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- 3 Ο κ. Χρίστος Θεμιστοκλέους δεν επανεκλέγηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Την 1^η Ιουλίου 2021, ο κ. Χρ. Θεμιστοκλέους διορίστηκε ως Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Κανονισμό 110 του Καταστατικού της Τράπεζας. Στις 10 Φεβρουαρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο τερμάτισε το διορισμό του κ. Θεμιστοκλέους ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου και την ίδια μέρα τον διόρισε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- 4 Η κα. Μιράντα Ξαφά και ο κ. Κυριάκος Ριρής εκλέγηκαν ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Η κα. Μ. Ξαφά διορίστηκε ως Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 14 Φεβρουαρίου 2022, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στις 25 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι της είχε γνωστοποιηθεί από τον κ. Κ. Ριρή ότι είχε αποσύρει το ενδιαφέρον του για διορισμό του ως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, για προσωπικούς / επαγγελματικούς λόγους.
- 5 Σύμφωνα με τα κριτήρια ανεξαρτησίας της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τα οποία διαφέρουν από αυτά του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου και οι κ.κ. Kristofer Richard Kraus και Μάριος Μαραθεύτης δεν είναι ανεξάρτητοι.

(5) Εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής και Εσωτερικής Διακυβέρνησης στην Εταιρεία

Εκπαίδευση και Κατάρτιση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τυγχάνουν κατάρτισης και εκπαίδευσης μέσω παροχής πληροφοριακού υλικού, παρακολούθησης προγράμματος κατάρτισης με το οποίο τους δίδεται η ευκαιρία να συναντηθούν και να τύχουν ενημέρωσης από ανώτερα στελέχη της Τράπεζας και να παρακολουθήσουν σχετικές εισαγωγικές παρουσιάσεις.

Περαιτέρω ο Πρόεδρος του Δ.Σ., με τη βοήθεια του Γραμματέα της Εταιρείας, διασφαλίζουν ότι τα Μέλη του Δ.Σ. έχουν τις κατάλληλες γνώσεις και τυγχάνουν συνεχούς εκπαίδευσης και ανάπτυξης. Για το σκοπό αυτό, στην αρχή κάθε έτους ετοιμάζεται ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης για το Δ.Σ., το οποίο συμπεριλαμβάνει εξειδικευμένα προγράμματα που καλύπτουν τεχνικά θέματα και θέματα ανάπτυξης εργασιακών και προσωπικών δεξιοτήτων. Επιπρόσθετα, αναλόγως των αρμοδιοτήτων και των ατομικών αναγκών εκπαίδευσης του κάθε Μέλους, παρέχεται η δυνατότητα σε αυτό να παρακολουθεί εξειδικευμένα προγράμματα κατάρτισης και σεμινάρια, τα οποία συνδέονται με τα καθήκοντα των Συμβούλων ως Μέλη των Επιτροπών του Δ.Σ.

Αξιολόγηση της Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει σε αξιολόγηση της απόδοσής του στο σύνολό του καθώς και της απόδοσης των Επιτροπών του τουλάχιστο σε ετήσια βάση.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα οφείλει να αναθέτει τη διενέργεια τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, της εξέτασης και αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού της Συμβουλίου και των Επιτροπών του σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο. Τόσο οι εσωτερικές όσο και οι εξωτερικές αξιολογήσεις υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες που διέπουν την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Το πρώτο τρίμηνο του 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στην ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2021.

Η πρώτη εξωτερική αξιολόγηση από εξωτερικούς συμβούλους διεξήχθη τον Ιούνιο του 2015. Ακολούθησε δεύτερη εξωτερική αξιολόγηση το πρώτο τρίμηνο του 2018. Η τρίτη εξωτερική αξιολόγηση ολοκληρώθηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. διασφαλίζει ότι καταρτίζεται κατάλληλο σχέδιο ενεργειών βελτίωσης με σαφείς ενέργειες δράσης και τομείς ανάπτυξης, το οποίο τυγχάνει τακτικής παρακολούθησης.

Τα αποτελέσματα της ετήσιας αυτο-αξιολόγησης και η πρόοδος σχετικά με την υλοποίηση του σχεδίου ενεργειών βελτίωσης λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση του επόμενου έτους.

Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης σκοπός του οποίου είναι να παρέχει ένα ολοκληρωμένο έγγραφο, το οποίο ορίζει σαφώς τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις δομές, αρμοδιότητες και διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για να διασφαλίζουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία των υποθέσεων της Εταιρείας.

Οι πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας έχουν στόχο να διασφαλίζουν την ανεξαρτησία του Διοικητικού Συμβουλίου της και την ικανότητά του να εποπτεύει αποτελεσματικά τη εύρυθμη λειτουργία της Διεύθυνσης της Εταιρείας. Οι πολιτικές επανεξετάζονται σε ετήσια βάση και σύμφωνα με τις αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο καθώς και τις αλλαγές στις βέλτιστες πρακτικές.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης αναθεωρείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Έγκριση, Αναθεώρηση και Εξέταση Πολιτικών, Πλαισίων και Καταστατικών

Κατά τη διάρκεια του 2021 και του 2022 μέχρι την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης και μέσα στα πλαίσια των συνεχών προσπαθειών της Εταιρείας για βελτίωση του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, εγκρίθηκαν ή αναθεωρήθηκαν ή εξετάστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες Πολιτικές και/ή Πλαίσια και/ή Καταστατικά:

- Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Πολιτική για την Υπόδειξη, Αξιολόγηση, Επιλογή, Διαδοχή και Συνεχή Αξιολόγηση Διοικητικών Συμβούλων
- Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Αμοιβών
- Πλαίσιο Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας
- Πολιτική κατά της Δωροδοκίας & της Διαφθοράς
- Πολιτική Παρεμπόδισης Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Οικονομικών Κυρώσεων
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική Χειρισμού Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών Υπαλλήλων της Τράπεζας
- Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς
- Πλαίσιο και Καταστατικό Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Καταστατικό Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Καταστατικό Γραφείου Προστασίας Δεδομένων
- Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Πολιτική Μερισμάτων
- Πολιτική Αποδοχής Πελατών
- Καταστατικό Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου
- Πολιτική Συμμόρφωσης σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 Γνωστοποίηση Απαιτήσεων σύμφωνα με CRR / CRD IV
- Πολιτική Φορολογικού Κινδύνου
- Πολιτική Νομικού Κινδύνου
- Πολιτική Ασφαλιστικού Κινδύνου
- Πολιτική Αλλαγής & Διαχείρισης Κινδύνων Έργου
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Τρίτων
- Πολιτική Κινδύνου Συγκέντρωσης
- Πολιτική Εισηγήσεων και Χειρισμού Παραπόνων
- Πιστωτική Πολιτική – διάφορα Κεφάλαια
- Καταστατικό Μονάδας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Διακυβέρνησης Δεδομένων
- Πολιτική Διακυβέρνησης Πληροφορικής
- Πολιτική Κεφαλαίου & Μόχλευσης
- Πολιτική Χρηματοδότησης Πλοίων
- Πλαίσιο Επενδύσεων
- Πολιτική Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας

- Πολιτική Επιχειρησιακής Συνέχειας
- Πολιτική Ασφάλειας & Υγείας
- Πολιτική Διακυβέρνησης, Εποπτείας, Έγκρισης Προϊόντων & Υπηρεσιών
- Πολιτικές Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Πολιτική εξ' Αποστάσεως Εργασίας

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης βεβαιώνουν ότι η συμμόρφωση με τους συναφείς νόμους, κανονισμούς και οδηγίες και η εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης στην Εταιρεία και ενός επαρκούς και διαφανούς πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης αποτελούν τομέα προτεραιότητας για την Τράπεζα.

Ποσοστά Κυρίων Μετόχων κατά τις 13 Απριλίου 2022

Τα ποσοστά των Μετόχων της Εταιρείας που κατείχαν πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου στις 13 Απριλίου 2022 έχουν ως ακολούθως:

DEMETRA HOLDINGS PLC	21,02%
WARGAMING GROUP LTD	20,61%
POPPY S.A.R.L.	17,30%
ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK A.E.	12,60%
ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑ SENVEST	5,07%

(6) Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών έχει ετοιμαστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα και παρατίθεται μετά από την παρούσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών θα υποβληθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση.

Η γνωστοποίηση των απολαβών / αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 γίνεται, τόσο στις Σημειώσεις στους Λογαριασμούς που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43), όσο και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

(7) Δρώσα Οικονομική Μονάδα

Το Διοικητικό Συμβούλιο δηλώνει ότι η Εταιρεία προτίθεται να συνεχίσει να λειτουργεί ως δρώσα οικονομική μονάδα (going concern) για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

(8) Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διατηρούσε ένα αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά το έτος 2021. Η επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τυγχάνει επιθεώρησης από

το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον μια φορά το χρόνο. Η επιθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων καθώς και των συστημάτων συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων που απειλούν την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

Για την κάλυψη αυτής της απαίτησης έχουν σχεδιαστεί διαδικασίες για τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, για την τήρηση κατάλληλων λογιστικών βιβλίων καθώς και για την εξασφάλιση της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στα ενδιαφερόμενα μέρη. Αυτές οι διαδικασίες μπορούν να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απάτης ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

Συναφώς, οι Διευθύνσεις όλων των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου είναι κατάλληλα στελεχωμένες και επιφορτισμένες με την εισαγωγή και λειτουργία συστημάτων ελέγχου, αναλόγως των αντίστοιχων εργασιών και αρμοδιοτήτων τους. Μέσα σε αυτά τα πλαίσια οι εν λόγω Διευθύνσεις:

- Λειτουργούν με βάση συγκεκριμένη οργανωτική δομή και κατανομή ευθυνών.
- Καταρτίζουν και παρακολουθούν την εφαρμογή στρατηγικών και επιχειρηματικών σχεδίων και ετήσιων προϋπολογισμών.
- Ακολουθούν γραπτές διαδικασίες, ενημερώνονται και ενημερώνουν εσωτερικά με εγκυκλίους και εκπαιδευτικά προγράμματα.
- Υιοθετούν πολιτική αποτελεσματικού διαχωρισμού καθηκόντων προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, όπου επιβάλλεται.
- Εφαρμόζουν, σε επίπεδο καταστημάτων, μοντέλα αξιολόγησης και μέτρησης απόδοσης με βάση συγκεκριμένους στόχους.
- Υποστηρίζονται από κατάλληλα λογισμικά και μηχανογραφικά συστήματα.
- Υπόκεινται σε τακτικούς εσωτερικούς και εξωτερικούς ελέγχους.

Η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τυγχάνει θεώρησης σε τακτικότερη βάση από τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων μέσω τακτικών εκθέσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Μέσα στα πλαίσια της θεώρησης αυτής, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνουν εκθέσεις επί χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών συστημάτων ελέγχου, εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου και εποπτικές εκθέσεις.

Η Εκτελεστική Διεύθυνση του Ομίλου έχει την ευθύνη για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που προκύπτουν από τις πιο πάνω θεωρήσεις και για τη διασφάλιση υλοποίησης των ενεργειών για αντιμετώπιση αυτών των αδυναμιών, μέσα στα πλαίσια ενός κατάλληλου και συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται απ' ευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου και στο ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Υπηρεσία αποτελείται από 49 άτομα και διευθύνεται από την κα. Νίκη Νικολαΐδου-Χατζηξενοφώντος (B.Sc. Honours in Financial Services, M.B.A., A.C.I.B., F.C.C.A.).

Οι ακόλουθοι έλεγχοι έχουν ανατεθεί το 2021 σε εξωτερικές ελεγκτικές εταιρείες:

- (α) Έλεγχος των Ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου (Παγκυπριακή Ασφαλιστική και Hellenic Life),
- (β) Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με:
 - Ship Finance Unit,
 - International Syndicated Lending,
 - Operating Systems and Databases,
 - Cyber Security,

- SWIFT Customer Security Controls Framework,
- Project Management Office,
- Information Security Function,
- Data Management.

(9) Βεβαίωση σύμφωνα με τη Διάταξη Γ.2.1. του Κώδικα

Σε συνάρτηση με την παράγραφο (8) πιο πάνω (Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου), οι Διοικητικοί Σύμβουλοι βεβαιώνουν ότι έχουν επιθεωρήσει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου (internal controls) της Εταιρείας καθώς και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους Επενδυτές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει επίσης ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Νόμων και Κανονισμών, εκτός αυτών που είναι σε γνώση των αρμόδιων Χρηματιστηριακών Αρχών (όπου αυτό τυχόν ισχύει).

(10) Εξωτερικοί Ελεγκτές – Διάταξη Γ.2.2. του Κώδικα

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021 ενέκρινε το διορισμό της Ernst & Young Cyprus Limited ως Εξωτερικών Ελεγκτών της Εταιρείας για το έτος 2021, σε αντικατάσταση της KPMG Limited, της οποίας ο διορισμός ως Εξωτερικών Ελεγκτών έληξε και σύμφωνα με τον περί Ελεγκτών Νόμο του 2017 δεν ήταν επιλέξιμοι για επανεκλογή.

Κατά το έτος 2021, για την περίοδο από 1^η Ιανουαρίου 2021 μέχρι 22 Ιουνίου 2021, η KPMG Limited, πρώην Εξωτερικοί Ελεγκτές της Εταιρείας, πρόσφεραν και άλλες υπηρεσίες εκτός από τις ελεγκτικές π.χ. φορολογικές υπηρεσίες, γενικές και ειδικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, ανασκόπηση διαφόρων καταστάσεων, κλπ. Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία τους διασφαλιζόταν με τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) Οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες προσφέρονταν από διαφορετικές εταιρείες / τμήματα του Ομίλου της KPMG σύμφωνα και με τον επαγγελματικό κώδικα των εγκεκριμένων λογιστών / ελεγκτών («Chinese Walls»).
- (β) Η ομάδα της KPMG που διεξήγαγε τον εξωτερικό έλεγχο της Εταιρείας δεν συμμετείχε στην προσφορά άλλων υπηρεσιών εκτός από τις ελεγκτικές.
- (γ) Η ανάθεση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Εξωτερικούς Ελεγκτές παρακολουθόταν από την Επιτροπή Ελέγχου με τρόπο που αποσκοπούσε στο να διασφαλίσει ότι δεν επηρεαζόταν η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία τους.

Η KPMG Limited έχει βεβαιώσει γραπτώς προς την Εταιρεία ότι η ανάθεση των προαναφερόμενων υπηρεσιών δεν επηρέαζε την ανεξαρτησία και αντικειμενικότητά της. Οι πρώην Εξωτερικοί Ελεγκτές δεν πρόσφεραν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στην Εταιρεία.

Κατά το 2021, για την περίοδο από 23 Ιουνίου 2021 μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Ernst & Young Cyprus Limited, νυν Εξωτερικοί Ελεγκτές της Εταιρείας, πρόσφεραν και άλλες υπηρεσίες εκτός από τις ελεγκτικές π.χ. φορολογικές υπηρεσίες, γενικές και ειδικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, ανασκόπηση διαφόρων καταστάσεων,

επιμορφωτικά σεμινάρια, κλπ. Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία τους διασφαλίζεται με τους ακόλουθους τρόπους:

- (i) Η Ernst & Young Cyprus Limited και τα μέλη της επαγγελματικής της ομάδας συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας, για αναθέσεις διαβεβαίωσης, που περιγράφονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας του Ομίλου ΕΥ, η οποία είναι σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας της IESBA για επαγγελματίες λογιστές, τον Κανονισμό Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 537/2014 και την Οδηγία Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2006/43/ΕΕ.
- (ii) Εκτελούνται επίσης σχετικές διαδικασίες, όπως απαιτείται από την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, και δεν έχουν εντοπίσει πιθανά ζητήματα ανεξαρτησίας ή οποιαδήποτε απειλή σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία θα είχε αντίκτυπο στην ικανότητά τους να παρέχουν μια ανεξάρτητη και αμερόληπτη γνώμη.
- (iii) Επιπλέον, η Ernst & Young Cyprus Limited παρακολουθεί, σε συνεχή βάση, την εμπορική τραπεζική σχέση μεταξύ των Εξωτερικών Ελεγκτών και του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας και την εξάρτηση από αμοιβές.
- (iv) Η ανάθεση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Εξωτερικούς Ελεγκτές παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου με τρόπο που αποσκοπεί στο να διασφαλίσει ότι δεν επηρεάζεται η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία τους.

