

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ (AUDIT COMMITTEE)

## Περιεχόμενα

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Αντικείμενο.....                                                             | 3  |
| 2. Σκοπός .....                                                                 | 3  |
| 3. Σύνθεση .....                                                                | 3  |
| 4. Ειδικότερες ευχέρειες .....                                                  | 5  |
| 5. Καθήκοντα - Αρμοδιότητες .....                                               | 5  |
| 5.1. Διαδικασία χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης ..... | 5  |
| 5.2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου .....                                           | 7  |
| 5.3. Παρακολούθηση υποχρεωτικού ελέγχου.....                                    | 9  |
| 5.4. Εξωτερικοί ελεγκτές .....                                                  | 10 |
| 5.5. Κανονιστική Συμμόρφωση και Κώδικας Δεοντολογίας.....                       | 11 |
| 5.6. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα .....                                    | 12 |
| 6. Συνεδριάσεις .....                                                           | 13 |
| 7. Αναθεώρηση.....                                                              | 14 |

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ), το οποίο και εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Η ανάθεση αρμοδιοτήτων στην Επιτροπή Ελέγχου από το ΔΣ, δεν περιορίζει κατά τον οποιοδήποτε τρόπο τις αρμοδιότητες του ΔΣ.

### 1. Αντικείμενο

Ο παρών Κανονισμός καθορίζει το σκοπό, τις αρμοδιότητες, τη σύνθεση, τη διάρκεια, τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής «Ε.Ε.» της Attica Bank Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας (εφεξής «Τράπεζα») και του Ομίλου Attica Bank (εφεξής «Όμιλος»). Ο Κανονισμός είναι συμβατός με τα πρότυπα και τις πρακτικές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors - IIA) και του Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ(εφεξής «Υπερταμείο»).

### 2. Σκοπός

Σκοπός της Ε.Ε. είναι η συνδρομή του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «ΔΣ») στην ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, πρωταρχικώς επί των κατωτέρω ζητημάτων:

- στη διασφάλιση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (όπως εναρμόνιση με υποχρέωση τήρησης κριτηρίων ESG),
- στη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου,
- στη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές στις οποίες υπόκεινται η Τράπεζα και ο Όμιλος έναντι των Εποπτικών Αρχών,
- στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,
- στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης Ομίλου ιδίως σε ότι αφορά στους τομείς καταπολέμησης Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας (ΕΧ/ΧΤ) και MiFID II,
- στη διασφάλιση της τήρησης του Κώδικα Ηθικής & Δεοντολογίας.

### 3. Σύνθεση

#### 3.1. Η Ε.Ε. δύναται να είναι:

- (α) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και τρίτους,
- (β) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους.

#### 3.2. Το είδος της Ε.Ε., η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

#### 3.3. Τα μέλη της Ε.Ε. ορίζονται από το ΔΣ, όταν αποτελεί επιτροπή του, ή από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

#### 3.4. Εφόσον η Ε.Ε. λειτουργεί υπό τη σύνθεση 1(α) ως ανωτέρω:

- (α) αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη και όχι από περισσότερα από το 40% του συνολικού αριθμού των μελών του ΔΣ της Τράπεζας (στρογγυλοποιημένο στον

πλησιέστερο ακέραιο), μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του Υπερταμείου, ο οποίος ορίζεται μέλος της Ε.Ε. σύμφωνα τη διαδικασία που περιγράφεται στο RFA μεταξύ της Τράπεζας και του Υπερταμείου. Επιπρόσθετα, στα πλαίσια του RFA ορίζεται Παρατηρητής του Υπερταμείου στην Ε.Ε., ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου.

(β) όλα τα μέλη της Ε.Ε. είναι μη εκτελεστικά και  $\frac{3}{4}$  των μελών της (στρογγυλοποιημένα στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

(γ) ο εκάστοτε Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι μέλος της Ε.Ε..

