

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2018

Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης



ΕΘΝΙΚΗ LEASING Α.Ε.

Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

A. Εισαγωγή

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής «ο Κώδικας») σκοπεύει στη σαφή περιγραφή του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της **«ΕΘΝΙΚΗ ΛΗΖΙΝΓΚ Ανώνυμος Εταιρία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων»** (εφεξής «η Εταιρεία»), ενός συστήματος που στοχεύει στην προάσπιση των συμφερόντων της μακροπρόθεσμα, προς όφελος των πελατών της, των μετόχων, των εργαζομένων και όλων των άλλων ενδιαφερομένων μερών, καθώς και στη συμμόρφωση της Εταιρείας με το εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο, επιπρόσθετα δε αποσκοπεί και στην υιοθέτηση διεθνών βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Ο Κώδικας αποτελεί ένα πλαίσιο το οποίο, αν και μη υποχρεωτικό κατά το Νόμο, προάγει τη συνέχεια, τη συνέπεια και την αποτελεσματικότητα του τρόπου λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «το ΔΣ») της Εταιρείας και αποτελεί απαραίτητο στοιχείο καλής διακυβέρνησης. Ο Κώδικας βασίζεται τόσο στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές όπως αυτές αποτυπώνονται στους διάφορους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κώδικες και τις συστάσεις της Επιτροπής ΕΕ, όσο και στο ελληνικό κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο (ιδίως Ν. 4548/2018, ΠΔΤΕ 2622/2010, ΠΔΤΕ 2577/2006, ΠΔΤΕ 2597/2007 όπως ισχύουν, καθώς και λοιπές αποφάσεις και πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος και λοιπών εποπτικών αρχών).

Με την θέσπιση του Κώδικα, η Εταιρεία και το ΔΣ της φιλοδοξούν να προσαρμοσθούν πλήρως στη φιλοσοφία των πρακτικών αυτών και να εκφράσουν με σαφήνεια τον τρόπο με τον οποίο η φιλοσοφία αυτή γίνεται καθημερινή πράξη. Η Εταιρεία, ως θυγατρική του Ομίλου της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (εφεξής «ο Όμιλος»), υπό την καθοδήγηση της Διοίκησης του Ομίλου, οφείλει να συμμορφώνεται με το πνεύμα του Ομίλου στη διάρθρωση της εταιρικής της διακυβέρνησης.

Τέλος, σημειώνεται ότι:

A) Ο Κώδικας αφορά στην εσωτερική λειτουργία της Εταιρείας και του Διοικητικού Συμβουλίου της και δεν θίγει τις κατά το Νόμο και το Καταστατικό εκπροσωπευτικές εξουσίες των οργάνων της στις συναλλαγές με τρίτους.

B) Κατά τη θέσπιση του Κώδικα ελήφθη υπόψη ότι οι λειτουργίες της Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας έχουν ανατεθεί με συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης στην μητρική «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (εφεξής η «Τράπεζα»).

Β. Ο Κώδικας

- 1 Ο σκοπός του ΔΣ:** Το ΔΣ 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.
- 2 Τα βασικά καθήκοντα του ΔΣ:** Σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές το ΔΣ έχει, ιδίως, τα παρακάτω βασικά καθήκοντα και ευθύνες:
 - 2.1** Έχει τη γενική ευθύνη για τη λειτουργία της Εταιρείας συμπεριλαμβανομένων της έγκρισης και εποπτείας της εφαρμογής των στρατηγικών στόχων της Εταιρείας, της εταιρικής διακυβέρνησης και των εταιρικών αξιών. Το ΔΣ έχει επίσης την ευθύνη της εποπτείας των ανωτέρων διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας.
 - 2.2** Με τη στήριξη των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας και σε συνεννόηση με αυτά, εξετάζει και εγκρίνει τη στρατηγική κατεύθυνση της Εταιρείας συμπεριλαμβανομένου του επιχειρησιακού σχεδίου, του ετήσιου προϋπολογισμού της Εταιρείας και των μεγάλων στρατηγικών αποφάσεων, καθώς επίσης και τυχόν συγχωνεύσεων και εξαγορών (μετά από σχετική απόφαση των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας) και επιβλέπει τη διοίκηση της Εταιρείας στη διαδικασία υλοποίησής τους, παρέχοντας στη διοίκηση σχετική καθοδήγηση. Η έγκριση του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού παρέχεται το αργότερο μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, από το έτος που αναφέρονται, ενώ η παρακολούθηση της υλοποίησης του ετήσιου προϋπολογισμού πραγματοποιείται σε τριμηνιαία βάση.
 - 2.3** Συζητά ισότιμα όλες τις στρατηγικές προτάσεις, σημαντικές πολιτικές και σημαντικά λειτουργικά θέματα με την εκτελεστική διοίκηση.
 - 2.4** Διασφαλίζει ότι υφίστανται αυστηρές και ουσιαστικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της οργανωτικής συμμόρφωσης με τη συμφωνημένη στρατηγική και διάθεση ανάληψης κινδύνων και με όλους τους εφαρμοστέους Νόμους και κανονισμούς. Στο πλαίσιο αυτό παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες.
 - 2.5** Επιβλέπει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος, τα λοιπά εκτελεστικά μέλη και το Συμβούλιο Εργασιών της Εταιρείας εφαρμόζουν αποτελεσματικά την επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας σύμφωνα με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας και του Ομίλου.
 - 2.6** Φροντίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) του ΔΣ, για την υιοθέτηση και εφαρμογή, από την Εταιρεία, πολιτικών για την προσέλκυση, διατήρηση,

αξιοποίηση και εξέλιξη στελεχών και υπαλλήλων υψηλού επιπέδου όσον αφορά την επαγγελματική κατάρτιση, την ικανότητα και το ήθος τους. Φροντίζει επίσης για την ανάπτυξη αξιοκρατικού πλαισίου αντικειμενικής αξιολόγησης και δίκαιας ανταμοιβής της απόδοσης των στελεχών αυτών, καθώς και για τη δημιουργία και διατήρηση συνεκτικού πλαισίου αξιών και κινήτρων με στόχο την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρείας. Για το σκοπό αυτό εγκρίνει και ανασκοπεί όποτε απαιτείται, τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Εταιρείας. Περαιτέρω, με την στήριξη της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) του Δ.Σ., παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών της Εταιρείας και ειδικότερα την εναρμόνιση αυτής με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

2.7 Με τη στήριξη της ΕΑΔΑ, εγκρίνει την σύμβαση που συνάπτει η Εταιρεία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και με τη στήριξη της ΕΑΔΑ εκλέγει και παύει τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα υπόλοιπα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο νόμο και στο Καταστατικό καθώς και ορίζει τον Γενικό και Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή και εγκρίνει τις συμβάσεις που συνάπτει η Εταιρεία με αυτά τα πρόσωπα. Με τη στήριξη της ΕΑΔΑ και κατόπιν εισηγήσεώς της με βάση τη σχετική «Πολιτική και Διαδικασίες αξιολόγησης του Δ.Σ.», εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την έγκριση των αποδοχών του Διευθύνοντος Συμβούλου σε ετήσια βάση. Με βάση σχετική έκθεση του Διευθύνοντος Συμβούλου προς την ΕΑΔΑ και κατόπιν της ως άνω εισηγήσεώς της, το Δ.Σ. εισηγείται στη Γενική Συνέλευση για τις αποδοχές του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. Με τη στήριξη της ΕΑΔΑ και της ΕΕΔΥ μεριμνά για το σχεδιασμό της διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

2.8 Εγκρίνει και επανεξετάζει με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ) όποτε απαιτείται, την ανάθεση αρμοδιοτήτων και εξουσιών στη Διοίκηση και το οργανόγραμμα της Εταιρείας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτών, σύμφωνα με το Καταστατικό και την οργανωτική δομή της Εταιρείας, με τρόπο που να εγγυάται εσωτερική διαφάνεια στην Εταιρεία.