Η Ernst & Young Cyprus Limited έχει βεβαιώσει γραπτώς την Εταιρεία για τα στοιχεία (i) έως (iii) πιο πάνω. Οι Εξωτερικοί Ελεγκτές δεν προσφέρουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στην Εταιρεία.

(11) Πιστωτικές Διευκολύνσεις Διοικητικών Συμβούλων

Ως προς το θέμα των πιστωτικών διευκολύνσεων των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας (και συνδεόμενων με αυτών προσώπων), παρουσιάζονται συναφή στοιχεία στις Σημειώσεις στους Λογαριασμούς που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43). Βεβαιώνεται ότι η παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων σε Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας (και συνδεόμενα με αυτούς πρόσωπα) ή Διοικητικούς Συμβούλους των θυγατρικών ή συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών παραχωρούνται κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών της Εταιρείας, με συνήθεις εμπορικούς και υπηρεσιακούς όρους και με διαφάνεια. Περαιτέρω, βεβαιώνεται ότι όλες οι συναφείς περιπτώσεις τραπεζικών διευκολύνσεων προς Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας και των θυγατρικών της εταιρειών παραπέμπονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. για το «arm's length» των περιπτώσεων. Κατά τη σχετική διαδικασία δεν συμμετέχει, ούτε λαμβάνει μέρος ο ενδιαφερόμενος Διοικητικός Σύμβουλος.

(12) Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρεία έχει διορίσει την κα Μαρία Βωβίδου-Iliescu, Βοηθό Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(13) Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Στην Εταιρεία λειτουργούν οι ακόλουθες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

(α) Επιτροπή Ελέγχου

Πρόεδρος: Χρίστος Θεμιστοκλέους (Πρόεδρος μέχρι 23 Ιουνίου 2021 και από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Δημήτριος Ευσταθίου (Πρόεδρος από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)

Μέλη: Χρίστος Θεμιστοκλέους (Μέλος από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Andrew Charles Wynn (μέχρι 18 Ιουνίου 2021)
Δημήτριος Ευσταθίου (Μέλος μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
John Gregory Iossifidis (από 19 Ιουλίου 2021)
Ανδρέας Περσιάνης (από 19 Ιουλίου 2021).

(β) Επιτροπή Αμοιβών

Πρόεδρος: Ανδρέας Περσιάνης (από 19 Ιουλίου 2021)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)

Μέλη: Stephen John Albutt (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Μάριος Μαραθεύτης (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Kristofer Richard Kraus (μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
Δημήτριος Ευσταθίου (από 19 Ιουλίου 2021)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μιράντα Ξαφά (από 28 Φεβρουαρίου 2022).

(γ) Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Πρόεδρος: Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου

Μέλη: Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου
Kristofer Richard Kraus
Marco Comastri
Χρίστος Θεμιστοκλέους (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
Stephen John Albutt (από 19 Ιουλίου 2021)
Μάριος Μαραθεύτης (από 19 Ιουλίου 2021)
John Gregory Iossifidis (από 19 Ιουλίου 2021).

(δ) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Stephen John Albutt

Μέλη: Δημήτριος Ευσταθίου (μέχρι 19 Ιουλίου 2021 και από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μάριος Μαραθεύτης
Andrew Charles Wynn (μέχρι 18 Ιουνίου 2021)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Kristofer Richard Kraus (από 28 Φεβρουαρίου 2022)
Μιράντα Ξαφά (από 28 Φεβρουαρίου 2022).

(ε) Επιτροπή Μετασχηματισμού
Πρόεδρος: Marco Comastri

Μέλη: Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (από 19 Ιουλίου 2021).

Οι Όροι Εντολής των πιο πάνω Επιτροπών (εκτός της προσωρινής / ad hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού) βασίζονται τόσο στις αντίστοιχες διατάξεις του Κώδικα που τις αφορούν όσο και στις σχετικές κατευθυντήριες Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και δημοσιεύονται στην παράγραφο (14) πιο κάτω και της Επιτροπής Αμοιβών στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Μέσα στα πλαίσια των προνοιών του Κώδικα όσον αφορά σχέσεις με μετόχους, οι Πρόεδροι των εν λόγω Επιτροπών είναι διαθέσιμοι για τυχόν ερωτήσεις κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση, στην οποία όλοι οι μέτοχοι ενθαρρύνονται να λαμβάνουν μέρος. Οι Πρόεδροι και τα Μέλη των Επιτροπών υποβάλλουν περιοδικώς εκθέσεις ή εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τις συνεδρίες των αντίστοιχων Επιτροπών, ανάλογα με τα θέματα που επιλαμβάνονται.

Η **Επιτροπή Ελέγχου** συνέρχεται σε συνεδρίες πριν την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων κάθε τριμηνίας, για να παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου, για να αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές και πρότυπα και για να παρακολουθεί τον καθορισμό λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις (α) αλλαγές σε κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, (β) αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης και (γ) ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους. Ακολουθώντας προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω λεπτομερούς σημειώματος.

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το διορισμό, τις απολαβές, τους όρους και την έκταση της δέσμευσης και την αντικατάσταση ή εναλλαγή του εγκεκριμένου Ελεγκτή και άλλων εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου. Η Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα των Ελεγκτών και επιβλέπει τη σχέση τους με τον Όμιλο.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται επίσης σε συνεδρίες (χωρίς την παρουσία μελών της Εκτελεστικής Διεύθυνσης εκτός αν η Επιτροπή Ελέγχου θεωρήσει την προσέλευσή τους αναγκαία, αλλά με την παρουσία των Τμημάτων Ελέγχου που αναφέρονται σε αυτή) για εξέταση οποιωνδήποτε θεμάτων της αρμοδιότητάς της ή που περιέχονται στους όρους εντολής της, ειδικά σε σχέση με το σχεδιασμό, λειτουργία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης. Η Επιτροπή προβαίνει σε συστάσεις ή εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τα θέματα που εξετάζει.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων.

Σημειώνεται ότι η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd επίσης διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε σε είκοσι τρεις συνεδρίες, τρεις από τις οποίες ήταν κοινές με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Ο νυν Πρόεδρος της Επιτροπής (μέχρι 23 Ιουνίου 2021 και από 11 Φεβρουαρίου 2022) είναι κάτοχος Πτυχιακού διπλώματος στα Οικονομικά (Λογιστική & Χρηματοοικονομικά) από το London School of Economics and Political Science και είναι Μέλος (Fellow) του Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Αφυπηρέτησε ως συνέταιρος της PwC Κύπρου το 2017, μετά από τριανταεξάχρονη καριέρα ως Λογιστής και Ελεγκτής και έχει εκτεταμένη ελεγκτική εμπειρία τοπικών και διεθνών εταιρειών στη ξενοδοχειακή, κατασκευαστική & αναπτυξιακή, μεταποιητική και λιανική βιομηχανία. Ο πρώην Πρόεδρος της Επιτροπής (από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022) κατέχει Πτυχιακό δίπλωμα στη Μηχανική Πληροφοριακών Συστημάτων και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού διπλώματος (M.B.A.) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων. Έχει εκτεταμένη επενδυτική τραπεζική εμπειρία σε πολυεθνικές εταιρείες στο Λονδίνο. Ένα από τα Μέλη της Επιτροπής είναι κάτοχος Πτυχιακού διπλώματος στα Οικονομικά (major Λογιστική, minor Οικονομικά) και Μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) και έχει εκτεταμένη εμπειρία, κυρίως στο Χρηματοοικονομικό Τομέα, σε μεγάλα πολυεθνικά και περιφερειακά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Άλλο Μέλος κατέχει Μεταπτυχιακό δίπλωμα (M.B.A.) με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και την Επενδυτική Τραπεζική, και έχει εκτεταμένη εμπειρία διαχείρισης κεφαλαίων στο Λονδίνο και την Κύπρο.

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων** υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των ευθυνών και υποχρεώσεων του σε σχέση με την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των πιστωτικού, επιτοκιακού, λειτουργικού, αγοράς, ρευστότητας, ξένου συναλλάγματος, φήμης, κεφαλαίου, ασφάλειας πληροφοριών & απάτης, περιβαλλοντικού, κοινωνικού και διακυβέρνησης (ESG) και άλλων κινδύνων). Ανάμεσα σε άλλα καθήκοντα, η Επιτροπή ετοιμάζει και υποβάλλει εισηγήσεις προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τις αρχές, το πλαίσιο, τις πολιτικές, το πλάνο ανάκαμψης και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων σε σχέση με την ανάληψη και διαχείριση πάσης μορφής κινδύνων και χρήση κεφαλαίων που να ανταποκρίνονται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρείας, του Ομίλου και/ή κάθε θυγατρικής εταιρείας ξεχωριστά. Η αποστολή της Επιτροπής περιλαμβάνει επίσης την προώθηση κουλτούρας συνειδητοποίησης κινδύνων και κατάλληλης ανάληψης κινδύνων εντός του Ομίλου καθώς και το να υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της αποτελεσματικής εφαρμογής του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και της Στρατηγικής.

Σημειώνεται ότι η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd επίσης διατηρούν Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον κάθε μήνα. Κατά το 2021, η Επιτροπή συνήλθε σε δεκαέξι συνεδρίες.

Η **Επιτροπή Αμοιβών** εξετάζει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Αμοιβών, περιλαμβανομένων και συνταξιοδοτικών ωφελημάτων και μεταβλητής αμοιβής, καθώς και τις Αρχές της Πολιτικής Αμοιβών, οι οποίες πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και αξίες του Ομίλου. Η Επιτροπή συνέρχεται όταν και εφ' όσον τίθενται θέματα καθορισμού ή αναθεώρησης απολαβών / αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, και των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Αφού μελετήσει όλες τις συναφείς παραμέτρους και δεδομένα,

προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου προς λήψη αποφάσεων, πάντοτε χωρίς τη συμμετοχή του/των εμπλεκόμενου/ων Εκτελεστικού/ών Διοικητικού/ών Συμβούλου/ων ή άλλων εμπλεκόμενων Στελεχών. Αναλαμβάνει επίσης την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου.

Οι εισηγήσεις της Επιτροπής και η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς ευθύνες, όγκο εργασίας, προσόντα, τεχνογνωσία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, εμπειρίες, απόδοση των ατόμων, αμοιβές συγκρίσιμων θέσεων στην αγορά και ειδικότερα στους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου καθώς και μη χρηματοπιστωτικά κριτήρια π.χ. συμμόρφωση με ισχύοντες κανόνες και διαδικασίες, με γνώμονα την προσέλκυση και διατήρηση ψηλού επιπέδου στελεχών στο επίπεδο Διοίκησης και Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις προς εξυπηρέτηση των καλώς νοούμενων συμφερόντων τόσο του Ομίλου όσο και ευρύτερα των Μετόχων και συνεργατών της Εταιρείας.

Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

Η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση. Επίσης, η Επιτροπή ανασκοπεί και εγκρίνει τη Γνωστοποίηση Αμοιβών του έτους για τους Διοικητικούς Συμβούλους που ετοιμάζει η Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Αμοιβών συνήλθε σε τέσσερις συνεδρίες.

Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης επιλαμβάνεται του θέματος επιλογής ικανών και κατάλληλων ατόμων για διορισμό ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή των θυγατρικών της εταιρειών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για πλήρωση εκτάκτως κενωθείσας θέσης είτε μετά την αφυπηρέτηση Μελών του Δ.Σ. Στη συνέχεια υποβάλλει την εισήγησή / τις εισηγήσεις της στην ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου της κάθε εταιρείας προς λήψη σχετικής απόφασης. Τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολουθούν ένα αναλυτικό πρόγραμμα κατάρτισης.

Η Επιτροπή επιλαμβάνεται επίσης του εντοπισμού, αξιολόγησης και πρότασης για έγκριση από το Δ.Σ. υποψηφίων για τη θέση του ΑΕΔ της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή, όπως επίσης και της αξιολόγησης και πρότασης για έγκριση από το Δ.Σ. του διορισμού Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις εξαιρουμένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, κατόπιν εισήγησης του ΑΕΔ.

Η Επιτροπή έχει επίσης τη γενική ευθύνη για την εφαρμογή των πολιτικών Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και επίσης την επίβλεψη του Σχεδίου Αξιολόγησης και Διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνέρχεται οποτεδήποτε εγείρονται θέματα της αρμοδιότητάς της.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνήλθε σε εννέα συνεδρίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τη σύσταση προσωρινής / ad hoc **Επιτροπής Μετασχηματισμού** του Διοικητικού Συμβουλίου με ισχύ από τις 4 Μαΐου 2020. Ο πρωταρχικός ρόλος αυτής της Επιτροπής είναι να επιβλέπει την εφαρμογή της Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην παρακολούθηση της εφαρμογής της Ψηφιακής Στρατηγικής Μετασχηματισμού που αποτελεί μέρος της συνολικής Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας και να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για την πρόοδο, τους κινδύνους και τα σχέδια μετριασμού αυτής της εφαρμογής.

Η Επιτροπή Μετασχηματισμού συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο. Κατά το 2021, η Επιτροπή συνήλθε σε έντεκα συνεδρίες.

(14) Όροι Εντολής Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (εκτός της Επιτροπής Αμοιβών και της προσωρινής / ad hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού)

Όροι Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου

1. Ίδρυση / Αποστολή

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου («Δ.Σ.») συστάθηκε για να εκπληρώσει την ακόλουθη αποστολή σε σχέση με την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεντ («η Εταιρεία» ή «η Τράπεζα» ή «ο Όμιλος»):

Η πρωταρχική αποστολή της Επιτροπής είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των απαιτήσεων των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, των σχετικών Οδηγιών και απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, σε σχέση με τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. αναθεωρεί και αμφισβητεί, όπου κριθεί αναγκαίο, τις Πολιτικές / Πλαίσια, πρακτικές, ελέγχους του Ομίλου καθώς και τις ενέργειες και την κρίση της διευθυντικής ομάδας που συμβάλλουν στην ορθή διαχείριση και διεξαγωγή των εργασιών και δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή βοήθειας στο Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») για την αποτελεσματική παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και λειτουργιών του Ομίλου.

Τα λεπτομερή καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής παρατίθενται στο μέρος 5.

Προκειμένου να εκπληρώσει την αποστολή της, η Επιτροπή έχει υπό την άμεση παρακολούθηση και τον έλεγχό της τον Εσωτερικό Έλεγχο, ο οποίος είναι ανεξάρτητος από την Εκτελεστική Διεύθυνση και υπόλογος στην Επιτροπή. Επίσης, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων αναφέρονται ανά τρίμηνο στην Επιτροπή για θέματα που σχετίζονται με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του Πλαισίου Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και του Πλαισίου Προστασίας Δεδομένων αντίστοιχα.

Η Επιτροπή έχει επαρκή πρόσβαση στις Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο.