- 3.5. Η ιδιότητα του Προέδρου της Ε.Ε. είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του Προέδρου ΔΣ καθώς και με την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών.
- 3.6. Τα μέλη της Ε.Ε. στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Η πλειοψηφία των μελών της Ε.Ε. διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία σε ζητήματα χρηματοοικονομικού, ελεγκτικού ή/και λογιστικού αντικειμένου ενώ παράλληλα η Ε.Ε., ως σύνολο, πρέπει να διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος (εντός και εκτός της χώρας) και για τα συστήματα πληροφορικής.
- 3.7. Η θητεία των μελών της Ε.Ε. είναι τριετής. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το ΔΣ ορίζει, από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, το ΔΣ ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη Γενική Συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Ε.Ε..
- 3.8. Ο Πρόεδρος διαθέτει την απαιτούμενη εξειδίκευση και εμπειρία για την εποπτεία των ελέγχων και των λογιστικών και χρηματοοικονομικών πολιτικών και διαδικασιών που εμπύπτουν στις αρμοδιότητες της Ε.Ε.
- 3.9. Τα Μέλη της Ε.Ε.: ενεργούν με αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία και δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Ε.Ε.. Υπό την προϋπόθεση δε αυτή, η συμμετοχή τους στην Ε.Ε. δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του ΔΣ της Τράπεζας. Εάν ορισμένο γεγονός ή σχέση είναι πιθανό να επηρεάσει ή να θεωρηθεί ότι επηρεάζει την ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα κάποιου μέλους της Ε.Ε., γνωστοποιείται άμεσα και εγγράφως (και μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας) στον Πρόεδρο της Ε.Ε. και στον Πρόεδρο του ΔΣ της Τράπεζας από τον Πρόεδρο της Ε.Ε.. Τα μέλη της Ε.Ε. συμμορφώνονται διαρκώς με τον Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας της Τράπεζας.
- 3.10. Η Ε.Ε. υποστηρίζεται γραμματειακά από στέλεχος της Τράπεζας, το οποίο προέρχεται από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν υπόκειται σε έλεγχο από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (εφεξής «ΔΕΕΟ»). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της Ε.Ε..

#### 4. Ειδικότερες ευχέρειες

Η Ε.Ε. μπορεί να:

- 4.1. Ζητήσει οποιαδήποτε πληροφορία ή άλλη συνδρομή θεωρεί αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της από:
  - οποιοδήποτε συλλογικό όργανο, στέλεχος ή υπάλληλο του Ομίλου,
  - οποιοδήποτε τρίτο συνεργάζεται με την Τράπεζα
  - οποιαδήποτε αρμόδια Αρχή.
- 4.2. Προσκαλεί στις συνεδριάσεις οποιοδήποτε μέλος του ΔΣ, στέλεχος της Τράπεζας ή των θυγατρικών του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο ή συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.
- 4.3. Έχει πρόσβαση σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες του Ομίλου που κρίνονται αναγκαίες για τη διεκπεραίωση του έργου της.
- 4.4. Χρησιμοποιήσει οποιοδήποτε πηγές ή μέσα εφόσον το κρίνει απαραίτητο για τη διεκπεραίωση του έργου της. Ειδικότερα, η Ε.Ε. δύναται να επικουρείται από εμπειρογνώμονες, όταν αυτό απαιτείται για τη δέουσα εκπλήρωση των καθηκόντων της. Στις περιπτώσεις αυτές, οι εμπειρογνώμονες δεν συμμετέχουν σε τυχόν λήψη αποφάσεων από την Ε.Ε.. Η δαπάνη για την παροχή των προαναφερόμενων υπηρεσιών βαρύνει τον προϋπολογισμό της Ε.Ε., όπως αυτός ορίστηκε από την Ε.Ε. και εγκρίνεται από το ΔΣ σε ετήσια βάση. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. είναι αρμόδιος για να αποφασίζει και εγκρίνει δαπάνες μέχρι το 50% του εκάστοτε εγκεκριμένου προϋπολογισμού αυτοβούλως, ενώ για δαπάνες που υπερβαίνουν το όριο αυτό απαιτείται έγκριση της Ε.Ε..
- 4.5. Ενημερώνει το ΔΣ για οποιοδήποτε περιορισμό αντιμετωπίσει στο έργο της.

Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. μπορεί να πραγματοποιεί συναντήσεις με τον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ, τον CFO και τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης ή/και να παρευρίσκεται σε συνεδριάσεις των ανωτέρω με εξωτερικούς συνεργάτες της Τράπεζας και εκτός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Ε.Ε.. Σε αυτές τις συναντήσεις μπορούν να συμμετέχουν και άλλα μέλη της Ε.Ε., εφόσον κληθούν από τον Πρόεδρο αυτής. Ο Πρόεδρος ενημερώνει την Ε.Ε. για τις συγκεκριμένες συναντήσεις, οι οποίες δεν υποκαθιστούν τις συνεδριάσεις της Ε.Ε..

#### 5. Καθήκοντα - Αρμοδιότητες

Η Ε.Ε., με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών του ΔΣ, έχει τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες:

##### 5.1 5.1. Διαδικασία χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

5.1.1. Παρακολουθεί τη διαδικασία κατάρτισης των ετήσιων και περιοδικών (ατομικών και ενοποιημένων) χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και ενημερώνει το ΔΣ της Τράπεζας για τις διαδικασίες που τηρήθηκαν καθώς και με ποιον τρόπο συνέβαλαν στην ακρίβεια, πληρότητα και ορθότητα της χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γνωστοποιήσεων). Η Ε.Ε. καταγράφει τις επιμέρους ενέργειες στις οποίες προέβη

κατά τη διεξαγωγή του υποχρεωτικού ελέγχου και κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η Ε.Ε. λαμβάνει υπόψη στο πλαίσιο της εν λόγω ενημέρωσης το περιεχόμενο της συμπληρωματικής έκθεσης την οποία υποβάλλει ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ελεγκτική εταιρεία της Τράπεζας και του Ομίλου και η οποία περιέχει τα αποτελέσματα του ελέγχου που διενεργήθηκε και πληροί τις απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Επιπλέον, εξετάζει εάν έχουν υποβληθεί οι σχετικές γνωστοποιήσεις/διαδικασίες ESG σχετικά με τη Δήλωση Βιωσιμότητας.

- 5.1.2. Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Τράπεζας, ιδίως μέσω της πληροφόρησης που λαμβάνει από τη Διοίκηση και τους Ορκωτούς Ελεγκτές καθώς και από τις εκθέσεις ελέγχου της ΔΕΕΟ και των Εξωτερικών Ελεγκτών και Εποπτικών Αρχών.
- 5.1.3. Η Ε.Ε., μεταξύ άλλων, ενημερώνεται από τη Διοίκηση σχετικά με το χρονοδιάγραμμα σύνταξης των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- 5.1.4. Επισκοπεί τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, την ετήσια έκθεση του ΔΣ καθώς και τις ενοποιημένες τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο ΔΣ. Λαμβάνει υπόψη και εξετάζει τα πιο σημαντικά ζητήματα και τους κινδύνους που ενδέχεται να έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά τη σύνταξή τους, όπως ενδεικτικά: σημαντικές παραδοχές κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, σημαντικές ασυνήθεις συναλλαγές, αξιολόγηση της χρήσης της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, αξιολόγηση της μεθόδου εντοπισμού και παρακολούθησης των κινδύνων, σημαντικές κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τήρηση και συμμόρφωση της Τράπεζας με τις αρχές που διέπουν τα λογιστικά πρότυπα, τήρηση και συμμόρφωση της Τράπεζας με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των όσων ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, προβλέψεις, αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικής εταιρείας.
- 5.1.5. Αξιολογεί τις σημαντικές μεταβολές ή επισημάνσεις που προτείνονται από τους εξωτερικούς ορκωτούς ελεγκτές / ελεγκτική εταιρεία κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- 5.1.6. Πραγματοποιεί (μέσω του Προέδρου της) συναντήσεις με τα αρμόδια Διευθυντικά Στελέχη ή/και τους ορκωτούς ελεγκτές/ελεγκτική εταιρεία κατά τη διάρκεια της προετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων.
- 5.1.7. Ενημερώνεται από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου πριν από την εφαρμογή του,

προβαίνει σε αξιολόγησή του και βεβαιώνεται ότι το ετήσιο πρόγραμμα υποχρεωτικού ελέγχου καλύπτει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Τράπεζας. Πραγματοποιεί συναντήσεις με τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία κατά το στάδιο του προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια της εκτέλεσής του και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχων.