2.9 Το ΔΣ λαμβάνει υπόψη τη διάκριση ανάμεσα στην ευθύνη του για καθορισμό διοικητικών κατευθύνσεων, εποπτεία και έλεγχο και τις ευθύνες των εκτελεστικών μελών και των διευθυντικών στελεχών για τη λειτουργία της Εταιρείας συμπεριλαμβανομένης της διάκρισης των εποπτικών αρμοδιοτήτων του Προέδρου του και των εκτελεστικών εξουσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου.

2.10 Φροντίζει, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, ώστε η σύνθεση (συμπεριλαμβανομένου και του σχεδιασμού διαδοχής), η οργάνωση, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του ΔΣ της Εταιρείας να βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Εταιρεία και να διευκολύνουν την εναρμόνιση της εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας με το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Προς

επίτευξη αυτού του στόχου, εξετάζει σε τακτική βάση τον Κώδικα, τους Κανονισμούς και τις πρακτικές των Επιτροπών του ΔΣ και τις σημαντικές Πολιτικές της Εταιρείας, όπως για παράδειγμα την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων, την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.

- 2.11** Εξετάζει τακτικά την εταιρική/οργανωτική δομή της Εταιρείας, παρακολουθεί τυχόν κινδύνους που απορρέουν από τη δομή αυτή και διασφαλίζει, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, την συνεκτικότητα και αποτελεσματικότητα του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, το οποίο συνάδει με το πνεύμα του Κώδικα.
- 2.12** Διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου και του οικονομικού ελέγχου της Εταιρείας. Εγκρίνει και ανασκοπεί τακτικά την Πολιτική της Εταιρείας σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων ανάμεσα στην Εταιρεία και τα μέλη της Διοίκησης.
- 2.13** Αξιολογεί την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας σε ετήσια βάση και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα και την ανεξαρτησία της . Διορίζει και παύει, όταν κρίνεται απαραίτητο, κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου, τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον Αναπληρωτή του.
- 2.14** Με τη στήριξη της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της Εταιρείας εξετάζει και εγκρίνει, τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας Επίσης, διασφαλίζει την επιμελή κατάρτιση όλων των οικονομικών και μη οικονομικών, τακτικών ή ειδικών ανακοινώσεων και αναφορών και εξετάζει τα τριμηνιαία αποτελέσματα πριν από τη δημοσιοποίησή τους.
- 2.15** Το ΔΣ διασφαλίζει ότι υφίσταται σαφής πολιτική που διέπει τις σχέσεις με τους Συνδεδεμένους Δανειολήπτες (Connected Borrowers) και εποπτεύει την εφαρμογή της.
- 2.16** Διασφαλίζει ότι η Εταιρεία έχει διαμορφώσει και τηρεί Κώδικα Δεοντολογίας υψηλού επιπέδου για τη διοίκηση και τις οικονομικές υπηρεσίες της.
- 2.17** Το ΔΣ επιβλέπει την καταλληλότητα και την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών της Εταιρείας που αφορούν τις αποφάσεις πιστοδότησης και την τιμολόγηση των συμβάσεων που συνάπτει η Εταιρεία και άλλες εμπορικές πολιτικές στο πλαίσιο της συνήθους ροής των επιχειρηματικών εργασιών.
- 2.18** Το ΔΣ είναι υπεύθυνο για τη συνετή διαχείριση της Εταιρείας. Εγκρίνει τις δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης της Εταιρείας .
- 2.19** Εξετάζει και κάνει προτάσεις προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όποτε αυτό απαιτείται από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές Πολιτικές της Εταιρείας, για την έγκριση συναλλαγών μεταξύ της Εταιρείας και μελών του ΔΣ, οι οποίες δεν απαγορεύονται κατά το εταιρικό δίκαιο, όταν αυτές είναι έξω από τα πλαίσια των τρεχουσών συναλλαγών της Εταιρείας με τους πελάτες της.

- 2.20** Αποφασίζει επί οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο προβλέπεται βάσει των διατάξεων νόμων και κανονισμών και του Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας ή το οποίο ο Πρόεδρος του ΔΣ θεωρεί σημαντικό για την Εταιρεία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάζεται με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπου αυτό είναι αναγκαίο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του.

3 Αρμοδιότητες του ΔΣ

- 3.1** Το ΔΣ εκπροσωπεί την Εταιρεία σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό της Εταιρείας, εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- 3.2** Το ΔΣ στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας του έχει δικαίωμα να χορηγεί μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του επί συγκεκριμένων θεμάτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του, ή σε τυχόν 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.
- 3.3** Η χορήγηση αρμοδιοτήτων και η δομή της ιεραρχίας καθορίζονται σαφώς στο Οργανόγραμμα της Εταιρείας και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας, που τηρεί η ΕΕΔΥ.

4 Η δομή του ΔΣ

- 4.1 Μέγεθος του ΔΣ:** Το ΔΣ της Εταιρείας αποτελείται από πέντε (5) έως εννέα (9) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του ΔΣ, εντός των ορίων που προβλέπονται στο Καταστατικό και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του
- 4.2 Σύσταση του ΔΣ:** Το ΔΣ της Εταιρείας αποτελείται από μέλη με τα προσόντα που προβλέπονται στο άρθρο 6 με τίτλο «Προσόντα και Ανεξαρτησία Μελών ΔΣ». Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον ένα είναι ανεξάρτητο.
- 4.3 Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Προέδρου του ΔΣ:** Η Εταιρεία διαχωρίζει τον ρόλο του Προέδρου από αυτόν του Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το ΔΣ εκλέγει τον Πρόεδρο από τα μέλη του κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Κατά τη διάρκεια της θητείας του ο Πρόεδρος είναι μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Οι βασικότερες αρμοδιότητες του Προέδρου συνοψίζονται στα ακόλουθα:

- 4.3.1 Κατευθύνει τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και μεριμνά για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ΔΣ, τον ορθό σχεδιασμό της Ημερήσιας Διάταξής του, την αποτελεσματικότητα των συνεδριάσεών του και την ορθή αξιοποίηση του χρόνου και των ικανοτήτων των μελών του.
- 4.3.2 Κατευθύνει τις προσπάθειες του ΔΣ για συνεχή βελτίωση των συλλογικών του ικανοτήτων, της ποιότητας των μελών του και της αποτελεσματικότητάς του ως συλλογικού οργάνου. Για το σκοπό αυτό μεριμνά για την τακτική αξιολόγηση των εργασιών του ΔΣ.
- 4.3.3 Συγκαλεί και προεδρεύει σε όλες τις συνεδριάσεις του ΔΣ, εγκρίνει τις ημερήσιες διατάξεις τους και καθοδηγεί το Γραμματέα της Εταιρείας ως προς όλα τα θέματα που αφορούν το ΔΣ.
- 4.3.4 Εξασφαλίζει τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση των μελών του ΔΣ.
- 4.3.5 Διευκολύνει την αποτελεσματική συμβολή των μελών του ΔΣ, ιδιαίτερα των μη εκτελεστικών, στις εργασίες του ΔΣ.
- 4.3.6 Αναπτύσσει στενή σχέση εμπιστοσύνης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και είναι διαθέσιμος για συχνή συζήτηση και παροχή συμβουλών ως προς την αντιμετώπιση όλων των θεμάτων της Εταιρείας, στο πλαίσιο της Ομιλικής στρατηγικής.
- 4.3.7 Συντονίζει τη διαδικασία αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των λοιπών εκτελεστικών μελών του ΔΣ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές Πολιτικές της Εταιρείας.
- 4.3.8 Από κοινού με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο είναι διαθέσιμος στους μετόχους ως εκπρόσωπος της Εταιρείας.

