

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ CREDIABANK

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της CrediaBank (εφεξής Κανονισμός) περιγράφει το γενικό πλαίσιο με το οποίο διευθύνεται και ελέγχεται η Τράπεζα, καταρτίστηκε ώστε να πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται από τις ρυθμιστικές αρχές και τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης, έχει συνταχθεί σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και ειδικότερα τις διατάξεις του ν. 4706/2020 για την Εταιρική Διακυβέρνηση. Εξετάστηκε από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Κανονισμός θεσπίζει το πλαίσιο των βέλτιστων αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο Κανονισμός περιλαμβάνει ενδεικτικά:

- την οργανωτική διάρθρωση, τα αντικείμενα των μονάδων, των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου, των βασικών Επιτροπών της Τράπεζας καθώς και τα καθήκοντα των επικεφαλής τους και τις γραμμές αναφοράς τους,
- τα κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας,
- τις διαδικασίες πρόσληψης και αξιολόγησης απόδοσης των ανώτατων διευθυντικών στελεχών,
- την Πολιτική εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης,
- τις διαδικασίες πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων καθώς και τη διαδικασία γνωστοποίησης τυχόν ύπαρξης σχέσεων εξάρτησης, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα,
- τη διαδικασία συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 99 ως 101 του ν. 4548/2018, σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της CrediaBank στοχεύει:

- στη διασφάλιση της διαρκούς συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση, διοίκηση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της,
- στη διαμόρφωση πλαισίου λειτουργίας της Τράπεζας με την θέσπιση κανόνων με δεσμευτική ισχύ για την διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας,
- στη διασφάλιση της διαφάνειας, αριότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, και
- στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της.

Αναφορικά με τη δομή του Κανονισμού, γίνεται ενδελεχής αναφορά στα ακόλουθα

διοικητικά όργανα της Τράπεζας:

- ❖ Γενική Συνέλευση των Μετόχων
- ❖ Διοικητικό Συμβούλιο
- ❖ Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου (Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων)
- ❖ Επιτροπές της CrediaBank (Εκτελεστική Επιτροπή, Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), Επιτροπή Πληροφορικής κ.λ.π)

Ο Κανονισμός αναθεωρείται, όποτε είναι απαραίτητο, με συνεργασία των Διευθύνσεων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης και Νομικών Υπηρεσιών.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας της CrediaBank και κάθε τροποποίησή του εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και αναρτάται στο intranet ώστε να λαμβάνει γνώση το σύνολο του προσωπικού.