5.1.8. Εκτιμά το εύρος των ελέγχων που πραγματοποιούν ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ελεγκτική εταιρεία, τις μεθόδους εργασίας τους και γενικά τις υπηρεσίες που καλούνται να προσφέρουν στην Τράπεζα και στον Όμιλο. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής ζητά από τους ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή τις τυχόν αδυναμίες που εντόπισαν στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα.

5.1.9. Επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων διαδικασιών για την αποφυγή Greenwashing & mis-selling ως προς τις αναφορές προς το κοινό (προώθηση των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών) και προς τους επόπτες αλλά και κάθε άλλο θεσμό ή τρίτα μέρη που τυχόν λαμβάνουν αναφορές ESG.

## 5.2 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

5.2.1. Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση της ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας (σε σχέση με τη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση).

5.2.2. Για την εκτέλεση του έργου της η Ε.Ε. λαμβάνει υπόψη της:

- τις τριμηνιαίες εκθέσεις και την ετήσια έκθεση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΔΕΕΟ)
- τα πορίσματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών
- τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (SREP)
- τα αποτελέσματα των εργασιών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης.

5.2.3. Η Ε.Ε., αξιολογεί, επιλέγει και δίνει εντολή το αργότερο ανά τριετία σε αναγνωρισμένη εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών (πλην των τακτικών) που διαθέτει την απαιτούμενη εμπειρία να αξιολογήσει:

- την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2577/2006,
- τη συμμόρφωση του Επικεφαλής της ΔΕΕΟ με τα Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Global Internal Audit Standards), συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με τη Δεοντολογία και τον Επαγγελματισμό του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών καθώς και την αποτελεσματικότητα στην εκπλήρωση του έργου του.

Η ελεγκτική εταιρεία και οι ορκωτοί ελεγκτές που αναλαμβάνουν τη συγκεκριμένη εργασία εναλλάσσονται υποχρεωτικά και αντικαθίστανται, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.



Κατά την ανάθεση του συγκεκριμένου έργου, παρέχεται στους ελεγκτές εξουσιοδότηση για την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι παρατηρήσεις των κατά τα ανωτέρω εξωτερικών ελεγκτών λαμβάνονται υπόψη και κατά τις περιοδικές αξιολογήσεις του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και σχετικές ενημερώσεις του ΔΣ.

**5.2.4. Σε ό,τι αφορά τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΔΕΕΟ), η Ε.Ε.:**

- Παρακολουθεί και επιθεωρεί την ορθή λειτουργία της ΔΕΕΟ σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη την ανεξαρτησία της. Προς τον σκοπό αυτό, μεταξύ άλλων εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της ΔΕΕΟ, αξιολογεί το ετήσιο πρόγραμμα δράσης της και το υποβάλλει προς έγκριση στο ΔΣ, ενημερώνεται τουλάχιστον ανά τρίμηνο για το έργο της ΔΕΕΟ μέσω των απολογισμών και των πορισμάτων της και τα υποβάλλει προς ενημέρωση στο ΔΣ και αξιολογεί εν γένει το έργο της με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και εν γένει την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
- Αξιολογεί τη στελέχωση και την οργανωτική δομή της ΔΕΕΟ και εντοπίζει τυχόν αδυναμίες. Αν κριθεί σκόπιμο, υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ, προκειμένου η ΔΕΕ να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα, να είναι επαρκώς στελεχωμένη με δυναμικό που να διαθέτει επαρκείς γνώσεις, εμπειρία και εκπαίδευση ώστε να μην υπάρχουν περιορισμοί στο έργο της και να διαθέτει την προβλεπόμενη ανεξαρτησία
- Εξετάζει αν λαμβάνονται τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως προκειμένου να αντιμετωπιστούν αδυναμίες στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στη μη συμμόρφωση με τις πολιτικές, τους νόμους, τους κανονισμούς και τις εσωτερικές εγκυκλίους της Τράπεζας που εντοπίζονται από τους εσωτερικούς και τους εξωτερικούς ελεγκτές ή/και τις εποπτικές αρχές. Υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για την αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί τη δέουσα εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται.

**5.2.5. Μελετά και αξιολογεί τις Εκθέσεις της ΔΕΕΟ και ενημερώνει το ΔΣ για:**

- την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
- την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων,
- την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
- την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
- τα πληροφοριακά συστήματα.