4.4 Αντιπρόεδρος του ΔΣ: Το ΔΣ μπορεί να εκλέγει Αντιπρόεδρο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου αυτός αναπληρώνεται από τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. και σε περίπτωση κωλύματος και αυτού, αυτός αναπληρώνεται από τον Διευθύνοντα ή τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο.

4.5 Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου: Το ΔΣ εκλέγει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας από τα μέλη του. Η σχέση του με την Εταιρεία καθορίζεται σε ξεχωριστή σύμβαση που συνάπτει με την Εταιρεία. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της Εταιρείας, τη διαχείριση και τη διοίκηση της δραστηριότητάς της, με σκοπό την επίτευξη των στρατηγικών στόχων που έχουν τεθεί από το ΔΣ. Για το σκοπό αυτό, το ΔΣ του παρέχει ευρύτατες εξουσίες τις οποίες ασκεί υπό τον έλεγχο του ΔΣ. Στα βασικότερα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου περιλαμβάνονται τα εξής:

- 4.5.1 Η διαμόρφωση προτάσεων προς το ΔΣ σε θέματα στρατηγικής της Εταιρείας, στο πλαίσιο των αποφάσεων του Ομίλου συμπεριλαμβανομένου και του ετήσιου προϋπολογισμού Εταιρείας. Ο Διευθύνων Σύμβουλος λογοδοτεί στο ΔΣ σε σχέση με την επίτευξη των συγκεκριμένων στόχων που έχουν τεθεί και την γενικότερη απόδοσή του ως ηγέτη του στελεχιακού δυναμικού της Εταιρείας.
- 4.5.2 Η καθημερινή διαχείριση των εργασιών της Εταιρείας είτε με τη λήψη έγκαιρων αποφάσεων είτε με την παροχή οδηγιών και συμβουλών στο στελεχιακό δυναμικό της Εταιρείας σε σχέση με όλα τα σημαντικά θέματα που αντιμετωπίζει η Εταιρεία. Για το σκοπό αυτό ο Διευθύνων Σύμβουλος προεδρεύει του Συμβουλίου Εργασιών της Εταιρείας, του οποίου η σύνθεση και οι αρμοδιότητες καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.5.3 Η ηγεσία του στελεχιακού δυναμικού της Εταιρείας, η εποπτεία της αποτελεσματικής αξιολόγησης και ανταμοιβής των στελεχιακών επιδόσεων, η εν γένει διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρείας, η κατανομή αρμοδιοτήτων και η ανάθεση καθηκόντων στα στελέχη και τους υπαλλήλους, στο πλαίσιο των ισχυόντων κανονισμών της Εταιρείας, η διαμόρφωση υψηλού επιπέδου ηγετικής ομάδας της Εταιρείας και η υποβολή σχετικών προτάσεων στην Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών και στο ΔΣ ως προς το διορισμό και τις αμοιβές των λοιπών Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ και των Διευθυντικών Στελεχών της Εταιρείας.
- 4.5.4 Η στενή επαφή με τους εργαζόμενους στην Εταιρεία με στόχο τη δημιουργία κλίματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης βασισμένης στην δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση τους.
- 4.5.5 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η διασφάλιση πλήρους και έγκαιρης πληροφόρησης του ΔΣ για όλα τα θέματα που το αφορούν.
- 4.5.6 Η διασφάλιση επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης στην Εταιρεία με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση διαφανούς περιβάλλοντος ελέγχου στην κορυφή της Εταιρείας. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου εγγυάται την αποτελεσματικότητα της ανάθεσης εξουσιών και αρμοδιοτήτων σε στελέχη. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία έχει αναθέσει τις λειτουργίες της Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου της στην Τράπεζα, ενώ διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 2.12 του παρόντος Κώδικα.
- 4.5.7 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η παρουσίαση και συζήτηση με τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη των επιδόσεων, των στρατηγικών στόχων και άλλων σημαντικών θεμάτων που τους αφορούν και η ορθή και έγκαιρη ενημέρωση των εποπτικών αρχών για τα αποτελέσματα της Εταιρείας και για κάθε άλλο γεγονός για το οποίο οφείλεται γνωστοποίηση από το νόμο.

4.6 Αναπληρωτής(-ές) Διευθύνων(-οντες) Σύμβουλος(-οι): Το ΔΣ μπορεί να εκλέγει από τα μέλη του Αναπληρωτή ή Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους και να καθορίζει τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα αυτών

4.7 Επιτροπές του ΔΣ: Το ΔΣ συστήνει και επικουρείται στη λειτουργία του από τις ακόλουθες Επιτροπές:

- την Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) και
- την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ),

4.7.1. Τα μέλη των Επιτροπών και οι Πρόεδροί τους εκλέγονται από το ΔΣ τουλάχιστον για ένα έτος, με δυνατότητα επανεκλογής.

4.7.2 Το ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ προεδρεύει της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ). Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ) είναι μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.

4.7.3 Το μέγεθος και η συλλογική γνώση των ως άνω Επιτροπών αντανakλούν το επιχειρηματικό μοντέλο και τις οικονομικές συνθήκες της Εταιρείας. Η σύνθεσή κάθε Επιτροπής ορίζεται με γνώμονα την εξισορρόπηση της ανάγκης για γνώση και εμπειρία σχετική με το αντικείμενο της κάθε Επιτροπής με την ανάγκη για ανανέωση της σύνθεσης και την απόκτηση όσο το δυνατόν ευρύτερης εμπειρίας από κάθε μέλος του Δ.Σ. και θα πρέπει να πληροί τα κριτήρια που απαιτούνται σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο

4.7.4 Κάθε Επιτροπή λειτουργεί βάσει Κανονισμού, ο οποίος εγκρίνεται από το ΔΣ και θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στους εν λόγω Κανονισμούς ορίζονται ο σκοπός, οι στόχοι και οι αρμοδιότητες, τα απαιτούμενα προσόντα των μελών και οι διαδικασίες διορισμού των μελών, λειτουργίας και συνεδριάσεων καθώς και υποβολής αναφορών της κάθε Επιτροπής στο ΔΣ της Εταιρείας.

4.7.5 Επιπλέον, στους εν λόγω Κανονισμούς Λειτουργίας προβλέπεται ότι κάθε Επιτροπή αξιολογεί περιοδικά την απόδοσή της και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και τις πολιτικές της Εταιρείας, το Δ.Σ. διεξάγει σε ετήσια βάση μια αυτοαξιολόγηση που περιλαμβάνει την αξιολόγηση των Επιτροπών του.

4.7.6 Η ΕΕΔΥ εξετάζει περιοδικά, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, τη δομή και τη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ και υποβάλλει στο ΔΣ σχετικές προτάσεις λαμβάνοντας επίσης υπόψη της τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης που διεξήχθη από τις Επιτροπές. Επίσης αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του ΔΣ, τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και την καλή φήμη του κάθε μέλους του ΔΣ μεμονωμένα, καθώς και την συλλογική αποτελεσματικότητα του ΔΣ, ώστε να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία της

σκέψης και η ποικιλομορφία στη διαδικασία λήψης αποφάσεων καθώς και στην αποτελεσματική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων της Διοίκησης. Η καταλληλότητα του κάθε μέλους του ΔΣ σε ατομικό και σε συλλογικό επίπεδο αξιολογείται συνεχώς, και στη διαδικασία αξιολόγησης η ΕΕΔΥ επιδιώκει τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

4.7.7 Εκτός των ανωτέρω Επιτροπών, το ΔΣ έχει δικαίωμα, κάθε φορά που το θεωρεί απαραίτητο ή σκόπιμο, να συστήνει νέες επιτροπές σε μόνιμη βάση ή κατά περίπτωση (ad hoc).

