

Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας

της «ΕΘΝΙΚΗ ΛΗΖΙΝΓΚ Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων» («ΕΘΝΙΚΗ
LEASING Α.Ε.» ή «η Εταιρεία»)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

- I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ
- II. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ– ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ Δ.Σ.
- III. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ
- IV. ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ
- V. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
- VI. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ
- VII. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας («ο Κανονισμός») έχει καταρτιστεί στο πλαίσιο του Ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, κι έχει λάβει υπόψη τις σχετικές διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου (ιδίως Ν. 4548/2018, Ν. 3016/2002, Ν. 4514/2018, Ν. 4261/2014, Ν. 4799/2021, Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), Οδηγία 2019/878/ΕΕ (CRD V), Ν. 3864/2010, όπως ισχύουν, αποφάσεις και πράξεις εκδοθείσες από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,.

Ο Κανονισμός περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, την οργάνωση της Εταιρείας, τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη, το Σύστημα Ελέγχου, τις διαδικασίες συμμόρφωσης και γνωστοποιήσεων, τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και τις πολιτικές της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι ο παρών Κανονισμός δεν αποτελεί εξαντλητική αναφορά των αρχών και υποχρεώσεων που τηρούνται από την Εταιρεία δυνάμει των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων.

Ο Κανονισμός λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Περίληψη του Κανονισμού Λειτουργίας δημοσιοποιείται αμελλητί στο intranet της Εταιρείας .

II. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ– ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ Δ.Σ

A) Σύνοψη:

Η Εταιρεία διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.), το οποίο αποτελείται από εννέα (9) μέλη και εκπροσωπείται σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας..

Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον ένα είναι ανεξάρτητο.

B) Αρμοδιότητες Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας, το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής κατεύθυνσης, την εποπτεία της διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Εταιρείας, με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας της Εταιρείας και την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα με το Νόμο. Το Δ.Σ. εκπροσωπεί την Εταιρεία σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που

αφορά στη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό της Εταιρείας, εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Το Δ.Σ., στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας του, έχει δικαίωμα να χορηγεί μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του επί συγκεκριμένων θεμάτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του, στις Επιτροπές του, ή σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας. Έχει επίσης δικαίωμα να εξουσιοδοτεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, άλλα εκτελεστικά του μέλη ή συλλογικά όργανα της Διοίκησης να μεταβιβάζουν περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες σε μέλη του προσωπικού της Εταιρείας ή σε τρίτους, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Καταστατικού της Εταιρείας. Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν υποχρέωση πίστης στην Εταιρεία και οφείλουν να αποφεύγουν συγκρούσεις συμφερόντων με την Εταιρεία, την Τράπεζα και με τις εταιρείες του Ομίλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις οικείες Πολιτικές αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων της Εταιρείας και του Ομίλου.

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως:

- είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και διαβουλεύονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν, ιδίως, τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

- Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Εταιρείας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της. Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους. Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προβαίνουν στην υποβολή εκθέσεων προς την τακτική ή έκτακτη γενική συνέλευση της Εταιρείας, σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο.

Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται περαιτέρω στο Καταστατικό και στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Γ) Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Η Εταιρεία έχει συστήσει δύο (2) επιτροπές που λειτουργούν σε επίπεδο Δ.Σ.: οι Επιτροπές Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών και Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων.

i) Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) εκλέγονται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής, είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., ενώ ο Πρόεδρος της επιτροπής είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Σκοπός της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων του, μεταξύ άλλων με:

- Ανθρώπινο Δυναμικό
- Αξίες και κίνητρα του Ανθρώπινου Δυναμικού
- Αξιολόγηση απόδοσης
- Πολιτική Αποδοχών
- Προστασία συμφερόντων των ενδιαφερόμενων μερών

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από το Δ.Σ.. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική συνοπτική ενημέρωση στο Δ.Σ.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.

ii) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) εκλέγονται από το Δ.Σ. κατόπιν πρότασης του Προέδρου του Δ.Σ. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στα οποία συμπεριλαμβάνεται απαραίτητα και το «ανεξάρτητο μέλος» Δ.Σ., , σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου..

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του σε σχέση με:

- τη διασφάλιση ότι η σύνθεσή του, η οργάνωση, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του πληρούν πλήρως όλες τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις στις οποίες υπόκειται η Τράπεζα,
- την εκπλήρωση της εποπτικής του αρμοδιότητας όσον αφορά την αναθεώρηση και την παρακολούθηση της αξιολόγησης και της διαχείρισης ορισμένων βασικών κινδύνων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, και
- τη διευκόλυνση της ανάπτυξης και εφαρμογής ενός πλαισίου χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου και της ευθυγράμμισης της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική συνοπτική ενημέρωση στο Δ.Σ. για όλα τα συναφή θέματα.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.

III. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

1. Γενικά

Με γνώμονα το κατευθυντήριο πλαίσιο που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και τις σχετικές αποφάσεις του, οι εργασίες της Εταιρείας διενεργούνται σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Διευθυντών, και των υπηρεσιακών Οργάνων που εκάστοτε ορίζονται από τη Διοίκηση ή/και βάσει των σχετικών προβλέψεων του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Η οργανωτική δομή της εταιρείας και τα επίπεδα Διοικητικής Ιεραρχίας αποτυπώνονται στο εγκεκριμένο από το ΔΣ οργανόγραμμα της.

2. Αντικείμενο Μονάδων & Λειτουργικές Περιοχές

Το αντικείμενο και οι αρμοδιότητες των Διευθύνσεων της εταιρείας καθορίζονται στον σχετικό κανονισμό που ρυθμίζει τη Λειτουργία και την Οργάνωση των Διευθύνσεων – Τμημάτων- Μονάδων της Εταιρείας και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο

3. Συλλογικά Όργανα Διοίκησης της Εταιρείας

Με σκοπό τη διασφάλιση και προώθηση της συνέχειας, συνέπειας και αποτελεσματικότητας στον τρόπο λειτουργίας της Εταιρείας, λειτουργούν εγκεκριμένα από το ΔΣ της εταιρείας Συλλογικά Όργανα σε επίπεδο ανώτατης Διοίκησης.

Ειδικότερα λειτουργούν τα κάτωθι συμβούλια :

A) ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Το Συμβούλιο αυτό είναι αρμόδιο για την υλοποίηση και εξειδίκευση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου καθώς και για την λήψη αποφάσεων επί εισηγήσεων των Διευθύνσεων και Τμημάτων της Εταιρείας για την αντιμετώπιση των κάθε μορφής θεμάτων που αφορούν το αντικείμενο εργασιών της εταιρείας, τη διαχείριση των παγίων της καθώς και την εν γένει λειτουργία της και απαιτούν την λήψη συλλογικής επιχειρηματικής απόφασης.

B) ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ

Το Συμβούλιο αυτό είναι αρμόδιο για την λήψη αποφάσεων επί εισηγήσεων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Απαιτήσεων σε Καθυστέρηση και Ανακτημένων Παγίων και των Τμημάτων αυτής για την αντιμετώπιση των θεμάτων που αφορούν το αντικείμενο εργασιών της και απαιτούν την λήψη συλλογικής επιχειρηματικής απόφασης.

Γ) ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΕΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Το Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την λήψη αποφάσεων επί εισηγήσεων της Διεύθυνσης και των Τμημάτων αυτής για την αντιμετώπιση των κάθε μορφής θεμάτων που αφορούν το αντικείμενο εργασιών της και απαιτούν την λήψη συλλογικής επιχειρηματικής απόφασης.

IV. ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

Για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου του Κανονισμού Λειτουργίας, ως Διευθυντικά Στελέχη της Εταιρείας θεωρούνται οι Διευθυντές (τα «Ανώτατα Στελέχη»).

V. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Εσωτερικός Έλεγχος της Εταιρείας

Ο Εσωτερικός έλεγχος της Εταιρείας (τακτικός και έκτακτος) διενεργείται από τη Διεύθυνση Ελέγχου Επιχειρησιακών Μονάδων της μητρικής Τράπεζας και του Ομίλου, δυνάμει συναφθείσας, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006, σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης (outsourcing).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εγκρίνει το πρόγραμμα του τακτικού εσωτερικού ελέγχου (audit plan) κάθε έτους και ενημερώνεται, όπως και η Επιτροπή Ελέγχου της μητρικής Τράπεζας, για τα πορίσματα των διενεργηθέντων ελέγχων και την πορεία υλοποίησης των συμφωνηθέντων με τους ελεγκτές ενεργειών τακτοποίησης των ευρημάτων.

Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Εταιρική Διακυβέρνηση της Εταιρείας

Κύρια αποστολή της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η θέσπιση και η εφαρμογή κατάλληλων και επικαιροποιημένων πολιτικών και διαδικασιών, με σκοπό να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Εταιρείας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για τον βαθμό επίτευξης του σκοπού αυτού. Κατά τη θέσπιση των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών, αξιολογούνται η πολυπλοκότητα και η φύση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων της ανάπτυξης και της προώθησης των νέων προϊόντων και των επιχειρηματικών πρακτικών.

Στο πλαίσιο της δέουσας ενσωμάτωσης του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει σε Ελλάδα και Ευρωπαϊκή Ένωση και των βέλτιστων πρακτικών στη λειτουργία του Ομίλου εν γένει, η Κανονιστική Συμμόρφωση και η Εταιρική Διακυβέρνηση επιβλέπουν όλα τα σχετικά θέματα, σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο και τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών. Η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι αρμόδια για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση και η Εταιρική Διακυβέρνηση, καθεμία στον τομέα αρμοδιότητάς της, παρακολουθούν σε συνεχή βάση τις εξελίξεις στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές και παρέχουν οδηγίες και υποστήριξη στην Εταιρεία, ενώ παρακολουθεί και την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων.