- 5.2.6. Ενημερώνει το ΔΣ ανά τρίμηνο και ετησίως υποβάλλοντας αναφορά πεπραγμένων του ελεγκτικού της έργου. Επιπλέον συντάσσει και υποβάλλει στο ΔΣ ετήσιες αναφορές που κατά ελάχιστον περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:
- αξιολόγηση του έργου της ΔΕΕΟ,
  - αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, και
  - αξιολόγηση του έργου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικής εταιρείας.
- 5.2.7. Υποβάλλει στο ΔΣ ετήσιο και τριετές Πρόγραμμα Ελέγχου.
- 5.2.8. Μπορεί να ζητήσει τη διενέργεια ειδικών ή/και πρόσθετων ελέγχων από τον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ εφόσον κρίνεται απαραίτητο για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων της.
- 5.2.9. Επιβλέπει την υιοθέτηση λογιστικών προτύπων από την Τράπεζα, λαμβάνοντας πλήρως αιτιολογημένη ενημέρωση από τον Γενικό Οικονομικό Διευθυντή (CFO) και τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές, στην οποία να περιλαμβάνονται οι επιπτώσεις από την εφαρμογή τους.
- 5.2.10. Ως προς τον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ:
- Εισηγείται στο ΔΣ για την τοποθέτηση και την τυχόν αντικατάσταση του επικεφαλής της ΔΕΕΟ
  - Συμμετέχει στην αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της ΔΕΕΟ, συζητά επί της απόδοσής του και επί των τεθέντων στόχων και συμμετέχει στη διαβούλευση του συνόλου των αποδοχών του, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου.
  - Διασφαλίζει ότι ο Επικεφαλής της ΔΕΕΟ διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και γνώσεις προκειμένου να ελέγχει, να αξιολογεί και να ενισχύει την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, και κυρίως επί ζητημάτων διαχείρισης κινδύνων, επάρκειας κεφαλαίων και χρηματοοικονομικού ελέγχου.
  - Διασφαλίζει την ανεξάρτητη λειτουργία του και την απρόσκοπτη πρόσβαση του σε όλες τις δραστηριότητες, μονάδες και χώρους, καθώς και σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες (βιβλία, έγγραφα, αρχεία, τραπεζικοί λογαριασμοί, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.) του Ομίλου.
- 5.2.11. Η Ε.Ε. παρέχει ετήσια δήλωση (θετική ή αρνητική) αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

### 5.3 5.3. Παρακολούθηση υποχρεωτικού ελέγχου

- 5.3.1. Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής στο πλαίσιο των επιθεωρήσεων διασφάλισης της ποιότητας των εξωτερικών ελεγκτών (σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου).
- 5.3.2. Επανεξετάζει την εμβέλεια του ελέγχου και τη συχνότητα του υποχρεωτικού ελέγχου.

#### 5.4 5.4. Εξωτερικοί ελεγκτές

5.4.1. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή την ελεγκτική εταιρεία που θα διοριστεί (σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014). Στο πλαίσιο αυτό η Ε.Ε.:

- Ορίζει τα κριτήρια επιλογής των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, θέματα τεχνικών προδιαγραφών καθώς και θέματα ανεξαρτησίας και σύγκρουσης συμφερόντων των υποψηφίων
- Εξασφαλίζει συνεργασία με τον CFO τη διενέργεια ανοικτών και διαφανών διαδικασιών επιλογής εταιρείας ορκωτών ελεγκτών λογιστών, το αργότερο ανά πέντε (5) συνεχόμενες εταιρικές χρήσεις. Σε περίπτωση που αποφασιστεί η συνέχιση της διενέργειας του υποχρεωτικού ελέγχου από την ίδια ελεγκτική εταιρεία, σύμφωνα πάντα με τα όρια παύσης της συμμετοχής της όπως προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, απαιτείται η αιτιολόγηση της απόφασης στο ΔΣ
- Επισκοπεί τη σύμβαση ανάθεσης έργου με τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές πριν την υπογραφή της.

5.4.2. Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή συμβουλευτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 6, 21-23, 26-27 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν. 3148/2003 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα (σύμφωνα με το άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού).