5 Λειτουργία του ΔΣ

5.1. Συγκρότηση του ΔΣ σε σώμα: Το ΔΣ θα συγκροτείται σε σώμα κατά την πρώτη συνεδρίασή του μετά από Γενική Συνέλευση κατά την οποία εξελέγησαν ένα ή περισσότερα μέλη του, καθώς και σε κάθε περίπτωση κενώσεως της θέσης του Προέδρου ή του Διευθύνοντος Συμβούλου ή Αναπληρωτών τους για οποιονδήποτε λόγο.

5.2. Συνεδριάσεις

5.2.1. Το ΔΣ συνεδριάζει κάθε φορά που ο Νόμος, το Καταστατικό ή οι ανάγκες της Εταιρείας το απαιτούν ή όταν κρίνει τούτο σκόπιμο ο Πρόεδρος, μετά από πρόσκληση του Προέδρου του ΔΣ. Επιπλέον, τη σύγκληση του ΔΣ έχουν δικαίωμα να ζητούν και τα μέλη του ΔΣ, κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό.

5.2.2. Κάθε μέλος ειδοποιείται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης μέσω πρόσκλησης που διαβιβάζεται στα Μέλη του ΔΣ τουλάχιστον δυο (2) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η πρόσκληση πρέπει να περιλαμβάνει, με απόλυτα σαφή διατύπωση, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Διαφορετικά, η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εάν όλα τα μέλη του ΔΣ είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται στη συνεδρίαση και κανένα μέλος δεν προβάλλει ένσταση κατά της λήψης απόφασης.

5.2.3. Η Ημερήσια Διάταξη κάθε συνεδρίασης του ΔΣ ορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη του ΔΣ. Τα μέλη του ΔΣ λαμβάνουν επαρκή τεκμηρίωση για κάθε θέμα που περιλαμβάνεται στην Ημερήσια Διάταξη της συνεδρίασης του ΔΣ. Η Ημερήσια Διάταξη καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται, κατά το δυνατόν, τουλάχιστον δυο (2) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Όλες οι προτάσεις πρέπει να είναι σαφείς και να περιλαμβάνουν, όποτε απαιτείται, σύνοψη του θέματος.

5.2.4. Όλα τα μέλη μπορούν να ζητήσουν από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατόπιν αιτήματος δύο (2) μελών του ΔΣ, ο Πρόεδρος είναι υποχρεωμένος να συμπεριλάβει οποιοδήποτε θέμα προτάθηκε για την ημερήσια διάταξη, στην πρώτη συνεδρίαση του ΔΣ μετά την υποβολή του εν λόγω αιτήματος

- 5.2.5. Ο Πρόεδρος του ΔΣ ή ο/η αναπληρωτής του/της προεδρεύει στις συνεδριάσεις του ΔΣ, προτείνει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και καθοδηγεί τις εργασίες του.
- 5.2.6. Στις συνεδριάσεις του ΔΣ υπάρχει η απαιτούμενη απαρτία όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό το ήμισυ πλέον ενός των μελών του (Συμβούλων). Σε καμία περίπτωση όμως, δεν μπορεί ο αριθμός των μελών που παρίστανται να είναι μικρότερος από τρία. Εάν η συνεδρίαση του ΔΣ, ολόκληρη ή μέρος αυτής, πραγματοποιείται μέσω τηλεδιάσκεψης, τα μέλη του ΔΣ που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης θεωρούνται παρόντα προκειμένου να εξασφαλίζεται η απαιτούμενη απαρτία. Εάν δεν προβλέπεται κάτι διαφορετικό από τον νόμο ή το Καταστατικό, οι αποφάσεις λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών.
- 5.2.7. Σε περίπτωση που ένα μέλος του ΔΣ απουσιάζει ή κωλύεται να παραστεί στη συνεδρίαση του ΔΣ, το εν λόγω μέλος μπορεί να εξουσιοδοτήσει γραπτώς οποιοδήποτε άλλο μέλος του ΔΣ ως αντιπρόσωπό του. Κάθε μέλος μπορεί να αντιπροσωπεύσει νομίμως μόνο ένα από τα άλλα μέλη. Τα μέλη δεν μπορούν να ορίσουν παρά μόνο άλλα μέλη του ΔΣ ως αντιπροσώπους τους στο ΔΣ.
- 5.2.8. Οι διαδικασίες και αποφάσεις του ΔΣ και των Επιτροπών του καταγράφονται στα πρακτικά του ΔΣ, τα οποία είναι δυνατόν να τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή. Κατάλογος με τα ονόματα των μελών που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται στη συνεδρίαση καταγράφεται στα πρακτικά. Τα πρακτικά κάθε συνεδρίασης του ΔΣ διανέμονται και εγκρίνονται από το ΔΣ σε επόμενη συνεδρίαση. Πρακτικά του ΔΣ που έχουν συνταχθεί και υπογραφεί από όλα τα μέλη ή τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμούν με απόφαση ΔΣ, ακόμα και αν δεν πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση ΔΣ. Τα πρακτικά του ΔΣ υπογράφονται από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο ΔΣ ή το Διευθύνοντα Σύμβουλο ή από μέλος του ΔΣ που έχει εξουσιοδοτηθεί για το σκοπό αυτό ή από τον Γραμματέα του ΔΣ. Αντίγραφα και αποσπάσματα των εν λόγω πρακτικών που εκδίδονται από τους προαναφερθέντες θα θεωρούνται επίσημα χωρίς περαιτέρω επικύρωση, σύμφωνα με το Άρθρο 93 παρ. 2 του Ν.4548/2018.
- 5.2.9. Σε περίπτωση συμμετοχής σε συνεδρίαση του ΔΣ μέσω τηλεδιάσκεψης ή μέσω εξουσιοδότησης, η πρόσκληση στα μέλη πρέπει να περιλαμβάνει τις απαραίτητες πληροφορίες για τέτοιου είδους συμμετοχή στη συνεδρίαση.

5.2.10. Στις συνεδριάσεις του ΔΣ παρευρίσκονται επίσης ο Γενικός Διευθυντής και ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, ενώ άλλα στελέχη της Εταιρείας ή της Τράπεζας καλούνται να συμμετάσχουν κατά περίπτωση. Ο Πρόεδρος έχει δικαίωμα να διατάσσει ανά πάσα στιγμή την αποχώρηση οποιουδήποτε μη μέλους από τις συνεδριάσεις.

5.2.11. Οι Επιτροπές του ΔΣ συνεδριάζουν σε τακτική βάση ή και έκτακτα, σύμφωνα με τα ισχύοντα στους Κανονισμούς Λειτουργίας τους. Οι έκτακτες συνεδριάσεις για ειδικά και επείγοντα θέματα συγκαλούνται μετά από πρωτοβουλία του Προέδρου της Επιτροπής.

5.3. Αξιολόγηση των Εργασιών του ΔΣ: Το ΔΣ, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ιδίου ως συλλογικού οργάνου και της συνεισφοράς των μελών του βάσει της διαδικασίας αξιολόγησης του ΔΣ που διαμορφώνεται από την ΕΕΔΥ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Κάθε τρία (3) χρόνια η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε βάθος από εξωτερικό σύμβουλο, ο οποίος επιλέγεται και ορίζεται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν συνεννόησης με τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και ΕΚΕ της Τράπεζας και του Ομίλου.