2. Σύνοψη και Θητεία Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. διορίζει τουλάχιστον τρεις και μέχρι επτά μη-Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους ως Μέλη της Επιτροπής. Τα πλείστα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. θα πρέπει να έχει:

- (α) Πρόσφατη και σχετική εμπειρία στο χώρο των χρηματοοικονομικών αγορών ή επαγγελματική εμπειρία άμεσα συνδεδεμένη με δραστηριότητες χρηματοοικονομικών αγορών, και
- (β) Γνώση του ευρύτερου επιχειρηματικού περιβάλλοντος του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων πληροφόρησης, τεχνολογίας, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή να διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να συμμετέχουν σε περισσότερες από δύο (2) θεσπισμένες Επιτροπές, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να είναι ανεξάρτητος/η και να έχει εξειδικευμένη γνώση και εμπειρία στην εφαρμογή λογιστικών αρχών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και θα διορίζεται από το Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν μπορεί να είναι Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

3. Συνεδρίες της Επιτροπής

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον κάθε τριμηνία και, όπου ενδείκνυται, οι συνεδρίες θα πρέπει να συμπίπτουν με τις ημερομηνίες υποβολής σημαντικών χρηματοοικονομικών εκθέσεων.

Όταν τα Μέλη της Επιτροπής συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συνεδρίες της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ., τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες. Για απρόβλεπτα θέματα, η Επιτροπή θα μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη εγγράφως ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή

επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών αποτελεί απαραίτητο.

Η Επιτροπή προσκαλεί σε τακτά χρονικά διαστήματα στις συναντήσεις της τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του Διευθυντή του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και οποιουδήποτε άλλους λειτουργούς του Ομίλου των οποίων κρίνει απαραίτητη τη γνώμη τους για την καλύτερη εκτέλεση των καθηκόντων και τη συμμόρφωσή της.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων και άλλων Μελών του Δ.Σ., εκτός και αν έχουν προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλουν στο συγκεκριμένο θέμα. Οποιοδήποτε τέτοιο άτομο θα είναι παρόν μόνο κατά τη διάρκεια της συζήτησης για το συγκεκριμένο θέμα και θα αποχωρεί αμέσως μετά από τη συνεδρία, χωρίς οποιαδήποτε συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος θα διαβάζει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και θα ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για το εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι αυτή θα διανέμεται, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή υποβάλλει εκθέσεις στο Δ.Σ. σε τακτά χρονικά διαστήματα. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, θα οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και θα εγκρίνονται επισήμως στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με τις παραγράφους 12 και 19 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια, τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά θα διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτησή τους στο Diligent Board Resources).

Η Γραμματεία της Εταιρείας θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα τελικά πρακτικά των συνεδριών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλονται στην

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (σύμφωνα με τις παραγράφους 12 και 19 της περὶ Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιηθεί συνεδρία της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. εντός ενός (1) μηνός, τα πρακτικά θα εγκρίνονται με γραπτή διαδικασία από όλα τα Μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρία και θα υποβάλλονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Επιτροπή συνεργάζεται και συναντάται σε τακτά χρονικά διαστήματα με τους εξωτερικούς Ελεγκτές για τη συζήτηση θεμάτων που προκύπτουν από τα ευρήματα των ελέγχων τους.

4. Λειτουργική Διαδικασία και Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής

4.1 Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ. να:

(α) Διερευνά οποιοσδήποτε ενέργειες εντός των Όρων Εντολής της,

(β) Ζητά οποιοσδήποτε πληροφορίες ή διευκρινίσεις από οποιοδήποτε υπάλληλο της Εταιρείας. Όλοι οι υπάλληλοι υποχρεούνται να συμμορφώνονται με οποιοδήποτε αίτημα αυτής της Επιτροπής.

4.2 Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που καθορίζονται / εγκρίνονται και εποπτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

4.3 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες που σχετίζονται με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω αναφερόμενα πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

4.4 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση με βάση επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

4.5 Η Επιτροπή θα πρέπει να αλληλοεπιδρά με άλλες επιτροπές με τον κατάλληλο τρόπο. Σύμφωνα με την υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 18 της περὶ Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αλληλεπίδραση αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής,

έτσι ώστε ο/η Πρόεδρος ή ένα Μέλος της Επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος άλλης επιτροπής.

- 4.6 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 4.7 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

5.1 Οικονομικές Καταστάσεις

- 5.1.1 Παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου, όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου και άλλων γνωστοποιήσεων και κάνει σχετικές συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των κύριων θυγατρικών του Ομίλου..
- 5.1.2 Αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές και πρότυπα και υποβάλλει κάθε τριμηνία σχετική έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.
- 5.1.3 Παρακολουθεί τον καθορισμό ισχυουσών λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στα ακόλουθα:
- (α) Αλλαγές σε κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές,
 - (β) Αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης,
 - (γ) Ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους.
- 5.1.4 Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών συστημάτων ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με τις τριμηνιαίες και ετήσιες οικονομικές αναφορές.

5.2 Εξωτερικός Έλεγχος

- 5.2.1 Υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. σχετικά με το διορισμό, απολαβές, όρους και την έκταση δέσμευσης και την αντικατάσταση ή εναλλαγή του εγκεκριμένου Ελεγκτή και άλλων εξωτερικών ελεγκτών του Ομίλου. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής εξωτερικών / ορκωτών ελεγκτών και την πρόταση για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αναφορικά με το διορισμό τους, σύμφωνα με τις σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις, την αμοιβή και την παύση τους.

Εξετάζει την έκταση του ελέγχου και τη συχνότητα ενός Επίσημου Υποχρεωτικού Ελέγχου (Statutory Audit) των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

5.2.2 Παρακολουθεί και διασφαλίζει την ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα των Ελεγκτών, περιλαμβανομένων των ακολούθων:

- (α) Ζητά από τους Ελεγκτές πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές για τη διατήρηση ανεξαρτησίας και συμμόρφωσης με τις σχετικές απαιτήσεις, τουλάχιστον ετήσια.
- (β) Ζητά διαβεβαίωση ότι οι Ελεγκτές και το προσωπικό τους δεν έχουν οικογενειακή, χρηματοοικονομική, εργασιακή ή επιχειρηματική σχέση με την Εταιρεία (εκτός εντός της συνήθους πορείας εργασιών).
- (γ) Συζητά με τους Ελεγκτές τις απειλές για την ανεξαρτησία τους και τις εφαρμόσιμες διασφαλίσεις, καθώς και για τα σημαντικά ζητήματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία στην Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. και τις ενέργειες μετριασμού τους.
- (δ) Λαμβάνει υπόψη την πολιτική του Ελεγκτικού Οίκου για την εκ περιτροπής εναλλαγή των Συνεταίρων.
- (ε) Επιβλέπει τη συμμόρφωση των Ελεγκτών με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σε σχέση με την Έκθεση των Ελεγκτών και την Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου.
- (στ) Παρακολουθεί το ιστορικό των νέων στελεχών που εντάχθηκαν στον Όμιλο και κατέχουν καίριες διευθυντικές θέσεις σε σχέση με προηγούμενη εργοδότησή τους από τους νυν Ελεγκτές του Δ.Σ.

5.2.3 Επιβλέπει τη σχέση μεταξύ του Ομίλου και των Ελεγκτών του.

5.2.4 Αξιολογεί την έκταση και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων και εξετάζει τρόπους για τον καλύτερο συντονισμό των ελέγχων ούτως ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης κάλυψη, η αποφυγή αλληλοεπικαλυπτόμενων εργασιών και η καλύτερη χρήση των διαθέσιμων ελεγκτικών πόρων (αποτελεσματική διαχείριση των εξόδων).

5.2.5 Παρακολουθεί τον Επίσημο Υποχρεωτικό Έλεγχο (Statutory Audit) των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, και ειδικότερα την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ευρήματα και συμπεράσματα της Επιτροπής Δημόσιας Εποπτείας Ελεγκτικού Επαγγέλματος.

5.2.6 Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του Επίσημου Υποχρεωτικού Ελέγχου, εξηγώντας τη συμβολή της στην αρτιότητα των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής σε αυτή τη διαδικασία.

5.2.7 Αξιολογεί και λαμβάνει υπόψη τις δηλώσεις / θέματα που εντοπίζονται στην Έκθεση των Ελεγκτών και στην Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή.

5.2.8 Αξιολογεί τα σχόλια και τις προτάσεις των Ελεγκτών σχετικά με τη διαχείριση του Ομίλου, την προετοιμασία και παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και την παρακολούθηση της εφαρμογής τους.

5.2.9 Είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα και στις θυγατρικές ή συνδεδεμένες με αυτή εταιρείες από τους Ελεγκτές τους, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των παρεχόμενων υπηρεσιών, τις απειλές για την ανεξαρτησία τους και τις διασφαλίσεις που εφαρμόζονται.

5.2.10 Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να βεβαιώνονται ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τους Ελεγκτές δεν θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των Ελεγκτών. Παράγοντες που πρέπει να εξετάσουν τα Μέλη της Επιτροπής περιλαμβάνουν:

- (α) Το επίπεδο των αμοιβών για την παροχή μη-ελεγκτικών υπηρεσιών ως ποσοστό των συνολικών αμοιβών που καταβλήθηκαν στους Ελεγκτές. Η Επιτροπή ενημερώνεται τριμηνιαία από την Οικονομική Διεύθυνση σχετικά με τη φύση, την έκταση και τις αμοιβές των Ελεγκτών για μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ή άλλες αναθέσεις συμβουλευτικής εργασίας στους Ελεγκτές.
- (β) Σε σχέση με τις παρεχόμενες μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, ο σκοπός είναι η διατήρηση της ισορροπίας μεταξύ της αντικειμενικότητας και της αξίας που προσθέτουν οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες σε επίπεδο Ομίλου.
- (γ) Σε περιπτώσεις όπου οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες προσφέρονται σε θυγατρική ή συνδεδεμένη Εταιρεία της Τράπεζας και ο όγκος είναι σε τέτοιο επίπεδο που υποβαθμίζει την αντικειμενικότητα των ελέγχων τους, η Επιτροπή ενημερώνει την αντίστοιχη Επιτροπή της θυγατρικής (όπου υπάρχει) ή το Διοικητικό Συμβούλιό της.
- (δ) Οι Ελεγκτές πρέπει να παρέχουν γραπτή επιβεβαίωση ανεξαρτησίας για όλες τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, η οποία να έχει εγκριθεί από την αρμόδια αρχή του ελεγκτικού οίκου (συνήθως τον υπεύθυνο συνέταιρο).

5.2.11 Είναι υπεύθυνη για την έγκριση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές, εξασφαλίζοντας ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες δεν απαγορεύονται και εξασφαλίζοντας την ανεξαρτησία των Ελεγκτών μέσω της παρακολούθησης του όγκου, της φύσης και των αμοιβών σε σχέση με τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες. Όλες οι αιτήσεις για έγκριση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές υποβάλλονται στην Επιτροπή μέσω της Οικονομικής Διεύθυνσης.

5.2.12 Σε ετήσια βάση, ετοιμάζει έκθεση στην οποία καταγράφονται οι ελεγκτικές και μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ανά κατηγορία, η χρονική διάρκεια και αμοιβή που καταβλήθηκε στους Ελεγκτές. Αυτή η έκθεση υποβάλλεται στο Δ.Σ. μαζί με τα σχετικά σχόλια της Επιτροπής.

5.3 Εσωτερικός Έλεγχος

5.3.1 Εξετάζει το Καταστατικό του Εσωτερικού Ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.

5.3.2 Ο Εσωτερικός Έλεγχος υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. το ετήσιο σχέδιο ελέγχου και τον προϋπολογισμό της για έγκριση, διασφαλίζοντας την επαρκή κάλυψη, την ιεράρχηση προτεραιοτήτων και την ευελιξία για προσαρμογή σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο ετήσιο σχέδιο ελέγχου και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.

5.3.3 Υποβάλλει στο Δ.Σ. τις συστάσεις της σχετικά με το διορισμό και την αντικατάσταση του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου.

5.3.4 Αξιολογεί ετήσια την απόδοση του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και υποβάλλει την ετήσια αξιολόγησή του/της στο Δ.Σ.

- 5.3.5 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου.
- 5.3.6 Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, αναφορικά με τις οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου, χωρίς να διακινδυνεύεται η ανεξαρτησία του.
- 5.3.7 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, οι οποίες κατόπιν υποβάλλονται στο Δ.Σ. για εξέταση καθώς και όλες τις άλλες εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου. Οι εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου περιλαμβάνονται επίσης στις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις.
- 5.3.8 Υποβάλλει στο Δ.Σ. εκθέσεις σχετικά με τα ακόλουθα:
- (α) Προτάσεις για την αντιμετώπιση οποιωνδήποτε αδυναμιών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και συστημάτων πληροφόρησης, οι οποίες εντοπίστηκαν βάσει εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου και των παρατηρήσεων και σχολίων των εξωτερικών Ελεγκτών και των ρυθμιστικών αρχών.
 - (β) Θέματα που αφορούν την ανεξαρτησία και ομαλή εκτέλεση των ελεγκτικών εργασιών που διεξάγει ο Εσωτερικός Έλεγχος.
- 5.3.9 (α) Επιβεβαιώνει ότι η Εταιρεία αναθέτει την αξιολόγηση, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, σε εξωτερικούς Ελεγκτές εκτός από τους εγκεκριμένους Εξωτερικούς Ελεγκτές της Τράπεζας, που διαθέτουν την απαραίτητη τεχνογνωσία για τη διενέργεια της απαιτούμενης αξιολόγησης σύμφωνα με την παράγραφο 82 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- (β) Αξιολογεί τα πορίσματα της πιο πάνω αξιολόγησης και προτείνει διορθωτικά μέτρα στο Δ.Σ.
- 5.3.10 Διασφαλίζει ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος έχει την αρμόζουσα επιφάνεια και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους.
- 5.3.11 Επιθεωρεί, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή του Εσωτερικού Ελέγχου που ετοιμάζει ο/η Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου σε διαβούλευση με την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.

5.4 Συμμόρφωση

- 5.4.1 Εξετάζει το Καταστατικό & Πλαίσιο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.4.2 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 5.4.3 Υποβάλλει στο Δ.Σ. τις εισηγήσεις της για το διορισμό και αντικατάσταση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- 5.4.4 Αξιολογεί ετήσια την απόδοση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και υποβάλλει την ετήσια αξιολόγησή του/της στο Δ.Σ.
- 5.4.5 Βάσει των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Κώδικα Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και Ηθικής.
- 5.4.6 Βάσει των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανόμενων του Προγράμματος Παρακολούθησης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Πολιτικών Κανονιστικής Συμμόρφωσης). Η συμμόρφωση αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος περιλαμβάνεται επίσης σε αυτά, μετά από ανάθεση από το Δ.Σ., της άμεσης ευθύνης του για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, στην Επιτροπή.
- 5.4.7 Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. το ετήσιο σχέδιο δράσης / πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον προϋπολογισμό της για έγκριση, διασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα για να προσαρμόζονται σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης / πρόγραμμα και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.4.8 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίες κατόπιν υποβάλλονται στο Δ.Σ. για εξέταση. Οι ετήσιες εκθέσεις του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος υποβάλλονται απευθείας στο Δ.Σ. Θέματα που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου επίσης περιλαμβάνονται στις προαναφερόμενες εκθέσεις.
- 5.4.9 Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την αρμόζουσα θέση και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους.
- 5.4.10 Επιθεωρεί, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης που ετοιμάζει ο/η Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε διαβούλευση με την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.
- 5.4.11 Εξετάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. την εισήγηση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το διορισμό και αντικατάσταση του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος. Ο/Η Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει, σε ετήσια βάση, την αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος στην Επιτροπή για γνωστοποίηση.