Στο πλαίσιο αυτό, ενημερώνεται, επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες που αφορούν ελεγκτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται στην Τράπεζα από τρίτους σε θέματα που άπτονται των Οικονομικών Καταστάσεων, του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Στο πλαίσιο των ως άνω αρμοδιοτήτων της η Ε.Ε.:

- Λαμβάνει γνώση και προ-εγκρίνει, οποιαδήποτε υπηρεσία πέραν του τακτικού ελέγχου που ενδέχεται να προσφέρει η εταιρεία των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών
- Σε ετήσια βάση, η Ε.Ε. ζητά από την εταιρεία των τακτικών ορκωτών λογιστών ελεγκτών και λαμβάνει:
  - (α) γραπτή επιβεβαίωση ανεξαρτησίας της εταιρείας των ορκωτών ελεγκτών λογιστών έναντι της Τράπεζας και του Ομίλου,
  - (β) γραπτή γνωστοποίηση για την ύπαρξη ή μη τυχόν περιορισμών στο έργο τους,
  - (γ) γραπτή γνωστοποίηση για τη φύση και έκταση άλλων υπηρεσιών που προσφέρθηκαν στον Όμιλο, πέραν των υπηρεσιών διενέργειας των υποχρεωτικών ελέγχων.

5.4.3. Η Ε.Ε. εξετάζει, προ εγκρίνει και εγκρίνει την παροχή των επιτρεπόμενων ελεγκτικών υπηρεσιών εκτός του τακτικού ελέγχου και επίσης των μη ελεγκτικών υπηρεσιών από τον Εξωτερικό Ελεγκτή προς την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, στο πλαίσιο αφενός των διατάξεων του Νόμου 3148/2003, και του Νόμου 4449/2017, όπως εκάστοτε ισχύει και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και αφετέρου εφαρμοστέων διατάξεων

άλλων νομοθεσιών, σχετικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ελεγκτών καθώς και τις αντίστοιχες αμοιβές του.

5.4.4. Η Ε.Ε. ενημερώνεται για το εύρος, το αντικείμενο, τη στρατηγική και τις διαδικασίες που θα ακολουθήσουν οι εξωτερικοί ελεγκτές και τον τρόπο συνεργασίας με τη ΔΕΕΟ.

5.4.5. Η Ε.Ε. υποβάλλει, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών.

5.4.6. Η Ε.Ε. προβαίνει σε αξιολόγηση του έργου της εταιρείας τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών, σε ετήσια βάση τουλάχιστον ένα μήνα πριν την τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

## 5.5 Κανονιστική Συμμόρφωση και Κώδικας Δεοντολογίας

5.5.1. Η Ε.Ε. αξιολογεί και διατυπώνει παρατηρήσεις επί του ετήσιου προγράμματος δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης Ομίλου και διαπιστώνει εάν ανταποκρίνεται στις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

5.5.2. Αξιολογεί ετησίως το έργο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνοντας υπόψη:

- Την ετήσια έκθεση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Την ετήσια έκθεση του του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους για την καταπολέμηση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας.

5.5.3. Εγκρίνει την Πολιτική για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τυχόν τροποποιήσεις της.

5.5.4. Ενημερώνεται από την Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης σχετικά με ουσιώδεις αλλαγές σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5.5.5. Ενημερώνει το ΔΣ για την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για τα θέματα αρμοδιότητας της Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης.

5.5.6. Παρακολουθεί και συμμετέχει στη διαδικασία εξέτασης των ανώνυμων καταγγελιών που προέρχονται από λειτουργούς της Τράπεζας ή τρίτους (whistleblowing).

5.5.7. Εγκρίνει τον Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας και τυχόν τροποποιήσεις του.

5.5.8. Ως προς τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης:

- Συμμετέχει στην αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης συζητά επί της απόδοσής του και επί των τεθέντων στόχων και συμμετέχει στη διαβούλευση του συνόλου των αποδοχών του, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου.

## 5.6 5.6. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

5.6.1. Διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ ΔΣ, Διοίκησης, Εσωτερικού Ελέγχου και ορκωτού ελεγκτή ή ελεγκτικής εταιρείας και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών σχετικά με τα θέματα της αρμοδιότητάς της.

5.6.2. Υποβάλλει προτάσεις προς τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων.