5.4. Ο Γραμματέας του ΔΣ: Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών ορίζεται με απόφαση του ΔΣ της Εταιρείας ως Γραμματέας του ΔΣ και είναι υπεύθυνος για την τήρηση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου αναφορικά με την αποτελεσματική λειτουργία και υποστήριξη του ΔΣ και των Επιτροπών του, την ορθή επικοινωνία και ροή πληροφοριών μεταξύ του ΔΣ και των υπόλοιπων οργάνων της Εταιρείας, την τήρηση πρακτικών των συνεδριάσεων, τη διασφάλιση της τήρησης των σχετικών κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας καθώς και της παροχής σχετικής πληροφόρησης στον μέτοχο. Ο Γραμματέας αναφέρεται απευθείας στον Πρόεδρο του ΔΣ.

5.5. Σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ: Τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ συνέρχονται τουλάχιστον μια φορά τον χρόνο χωρίς τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.

Η σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ έχει ως βασικό σκοπό την αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του, βάσει πολιτικής που εγκρίνεται από το ΔΣ. Ο Πρόεδρος του ΔΣ έχει δικαίωμα να συγκαλέσει σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ οποτεδήποτε κρίνει ότι αυτό θα συμβάλει στην αντιμετώπιση θεμάτων στα οποία εμπεριέχονται σημαντικές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της Εταιρείας και των εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

6 Προσόντα και ανεξαρτησία μελών του ΔΣ

6.1 *Βασικά κριτήρια καταλληλότητας μελών ΔΣ:* Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το Καταστατικό και το νόμο. Το δικαίωμα αυτό έχει σύμφωνα με το Καταστατικό και το νόμο, και το ΔΣ, το οποίο, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, μπορεί επιπλέον να διορίσει νέα μέλη προς αντικατάσταση αποχωρησάντων μελών μέχρι το τέλος της θητείας των τελευταίων. Επιπλέον, η διαμόρφωση προτάσεων από το ΔΣ προς τη Γενική Συνέλευση αποτελεί βέλτιστη πρακτική εταιρικής διακυβέρνησης. Ως εκ τούτου, το ΔΣ, με τη στήριξη της ΕΕΔΥ, προτείνει υποψήφια μέλη για το ΔΣ στη Γενική Συνέλευση βάσει πολιτικής για την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Η εν λόγω **Πολιτική Καταλληλότητας** συντάσσεται από την ΕΕΔΥ, κατόπιν πρότασης του Γραμματέα ΔΣ και του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και στη συνέχεια εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Η Πολιτική Καταλληλότητας είναι σαφής, καλά τεκμηριωμένη και διαφανής και ενσωματώνει όλες τις αρχές και τα κριτήρια για την καταλληλότητα των μελών του ΔΣ, σε ατομική βάση καθώς και σε συλλογική βάση.

Στην πολιτική καταλληλότητας συμπεριλαμβάνονται τα παρακάτω κριτήρια:

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

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

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

6.1.3 Να έχει τη διάθεση να αφιερώσει ικανό χρόνο και ενέργεια στην εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλος του ΔΣ. Η παρουσία στις συνεδριάσεις, η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις και η ενεργή συμμετοχή, θεωρούνται δείκτες του χρόνου που ένα μέλος αφιερώνει στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

6.1.4 Να διαθέτει ικανότητες, εμπειρία και υπόβαθρο που συμπληρώνουν τα αντίστοιχα χαρακτηριστικά των ήδη υφισταμένων μελών, όπως αυτά εντοπίζονται στην τακτική εξέταση των χαρακτηριστικών του ΔΣ από την ΕΕΔΥ.

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

6.2.1 Γνωρίζει σε βάθος το χρηματοοικονομικό σύστημα και περιλαμβάνει στη σύνθεσή του μέλη που υπηρετούν ή έχουν υπηρετήσει σε ηγετικές θέσεις σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Ειδικότερα τα μέλη του ΔΣ διαθέτουν κατάλληλο μίγμα και εμπειρία σε χρηματοοικονομικές

υπηρεσίες ή σε θέματα χρηματοδοτικών μισθώσεων και επαρκή χρόνο ώστε να ασκούν αποτελεσματικά την εποπτεία των λειτουργιών της Εταιρείας. Ορισμένα από τα μέλη του διαθέτουν ισχυρή μακροχρόνια εμπειρία σε χρηματοοικονομική διοίκηση, λογιστική και σε θέματα ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου. Επίσης τα μέλη του ΔΣ έχουν αντίληψη των νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων του κλάδου χρηματοδοτικών μισθώσεων και του εν γένει τραπεζικού κλάδου.

6.2.2 Διαθέτει σημαντική εμπειρία από τον επιχειρηματικό και επαγγελματικό κόσμο καθώς και από τον ευρύτερο κοινωνικό χώρο και περιλαμβάνει μεταξύ των μελών του στελέχη που διατελούν ή έχουν διατελέσει Πρόεδροι, Διευθύνοντες Σύμβουλοι ή ανώτατα διοικητικά στελέχη στην Τράπεζα, σε μεγάλους οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στους τομείς της τραπεζικής, του ελέγχου και των χρηματοδοτικών μισθώσεων και των οποίων η ικανότητα να διαμορφώνουν κρίση επί σημαντικών και λεπτών θεμάτων, όπως αυτά επί των οποίων το ΔΣ της Εταιρείας καλείται να λάβει αποφάσεις, είναι ευρέως αναγνωρισμένη.

6.2.3 Έχει πλήρη κατανόηση της δομής και της δυναμικής της πελατείας της Εταιρείας καθώς και της αγοράς χρηματοδοτικών μισθώσεων.

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

6.2.5 Εξασφαλίζει κατά το δυνατόν επαρκή εκπροσώπηση των δύο φύλων.

6.2.6 Αντικατοπτρίζει το Επιχειρηματικό μοντέλο και την χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας.

6.2.7 Η αρχή της ποικιλομορφίας τηρείται κατά την επιλογή των Μελών του ΔΣ. Η ποικιλομορφία αποτελεί έναν παράγοντα που μπορεί να εμπλουτίσει την λειτουργία του ΔΣ και να αντιμετωπίσει το φαινόμενο της "αγελαίας σκέψης" καθώς και να διευκολύνει την ύπαρξη ανεξάρτητων γνώμων και την εποικοδομητική αμφισβήτηση στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

6.3 Ασυμβίβαστο μελών ΔΣ: Οι ακόλουθες επαγγελματικές ιδιότητες είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του μέλους του ΔΣ της Εταιρείας:

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

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

6.3.3 Το μέλος δεν πρέπει να έχει ή να είχε αναλάβει κατά το τελευταίο έτος πριν το διορισμό του επιφανή δημόσια καθήκοντα, όπως αυτά του Αρχηγού Κράτους ή κυβέρνησης, ανώτατου

στελέχους κυβέρνησης, δικαστικού ή στρατιωτικού αξιωματούχου, ανώτατου στελέχους κρατικού οργανισμού, σημαντικού αξιωματούχου πολιτικού κόμματος.