Με σκοπό τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, η Εταιρεία έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες. Μεταξύ άλλων εποπτεύονται οι ακόλουθοι τομείς: Εταιρική Διακυβέρνηση, Πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

Αιτήματα Φορολογικών και άλλων Δημοσίων Αρχών, Προστασία Καταναλωτή, Τραπεζικό Απόρρητο, Προστασία Προσωπικών Δεδομένων, κτλ.

Επιπρόσθετα, η Κανονιστική Συμμόρφωση και η Εταιρική Διακυβέρνηση παρέχει υποστήριξη, συμβουλές και καθοδήγηση στην Εταιρεία, προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση και η συμμόρφωση της Εταιρείας με το νέο νομοθετικό πλαίσιο και προχωρούν σε ενέργειες για την τροποποίηση πολιτικών και διαδικασιών, καθώς και τη συμμόρφωση με την ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία.

VI. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Εταιρεία εποπτεύει τις εξελίξεις στο εφαρμοστέο πλαίσιο και τις σχετικές οδηγίες και βέλτιστες πρακτικές και προβαίνει στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές που ακολουθούνται είναι εναρμονισμένες προς το εκάστοτε εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετικές οδηγίες.

Μεταξύ άλλων, το πλαίσιο πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας περιλαμβάνει τους παρακάτω Κώδικες και Πολιτικές:

- Κανονισμό Εργασίας.
- Κανονισμό Λειτουργίας στον οποίο προβλέπονται οι αρμοδιότητες των Διευθύνσεων και Τμημάτων της Εταιρείας.
- Εγχειρίδιο Διαδικασιών στο οποίο καταγράφονται οι κύριες διαδικασίες που ακολουθούνται από τις Διευθύνσεις και Τμήματα της Εταιρείας κατά την εκτέλεση του έργου τους.
- Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.
- Κώδικα Δεοντολογίας της Διοίκησης και των Οικονομικών Υπηρεσιών.
- Πολιτική για την αντιμετώπιση της Απάτης (anti – fraud policy).
- Πολιτική για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας.
- Πολιτική για την αναφορά Δυσλειτουργιών (Whistleblowing).
- Πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα Ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της Εθνικής Λήζινγκ ΑΕΧΜ.

- Πολιτική για τη Διαχείριση Προσωπικών Δεδομένων.
- Πολιτική για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της Πολιτικής Αποδοχής Πελατών
- Πολιτική για τη Διαχείριση Παραπόνων.

Επίσης, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει τις Πολιτικές του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας :

- Για τους συνδεδεμένους πιστούχους.
- Για τη διαχείριση των Προμηθειών.
- Για τις δραστηριότητες Ακίνητης Περιουσίας.
- Για την Εξωτερική Ανάθεση (Outsourcing).
- Για τη διαγραφή απαιτήσεων (write off policy) και διακανονισμό οφειλών με άφεση χρέους.
- Για την απομείωση Χρηματοοικονομικών Μέσων με βάση το ΔΠΧΑ 9 (Policy for Impairment of Financial Instruments under IFRS 9) και για την ταξινόμηση, επιμέτρηση και απομείωση του δανειακού της χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
- Για την Εμπορική Προώθηση και Διάθεση Ακινήτων
- Για την Εταιρική Διακυβέρνηση
- Για τις Εκτιμήσεις
- Για την Κανονιστική Συμμόρφωση

Επίσης, έχει υιοθετήσει τις κάτωθι Πιστωτικές Πολιτικές:

- Α) Επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου
- Β) Λιανικής Τραπεζικής κατά το μέρος που αφορά τη χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

Η εταιρεία συμμορφώνεται και εναρμονίζεται πλήρως με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

VII) ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο επανεξετάζει τον Κανονισμό οποτεδήποτε απαιτηθεί, προκειμένου να διασφαλίζεται η καταλληλότητά του αναφορικά με τις αρχές που υιοθετεί και τους κανόνες που εφαρμόζει ο Όμιλος και η μητρική Ε.Τ.Ε., καθώς και με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Ο Κανονισμός, και κάθε τροποποίησή του εκδίδονται και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ με μέριμνα των Διευθύνσεων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Οργάνωσης της Τράπεζας και του Ομίλου ενσωματώνονται οποιεσδήποτε απαιτούμενες προσαρμογές σε περίπτωση αλλαγών σε λοιπές πολιτικές ή θέματα εσωτερικής οργάνωσης της Τράπεζας.

Ο παρών Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας αποτελεί κωδικοποίηση επιμέρους διαδικασιών και λειτουργιών της εταιρείας που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σε επιμέρους συνεδριάσεις.