5.6.3. Μεριμνά για την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που περιέρχονται σε γνώση της και οι οποίες θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου.

5.6.4. Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ, από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή την ελεγκτική εταιρεία περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλίδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες.

Επιπλέον λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).

5.6.5. Δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικών και ελεγκτικών πρακτικών.

5.6.6. Συμμετέχει σε συσκέψεις της Τράπεζας, του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας και της Τράπεζας της Ελλάδος για να συζητηθούν τριμερώς οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις του ορκωτού ελεγκτή λογιστή, καθώς και σε ειδικές περιπτώσεις σε διμερείς συσκέψεις μεταξύ του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας και της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Ελεγκτικό Πρότυπο που αφορά στην επικοινωνία με τις Εποπτικές Αρχές.

5.6.7. Πραγματοποιεί κατά την κρίση της συναντήσεις (μέσω του Προέδρου της) με τον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ, τον CFO και τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης και εκτός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Ε.Ε..

5.6.8. Ενημερώνεται στη διαδικασία κατάρτισης της πολιτικής αποδοχών, καθώς και στην επανεξέτασή της, όπως εκτενέστερα αναλύεται στα άρθρα 54, 62 και 101 της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 παράγραφος 3 και του άρθρου 75 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013».

5.6.9. Επιβλέπει την παρακολούθηση από τη ΔΕΕΟ της ορθής/πιστής τήρησης από τους λειτουργούς των διαδικασιών και κανονισμών που έχουν εγκρίνει καθώς και τη λήψη αποφάσεων σύμφωνα με τις εγκεκριμένες εξουσιοδοτήσεις.

- 5.6.10. Ενημερώνεται για τα προγράμματα υλοποίησης στόχων ESG, όπως ισότητα φύλων, ίσες ευκαιρίες, προγραμμάτων φροντίδας της υγείας εργαζομένων (Σωματική, Ψυχική, Οικονομική και Κοινωνική).
- 5.6.11. Η Ε.Ε. υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.
- 5.6.12. Η Ε.Ε. συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του ΔΣ των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο έργο της (ενδεικτικά, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών) και διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ιδίως με τη ΔΕΕΟ.
- 5.6.13. Τα μέλη της Ε.Ε. έχουν επαρκή πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που κρίνουν ότι είναι σημαντικές και χρειάζονται κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους με γνώμονα την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων τους.
- 5.6.14. Στην Ε.Ε. παρέχεται κατάλληλη και διαρκής επαγγελματική εκπαίδευση.
- 5.6.15. Το έργο της Ε.Ε. υπόκειται σε διαδικασία αξιολόγησης, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης ΔΣ και Επιτροπών, όπου προβλέπεται αυτοαξιολόγηση του έργου της, βάσει ερωτηματολογίου.
- 5.6.16. Επιβλέπει ζητήματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της στο πλαίσιο της διατήρησης ενός βιώσιμου επιχειρηματικού μοντέλου.

## 6. Συνεδριάσεις

- 6.1. Η Ε.Ε. συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μια φορά το τρίμηνο ή και εκτάκτως όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη αποφάσεων.. Ο Επικεφαλής της ΔΕΕΟ συμμετέχει στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. χωρίς δικαίωμα ψήφου και είναι ο εισηγητής των θεμάτων ελεγκτικού περιεχομένου.
- 6.2. Κάθε μέλος της Ε.Ε. έχει το δικαίωμα να ζητήσει από τον Πρόεδρο της Ε.Ε. γραπτώς τη σύγκλησή της για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Το δικαίωμα αυτό παρέχεται, επίσης, στον Πρόεδρο του ΔΣ, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας και του Ομίλου, στον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ, στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, το ΑΔΣ και στους εξωτερικούς ελεγκτές. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος της Ε.Ε. δεν συγκαλέσει συνεδρίαση εντός 15 ημερών, τότε οποιοδήποτε μέλος μπορεί να συγκαλέσει αυτοβούλως συνεδρίαση εντός των επόμενων 15 ημερών.
- 6.3. Η ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων ορίζεται από τον Πρόεδρο της Ε.Ε., ο οποίος και αποστέλλει (δια μέσου του Γραμματέα της Ε.Ε.) σχετική πρόσκληση στα μέλη, προεδρεύει στις συνεδριάσεις της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της. Η ημερήσια διάταξη οποία μαζί με τα απαιτούμενα έγγραφα και άλλες πληροφορίες, διανέμεται στα μέλη της Ε.Ε. σε εύλογο διάστημα πριν από τη συνεδρίαση, προκειμένου τα μέλη να τα μελετήσουν και να διατυπώσουν τυχόν ερωτήσεις ή απόψεις.
- 6.4. Η Ε.Ε. μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα χρησιμοποιώντας ηλεκτρονικά ή/και ψηφιακά μέσα επικοινωνίας ή (κατόπιν σύμφωνης γνώμης όλων των μελών) με μόνη κατάρτιση