6.4 *Ορισμός της ανεξαρτησίας μελών ΔΣ:* Τα ανεξάρτητα μέλη του ΔΣ ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας. Προκειμένου ένα υποψήφιο μέλος να προταθεί στη Γενική Συνέλευση ως κατάλληλο για ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος, θα πρέπει να μην έχει αναπτύξει με την Εταιρεία και τον Όμιλο σχέση τέτοια που να επηρεάζει την ανεξαρτησία της κρίσης του κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλους του ΔΣ. Η παραπάνω σχέση θεωρείται ότι υφίσταται, όταν κάποιο μέλος του ΔΣ:

6.4.1 Είναι είτε το ίδιο, είτε μαζί με οποιοδήποτε από τα συνδεδεμένα πρόσωπά του, σημαντικός πελάτης της Εταιρείας ή/και του Ομίλου. Σημαντικός πελάτης θεωρείται πελάτης που κατατάσσεται ανάμεσα στους 10 μεγαλύτερους πελάτες της Εταιρείας ή/και του Ομίλου ή οποιασδήποτε από τις συγγενείς εταιρείες της βάσει της συνολικής αξίας του υπολοίπου των πιστοδοτήσεων, καταθέσεων ή αμοιβών που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του προηγούμενου ημερολογιακού έτους ή/και οργανισμού που λαμβάνει συγκεκριμένες εισφορές/ χορηγίες από την Εταιρεία ή τον Όμιλο ή τις συγγενείς εταιρείες της.

6.4.2 Είναι είτε το ίδιο, είτε μαζί με οποιοδήποτε από τα συνδεδεμένα πρόσωπά του, σημαντικός προμηθευτής της Εταιρείας, παρέχοντας ετησίως στην Εταιρεία υπηρεσίες ή αγαθά αξίας μεγαλύτερης του Ευρώ 1 εκατομμυρίου κατά τη διάρκεια των προηγούμενων 3 ημερολογιακών ετών.

6.4.3 Είναι ή ήταν εντός των προηγούμενων πέντε ετών ο ίδιος ή οποιοδήποτε συνδεδεμένο με αυτόν πρόσωπο Πρόεδρος, εκτελεστικό μέλος ΔΣ, στέλεχος ή υπάλληλος της Εταιρείας ή της Τράπεζας ή οποιασδήποτε από τις συγγενείς εταιρείες της.

6.4.4 Ο ίδιος ή οποιοδήποτε συνδεδεμένο με αυτόν πρόσωπο έχει λάβει ή λαμβάνει σημαντικά πρόσθετα οφέλη από την Εταιρεία ή την Τράπεζα ή από συγγενή εταιρεία της Εταιρείας πέραν της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε μη εκτελεστικά μέλη. Τα εν λόγω επιπρόσθετα οφέλη αφορούν συγκεκριμένα τυχόν συμμετοχή σε οποιοδήποτε πρόγραμμα συμμετοχής σε κέρδη. Ωστόσο, δεν καλύπτει είσπραξη παροχών κατ' αποκοπή στο πλαίσιο ενός συνταξιοδοτικού προγράμματος για υπηρεσίες που έχουν ήδη παρασχεθεί στην Εταιρεία.

6.4.5 Είναι ή διατέλεσε εξωτερικός σύμβουλος της Εταιρείας ή συνέταρος ή υπάλληλος σε εταιρεία που παρείχε συμβουλευτικές υπηρεσίες στην Εταιρεία κατά τη διάρκεια του έτους που προηγείται του διορισμού του.

6.4.6 Έχει υπηρετήσει ως μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Εταιρείας για περισσότερο από 12 έτη.

6.4.7 Κατέχει ο ίδιος ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% των κοινών μετοχών της Εταιρείας ή/και τα συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα κατέχουν ποσοστό μεγαλύτερο του 10% των συνολικών μετοχών της Εταιρείας.

6.4.8 Ο ίδιος ή οι συνεργάτες του υπήρξαν για περισσότερο από 3 έτη πριν τον διορισμό του συντάταιροι, συνεργάτες ή υπάλληλοι του εξωτερικού ελεγκτή της Εταιρείας

6.4.9 Προσωπικά ή τα συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα συμμετέχουν από κοινού με την Εταιρεία σε οποιαδήποτε επιχείρηση, κοινοπραξία ή άλλο είδος επιχειρηματικής σύμπραξης κατά ποσό του οποίου η λογιστική αξία ισούται με ποσοστό μεγαλύτερο του 2% των ετήσιων εσόδων οποιουδήποτε από τους δύο συνεταιίρους.

6.4.10 Για τους σκοπούς του Κώδικα, συνδεδεμένο πρόσωπο μέλους του ΔΣ είναι κατά περίπτωση: (α) οποιοσδήποτε συγγενής εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι 2ου βαθμού, ή ο/η σύζυγος (β) οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο που ασκεί εμπορική δραστηριότητα στο οποίο το μέλος του ΔΣ ή συγγενείς του σύμφωνα με το ως άνω εδάφιο (α) συμμετέχουν ως μέλη ΔΣ, ανώτατα στελέχη ή εταίροι, ή έχουν τον έλεγχο, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστού μεγαλύτερου του 20% των δικαιωμάτων ψήφου.

6.5 Εισαγωγή και συνεχής εκπαίδευση μελών ΔΣ: Στα νέα μέλη του ΔΣ γίνεται εισαγωγική ενημέρωσή τους η οποία περιλαμβάνει παρουσίαση για την επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας, την οργανωτική της δομή, για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης και τους χρηματοοικονομικούς της δείκτες. Η Εταιρεία επιπλέον προσφέρει σε όλα τα μέλη του ΔΣ προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξης με σκοπό να βελτιώσει τις ικανότητες εποπτείας του Δ.Σ. Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των προγραμμάτων αυτών τελεί υπό την εποπτεία του Προέδρου του Δ.Σ.

7 Επιλογή Υποψηφιοτήτων και Εκλογή μελών ΔΣ:

7.1 Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων διαμορφώνει και διαχειρίζεται την πολιτική και τη διαδικασία επιλογής/καταλληλότητας των μελών ΔΣ που θα διοριστούν από το Δ.Σ. ή θα προταθούν στη Γενική Συνέλευση από το ΔΣ.

7.2 Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη και μπορούν να επανεκλέγονται χωρίς περιορισμό. Σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία, η ιδιότητα του μέλους του ΔΣ μπορεί να ανακληθεί με απόφαση Γενικής Συνέλευσης Μετόχων. Όταν εξετάζονται προτάσεις που αφορούν στο μέγεθος και στη σύνθεση του ΔΣ και στην εκλογή μελών ΔΣ, ένας από τους παράγοντες που συνυπολογίζεται είναι η θητεία των υφιστάμενων και υποψηφίων Μελών ΔΣ, σε περίπτωση που κρίνεται απαραίτητο να υπάρχουν διαφορετικές ημερομηνίες λήξης θητείας μεταξύ των Μελών του ΔΣ.

7.3 Στα πλαίσια του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου η Εταιρεία γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τα νέα μέλη του ΔΣ και υποβάλλονται συμπληρωμένα τα προβλεπόμενα ερωτηματολόγια αξιολόγησης της καταλληλότητάς τους.

8 Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών ΔΣ

Τα δικαιώματα των μελών ΔΣ συνοψίζονται στα εξής:

8.1 Το δικαίωμα στην πληροφόρηση:

8.1.1 Επιπροσθέτως του ελέγχου των οικονομικών αποτελεσμάτων πριν από τη δημοσίευσή τους, τα μέλη του ΔΣ εξετάζουν και τους οικονομικούς δείκτες που συνδέονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου και του προϋπολογισμού της Εταιρείας.

8.1.2 Επιπροσθέτως της ενημέρωσής τους κατά τακτά χρονικά διαστήματα, τα μέλη του ΔΣ έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία, αρχεία και βιβλία της Εταιρείας μέσω του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχτεί σχετικό αίτημα, το θέμα θα παραπέμπεται στην ΕΕΔΥ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

8.1.3 Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και προκειμένου να αναζητήσουν πληροφορίες και συμβουλές, τα μέλη του ΔΣ έχουν πρόσβαση σε όλα τα ανώτατα διοικητικά στελέχη της Εταιρείας μέσω του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχτεί σχετικό αίτημα, το θέμα θα παραπέμπεται στην ΕΕΔΥ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

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

8.3 Το δικαίωμα επαρκούς ασφαλιστικής κάλυψης: Τα μέλη του ΔΣ καλύπτονται επαρκώς, με έξοδα της Εταιρείας έναντι νομικών ή άλλων κινδύνων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους στην Εταιρεία.