5.5 Προστασία Δεδομένων

- 5.5.1 Εξετάζει το Καταστατικό Προστασίας Δεδομένων και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.5.2 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων.
- 5.5.3 Εγκρίνει το διορισμό και αντικατάσταση του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και κοινοποιεί αναλόγως το Δ.Σ.

- 5.5.4 Εξετάζει, σε ετήσια βάση, την απόδοση του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και κοινοποιεί αναλόγως το Δ.Σ.
- 5.5.5 Το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων υποβάλλει το ετήσιο σχέδιο δράσης και προϋπολογισμό στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. για έγκριση, εξασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα ώστε να προσαρμόζονται σε διαφοροποιήσεις ανάλογα με τις εξελίξεις. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.5.6 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων που υποβάλλονται από το/τη Διευθυντή/ρια του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται για εξέταση από το Δ.Σ.
- 5.5.7 Διασφαλίζει ότι το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων έχει την αρμόζουσα θέση και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους. Υποστηρίζει και εξουσιοδοτεί το/τη Διευθυντή/ρια του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων να διασφαλίζει την εφαρμογή τυχόν διορθωτικών ενεργειών που σχετίζονται με το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.

5.6 Διάφορα Θέματα

- 5.6.1 Αναθέτει στον Εσωτερικό Έλεγχο ή σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες τη διερεύνηση οποιωνδήποτε θεμάτων που υπάγονται στην αποστολή και αρμοδιότητές της και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο. Η Επιτροπή έχει ετήσιο προϋπολογισμό €100.000 για χρήση σε υπηρεσίες ανεξάρτητων εμπειρογνομώνων / συμβούλων. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. πριν από την πραγματοποίηση τυχόν επιπρόσθετων δαπανών.
- 5.6.2 Ζητά πληροφορίες από τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη σχετικά με τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αξιολογεί τα μέτρα που λαμβάνουν τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και το Δ.Σ. για ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών και υποβάλλει τις συστάσεις της για τη βελτίωση των μέτρων αυτών.
- 5.6.3 Διερευνά οποιαδήποτε άλλα σημαντικά δεδομένα, πληροφορίες ή γεγονότα που αφορούν και επηρεάζουν την απόδοση και λειτουργία της Εταιρείας ή τη συμμόρφωσή της με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που τη διέπουν.
- 5.6.4 Επιβλέπει ότι η Ανώτερη Διεύθυνση εφαρμόζει έγκαιρα τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου, μη-συμμόρφωση με τις πολιτικές, τους νόμους και τους κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που εντοπίζονται από τους εξωτερικούς Ελεγκτές, τον Εσωτερικό Έλεγχο, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τις ρυθμιστικές αρχές.
- 5.6.5 Μετά από απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ., ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. συγκαλεί κοινή συνεδρία με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. θυγατρικής εταιρείας, για τη συζήτηση και μελέτη οποιωνδήποτε θεμάτων που αφορούν τη συγκεκριμένη εταιρεία, όπως αυτό κριθεί αναγκαίο.
- 5.6.6 Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την εξέταση οποιωνδήποτε σημαντικών συναλλαγών, οποιασδήποτε φύσης, που διεκπεραιώνονται από την Τράπεζα και/ή τις θυγατρικές της εταιρείες, στις οποίες έχει οποιοδήποτε άμεσο ή έμμεσο σημαντικό ενδιαφέρον Μέλος του Δ.Σ., ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, Ανώτερο Διευθυντικό Στέλεχος, ο Γραμματέας της Εταιρείας, ο Ελεγκτής ή μεγαλομέτοχος της Εταιρείας (ο οποίος κατέχει

άμεσα ή έμμεσα πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή των δικαιωμάτων ψήφου της), ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτές οι συναλλαγές διεκπεραιώνονται εντός των πλαισίων των κανονικών εμπορικών πρακτικών της Τράπεζας (υπό συνήθεις εμπορικούς όρους).

Ο πιο πάνω ορισμός αφορά και τα Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων θυγατρικών εταιρειών.

- 5.6.7 Με τη βοήθεια του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ετοιμάζει την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης που συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου.
- 5.6.8 Χειρίζεται οποιοσδήποτε επώνυμες ή ανώνυμες αναφορές υπαλλήλων / σχετιζόμενων τρίτων μερών που υποβάλλονται μέσα στα πλαίσια της επίσημης σχετικής πολιτικής του Ομίλου.
- 5.6.9 Βάσει των εκθέσεων της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών, αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της διαδικασίας προσφυγών και της ίδιας της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών. Εντοπίζει οποιοσδήποτε αδυναμίες ή κενά στη διαδικασία αναδιάρθρωσης δανείων και κατόπιν ενημερώνει τη Διεύθυνση και το Δ.Σ. σχετικά με περαιτέρω ενέργειες που κρίνει αναγκαίες.
- 5.6.10 Διενεργεί ετήσια αυτοαξιολόγηση και υποβάλλει στο Δ.Σ. έκθεση με τα συμπεράσματα και τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές σχετικά με τη δομή, τις αρμοδιότητες και τις εργασίες της Επιτροπής.
- 5.6.11 Κατόπιν αιτήσεως μετόχων της Εταιρείας, ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας.
- 5.6.12 Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής συμπεριλαμβάνονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

6. Καθήκον & Ευθύνη του/της Προέδρου της Επιτροπής

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 58Δ περί Παρεμπόδισης και Ελέγχου της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, υπεύθυνος σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με το Νόμο του 2007 για την Παρεμπόδιση και Έλεγχο της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, και σύμφωνα με τις κάτω από αυτούς εκδομένες οδηγίες και/ή εγκυκλίους και/ή κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών νόμων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων και των διαδικασιών των πιστωτικών ιδρυμάτων για την παρεμπόδιση και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

7. Εγκυρότητα και Τροποποιήσεις στους Όρους Εντολής της Επιτροπής

Οι Όροι Εντολής αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα, και τουλάχιστον ετήσια, για τη διασφάλιση της συνεχιζόμενης καταλληλότητάς τους. Οι αναθεωρήσεις πρέπει να

καταγράφονται και, όπου είναι αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις στο Δ.Σ. για τις τροποποιήσεις ούτως ώστε να αντικατοπτρίζουν οποιεσδήποτε νέες πρακτικές που μπορεί να υιοθετηθούν από τον Όμιλο. Αυτές μπορεί να συμπεριλαμβάνουν οργανωτική αναδιάρθρωση, Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τροποποιήσεις στη σχετική νομοθεσία, νέες Οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή νέους Κανονισμούς του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου που προστίθενται στον Κώδικα.

8. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

Παρά τα όσα αναφέρονται πιο πάνω, η Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών προνοιών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, όπως καθορίζονται στο Κεφάλαιο Γ του Κώδικα.

Όροι Εντολής της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

1. Ίδρυση / Αποστολή

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΔΚ») της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ («η Εταιρεία» ή «η Τράπεζα» ή «ο Όμιλος») ιδρύθηκε για να εκπληρώνει την πιο κάτω αποστολή:

- 1.1. Να ορίσει μια καλά καθορισμένη και κοινοποιημένη με σαφήνεια στρατηγική για τη διαχείριση κινδύνων και την ασφάλεια πληροφοριών και απάτης στον Όμιλο μέσω της δημιουργίας και ενσωμάτωσης του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ») και της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ»),
- 1.2. Να προωθεί μια κουλτούρα συνειδητοποίησης και κατάλληλης ανάληψης κινδύνων / ασφάλειας πληροφοριών και απάτης εντός του Ομίλου και να υποβοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην εφαρμογή της στρατηγικής,
- 1.3. Να προωθεί εντός του Ομίλου αποφάσεις που λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους,
- 1.4. Να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλους τους απαιτούμενους νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των απαιτήσεων των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, τις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου όσον αφορά θέματα Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης,
- 1.5. Να αναθεωρεί κατά τακτά διαστήματα το Επιχειρηματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και το Πλαίσιο (Πολιτική) Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης,
- 1.6. Να διασφαλίζει την εκπλήρωση των καθηκόντων και υποχρεώσεων των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης σχετικά με τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων του Ομίλου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») και αποτελείται από τρεις ως επτά αποκλειστικά μη-Εκτελεστικούς Συμβούλους με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία

στον τομέα της Διαχείρισης Κινδύνων. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Κατά τη διάρκεια της θητείας της Επιτροπής, το Δ.Σ. μπορεί: (α) να αντικαταστήσει οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου και του/της Προέδρου, και (β) να συμπληρώσει θέσεις στην Επιτροπή που κενώνονται για οποιοδήποτε λόγο.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής θα έχουν ατομικά και συλλογικά, τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη για να κατανοούν και να παρακολουθούν πλήρως τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, καθώς και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου..

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον δύο φορές κάθε τριμηνία. Όταν τα Μέλη της Επιτροπής συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συναντήσεις της ΕΔΚ, τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες. Σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης ή κρίσης, η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιοτύπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της εντός της Εταιρείας. Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν ατομικά και απευθείας με τα ανώτερα στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή σε τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά, αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των μελών της επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδριάσεις ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, θα λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος θα διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και θα ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μην συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητη. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών. Οποιαδήποτε απόφαση της Επιτροπής θα λαμβάνεται από την πλειοψηφία των παρόντων Μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει τη δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Δ.Σ.

Η Γραμματεία της Εταιρείας θα πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τα τελικά πρακτικά των συνεδριών της Επιτροπής υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (και είναι σύμφωνα με τις Παραγράφους 12 και 19 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιηθεί συνεδρία της Επιτροπής εντός ενός (1) μηνός, τα πρακτικά θα εγκρίνονται με γραπτή διαδικασία από όλα τα Μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρία και θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός της καθορισμένης προθεσμίας.

Η Γραμματεία της Εταιρείας έχει στενή συνεργασία με τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης για να συντονίζει: (α) την κατάθεση υποστηρικτικού υλικού και πληροφοριών στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και (β) την επικοινωνία μεταξύ της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και ενδιαφερομένων μερών.

Η Επιτροπή διαθέτει το ποσό των €100.000 ευρώ ετησίως ως προϋπολογισμό για τη λήψη ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. για την πραγματοποίηση τυχόν επιπρόσθετων δαπανών.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει επίσημα σε οποιαδήποτε συνεδρία της για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα στην Ημερήσια Διάταξη οποιοδήποτε άτομο που μπορεί να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εμποτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις εισηγήσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή θα πρέπει να αλληλοεπιδρά με άλλες επιτροπές με τον κατάλληλο τρόπο. Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 18 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αλληλεπίδραση αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής, έτσι ώστε ο/η Πρόεδρος ή ένα Μέλος της Επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος άλλης επιτροπής.

4. Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε μια συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν προσκληθεί επίσημα για ένα συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία, την οποία μπορούν να ζητήσουν οι μέτοχοι της Εταιρείας, σχετικά με θέματα που αφορούν το έργο της Επιτροπής. Ο/Η Πρόεδρος θα είναι επίσης διαθέσιμος/η να απαντήσει σε οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή οποιασδήποτε συνέλευσης με σκοπό την

ενημέρωση των Μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες για τη δομή και το έργο της Επιτροπής θα δοθούν επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.

5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή εκτελεί τα πιο κάτω καθήκοντα:

Πλαίσια και Πολιτικές

5.1 Καθορίζει και υποβάλλει για περιοδική εξέταση, πριν την έγκριση από το Δ.Σ.:

5.1.1 Τις αρχές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση κινδύνων, όπως αυτές καθορίζονται από το Επιχειρηματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΠΔΚ»), το πλαίσιο που διέπει την ανάληψη όλων των κινδύνων και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων που αφορούν τον κάθε κίνδυνο ξεχωριστά,

5.1.2 τις αρχές που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη στην πρόσληψη υπαλλήλων, στην επιλογή προμηθευτών, στην ανάπτυξη προϊόντων, υπηρεσιών και διαδικασιών όπως επίσης στην εφαρμογή και λειτουργία των συστημάτων πληροφόρησης και των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών όπως καθορίζονται από το Πλαίσιο (Πολιτική) Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης,

5.1.3 την κατάλληλη κατανομή κεφαλαίου εντός των διαφόρων τμημάτων που θα καθιστούσε ικανή την Εταιρεία και/ή την κάθε θυγατρική ξεχωριστά, να πετύχουν τους επιχειρηματικούς τους στόχους σύμφωνα με το Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας, εντός των περιορισμών και των κατευθυντήριων γραμμών που καθορίζονται στο Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και το Πλαίσιο / Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων,

5.1.4 τις πολιτικές του Ομίλου αναφορικά με τα όρια και την τιμολόγηση ανάληψης κινδύνων Ομίλου, και

5.1.5 όλες τις άλλες πολιτικές σχετικές με κινδύνους που απορρέουν από το ΕΠΔΚ και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων.

5.2 Καλλιεργεί εσωτερικό περιβάλλον διαχείρισης ανάληψης κινδύνων, ασφάλειας πληροφοριών και απάτης, κατάλληλης ανάληψης κινδύνων και ελέγχου που θα διέπει τις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων για όλες τις δραστηριότητες και/ή σε όλες τις Μονάδες του Ομίλου και των θυγατρικών του και που θα είναι συμβατό με την επιχειρηματική στρατηγική του Δ.Σ. και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων που έχουν κοινοποιηθεί.

Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων / Στρατηγική Κινδύνων

5.3 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΠΔΑΚ»):

- Για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
- έκτακτες ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα.

5.4 Συμβουλεύει, υποστηρίζει και διαμορφώνει συστάσεις για το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής πραγματικής και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνων και

της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα διατηρεί ανά πάσα στιγμή επαρκές κεφάλαιο τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

5.5 Βοηθά το Δ.Σ. στην επίβλεψη της αποτελεσματικής εφαρμογής του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων και της στρατηγικής και τα αντίστοιχα όρια κινδύνων που έχουν τεθεί από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη, περιλαμβανομένων:

- (α) Της ανάπτυξης μηχανισμών που θα διασφαλίζουν ότι, οι ουσιαστικές εκθέσεις σε κινδύνους που πλησιάζουν ή υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα όρια κινδύνων θα τυγχάνουν διαχείρισης και, όπου κριθεί αναγκαίο, θα μετριάζονται αποτελεσματικά και έγκαιρα,
- (β) Της έγκαιρης αναφοράς παραβιάσεων (Κόκκινη Ζώνη) και Έγκαιρων Προειδοποιήσεων (Πορτοκαλί Ζώνη) στα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων και ουσιαστικών εκθέσεων σε κινδύνους,
- (γ) Της υποβολής προτάσεων και εισηγήσεων για διορθωτικές πράξεις οποτεδήποτε εντοπιστούν αδυναμίες στην εφαρμογή της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και της στρατηγικής κινδύνων και
- (δ) Συμπεριφορών σχετικά με την ανάληψη, διαχείριση και έλεγχο κινδύνων σύμφωνα με την κοινοποιηθείσα από το Δ.Σ. Στρατηγική και Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.

5.6 Παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές στη στρατηγική κινδύνων που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, εξελίξεις στις αγορές ή συστάσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.

5.7 Αναφέρει έγκαιρα στο Δ.Σ., ανάλογα με την περίπτωση, παραβιάσεις της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») (Κόκκινη Ζώνη) και Έγκαιρες Προειδοποιήσεις (Κίτρινη Ζώνη), σύμφωνα με την εγκεκριμένη Διαδικασία Αναφοράς Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων όπως περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΠΔΑΚ»).

5.8 Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς, πιστωτικούς, λειτουργικούς (συμπεριλαμβανομένων νομικών κινδύνων και κινδύνων πληροφορικής) και φήμης, και βάσει του έργου της Επιτροπής Ελέγχου, της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και των Εξωτερικών Ελεγκτών, αξιολογούν:

- i την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης στρατηγικής και διάθεσης ανάληψης κινδύνων,
- ii την επάρκεια των προβλέψεων και
- iii την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικού κεφαλαίου και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου.

5.9 Εξετάζει ένα αριθμό πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, για να αξιολογήσει πώς θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.

5.10 Επιβλέπει την ευθυγράμμιση όλων των σημαντικών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την επίβλεψη προϊόντων και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για προϊόντα λιανικής τραπεζικής.

5.11 Αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τα προσφερόμενα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και λαμβάνει υπόψη την ευθυγράμμιση των τιμών που δίδονται σε και των κερδών που αποκτούνται από αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες.

5.12 Αξιολογεί / επιβλέπει εάν οι τιμές των υποχρεώσεων και των περιουσιακών στοιχείων που προσφέρονται στους πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας / Ομίλου. Σε περίπτωση που οι τιμές δεν αντικατοπτρίζουν επακριβώς τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων, η Επιτροπή εξετάζει και υποβάλλει σχέδιο διορθωτικών ενεργειών στο Δ.Σ.

5.13 Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνων (π.χ. Επιτροπές Ελέγχου και Αμοιβών) και επικοινωνεί τακτικά με τις Λειτουργίες Ελέγχου της Τράπεζας / του Ομίλου, ιδιαίτερα με τις Λειτουργίες Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης.

Σχέδιο Ανάκαμψης

5.14 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση το Σχέδιο Ανάκαμψης:

- i. Για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
- ii. έκτακτες ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα όπως αυτά ορίζονται σε αυτό.

Διαχείριση Κεφαλαίου

5.15 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση εποπτικές αναφορές που έχουν θεωρηθεί και εγκριθεί σε Εκτελεστικό επίπεδο όπως τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ») του Ομίλου, τη Διαδικασία Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του Ομίλου και το Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου.

5.16 Εγκρίνει τη μεθοδολογία, τις υποθέσεις και παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των προβλέψεων από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Διαχείριση Ρευστότητας

5.17 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση κανονιστικές αναφορές που έχουν θεωρηθεί και εγκριθεί σε Εκτελεστικό επίπεδο όπως τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας («ΔΑΕΕΡ») και το Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης για τη Ρευστότητα του Ομίλου.

Περιβαλλοντικός, Κοινωνικός και Κίνδυνος Διακυβέρνησης (ESG)

5.18 Παρακολουθεί τον κίνδυνο ESG μέσω της εξαμηνιαίας υποβολής και συζήτησης του Σχεδίου Δράσης ESG της Τράπεζας.

5.19 Κατά την αναθεώρηση της σχετικής στρατηγικής / πολιτικών, αξιολογεί εάν λαμβάνονται υπόψη οι παράγοντες κινδύνου ESG.

5.20 Διασφαλίζει ότι ο κίνδυνος ESG διαχειρίζεται κατάλληλα μέσω του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας και μέσω της ενσωμάτωσης θεμάτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο ESG στα σχετικά πλαίσια κινδύνων.

Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων

5.21 Εποπτεύει την εφαρμογή των προνοιών των Αρχών της Βασιλείας για τη Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων και ειδικότερα του Πλαισίου για τη Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων.

Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III

5.22 Εξετάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III όπως προνοεί το CRR / CRD IV, όπως τροποποιήθηκε από το CRR II / CRD V.

5.23 Εξετάζει και εγκρίνει δηλώσεις σχετικά με κινδύνους που περιέχονται στις Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

Αμοιβές

5.24 Εξετάζει, με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αμοιβών, κατά πόσο τα κίνητρα που προσφέρονται από τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους της Τράπεζας, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και χρονοδιάγραμμα εσόδων.

5.25 Εξετάζει τη διαδικασία για το Προσδιορισμένο Προσωπικό σύμφωνα με τις απαιτήσεις του CRR / CRD IV και των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων που ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, για να προσδιορίσει όλα τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου.

Λειτουργίες Ελέγχου

5.26 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, συμπεριλαμβανόμενης και της διενέργειας των ετήσιων αξιολογήσεων των Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης Ομίλου, και υποβάλλει τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ., και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών, το οποίο, μεταξύ άλλων, διασφαλίζει την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και αποκλειστικών πληροφοριών του Ομίλου.

5.27 Υποβάλλει συστάσεις στο Δ.Σ. για το διορισμό ή τη μετακίνηση των Επικεφαλής των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης Ομίλου.

5.28 Βάσει των εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου, των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με:

- (α) την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και ασφάλειας πληροφοριών και απάτης και προτείνει βελτιώσεις όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο,
- (β) την επάρκεια και την ευρωστία των συστημάτων πληροφόρησης και επικοινωνίας ούτως ώστε να επιτρέπεται η έγκαιρη και ακριβής αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά κινδύνων και να διασφαλίζεται η επαρκής προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Εταιρείας,
- (γ) την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών όσον αφορά τη διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών ποσών, τύπων και κατανομής τόσο εσωτερικών όσο και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Εταιρείας.

5.29 Εξετάζει και εγκρίνει τους προϋπολογισμούς των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, διασφαλίζοντας ότι είναι αρκετά ευέλικτοι ούτως ώστε να προσαρμόζονται σε διακυμάνσεις λόγω εξελίξεων.

Πληροφόρηση Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης

5.30 Καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που θα λαμβάνει σχετικά με την κατάσταση κινδύνων της Εταιρείας, για κάθε είδος κινδύνου και για κάθε επιχειρηματική μονάδα. Η Επιτροπή πρέπει να:

- (α) εγκρίνει τις μετρήσεις ή μια διαδικασία που θα την ικανοποιεί ότι οι εκθέσεις κινδύνων και οι πληροφορίες που λαμβάνει είναι έγκυρες, πλήρεις και απεικονίζουν μια κατάλληλη εικόνα του προφίλ κινδύνων της Εταιρείας,
- (β) διασφαλίζει ότι οι παράμετροι και τα μοντέλα κινδύνων που αναπτύσσονται και χρησιμοποιούνται για την ποσοτικοποίησή τους υπόκεινται σε περιοδική ανεξάρτητη επικύρωση.

5.31 Εξετάζει και υποβάλλει συστάσεις και αιτήματα λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνων του Ομίλου σε σχέση με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και παρακολουθεί τους σημαντικούς κινδύνους, τάσεις όσον αφορά τους κινδύνους, συγκεντρώσεις και εκθέσεις αξιολογώντας όλες τις κατάλληλες πληροφορίες και εκθέσεις συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των πιο κάτω:

- (α) των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλει ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμηνίας και ενημερώνει το Δ.Σ. ανάλογα,
- (β) της μηνιαίας Έκθεσης Πληροφόρησης Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΠΔΚ») έως την 22^η ημέρα του μηνός από το τέλος του προηγούμενου μήνα και την υποβάλλει στο Δ.Σ.,
- (γ) της Έκθεσης Flash Risk που υποβάλλεται οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα και την υποβάλλει στο Δ.Σ.,
- (δ) των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλει ο/η Ανώτατος Διευθυντής Ασφάλειας Πληροφοριών εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμηνίας και ενημερώνει το Δ.Σ. ανάλογα,

- (ε) της μηνιαίας Έκθεσης Πληροφόρησης Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών («ΕΠΔΑΠ») έως την 11^η ημέρα του μηνός από το τέλος του προηγούμενου μήνα,
- (στ) της ετήσιας έκθεσης που υποβάλλει ο/η Επικεφαλής της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος του κάθε χρόνου και την υποβάλλει στο Δ.Σ. μαζί με την αξιολόγηση από την Επιτροπή,
- (ζ) της ετήσιας έκθεσης που υποβάλλει ο/η Επικεφαλής της Λειτουργίας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης εντός ενός (1) μηνός από το τέλος κάθε έτους και την υποβάλλει στο Δ.Σ., μαζί με την αξιολόγηση από την Επιτροπή και
- (η) των σχετικών εκθέσεων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, Διοικητικά Συμβούλια και/ή Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων Ουγατρικών και Ρυθμιστικές Αρχές και επιβλέπει την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων όπου είναι απαραίτητα.

5.32 Προωθεί την ανάπτυξη Δεικτών Έγκαιρης Προειδοποίησης και άλλων εργαλείων διαχείρισης χαρτοφυλακίου δανείων, αναλύσεων και στρατηγικών.

Αξιολόγηση Κινδύνων

5.33 Η Επιτροπή εξετάζει την αξιολόγηση και εισηγήσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με τη δραστηριοποίηση του Ομίλου σε νέες αγορές, νέες εταιρείες ή επιχειρηματικές δραστηριότητες και υποβάλλει τις αντίστοιχες συστάσεις της στο Δ.Σ.

5.34 Η Επιτροπή θα αξιολογεί τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων και τις βασικές υπόθεση και παραδοχές της, και θα διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου για να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τα δάνεια που επιδέχονται ρύθμισης (forborne), μέσω των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή άλλων παρόμοιων αναφορών που έχουν συμφωνηθεί από την Επιτροπή, και θα ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.

5.35 Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων θα συνεργάζεται με την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. για να διασφαλιστεί ότι λαμβάνεται μια σφαιρική άποψη στη διαχείριση κινδύνων.

5.36 Παρέχει συμβουλές αναφορικά με το διορισμό εξωτερικών συμβούλων τους οποίους το Δ.Σ. μπορεί να αποφασίσει να προσλάβει για συμβουλές ή υποστήριξη.

5.37 Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την κατάλληλη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

5.38 Έχει πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες και δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση του ρόλου της, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών και δεδομένων από σχετικές εταιρικές λειτουργίες και Λειτουργίες Ελέγχου (π.χ. νομικά, οικονομικά, ανθρώπινο δυναμικό, πληροφορική, εσωτερικός έλεγχος, κίνδυνος, συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας και συγκεντρωτική πληροφόρηση για αναφορές ύποπτων συναλλαγών, και παράγοντες κινδύνου Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας).

5.39 Η Επιτροπή θα λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και τη γνώμη των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου σε σχέση με το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας, καθώς και για τυχόν

σημαντικές παραβιάσεις που ενδεχομένως να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που λαμβάνονται.

5.40 Η Επιτροπή θα εξετάζει σε περιοδική βάση και θα αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τους κινδύνους και, όπου είναι απαραίτητο, να διασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού, Νομικές Υπηρεσίες, Υπηρεσία Οικονομικών Ερευνών) εντός των αντίστοιχων πεδίων εμπειρογνωμοσύνης τους και/ή να ζητά συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.

6. Διακυβέρνηση Επιτροπής

6.1 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματα και τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές.

6.2 Η Επιτροπή θα εξετάζει τους Όρους Εντολής της τακτικά, τουλάχιστον ετησίως, για να διασφαλίζει τη διαρκή καταλληλότητά τους. Οι αναθεωρήσεις πρέπει να τεκμηριώνονται και να περιλαμβάνουν, όπου χρειάζεται, συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις. Προγενέστερη ενημέρωση μπορεί να κριθεί απαραίτητη μετά από σχετικές συστάσεις των Ρυθμιστικών Αρχών και του Δ.Σ.

Όροι Εντολής της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

1. Ρόλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης είναι πρωταρχικά υπεύθυνη για την ετοιμασία προτάσεων για το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») που αφορούν την επιλογή υποψηφίων ατόμων ως Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία») έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού της συμβουλίου, είτε για τη συμπλήρωση εκτάκτως κενωθείσας ή κενής θέσης είτε μετά την αφυπηρέτηση Μελών σύμφωνα με την πολιτική αφυπηρέτησης λόγω ορίου ηλικίας.

Περαιτέρω, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ετοιμασία προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την επιλογή του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή («ΑΕΔ») της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή ή για το διορισμό οποιουδήποτε Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για τη διαμόρφωση, εφαρμογή και επίβλεψη των πολιτικών που αφορούν την εσωτερική διακυβέρνηση του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης ότι η Εταιρεία θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή διορίζεται από το Δ.Σ. και αποτελείται από τρία ως επτά αποκλειστικά μη-Εκτελεστικά Μέλη. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι Ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν, ατομικά και συλλογικά, τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη αναφορικά με τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας των ατόμων για διορισμό ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιοτύπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής. Όταν τα Μέλη της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συναντήσεις της Επιτροπής, τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά παρόντες ή μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητη. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε

συναδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με την Παράγραφο 12 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά κυκλοφορούν σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτηση στο Diligent Board Resources).

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης, για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εποπτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα

συμπεράσματα της Επιτροπής, και για τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή θα λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και τη γνώμη των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου σε σχέση με το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας καθώς και οποιεσδήποτε σημαντικές παραβιάσεις που ενδεχομένως να έχουν προκύψει, με λεπτομερή πληροφόρηση και εισηγήσεις σχετικά με τις διορθωτικές ενέργειες που έγιναν.

Η Επιτροπή θα εξετάζει σε περιοδική βάση και θα αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που παρέχονται σχετικά με τον κίνδυνο και, όπου είναι αναγκαίο, να εξασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Ανθρώπινο Δυναμικό, Νομικές Υπηρεσίες, Οικονομική Έρευνα) εντός των αντίστοιχων τομέων εμπειρογνωμοσύνης τους και/ή να ζητά συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.

Η Επιτροπή έχει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου να λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο. Η Επιτροπή έχει ετήσιο προϋπολογισμό €100.000 να χρησιμοποιεί για τις υπηρεσίες ανεξάρτητων εμπειρογνομόνων / συμβούλων. Σε περίπτωση που πρέπει να γίνει υπέρβαση του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου πριν από οποιαδήποτε πρόσθετη δαπάνη.

4. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή θα εκτελεί τα πιο κάτω καθήκοντα για την Εταιρεία και τις θυγατρικές της:

Αξιολόγηση Δ.Σ.

- 4.1 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τη συλλογική καταλληλότητα (χρησιμοποιώντας το σχετικό πρότυπο που είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου), τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ. και θα κάνει συστάσεις σχετικά με οποιεσδήποτε αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ.
- 4.2 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τις δεξιότητες, τις γνώσεις, την εμπειρία, την ποικιλομορφία και την εμπειρογνομοσύνη των Μελών του Δ.Σ. και των Διοικητικών Συμβούλων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, ατομικά και συλλογικά, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.
- 4.3 Τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια θα αναθέτει την ανασκόπηση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Δ.Σ. σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο για αντικειμενική προοπτική και γνώση κύριων πρακτικών του κλάδου.

Σχέδια Διαδοχής Δ.Σ.

- 4.4 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αναθεωρεί τα σχέδια διαδοχής του Δ.Σ. για να διασφαλίσει ότι αφενός οποιαδήποτε διαδοχή θα γίνει ομαλά με τη διατήρηση κατάλληλης ισορροπίας στην ποικιλομορφία, δεξιότητες και εμπειρία, και αφετέρου την προοδευτική ανανέωση του Δ.Σ., υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Πολιτικές

- 4.5 Θα καθορίζει για έγκριση από το Δ.Σ. και περιοδικά θα αναθεωρεί τις πολιτικές για:
- (α) Διορισμό Μελών του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων προσόντων που θα πρέπει να έχει οποιοδήποτε άτομο για να υπηρετήσει ως μέλος Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου και
 - (β) Ποικιλομορφία του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της στοχευμένης εκπροσώπησης του υπο-εκπροσωπούμενου φύλου και τους τρόπους επίτευξης και διατήρησης αυτού του στόχου.
- 4.6 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αναθεωρεί την πολιτική για την επιλογή, την ανάπτυξη, το διορισμό και την αντικατάσταση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου του Ομίλου και θα κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.
- 4.7 Θα αναθεωρεί περιοδικά την πολιτική πρόσληψης, εναλλαγής και προαγωγών προσωπικού, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Διορισμοί Δ.Σ. και ΑΕΔ

- 4.8 Θα εντοπίζει, θα αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ. ή για εκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, υποψήφιους για τη συμπλήρωση κενών θέσεων στο Δ.Σ. της Εταιρείας ή σε οποιαδήποτε άλλη εταιρεία στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού της συμβουλίου.

Κατά τον εντοπισμό των υποψηφίων, η Επιτροπή:

- (α) Θα εξετάζει υποψήφιους από ευρύ φάσμα επαγγελματικών υποβάθρων,
 - (β) Θα δίνει τη δέουσα προσοχή στις ρυθμιστικές απαιτήσεις Ικανότητας και Καταλληλότητας και
 - (γ) Θα εξετάζει υποψήφιους αξιοκρατικά και βάσει αντικειμενικών κριτηρίων, σύμφωνα με την ανάλογη πολιτική, δίνοντας τη δέουσα προσοχή στα πλεονεκτήματα της ποικιλομορφίας και διασφαλίζοντας ότι οι διοριζόμενοι θα έχουν επαρκή χρόνο να αφιερώνουν στη θέση.
- 4.9 Θα εντοπίζει, θα αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., υποψηφίους για τη θέση του ΑΕΔ της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή.
- 4.10 Στις εισηγήσεις της στο Δ.Σ. για το διορισμό υποψηφίου ως Διοικητικού Συμβούλου ή ΑΕΔ, η Επιτροπή θα παρέχει το πλήρες αιτιολογικό για το πώς κατέληξε στην

απόφασή της. Επιπλέον, οι σχετικές συζητήσεις και η συνοδευτική αιτιολόγηση για την επιλογή / απόρριψη προτεινόμενων υποψηφίων θα καταγράφονται δεόντως στα πρακτικά της Επιτροπής.

4.11 Πριν το διορισμό του ως Διοικητικός Σύμβουλος, ο προτεινόμενος διοριζόμενος θα απαιτείται από την Επιτροπή να γνωστοποιεί οποιαδήποτε άλλα επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων και θα πρέπει να δηλώνει οποιαδήποτε μελλοντικά επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων.

4.12 Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για:

(α) να αξιολογεί κατά πόσον οποιαδήποτε συμφέροντα ή σχέσεις που δηλώνονται από Μέλη του Δ.Σ. ενέχουν πραγματική ή δυνητική σύγκρουση συμφερόντων και

(β) να εγκρίνει αιτήματα Μελών του Δ.Σ. σε σχέση με το διορισμό τους ως μέλη διοικητικών συμβουλίων άλλων εταιρειών ή εταιρειών εντός του Ομίλου.

Διορισμοί των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις

4.13 Θα εντοπίζει, αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., το διορισμό των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις ((εκτός από τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου), κατόπιν εισήγησης του ΑΕΔ.

Καταλληλότητα

4.14 Η Επιτροπή θα παρακολουθεί συνεχώς τη συλλογική και ατομική καταλληλότητα των μελών και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στην Περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

4.15 Όταν τα γεγονότα καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου συλλογικά ή του μεμονωμένου μέλους / προσώπου που κατέχει καίρια θέση και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές απαιτήσεις της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021, μια τέτοια επαναξιολόγηση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί αμέσως και οποιαδήποτε συμπεράσματα / προτεινόμενες ενέργειες θα πρέπει να υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο για τελική απόφαση και μεταγενέστερη επικοινωνία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

4.16 Αν οποιαδήποτε στιγμή, άτομο που κατέχει τη θέση ανεξάρτητου Συμβούλου δεν ικανοποιεί ή φαινομενικά δεν ικανοποιεί οποιαδήποτε από τα κριτήρια ανεξαρτησίας λόγω εξελίξεων, η Επιτροπή θα πρέπει να εξετάσει το θέμα άμεσα και να προχωρήσει με σχετική εισήγηση στο Δ.Σ. για το θέμα και για τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων της αφαίρεσης του εν λόγω Μέλους από το Δ.Σ. ή τον επανακαθορισμό του ρόλου του στο Δ.Σ. και/ή το διορισμό νέου ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου. Όλα τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα πρέπει να εφαρμοστούν το συντομότερο δυνατό. Το εν λόγω Μέλος θα πρέπει να απαλλαγεί από οποιαδήποτε καθήκοντά του/της ως ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ. από την ημερομηνία εντοπισμού της μη-συμμόρφωσης με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

Λειτουργίες Ελέγχου

- 4.17 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, σε συνεργασία με τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, θα αναθεωρεί τη σύνθεση, την εξουσία και την ανεξαρτησία των Λειτουργιών Ελέγχου του Ομίλου, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.
- 4.18 Θα αξιολογεί τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου ή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αναλόγως, για το διορισμό των επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, κάνοντας αναφορά στην αντίστοιχη Επιτροπή.

Διευθετήσεις Εσωτερικής Διακυβέρνησης

- 4.19 Θα διασφαλίζει ότι είναι σε ισχύ αποτελεσματικές διευθετήσεις για την εσωτερική διακυβέρνηση και θα αξιολογεί σε ποιο βαθμό υπάρχει συμμόρφωση με τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Δ.Σ.

Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση

- 4.20 Η Επιτροπή έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG) με στόχο τη θετική επίδραση στα ενδιαφερόμενα μέρη, το περιβάλλον και την κοινωνία γενικότερα. Η Επιτροπή επίσης υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη και την πρόκληση ενεργειών που σχετίζονται με αυτά.
- 4.21 Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Επίπτωσης ESG.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 4.22 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τους Όρους Εντολής της, τουλάχιστον ετήσια, για να διασφαλίζει τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά τους. Οι αξιολογήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις.
- 4.23 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται ετήσια και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματα, τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

- 4.24 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία που μπορεί να ζητήσουν μέτοχοι της Εταιρείας σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Θα είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιεσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής θα υποβάλλονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

Υποβολή Εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

- 4.25 Οι Ετήσιες Εκθέσεις Αξιολόγησης που αναφέρονται στις Παραγράφους 4.1, 4.2, 4.3 και 4.11 θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός τριών (3) μηνών μετά το τέλος του κάθε χρόνου.

Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας

4.26 Όπου κρίνεται αναγκαίο, η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει την Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας (ρόλους, ευθύνες, κύρια καθήκοντα, εξουσίες, κλπ.) των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις (εκτός από τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου) .

5. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Νοείται ότι η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών διατάξεων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο Α του Κώδικα.

(15) Μέρος Δ του Κώδικα που αφορά Σχέσεις της Εταιρείας με τους Μετόχους της

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιοποιεί τις ευκαιρίες της ανακοίνωσης αποτελεσμάτων της Εταιρείας καθώς επίσης και την ευκαιρία της ίδιας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας και διοργανώνει αναλυτικές παρουσιάσεις των Οικονομικών Καταστάσεων από τον Οικονομικό Διευθυντή και την Εκτελεστική Διεύθυνση της Εταιρείας τόσο προς τους μετόχους όσο και προς οικονομικούς αναλυτές, Μέλη του Χρηματιστηρίου και εκπροσώπους των μέσων μαζικής επικοινωνίας.

Ως προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση λαμβάνονται υπόψη οι συναφείς διατάξεις της Νομοθεσίας, του Καταστατικού της Εταιρείας και του Κώδικα.

Ο κ. Κωνσταντίνος Πιπτάλης, Διευθυντής Επενδυτικών Σχέσεων, έχει διοριστεί ως Λειτουργός Επενδυτικών Σχέσεων με Μετόχους (Investor Relations Officer) (τηλ. 22500794, e-mail: ir@hellenicbank.com), υπεύθυνος για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και της Εταιρείας. Οι πληροφορίες για τον Όμιλο παρέχονται σε μετόχους, δυνητικούς επενδυτές, αναλυτές και χρηματιστές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο.

(16) Αποχωρούντες και Επανεκλέξιμοι Διοικητικοί Σύμβουλοι

Το Καταστατικό της Τράπεζας προβλέπει ότι, σε κάθε Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι (ανεξαρτήτως του πότε τέτοιο πρόσωπο διορίστηκε ή εκλέγηκε ή επανεκλέγηκε ως Διοικητικός Σύμβουλος της Εταιρείας) θα αποχωρούν από το αξίωμά τους και, εάν είναι πρόθυμοι να ενεργούν, θα είναι επιλέξιμοι για επανεκλογή. Ως εκ τούτου, με την επιφύλαξη των όσων αναφέρονται πιο κάτω, οι αποχωρούντες και επανεκλέξιμοι Διοικητικοί Σύμβουλοι που προσφέρονται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα πραγματοποιηθεί στις 29 Ιουνίου 2022 είναι οι ακόλουθοι:

- (α) Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου
- (β) Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου
- (γ) Stephen John Albutt
- (δ) Kristofer Richard Kraus
- (ε) Μάριος Μαραθεύτης
- (ζ) Marco Comastri
- (η) Χρίστος Θεμιστοκλέους
- (θ) Δημήτριος Ευσταθίου
- (ι) John Gregory Iossifidis

- (κ) Ανδρέας Περσιάνης
- (λ) Oliver Gatzke
- (μ) Αντώνης Ρούβας
- (ν) Μιράντα Ξαφά

Τα βιογραφικά τους στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών / Εταιρική Διακυβέρνηση [Διοικητικό Συμβούλιο]).

Η Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης προβλέπει ότι οι διορισμένοι Διοικητικοί Σύμβουλοι υπόκεινται σε επανεκλογή σε Ετήσια Γενική Συνέλευση κάθε τρία χρόνια μετά το διορισμό τους. Επομένως, και προκειμένου η Εταιρεία να συμμορφωθεί με την Οδηγία, το Καταστατικό της Εταιρείας θα πρέπει να τροποποιηθεί. Τέτοιες τροποποιήσεις θα πρέπει να εγκριθούν από (i) τις Ρυθμιστικές Αρχές της Εταιρείας και (ii) ειδικό ψήφισμα, που θα ψηφιστεί σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας. Εάν οι προτεινόμενες τροποποιήσεις εγκριθούν, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι, με εξαίρεση, ενδεχομένως, τον κ. Χρίστο Θεμιστοκλέους, δεν θα αποχωρήσουν στην επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και θα συνεχίσουν να ασκούν τα καθήκοντά τους.

Λευκωσία, 20 Απριλίου 2022

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2021

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα») συμμορφούμενο με τις πρόνοιες, οι οποίες περιέχονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019) και ειδικότερα το Παράρτημα 1 του Κώδικα, συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2021 την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το 2021 είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Πρωταρχικός ρόλος της Επιτροπής είναι ο καθορισμός και εισηγήση για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Πολιτικής Αμοιβών και των Αρχών Αμοιβών του Ομίλου, οι οποίες να είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και αξίες του Ομίλου. Η Επιτροπή Αμοιβών συνέρχεται όταν και εφ' όσον τίθενται θέματα καθορισμού ή αναθεώρησης απολαβών / αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., του Γραμματέα της Εταιρείας, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, και των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Αφού μελετήσει όλες τις συναφείς παραμέτρους και δεδομένα, προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου προς λήψη αποφάσεων, πάντοτε χωρίς τη συμμετοχή του/των εμπλεκόμενου/ων Εκτελεστικού/ών Διοικητικού/ών Συμβούλου/ων ή άλλων εμπλεκόμενων Στελεχών. Αναλαμβάνει επίσης την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου. Οι εισηγήσεις της Επιτροπής και η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς ευθύνες, όγκο εργασίας, προσόντα, τεχνογνωσία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, εμπειρίες, απόδοση των ατόμων, αμοιβές συγκρίσιμων θέσεων στην αγορά και ειδικότερα στους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου καθώς και μη χρηματοπιστωτικά κριτήρια π.χ. συμμόρφωση με ισχύοντες κανόνες και διαδικασίες, με γνώμονα την προσέλκυση και διατήρηση ψηλού επιπέδου στελεχών στο επίπεδο Διοίκησης και Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις προς εξυπηρέτηση των καλώς νοούμενων συμφερόντων τόσο του Ομίλου όσο και ευρύτερα των μετόχων και συνεργατών του.

Η Επιτροπή επίσης εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση. Επίσης, η Επιτροπή ανασκοπεί και εγκρίνει τη Γνωστοποίηση Αμοιβών του έτους για τους Διοικητικούς Συμβούλους, την οποία ετοιμάζει η Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Η σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης έχει ως ακολούθως:

Πρόεδρος: Ανδρέας Περσιάνης (από 19 Ιουλίου 2021)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)

Μέλη: Stephen John Albutt (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Μάριος Μαραθεύτης (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Kristofer Richard Kraus (μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
Δημήτριος Ευσταθίου (από 19 Ιουλίου 2021)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μιράντα Ξαφά (από 28 Φεβρουαρίου 2022).

Οι Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών παρατίθενται πιο κάτω:

Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών

1. Ρόλος της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή Αμοιβών συστάθηκε για να διασφαλιστεί ότι η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία») θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων / άλλων σχετικών Νόμων, των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση εισηγήσεων σχετικά με θέματα που αφορούν αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων εισηγήσεων που έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και στη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου.

Ο πρωταρχικός ρόλος της Επιτροπής είναι ο καθορισμός και η υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας («Δ.Σ.») για έγκριση της Πολιτικής Αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων των συντάξεων και μεταβλητών αποδοχών και των Αρχών Αμοιβών για τον Όμιλο που είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και τις αξίες του Ομίλου. Επίσης, η Επιτροπή ετοιμάζει προτάσεις για έγκριση από το Δ.Σ. σχετικά με τα πακέτα αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων των ωφελημάτων αφυπηρέτησης και άλλων ωφελημάτων, για τα Εκτελεστικά και μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., το Γραμματέα του Δ.Σ. καθώς επίσης και για τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και τα Στελέχη που κατέχουν Καίριες Θέσεις (συμπεριλαμβανομένων, και τους επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Επιπλέον, η Επιτροπή αναλαμβάνει την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές (Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή διορίζεται από το Δ.Σ. και αποτελείται από τρία ως έξι αποκλειστικά μη-Εκτελεστικά Μέλη που θα ασκούν επαρκή και ανεξάρτητη κρίση σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Αμοιβών μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι Ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο. Η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιοτύπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής. Όταν τα Μέλη της Επιτροπής συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συναντήσεις της Επιτροπής Αμοιβών, τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά παρόντες ή μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαρτία. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικήσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με την Παράγραφο 12 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια τα εγκεκριμένα και υπογεγραμμένα πρακτικά διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτηση στο Diligent Board Resources).

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της

ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης δεν θα είναι διαθέσιμα στο Μέλος αυτό.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν στη συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν αυτός / αυτή προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από την αίθουσα συνεδρίας αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εποπτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και για τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί ένα πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή διαθέτει το ποσό των €100.000 ετησίως ως προϋπολογισμό που θα χρησιμοποιεί για τη λήψη ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών όποτε το κρίνει απαραίτητο. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. για οποιαδήποτε επιπρόσθετα έξοδα που θα προκύψουν.

4. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Αμοιβών

Πλαίσιο Αμοιβών

4.1 Μέσα στα πλαίσια των συμφωνηθέντων Όρων Εντολής της Επιτροπής και χωρίς την παρουσία του ενδιαφερόμενου ατόμου που θα αξιολογηθεί, η Επιτροπή θα υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις σχετικά με το πλαίσιο και επίπεδο αμοιβών (συμπεριλαμβανομένων των σταθερών αποδοχών, αποδοχών βάσει απόδοσης, φιλοδωρημάτων, συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και τυχόν αποζημιώσεων, δικαιωμάτων προαίρεσης, κλπ.) των Εκτελεστικών και μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας, του Γραμματέα του Δ.Σ., του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή («ΑΕΔ») της Εταιρείας, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, του ΑΕΔ οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον ΑΕΔ και των επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Επιτροπή θα υποβάλλει επίσης στο Δ.Σ. προτάσεις σχετικά με τις αμοιβές (Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή θα λάβει υπόψη παράγοντες όπως τις σχετικές αρμοδιότητες, το φόρτο εργασίας, τα προσόντα, την τεχνογνωσία, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την εμπειρία, την ατομική απόδοση, τις αμοιβές για ανάλογες θέσεις στην αγορά ειδικά σε τομείς όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τις αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου και μη-χρηματοπιστωτικά κριτήρια, όπως τη συμμόρφωση με ισχύοντες κανονισμούς και διαδικασίες. Επίσης, θα λάβει υπόψη την ανάγκη προσέλκυσης και διατήρησης των πιο κατάλληλων Διοικητικών Συμβούλων (Εκτελεστικών και μη-Εκτελεστικών) / Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών στην Εταιρεία.

4.2 Κατά τη διαμόρφωση των πιο πάνω προτάσεων, η Επιτροπή θα πρέπει να μεριμνά ούτως ώστε:

(α) οι προτάσεις αυτές να συνάδουν με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και

(β) τα συστήματα που συνδέονται με την απόδοση:

- δεν θα πρέπει να δίνουν οποιαδήποτε ωφελήματα πριν να υλοποιηθούν σε ικανοποιητικό επίπεδο τα προσδοκώμενα οφέλη από πλευράς της Εταιρείας
- δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ανάμεσα στους δικαιούχους
- θα πρέπει να διευκρινίζουν τους στόχους και τα κριτήρια αξιολογήσεων ούτως ώστε οι αμοιβές των Εκτελεστικών στελεχών της Εταιρείας να ευθυγραμμίζονται κατάλληλα με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών, άλλων ενδιαφερόμενων και το δημόσιο συμφέρον, τους επιχειρηματικούς στόχους και τις στρατηγικές της Εταιρείας με σκοπό την απόδοση βιώσιμης αξίας και τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης, πάντοτε μέσα στα πλαίσια ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας.

4.3 Κατά τη διάρκεια ετοιμασίας των προτάσεών της, η Επιτροπή θα δώσει την ευκαιρία στους Πρόεδρο και Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή να εκφέρουν τη γνώμη τους σχετικά με τις προτάσεις της που αφορούν τις αποδοχές των άλλων Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. Θα πρέπει επίσης να έχει πρόσβαση σε επαγγελματικές συμβουλές, τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές.

Πολιτική Αμοιβών

- 4.4 Η Επιτροπή θα υποστηρίξει και θα συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με το σχεδιασμό και/ή την ενημέρωση και παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής αμοιβών και των πρακτικών αμοιβών και τη συμμόρφωση με αυτές.
- 4.5 Η Επιτροπή θα βοηθά το Δ.Σ. στην εκπλήρωση του καθήκοντός του να διασφαλίζει ότι η πολιτική και οι πρακτικές αποδοχών είναι συνεπείς με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων και προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.
- 4.6 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται στο σχεδιασμό, στην αξιολόγηση και στην εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών αμοιβών έχουν τη σχετική εμπειρογνωμοσύνη και μπορούν να διαμορφώσουν ανεξάρτητες αποφάσεις σχετικά με την καταλληλότητα των πολιτικών και διαδικασιών αμοιβών, συμπεριλαμβανομένης και της καταλληλότητάς τους για τη διαχείριση κινδύνων. Μπορεί επίσης να λαμβάνεται συμβουλή από εξωτερικούς συμβούλους.
- 4.7 Η Επιτροπή θα βοηθήσει το Δ.Σ., μέσω σχετικών μελετών και προτάσεων, στην εκπλήρωση των καθηκόντων του όσον αφορά την έγκριση και περιοδική αναθεώρηση των Αρχών που διέπουν την Πολιτική Αμοιβών και την ίδια την Πολιτική και στην επίβλεψη της εφαρμογής της τελευταίας.
- 4.8 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι οι Λειτουργίες Ελέγχου εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών.
- 4.9 Εκτός από τον καθορισμό της Πολιτικής Αμοιβών, η Επιτροπή θα:
- (α) Προσδιορίζει και περιοδικά θα αναθεωρεί τους στόχους και τα μέτρα που θα εφαρμόζονται για τις μεταβλητές αποδοχές, σε συνεργασία με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.,
 - (β) αξιολογεί την επίτευξη των στόχων απόδοσης που θα εφαρμοστούν για μεταβλητή αποζημίωση και την ανάγκη για την εκ των υστέρων προσαρμογή κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων malus και clawback και
 - (γ) καθορίζει τον προϋπολογισμό για τις ετήσιες αυξήσεις του προσωπικού.
- 4.10 Η Επιτροπή θα εξετάζει ένα αριθμό πιθανόν σεναρίων για να ελέγξει τον τρόπο με τον οποίο η Πολιτική Αμοιβών και οι πρακτικές αμοιβών αντιδρούν σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα, και θα επανεξετάζει τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της επιβράβευσης και της εκ των προτέρων προσαρμογής κινδύνου με βάση τα πραγματικά αποτελέσματα κινδύνου.
- 4.11 Η Επιτροπή θα εμπλέκεται ενεργά στη διαδικασία προσδιορισμού των μελών του προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, σύμφωνα με τις ευθύνες της για την ετοιμασία αποφάσεων που αφορούν τις αμοιβές. Για να έχει αυτή την εμπλοκή, η Επιτροπή Αμοιβών έχει αναθέσει την ετοιμασία της λίστας των προαναφερόμενων μελών του προσωπικού στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, με την υποστήριξη της Υπηρεσίας Ανθρώπινου Δυναμικού.

4.12 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι η Πολιτική και οι Πρακτικές Αμοιβών θα υπόκεινται σε κεντρική και ανεξάρτητη επιθεώρηση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Αμοιβή μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.

4.13 Σχετικά με το επίπεδο αμοιβών των μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., η Επιτροπή θα λάβει υπόψη τα ακόλουθα:

- (α) Το διαθέσιμο χρόνο που έχουν τα Μέλη για να προετοιμαστούν για τη συμμετοχή τους σε συνεδριάσεις,
- (β) τις ευθύνες που αναλαμβάνει το κάθε Μέλος,
- (γ) την έλλειψη συσχέτισης μεταξύ αμοιβών και κερδοφορίας της Εταιρείας και
- (δ) τη μη-συμμετοχή σε οποιοδήποτε ασφαλιστικό ή συνταξιοδοτικό σχέδιο.

Η εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών θα υποβάλλεται από το Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση.

Πολιτική Αμοιβών των Μελών του Δ.Σ.

4.14 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(I)/2021.

Αναπροσαρμογή Ωφελημάτων

4.15 Η Επιτροπή θα υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις για τον καθορισμό της κάθε αναπροσαρμογής ωφελημάτων για τα Μέλη του Δ.Σ., τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και των ατόμων που αναφέρονται απ'ευθείας σε αυτόν/αυτή, με ευαισθησία στους όρους αμοιβών και στις συνθήκες εργοδότησης που ισχύουν σε άλλα επίπεδα του Ομίλου.

Εξωτερικές Συμβουλές

4.16 Η Επιτροπή θα εξετάζει το διορισμό των εξωτερικών συμβούλων αμοιβών για τους οποίους το Δ.Σ. ή η Επιτροπή Αμοιβών δύναται να αποφασίσει τη συμβουλευτική εμπλοκή ή υποστήριξή τους.

4.17 Όταν χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες συμβούλου για να λάβει πληροφόρηση σχετικά με τα πρότυπα της αγοράς όσον αφορά τα συστήματα αμοιβών, η Επιτροπή θα επιβεβαιώνει ότι ο σύμβουλος αυτός δεν παρέχει επίσης συμβουλευτικές υπηρεσίες στο Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού ή στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Λειτουργίες Ελέγχου

4.18 Η Επιτροπή αναθεωρεί τις αμοιβές των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου για υποβολή στο Δ.Σ. για έγκριση, μετά από τις εισηγήσεις των Επιτροπών του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου.

Οι αμοιβές των υπαλλήλων στις Λειτουργίες Ελέγχου είναι κυρίως σταθερές, για να αντικατοπτρίζουν τη φύση των ευθυνών τους.

Σχετικά, η μέγιστη απονομή μεταβλητών αποδοχών για μέλη των Λειτουργιών Ελέγχου έχει τεθεί στο 50% του ετήσιου βασικού μισθού.

Επιπρόσθετα, οι αμοιβές αυτών των υπαλλήλων συνδέονται με την επίδοση των αντίστοιχων Λειτουργιών και δεν βασίζονται πάνω στην επίδοση των μονάδων που ελέγχουν, για να αποφεύγεται οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων.

Κάτοχοι Καίριων Θέσεων

4.19 Οι αμοιβές εξετάζονται και συμφωνούνται από την Επιτροπή Αμοιβών για υποβολή στο Δ.Σ. για έγκριση, μετά από εισήγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (όπου χρειάζεται).

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής κάνει εισηγήσεις στην Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Κατόχων Καίριων Θέσεων, εκτός των μελών των Λειτουργιών Ελέγχου, το Γραμματέα της Εταιρείας και τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Οι Επιτροπές του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου, κάνουν εισηγήσεις στην Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Επικεφαλής και Ανώτερου Προσωπικού (εάν κρίνεται σκόπιμο) των Λειτουργιών Ελέγχου.

Εκθέσεις / Γνωστοποίηση Αμοιβών

4.20 Η Επιτροπή θα ετοιμάζει, για υποβολή στο Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία θα αποτελεί μέρος της ή θα επισυνάπτεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας.

4.21 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει την Ετήσια Γνωστοποίηση Αμοιβών, η οποία ετοιμάζεται από την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στους ετήσιους Λογαριασμούς της Εταιρείας ή στις σημειώσεις των ετήσιων Λογαριασμών, βάσει του Παραρτήματος 2 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και των σχετικών Οδηγιών / Κατευθυντήριων Γραμμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

4.22 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τα οποία θα ετοιμάζονται από τη Γραμματεία της Εταιρείας σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας, σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, και αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. με μετοχές, δικαιώματα αγοράς μετοχών ή δικαιώματα προαίρεσης καθώς και ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των μετόχων, τα οποία θα ετοιμάζονται από τη Γραμματεία της Εταιρείας σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή υπαλλήλων του Ομίλου με μετοχές, δικαιώματα αγοράς μετοχών ή δικαιώματα προαίρεσης.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

4.23 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τους Όρους Εντολής της τουλάχιστον ετήσια για να διασφαλίζει τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά τους. Οι αξιολογήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις.

4.24 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται ετήσια και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματά της, τις συστάσεις της για βελτίωση και αλλαγές.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

4.25 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία που μπορεί να ζητήσουν μέτοχοι της Εταιρείας σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Θα είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής θα υποβάλλονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

5. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Νοείται ότι η Επιτροπή Αμοιβών θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών διατάξεων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο Β του Κώδικα.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας παραμένει η ίδια όπως εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 23 Ιουνίου 2021 και φαίνεται πιο κάτω. Συναφής εισήγηση θα υποβληθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφισή της.

Οι αμοιβές των Μελών του Δ.Σ. για το έτος 2021 καθορίστηκαν ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος: €140.000
- (ii) Αντιπρόεδρος: €50.000
- (iii) Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος: €50.000
- (iv) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: €45.000

Περαιτέρω, οι αμοιβές των Μελών των ακόλουθων Επιτροπών του Δ.Σ. για το έτος 2021 καθορίστηκαν ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου: €45.000
- (ii) Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €45.000
- (iii) Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών: €15.000
- (iv) Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €15.000
- (v) Πρόεδρος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €45.000
- (vi) Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου: €20.000
- (vii) Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €20.000
- (viii) Μέλος της Επιτροπής Αμοιβών: €10.000
- (ix) Μέλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €10.000
- (x) Μέλος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €20.000.

Σύμφωνα με το Άρθρο 88 του Καταστατικού της Εταιρείας, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα δικαιούνται επίσης να πληρώνονται τα έξοδα μετακίνησης, ξενοδοχείου και άλλα λογικά έξοδα, στα οποία υποβάλλονται για να παρευρίσκονται σε συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου και να επιστρέφουν από αυτές σε σχέση με τις εργασίες της Εταιρείας.

Η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας αναγνωρίζει τη σημαντική αύξηση των αναλαμβανόμενων ευθυνών και του όγκου εργασίας τόσο του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και των Επιτροπών του ως αποτέλεσμα των αυξημένων εποπτικών απαιτήσεων, το χρόνο που απαιτείται να αφιερώνουν όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι στην Εταιρεία για θέματα του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, τους ουσιώδεις κινδύνους που σχετίζονται με το περιβάλλον δραστηριοποίησης του Ομίλου και την επιθυμία προσέλκυσης και διατήρησης Μελών του Δ.Σ. με υψηλά προσόντα, τεχνογνωσία, εμπειρία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο και επίδοση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ / ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

Ο κ. Oliver Gatzke διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας και Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου στις 23 Ιουλίου 2021.

Ο κ. Ο. Gatzke αμείβεται με πακέτο απολαβών στη βάση συμβολαίου εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύτηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών περιλαμβάνει μη μεταβλητό ετήσιο μισθό και έχει επιλογή για μεταβλητή αμοιβή.

Ο μη μεταβλητός ετήσιος μισθός είναι πληρωτέος μηνιαίως και περιλαμβάνει οποιεσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιεσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιουδήποτε άλλου αξιώματος της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, και λαμβάνει υπόψη τις γνώσεις του, την εκτεταμένη εμπειρία σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία και τις ηγετικές του ικανότητες. Περαιτέρω, λαμβάνει υπόψη τις προσφερόμενες υπηρεσίες, το χρόνο που αφιερώνεται στον Όμιλο, την έκταση των ευθυνών του, τα ωφελήματα και αμοιβές αντίστοιχων αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών και την αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή κατά την οποία υπογράφηκε η σύμβαση.

Επιπρόσθετα από το μισθό, το πακέτο απολαβών περιλαμβάνει επίσης ωφελήματα σε είδος όπως κάλυψη από ιδιωτική ιατρική ασφάλιση ή συμμετοχή σε ασφαλιστικό σχέδιο υγείας (συμπεριλαμβανομένης της οδοντιατρικής κάλυψης) για τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και την οικογένειά του, ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας καθώς και κάλυψη ατυχήματος για τον ίδιο κατά τη διάρκεια της εργοδότησης σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, χρήση υπηρεσιακού αυτοκινήτου και καταβολή από την Εταιρεία όλων των εξόδων που σχετίζονται με αυτή τη χρήση, και χρήση κινητού τηλεφώνου, tablet, προσωπικού υπολογιστή και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών.

Ετήσιο στεγαστικό επίδομα και ετήσιο επίδομα ταξιδιού καταβάλλονται μηνιαίως ταυτόχρονα με την καταβολή του μισθού του. Εύλογο κόστος για υπηρεσίες όπως φορολογικές συμβουλές σε σχέση με τις προσωπικές φορολογικές υποθέσεις του και υποβολή φορολογικών δηλώσεων μπορεί να καταβληθεί από την Εταιρεία, εάν απαιτείται.

Υπό την αίρεση της έγκρισης ενός σχεδίου μεταβλητών αποδοχών από τους Μετόχους σε Γενική Συνέλευση και, επίσης, έγκρισης από τις ρυθμιστικές αρχές, η Εταιρεία μπορεί να προσφέρει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή ένα πακέτο μεταβλητών αποδοχών.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή έχει τριετή διάρκεια και μπορεί να ανανεωθεί για περαιτέρω περίοδο έως και τριών χρόνων εάν η Εταιρεία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, δώσει στον κ. Ο. Gatzke προειδοποίηση έξι μηνών πριν από τη λήξη

της. Η σύμβαση εργοδότησης, σε αυτή την περίπτωση, θα ανανεωθεί με τέτοιους όρους που θα συμφωνηθούν μεταξύ των δύο μερών.

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής μπορεί, ανά πάσα στιγμή μετά από 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης (δηλ. 23 Ιουλίου 2023), να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησης δίνοντας στην Εταιρεία προειδοποίηση μικρότερη των έξι μηνών.

Η Εταιρεία επιφυλάσσει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη και διακριτική της ευχέρεια, να τερματίσει την εργοδότησή του με άμεση ισχύ ανά πάσα στιγμή με την εξόφληση όλων των υποχρεώσεων της Εταιρείας βάσει της σύμβασης εργοδότησης που η Εταιρεία θα έπρεπε να καταβάλει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή μέχρι τη λήξη της. Οποιαδήποτε πληρωμή θα καταβληθεί μείον φόρους, εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων και οποιεσδήποτε άλλες εισφορές ή αποκοπές όπως απαιτείται από το νόμο.

Η Εταιρεία δύναται, κατά την αποκλειστική και απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να επιλέξει να καταβάλει το ποσό που περιγράφεται πιο πάνω σε μια σειρά ισόποσων δόσεων και οι δόσεις αυτές να καταβληθούν κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου προειδοποίησης.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή δίνει επίσης στην Εταιρεία το δικαίωμα να τερματίσει την εργοδότηση με άμεση ισχύ, με έγγραφη προειδοποίηση, χωρίς πληρωμή αντί προειδοποίησης ή αποζημίωσης (εκτός της ελάχιστης νόμιμης προειδοποίησης την οποία ο εργοδοτούμενος μπορεί να δικαιούται, σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Εργασίας Νόμο, Αρ. 24/1967, εφόσον υφίσταται) εάν υπάρχει αιτία.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει ή να αναθέσει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή οποιεσδήποτε εξουσίες ή καθήκοντα ή να του παράσχει οποιαδήποτε εργασία και, ανά πάσα στιγμή αφότου αυτός ή η Εταιρεία έχει δώσει προειδοποίηση για τερματισμό της απασχόλησης, ή εάν σκοπεύει να τερματίσει την απασχόληση κατά παράβαση της σύμβασης ή σε περιόδους που η Εταιρεία διερευνά πιθανή παραβίαση των πιο πάνω προνοιών τερματισμού, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ / ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Ο κ. Αντώνης Ρούβας διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος τους Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας και Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου στις 20 Σεπτεμβρίου 2021.

Ο κ. Α. Ρούβας αμείβεται με πακέτο απολαβών στη βάση συμβολαίου εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύτηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών προβλέπει σταθερή αμοιβή και δεν περιλαμβάνει στοιχείο μεταβλητής αμοιβής.

Ο ετήσιος μισθός του Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή είναι πληρωτέος μηνιαίως και περιλαμβάνει οποιεσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιεσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιουδήποτε άλλου αξιώματος της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, και λαμβάνει υπόψη τις γνώσεις του, την εκτεταμένη εμπειρία σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία και τις διοικητικές του ικανότητες. Περαιτέρω, λαμβάνει υπόψη τις προσφερόμενες υπηρεσίες, το χρόνο που

αφιερώνεται στον Όμιλο, την έκταση των ευθυνών του, τα ωφελήματα και αμοιβές αντίστοιχων αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών και την αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή κατά την οποία υπογράφηκε η σύμβαση.

Επιπρόσθετα από το μισθό, το πακέτο αποδοχών περιλαμβάνει επίσης ωφελήματα σε είδος όπως συμμετοχή σε ιατρικό πρόγραμμα για τον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή και την οικογένειά του, ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας και κάλυψη ατυχήματος για τον ίδιο κατά τη διάρκεια της εργοδότησης σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, χρήση υπηρεσιακού αυτοκινήτου και καταβολή από την Εταιρεία όλων των εξόδων που σχετίζονται με αυτή τη χρήση, και χρήση κινητού τηλεφώνου, tablet, προσωπικού υπολογιστή και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών.

Επιπλέον, καταβάλλεται συνεισφορά για λογαριασμό της Εταιρείας στο Επενδυτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εργοδοτούμενων, επί του παρόντος 9% του ακαθάριστου μηνιαίου μισθού του εργοδοτούμενου.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή έχει πενταετή διάρκεια και μπορεί να ανανεωθεί για περαιτέρω περίοδο έως και τριών χρόνων, εάν η Εταιρεία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, δώσει στον κ. Α. Ρούβα προειδοποίηση έξι μηνών πριν από τη λήξη της.

Ο Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής μπορεί, ανά πάσα στιγμή μετά από 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης (δηλ. 20 Σεπτεμβρίου 2023), να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησης δίνοντας στην Εταιρεία προειδοποίηση όχι μικρότερη των έξι μηνών.

Η Εταιρεία επιφυλάσσει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να τερματίσει την εργοδότησή του με άμεση ισχύ για οποιονδήποτε λόγο πριν από την ημερομηνία λήξης της σύμβασης, οπότε θα δικαιούται να λάβει, κατά την ημερομηνία του εν λόγω τερματισμού, ποσό ίσο με (μετά από την καταβολή φόρων, εισφορών κοινωνικών ασφαλίσεων και οποιωνδήποτε άλλων εισφορών ή αποκοπών όπως απαιτείται από το νόμο):

- (i) τον πλήρη μισθό που θα δικαιούτο για την περίοδο μεταξύ της ημερομηνίας τερματισμού και της ημερομηνίας λήξης, και
- (ii) τις συνεισφορές που η Εταιρεία θα ήταν υποχρεωμένη να καταβάλει στο Επενδυτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εργοδοτούμενων για την περίοδο μεταξύ της ημερομηνίας τερματισμού και της ημερομηνίας λήξης.

Τα πιο πάνω ποσά μπορούν να καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου προειδοποίησης, αλλά, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο τρεις μήνες μετά την ημερομηνία της προειδοποίησης τερματισμού.

Η Εταιρεία δικαιούται να τερματίσει την εργοδότηση με άμεση ισχύ, με έγγραφη προειδοποίηση, χωρίς πληρωμή αντί προειδοποίησης ή αποζημίωσης (εκτός της ελάχιστης νόμιμης προειδοποίησης που μπορεί να δικαιούται ο εργοδοτούμενος, σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Απασχόλησης Νόμο, Αρ. 24/1967, εφόσον υφίσταται) εάν υπάρχει αιτία.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει ή να αναθέσει στον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή οποιεσδήποτε εξουσίες ή καθήκοντα ή να του παράσχει οποιαδήποτε εργασία και, ανά πάσα στιγμή αφού ο ίδιος ή η Εταιρεία έχει δώσει προειδοποίηση για τερματισμό της απασχόλησης, ή εάν σκοπεύει να τερματίσει την απασχόληση κατά παράβαση της σύμβασης ή σε περιόδους που η Εταιρεία διερευνά πιθανή παραβίαση των πιο πάνω προνοιών τερματισμού, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

Ο κ. Lars Kramer, ο οποίος ήταν ο Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου από τις 3 Απριλίου 2017 μέχρι τις 8 Μαΐου 2021, ήταν Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από τις 10 Ιουλίου 2017 μέχρι τις 9 Φεβρουαρίου 2021.

Ο κ. L. Kramer αμειβόταν με πακέτο απολαβών στη βάση σύμβασης εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λάμβαναν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών περιλάμβανε μη μεταβλητό ετήσιο μισθό και μεταβλητή αμοιβή.

Η Εταιρεία δεν κατάβαλλε εισφορές για συνταξιοδοτικό σχέδιο ούτε του παρείχε ασφάλιση, ιατρική κάλυψη ή εταιρικό όχημα.

Η συμφωνία εργοδότησης του κ. L. Kramer δεν είχε διάρκεια ορισμένου χρόνου και μπορούσε να τερματιστεί (α) από αυτόν παρέχοντας γραπτή προειδοποίηση τριών μηνών, (β) από την Εταιρεία παρέχοντας γραπτή προειδοποίηση έξι μηνών. Στις 9 Φεβρουαρίου 2021, ο κ. Kramer υπέβαλε επίσημα γραπτή προειδοποίηση για τον τερματισμό της σύμβασης εργοδότησής του και αποχώρησε από την Τράπεζα στις 8 Μαΐου 2021.

Η σύμβαση εργοδότησής του μπορούσε να τερματιστεί ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της περιόδου εργοδότησης από την Εταιρεία σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Απασχολήσεως Νόμο, Νόμος Αρ. 24/1967 και σύμφωνα με τη σχετική πολιτική της Εταιρείας και τις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Οι αλλαγές στα αθροιστικά ωφελήματα αφυπηρέτησης των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για το έτος γνωστοποιούνται στη Σημείωση αρ. 43 των Λογαριασμών που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Σύμφωνα με την Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, για τον καθορισμό των μεταβλητών αμοιβών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση τις εισηγήσεις της Επιτροπής Αμοιβών (η οποία ακολουθεί την εισήγηση της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης) λαμβάνει υπόψη:

- (α) Τα ενοποιημένα αποτελέσματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της κερδοφορίας, της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας μεταξύ άλλων παραμέτρων, τις χρηματοοικονομικές συνθήκες της αγοράς στην οποία τα αποτελέσματα αυτά έχουν επιτευχθεί και τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί,
- (β) την απόδοση του Στελέχους και/ή της/των Μονάδας/ων υπό την ευθύνη του/της, και/ή τη συνολική απόδοση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά κριτήρια και
- (γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου.

Επί του παρόντος δεν υπάρχει σχέδιο μεταβλητών αποδοχών για τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων κωδικοποιήθηκε για πρώτη φορά μέσα στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών στις 25

Φεβρουαρίου 2010, με βάση τις πρόνοιες της τροποποιητικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου «Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών» (2009).

Η Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων τροποποιήθηκε και ενσωματώθηκε στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών στις 28 Φεβρουαρίου 2012, με βάση την αναθεώρηση της 3^{ης} έκδοσης του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου το Μάρτιο του 2011. Ακολούθησε περαιτέρω τροποποίηση με βάση την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον «Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2011» και τις πρόνοιες των Κατευθυντήριων Γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών) για τις Πολιτικές και Πρακτικές Αμοιβών, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών στις 5 Νοεμβρίου 2012. Στις 6 Νοεμβρίου 2014 και 9 Ιουνίου 2015, ακολούθησαν περαιτέρω τροποποιήσεις της Πολιτικής Αμοιβών του Ομίλου, με βάση τις πρόνοιες της Οδηγίας Διακυβέρνησης, τα Άρθρα 3 και 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 604/2014 και της 4^{ης} Έκδοσης του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (4^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Απρίλιος 2014). Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου αναθεωρήθηκε εκτενώς το Δεκέμβριο του 2018 με βάση τις αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τις Ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει των Άρθρων 74(3) και 75(2) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής, με ισχύ από 1^η Ιανουαρίου 2017. Η αναθεωρημένη Πολιτική εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών, στις 14 Δεκεμβρίου 2018.

Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου αξιολογείται ετήσια από το Διοικητικό Συμβούλιο (τελευταία αξιολόγηση / έγκριση στις 4 Μαρτίου 2022) κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών, ώστε να συνάδει με το κανονιστικό πλαίσιο, αλλά και με τους εκάστοτε στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και να αποφεύγει την εισαγωγή κινήτρων, τα οποία ωθούν σε υπερβολική ανάληψη κινδύνων ή συγκρούσεις συμφερόντων. Εξετάζεται επίσης κατά πόσο η Πολιτική ανταποκρίνεται στις συνθήκες και τα δεδομένα τόσο της αγοράς όσο και του ίδιου του Ομίλου και κατά πόσο αυτά δικαιολογούν την αναθεώρηση. Η Πολιτική αναθεωρείται επίσης από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για να διασφαλιστεί η συνοχή της και η προώθηση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Η ετήσια αναθεώρηση συντονίζεται από την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού και διεξάγεται με τη συμμετοχή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και άλλων Υπηρεσιών Διοίκησης. Για τη φετινή διαδικασία αναθεώρησης, η Πολιτική επικαιροποιήθηκε σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις Ορθές Πολιτικές Αποδοχών (EBA/GL/2021/04) και την περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου ελέγχεται ετήσια από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Συναφής με την Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών για το έτος 2021, είναι η γνωστοποίηση των στοιχείων που γίνεται στις σημειώσεις στους Λογαριασμούς που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43) καθώς και η αναλυτική ονομαστική Γνωστοποίηση Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2021, η οποία φαίνεται πιο κάτω.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών (προσαρμοσμένη σύμφωνα με το Νόμο 111(Ι)/2021) στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και ομόφωνα προτείνει την ψήφισή της.

Λευκωσία, 20 Απριλίου 2022

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021

	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του	Αμοιβές για υπηρεσίες	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του	Αμοιβές και οφέληματα από εταιρείες του ιδίου Ομίλου εταιρειών	Αμοιβές υπό μορφή διανομής κερδών και/ή φιλοδωρήματος	Εκτίμηση αξίας οφελγημάτων που θεωρούνται ως αμοιβή	Συνολικές αμοιβές και οφέληματα	Ετήσια αύξηση στα συνολικά οφέληματα αφυπηρετήσης	Αντιπαροχή για διακοπή της σύμβασης εργοδότησης	Πληρωμές
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι										
Oliver Gatzke	332.849	0	332.849	0	0	3.182	336.031	0	0	0
Αντώνης Ρούβας	84.167	0	84.167	0	0	1.816	85.983	7.575	0	0
Lars Kramer	152.443	4.932	157.375	0	0	0	157.375	0	0	0
	569.459	4.932	574.391	0	0	4.998	579.389	7.575	0	0
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι										
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	0	172.274	172.274	30.000	0	0	202.274	0	0	0
Marco Comastri	0	105.000	105.000	0	0	0	105.000	0	0	0
Stephen John Albutt	0	105.000	105.000	0	0	0	105.000	0	0	0
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	0	75.000	75.000	0	0	0	75.000	0	0	0
Δημήτριος Ευσταθίου	0	91.822	91.822	0	0	0	91.822	0	0	0
Kristofer Richard Kraus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Μάριος Μαραθεύτης	0	75.000	75.000	0	0	0	75.000	0	0	0
Andrew Charles Wynn	0	39.356	39.356	0	0	0	39.356	0	0	0
Χρίστος Θεμιστοκλέους	0	88.274	88.274	0	0	0	88.274	0	0	0
Μιχάλης Σπανός	0	45.027	45.027	0	0	0	45.027	0	0	0
John Gregory Iossifidis	0	37.932	37.932	0	0	0	37.932	0	0	0
Ανδρέας Περσιάνης	0	38.726	38.726	0	0	0	38.726	0	0	0
	0	873.411	873.411	30.000	0	0	903.411	0	0	0
Σύνολο	569.459	878.343	1.447.802	30.000	0	4.998	1.482.800	7.575	0	0

Σημειώσεις:

1. Οι Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του αφορούν μόνο την περίοδο κατά την οποία ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι.
2. Ο κ. Kristofer Richard Kraus αποποιήθηκε του δικαιώματός του να λαμβάνει αμοιβή λόγω πολιτικής της εταιρείας του.