πρακτικού και αντικατάσταση των υπογραφών των μελών με ανταλλαγή μηνυμάτων ηλεκτρονικής αλληλογραφίας.

- 6.5. Η Ε.Ε. βρίσκεται σε απαρτία, όταν στη συνεδρίαση συμμετέχουν τα μισά μέλη της και ένα επιπλέον. Μέλος της Ε.Ε. δύναται να εξουσιοδοτεί εγγράφως άλλο μέλος προκειμένου να ψηφίσει για λογαριασμό του σε συγκεκριμένα ζητήματα της Ημερήσιας Διάταξης. Το μέλος της Ε.Ε. που εξουσιοδοτεί άλλο μέλος προσμετράται στους παρόντες ενώ η ψήφος του απόντος μέλους προσμετράται κανονικά και η απόφαση λαμβάνεται κατά τους κανόνες της πλειοψηφίας. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα μέλος της Ε.Ε.. Τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο μέλος της Ε.Ε., με επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου ή λογιστικής, απαιτείται να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Ε.Ε., οι οποίες αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- 6.6. Μέλος της Ε.Ε. που απουσιάζει επί τρεις συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα, δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του ΔΣ, η οποία επικυρώνεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων.
- 6.7. Οι αποφάσεις της Ε.Ε. λαμβάνονται κατά πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Ε.Ε. Για τη λήψη απόφασης δικαίωμα ψήφου έχουν μόνο τα μέλη της Ε.Ε.. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης επί οποιουδήποτε θέματος, οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά της Ε.Ε..
- 6.8. Στα καθήκοντα του Γραμματέα της Ε.Ε. περιλαμβάνεται η τήρηση των πρακτικών και η μέριμνα για την υπογραφή και διαβίβασή τους, καθώς και η ευθύνη τήρησης του σχετικού αρχείου της Ε.Ε.. Η επικύρωση αντιγράφων και αποσπασμάτων των πρακτικών της Ε.Ε. γίνεται από τον Πρόεδρο αυτής. Η διαβίβαση της ημερήσιας διάταξης και των σχετικών πρακτικών αποφάσεων δύναται να προωθείται προς ενημέρωση μελών ΔΣ σε περίπτωση που η Ε.Ε. το κρίνει σκόπιμο.
- 6.9. Πρόσβαση στα πρακτικά από μη μέλη της Ε.Ε. επιτρέπεται μόνον κατόπιν ρητής έγκρισης του Προέδρου ή της Ε.Ε.. Η χορήγηση ή/και επικύρωση αντιγράφων των πρακτικών επιτρέπεται μόνο κατόπιν γραπτής έγκρισης του Προέδρου της Ε.Ε.. Η έγκριση θα τηρείται στο γραφείο του Γραμματέα.

## 7. Αναθεώρηση

- 7.1. Ο Κανονισμός της Ε.Ε. εγκρίνεται από το ΔΣ της Τράπεζας και δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα αυτής.
- 7.2. Ο Κανονισμός δύναται να αναθεωρείται σε τακτική βάση τουλάχιστον ετήσια και έκτακτα ανάλογα με τις μεταβολές των παραμέτρων που είχαν υιοθετηθεί κατά την τακτική αναθεώρηση.
- 7.3. Την ευθύνη της προετοιμασίας των αναθεωρήσεων του Κανονισμού έχει η Ε.Ε. συνεπικουρούμενη από την ΔΕΕΟ και από τις αρμόδιες μονάδες για την παρακολούθηση της διακυβέρνησης της Τράπεζας.