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

8.5 Το δικαίωμα τήρησης απορρήτου: Τα μέλη του ΔΣ έχουν δικαίωμα να απαιτούν τη διαφύλαξη του απορρήτου των γνωστοποιήσεών τους στο ΔΣ, στις Επιτροπές του και στην Εταιρεία, στο βαθμό που τα σχετικά στοιχεία δεν είναι ήδη δημόσια γνωστά, εκτός εάν η δημοσιοποίηση των σχετικών στοιχείων απαιτείται βάσει του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, του Κώδικα ή συγκεκριμένων πολιτικών που έχουν εγκριθεί από το ΔΣ.

Οι υποχρεώσεις των μελών του ΔΣ συνοψίζονται στα εξής:

- 8.6 Ήθος, υπόληψη και καλή φήμη:** Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να διατηρούν άμεμπτο ήθος και άθικτη υπόληψη. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τη φήμη και την αξιοπιστία τους στην Ελλάδα ή σε οποιαδήποτε άλλη χώρα δραστηριοποιείται η Εταιρεία, οφείλουν να παραπέμπουν αμέσως το θέμα στον Πρόεδρο, ο οποίος μπορεί να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ για την αντιμετώπισή του. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας που εφαρμόζεται σε ποινικές δίκες, οι παρακάτω παράγοντες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, τουλάχιστον κατά την αξιολόγηση της φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας:
Καταδίκες ή διώξεις για ποινικό αδίκημα, και ειδικότερα:
- αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει την χρηματοπιστωτική, τραπεζική δραστηριότητα και δραστηριότητα σχετική με κινητές αξίες, συμπεριλαμβάνοντας τη νομοθεσία που αφορά ξέπλυμα χρήματος, διαφθορά, χειραγώγηση της αγοράς και τοκογλυφία.
 - Αδικήματα ανεντιμότητας, απάτης ή οικονομικά εγκλήματα
 - φορολογικά αδικήματα
 - αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών.
- 8.7 Ειλικρίνεια και ακεραιότητα:** Κάθε μέλος του ΔΣ απαιτείται να ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και τη δέουσα ανεξαρτησία ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί και να επιχειρηματολογεί αναλόγως κατά τη συζήτηση των αποφάσεων των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων από τη διοίκηση της Εταιρείας .
- 8.8 Συμμόρφωση:** Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να τηρούν το σύνολο των νόμων και των **κανονισμών** σε όλες της πτυχές της δημόσιας και ιδιωτικής ζωής τους. Σε περίπτωση εμπλοκής τους ή επικείμενου πραγματικού κινδύνου εμπλοκής τους σε οποιαδήποτε δικαστική διαφορά, οφείλουν να παραπέμπουν άμεσα το θέμα στον Πρόεδρο, ο οποίος μπορεί να υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο ΔΣ για την αντιμετώπισή του.
- 8.9 Τακτική προσέλευση:** Με ευθύνη του Γραμματέα του ΔΣ, η παρουσία κάθε μέλους του ΔΣ στις συνεδριάσεις, φυσική ή μέσω τηλεδιάσκεψης, θα αναγράφεται στα πρακτικά. Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να παρίστανται ανελλιπώς στις συνεδριάσεις του ΔΣ. Απουσίες από μεμονωμένες συνεδριάσεις επιτρέπονται μόνο εάν υπάρχει βάσιμη δικαιολογία. Επιπλέον, είναι επιθυμητή η παρουσία όλων των μελών του ΔΣ στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- 8.10 Επιμέλεια:** Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν κατά το νόμο να επιδεικνύουν κάθε επιμέλεια.
- 8.11 Προστασία και χρήση των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας:** Όλα τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να επιδιώκουν την προστασία και να διασφαλίζουν την αποδοτική χρήση των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας. Κάθε περιουσιακό στοιχείο της Εταιρείας και του Ομίλου θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο για νόμιμους επιχειρηματικούς σκοπούς της Εταιρείας και του Ομίλου.

8.12 Δίκαιη και ίση μεταχείριση: Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να αντιμετωπίζουν δίκαια και με ίσους όρους, κατά το δυνατόν, όλους τους υπαλλήλους, τους προμηθευτές, τους πελάτες και τους ανταγωνιστές της Εταιρείας. Τα μέλη του ΔΣ δεν πρέπει να χρησιμοποιούν εις βάρος κανενός αθέμιτες πρακτικές, όπως π.χ. χειραγώγηση, συγκάλυψη, κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών, προσβλητική συμπεριφορά και παραποίηση ουσιωδών γεγονότων.

8.13 Επικοινωνία: Η Εταιρεία εκπροσωπείται σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό της .

8.14 Εμπιστευτικότητα: Τα μέλη λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και θα μεριμνήσουν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Εταιρείας και του Ομίλου.

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

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

Ακόμα και μετά την αποχώρησή τους από το ΔΣ, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να τηρούν αυστηρά το απόρρητο κάθε πληροφορίας που δεν έχει δημοσιοποιηθεί από την Εταιρεία και να μη δημοσιοποιούν πληροφορίες, εκθέσεις και στοιχεία της Εταιρείας ούτε πληροφορίες γενικής φύσεως που περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, εφόσον δεν έχουν δημοσιοποιηθεί με άλλο τρόπο.

8.15 Σύγκρουση συμφερόντων, συναλλαγές με τρίτους και σχετικές γνωστοποιήσεις

8.15.1 Τα μέλη του ΔΣ 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. Στο πλαίσιο αυτό, κάθε μέλος πρέπει να προβεί σε δηλώσεις σχετικά με το γεγονός ότι δεν υπάρχει ουδεμία οικονομική διασύνδεση με την Εταιρεία που να συνεπάγεται σύγκρουση συμφερόντων ή να διακινδυνεύει την ανεξαρτησία του πριν τον διορισμό, σύμφωνα με την Πολιτική Υποψηφιοτήτων/καταλληλότητας της Εταιρείας. Ενδεικτικά, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν:

8.15.1.1 να μην εκμεταλλεύονται για προσωπικό τους όφελος πραγματικές ή πιθανές ευκαιρίες που παρουσιάζονται ως αποτέλεσμα της χρήσης περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας, ως αποτέλεσμα πληροφοριών των οποίων η κατοχή συνδέεται άμεσα με τη συμμετοχή τους στο ΔΣ της Εταιρείας ή εν γένει ως αποτέλεσμα της ιδιότητάς τους ως μελών

του ΔΣ της Εταιρείας, χωρίς τη συναίνεση του ΔΣ. Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να προωθούν τα συμφέροντα της Εταιρείας σε κάθε περίπτωση που τους δίδεται η ευκαιρία

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

8.15.2 Απαγορεύεται αυστηρά στα μέλη του ΔΣ να χρησιμοποιούν οποιαδήποτε πληροφορία περιέρχεται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους με σκοπό την πραγματοποίηση συναλλαγών από τους ίδιους ή από τρίτους επί μετοχών της Τράπεζας. Για το σκοπό αυτό, τα μέλη του ΔΣ και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα πραγματοποιούν συναλλαγές επί χρεογράφων ΕΤΕ ή άλλων εταιρειών του Ομίλου σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο νόμο και στις σχετικές Πολιτικές της Εταιρείας. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας σε συνεργασία με την Διεύθυνση Νομικής Υπηρεσίας της Εταιρείας γνωστοποιούν στα μέλη του ΔΣ τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν στην ΕΕΔΥ, μέσω του Γραμματέα Δ.Σ και του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σε ετήσια βάση τις κύριες επαγγελματικές θέσεις και δραστηριότητές τους, περιλαμβανομένων τυχόν καθηκόντων που έχουν αναλάβει σε μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς, καθώς και τις επωνυμίες νομικών προσώπων στα οποία είτε οι ίδιοι/ες είτε συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα είναι μέτοχοι ή συμμετοχοί κατά ποσοστό που τους επιτρέπει έλεγχο άνω του 10% των δικαιωμάτων ψήφου. Επίσης, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στην ΕΕΔΥ μέσω του Γραμματέα ΔΣ και του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οποιαδήποτε μεταβολή όσον αφορά τα παραπάνω, καθώς και οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο ενδεχομένως θα προκαλούσε οποιαδήποτε σύγκρουση των συμφερόντων τους με τα συμφέροντα του Ομίλου ή μεταβολή της ιδιότητάς τους ως μη εκτελεστικών ή ανεξάρτητων μελών του ΔΣ.

8.16 Οποιαδήποτε οικονομική σχέση η/και συναλλαγή μεταξύ της Εταιρείας και μέλους του ΔΣ ή συνδεδεμένου προσώπου θα πρέπει να εντάσσεται στο κανονικό πλαίσιο των εργασιών της Εταιρείας και να διέπεται, τηρουμένων των αναλογιών, από τους ίδιους όρους με εκείνους που διέπουν τρέχουσες συναλλαγές της Εταιρείας με την υπόλοιπη πελατεία της κατά τη δεδομένη χρονική περίοδο. Εξ άλλου και σύμφωνα με το νόμο, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης όλα τα υφιστάμενα στοιχεία και συναλλαγές πιστωτικού χαρακτήρα που έχουν, οι ίδιοι και οι συγγενείς τους, με την Εταιρεία ή άλλες επιχειρήσεις του Ομίλου μέσα σε 20 ημέρες από τη λήξη του ημερολογιακού έτους.

8.17 Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στην ΕΕΔΥ μέσω του Γραμματέα Δ.Σ. και του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης έγκαιρα και πριν την σύναψή της οποιαδήποτε σημαντική συναλλαγή. Με τον όρο σημαντική συναλλαγή νοείται μία ή περισσότερες συναλλαγές που

διενεργείται/ούνται κατά την περίοδο ενός έτους της οποίας/των οποίων η αξία υπερβαίνει το ποσό του 1.000.000 ευρώ, ή μεμονωμένη συναλλαγή οποιασδήποτε αξίας που διενεργείται βάσει όρων που διαφέρουν σημαντικά από αυτούς που διέπουν τις τρέχουσες συναλλαγές της Εταιρείας αντίστοιχου χαρακτήρα. Τηρουμένων των αναλογιών, το περιεχόμενο της υποχρέωσης αυτής και η διαδικασία εφαρμογής της προσομοιάζει με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Ανώτατα Στελέχη της Εταιρείας που έχει εγκριθεί από το ΔΣ.

- 8.18** Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να μη συμμετέχουν σε συζητήσεις και αποφάσεις επί οποιουδήποτε θέματος στο οποίο υπάρχει πραγματική ή ενδεχόμενη σύγκρουση των συμφερόντων τους με αυτά της Εταιρείας και του Ομίλου. Σε περίπτωση αμφιβολίας, συμβουλευόμαστε τον Πρόεδρο του ΔΣ ή, σε περίπτωση σύγκρουσης στο πρόσωπο του Προέδρου, τον Αντιπρόεδρο του ΔΣ.
- 8.19** Ο Πρόεδρος του ΔΣ μπορεί να ζητήσει από ένα ή περισσότερα από τα μέλη του ΔΣ να απέχουν από τη συζήτηση και την λήψη απόφασης επί συγκεκριμένων θεμάτων εάν κατά την κρίση του υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.
- 8.20** **Παραίτηση εκτελεστικών μελών κατά τη συνταξιοδότηση:** Κάθε εκτελεστικό μέλος του ΔΣ που είναι υπάλληλος της Εταιρείας οφείλει να υποβάλει την παραίτησή του από το ΔΣ κατά τη συνταξιοδότηση ή αποχώρησή του από την Εταιρεία.

9 Αποζημίωση μελών ΔΣ

- 9.1 Πρόταση αμοιβής μελών ΔΣ:** Το ΔΣ, κατόπιν πρότασης της ΕΑΔΑ διαμορφώνει την εισήγηση που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων όσον αφορά στην αποζημίωση των μελών του για τις υπηρεσίες που παρέχουν στο ΔΣ (ανεξάρτητα από οποιαδήποτε άλλη αμοιβή λαμβάνουν ως στελέχη ή υπάλληλοι). Η πρόταση αυτή καταρτίζεται με βάση την ισχύουσα πολιτική αποδοχών της Εταιρείας και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο για θέματα αμοιβών. Τα μέλη του ΔΣ δύνανται να αποζημιώνονται και για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του ΔΣ ή για οποιεσδήποτε άλλες ειδικές αρμοδιότητες που τους αναθέτει το ΔΣ.
- 9.2 Διαφάνεια αμοιβών ΔΣ:** Η Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Εταιρείας περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με τις αμοιβές που καταβάλλονται στα μέλη του ΔΣ συνολικά. Η Εταιρεία τηρεί τις εκάστοτε τυχόν προβλεπόμενες απαιτήσεις δημοσιότητας αναφορικά με τις αμοιβές των μελών του ΔΣ.
- 9.3 Όρια θητείας:** Η Εταιρεία δεν θέτει όρια στη διάρκεια της θητείας των μελών του ΔΣ.

10 Σχέσεις με τους μετόχους

- 10.1 Ημερήσια Διάταξη:** Τα θέματα που περιλαμβάνονται στην Ημερήσια Διάταξη της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίζονται από το ΔΣ. Η Εταιρεία καταβάλει κάθε προσπάθεια

ώστε οι μέτοχοι να λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα έγγραφα και λοιπές πληροφορίες που αφορούν τα επιμέρους θέματα της Ημερήσιας Διάταξης ταυτόχρονα με τη δημοσίευσή της.

10.2 Συμμετοχή των μετόχων: Το ΔΣ οφείλει να διευκολύνει τόσο τη συμμετοχή των μετόχων στη Γενική Συνέλευση όσο και την επαρκή πληροφόρηση των μετόχων για τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση. Για το σκοπό αυτό, ο Γραμματέας του ΔΣ διαμορφώνει και τηρεί διαδικασίες για τη διοργάνωση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων.

10.3 Αμοιβές ανωτάτων στελεχών συνδεδεμένες με μετοχές: Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων εγκρίνει κάθε πρόγραμμα αμοιβών μελών Δ.Σ., εργαζομένων και διοικητικών στελεχών συνδεδεμένο με μετοχές, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Με τη στήριξη της ΕΑΔΑ, το ΔΣ υποβάλλει σχετικές προτάσεις. Τα κυριότερα στοιχεία κάθε τέτοιου προγράμματος γνωστοποιούνται στους μετόχους κατά το χρόνο δημοσίευσής της Ημερήσιας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης.

11 Εφαρμογή και Ανασκόπηση

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

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

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

11.4 Ερμηνεία: Κάθε θέμα που συνδέεται με ερμηνεία του Κώδικα παραπέμπεται στην ΕΕΔΥ, η οποία και εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

Ο παρών Κώδικας εγκρίθηκε με την από 24 Δεκεμβρίου 2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας