

## **A. Εισαγωγή**

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (“ο Κώδικας”) σκοπεύει στη σαφή περιγραφή του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, ενός συστήματος που στοχεύει στη προάσπιση των συμφερόντων της μακροπρόθεσμα, προς όφελος των πελατών της, του μετόχου και λοιπών επενδυτών, 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 ΔΣ και αποτελεί απαραίτητο στοιχείο καλής διακυβέρνησης. Ξεκινώντας από το ελληνικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των διεθνών νομικών υποχρεώσεων της Εταιρείας ο Κώδικας βασίζεται στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές όπως αυτές αποτυπώνονται στους διάφορους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κώδικες, οι οποίες δεν υποκαθιστούν τις κανονιστικές ή/και νομοθετικές απαιτήσεις (ιδίως κ.ν. 2190/1920, , Ν. 2533/1997, ισχύον κανονιστικό πλαίσιο Mifid II, Ν. 4261/2014, τις σχετικές αποφάσεις Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν) αλλά λειτουργούν μάλλον συμπληρωματικά προς αυτές.

Με την θέσπιση του Κώδικα, η Εταιρεία και το ΔΣ της φιλοδοξούν να προσαρμοσθούν πλήρως προς τη φιλοσοφία των πρακτικών αυτών και να εκφράσουν συνολικά, με σαφήνεια τον τρόπο με τον οποίο η φιλοσοφία αυτή γίνεται καθημερινή πράξη. Τέλος, 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. 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, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, της εταιρικής διακυβέρνησης και των εταιρικών αξιών. Το ΔΣ έχει επίσης την ευθύνη της εποπτείας των ανωτέρων διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας.
- 2.2 Εξετάζει και εγκρίνει τη στρατηγική κατεύθυνση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του πολυετούς επιχειρησιακού σχεδίου, του ετήσιου προϋπολογισμού της και των μεγάλων στρατηγικών αποφάσεων και επιβλέπει τη διοίκηση στην διαδικασία υλοποίησής τους και παρέχει στη διοίκηση σχετική καθοδήγηση.
- 2.3 Ελέγχει και εγκρίνει τη στρατηγική διαχείριση κινδύνων της Εταιρείας καθώς και την διάθεση ανάληψης κινδύνων τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατόπιν συστάσεως και έγκρισης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι συνάδει με την γενική επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου, τον κεφαλαιακό σχεδιασμό, το χρηματοδοτικό σχεδιασμό, το σχέδιο αναδιάρθρωσης και τον προϋπολογισμό.
- 2.4 Με τη στήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ., εξετάζει και εγκρίνει, σε ετήσια βάση, τη γενική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και ελέγχει τακτικά την υλοποίησή τους.
- 2.5 Συζητά ισότιμα όλες τις στρατηγικές προτάσεις, σημαντικές πολιτικές κινδύνου και σημαντικά λειτουργικά θέματα με την εκτελεστική διοίκηση.
- 2.6 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.
- 2.7 Επιβλέπει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος και η Εκτελεστική Επιτροπή εφαρμόζουν αποτελεσματικά την επιχειρηματική στρατηγική και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, τηρουμένων των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης.
- 2.8 Λαμβάνει και εξετάζει με τη στήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αναλυτικές εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες καλύπτουν όλους τους βασικούς κινδύνους και παρέχουν γενική επισκόπηση των βασικών αλλαγών στο

προφίλ ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας σε σχέση με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

- 2.9 Φροντίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών
- 2.10 του ΔΣ, για την υιοθέτηση και εφαρμογή 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 δίκαιης 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 Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών του Δ.Σ., παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών και ειδικότερα την εναρμόνιση αυτής με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- 2.11 Με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών, εγκρίνει την σύμβαση που συνάπτει η Εταιρεία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών, εκλέγει και παύει τα υπόλοιπα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο νόμο και στο Καταστατικό καθώς και ορίζει τους Διευθυντές και εγκρίνει τις συμβάσεις που συνάπτει η Εταιρεία με αυτά τα πρόσωπα. Με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών και κατόπιν εισήγησής της με βάση τη σχετική Πολιτική που ακολουθείται για την αξιολόγηση των μελών του ΔΣ της Εταιρείας, εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τις αποδοχές του Διευθύνοντος Συμβούλου σε ετήσια βάση. Με βάση σχετική έκθεση του Διευθύνοντος Συμβούλου προς την Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών και κατόπιν της ως άνω εισηγήσεώς της, το ΔΣ εισηγείται στη Γενική Συνέλευση για τις αποδοχές και των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. Με τη στήριξη της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ μεριμνά για τον σχεδιασμό της διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.
- 2.12 Εγκρίνει και επανεξετάζει σε ετήσια βάση, με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ την ανάθεση αρμοδιοτήτων και

εξουσιών στη Διοίκηση (Chart of Authorities), σύμφωνα με το Καταστατικό και την οργανωτική δομή της Εταιρείας, με τον τρόπο που εγγυάται εσωτερική διαφάνεια στην Εταιρεία.

- 2.13 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.
- 2.14 Φροντίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, έτσι ώστε η σύνθεση (συμπεριλαμβανομένου και του σχεδιασμού διαδοχής), η οργάνωση, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του ΔΣ 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 τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Προς επίτευξη αυτού του στόχου, εξετάζει σε τακτική βάση τον Κώδικα, τους Κανονισμούς και τις πρακτικές των Επιτροπών Δ.Σ. Στο ίδιο πλαίσιο, εγκρίνει τις υπόλοιπες σημαντικές Πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, όπως για παράδειγμα την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων, Πολιτική Προσωπικών Συναλλαγών, Πολιτική Αυτοαξιολόγησης του ΔΣ και των Επιτροπών του, καθώς και τις υπόλοιπες σημαντικές πολιτικές της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως για παράδειγμα Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης, καθώς και τυχόν τροποποιήσεων/αναθεωρήσεων τους.
- 2.15 Εξετάζει τακτικά την εταιρική/οργανωτική δομή της Εταιρείας, παρακολουθεί τυχόν κινδύνους που απορρέουν από τη δομή αυτή και διασφαλίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων, την συνεκτικότητα και αποτελεσματικότητα του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, το οποίο συνάδει με το πνεύμα του Κώδικα.
- 2.16 Διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου και του οικονομικού ελέγχου της Εταιρείας. Εγκρίνει και ανασκοπεί τακτικά την Πολιτική σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων ανάμεσα στην Εταιρεία και τα μέλη της Διοίκησης. Αξιολογεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σε ετήσια βάση και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα και την ανεξαρτησία της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου (Επιθεώρησης) καθώς και της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των

χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και τη συμμόρφωση με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.

- 2.17 Διορίζει και παύει, όταν κρίνεται απαραίτητο, κατόπιν εισήγησης των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας, τον επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, τον Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων. Η τοποθέτηση των ως άνω γίνεται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στις παραγράφους 2.10. και 4.5.4. του παρόντος και των οικείων Κανονισμών και διαδικασιών, και κατόπιν συνεργασίας με την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος όπου αυτό απαιτείται σύμφωνα με τις Πολιτικές του Ομίλου.
- 2.18 Εξετάζει και εγκρίνει, τις ετήσιες και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Διασφαλίζει την επιμελή κατάρτιση όλων των οικονομικών και μη οικονομικών, τακτικών ή ειδικών ανακοινώσεων και εξετάζει τα τριμηνιαία αποτελέσματα πριν από τη δημοσιοποίησή τους.
- 2.19 Εγκρίνει την πολιτική εταιρικής κοινωνικής ευθύνης της Εταιρείας.
- 2.20 Αποφασίζει επί οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο προβλέπεται βάσει των διατάξεων νόμων και κανονισμών και του Κανονισμού Εργασίας της Εταιρείας, ή το οποίο ο Πρόεδρος του ΔΣ θεωρεί σημαντικό για την Εταιρεία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές αυτού συνεργάζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος όπου αυτό είναι αναγκαίο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους.

### **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, εμπíπτουν 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, στις Επιτροπές του, ή σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας. Έχει επίσης δικαίωμα να εξουσιοδοτεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, άλλα εκτελεστικά του μέλη ή συλλογικά όργανα της Διοίκησης να μεταβιβάζουν περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες σε μέλη του προσωπικού της Εταιρείας ή σε τρίτους, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Καταστατικού της Εταιρείας.

**3.3** Η χορήγηση αρμοδιοτήτων και η δομή της ιεραρχίας καθορίζονται σαφώς στο Οργανόγραμμα της Εταιρείας, το οποίο περιγράφει και τις ανεκχώρητες αρμοδιότητες του Δ.Σ.

#### **4 Η δομή του ΔΣ**

**4.1 Μέγεθος του ΔΣ:** Το ΔΣ της Εταιρείας αποτελείται από τουλάχιστον τρεις έως εννέα συμβούλους. Ο ακριβής αριθμός των μελών του ΔΣ καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατόπιν πρότασης του ΔΣ.

**4.2 Σύσταση του ΔΣ:** Το ΔΣ αποτελείται από μέλη με τα προσόντα που απαιτούνται από το άρθρο 6 κατωτέρω. Τουλάχιστον η πλειοψηφία (μισά πλέον ενός) του ΔΣ είναι μη εκτελεστικά μέλη, τα οποία δεν είναι υπάλληλοι της Εταιρείας και δεν εμπλέκονται στις καθημερινές εργασίες της.

**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.

Ο Πρόεδρος:

**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. Ο Πρόεδρος του ΔΣ δεν μπορεί να διατελεί και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

**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 εφαρμογή της στρατηγικής της Εταιρείας. Συντονίζει τη διαδικασία αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των λοιπών μελών του ΔΣ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- 4.3.7 Από κοινού με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο είναι διαθέσιμος στο μέτοχο 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 και σε περίπτωση κωλύματος και αυτού από το αρχαιότερο –εξ απόψεως θητείας- μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., ή από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις και σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.5 Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου:** Το ΔΣ εκλέγει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας από τα μέλη του. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της Εταιρείας 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 καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου συμπεριλαμβάνονται:
- 4.5.1 Η διαμόρφωση προτάσεων προς το ΔΣ σε θέματα στρατηγικής της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου και του ετήσιου προϋπολογισμού. 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 Ο συντονισμός των αρμοδίων στελεχών για τη διαμόρφωση προτάσεων προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το ΔΣ σχετικά με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, με γνώμονα την προστασία πελατών και αντισυμβαλλομένων, καθώς και ο τακτικός έλεγχος του επιπέδου ανελημμένων κινδύνων στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνημένης από το ΔΣ διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- 4.5.3 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 της Εκτελεστικής Επιτροπής, τη σύνθεση και τις αρμοδιότητές της οποίας καθορίζει δυνάμει της γενικής εξουσιοδότησης του ΔΣ.

4.5.4 Η ηγεσία του στελεχιακού δυναμικού της Εταιρείας, η εποπτεία της αποτελεσματικής αξιολόγησης και ανταμοιβής των στελεχιακών επιδόσεων, η διαμόρφωση υψηλού επιπέδου ηγετικής ομάδας στην Εταιρεία και η υποβολή σχετικών προτάσεων στην Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών και στο ΔΣ ως προς τον διορισμό και τις αμοιβές των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του ΔΣ και των Διευθυντών της Εταιρείας.

4.5.5 Η στενή επαφή με τους εργαζόμενους στην Εταιρεία με στόχο τη δημιουργία κλίματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης βασισμένης στην δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση τους.

4.5.6 Η διασφάλιση επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης στην Εταιρεία με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση διαφανούς περιβάλλοντος ελέγχου.

4.5.7 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η διασφάλιση πλήρους και έγκαιρης πληροφόρησης του ΔΣ για όλα τα θέματα που το αφορούν.

4.5.8 Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, η παρουσίαση και συζήτηση με το μέτοχο και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη των επιδόσεων, των στρατηγικών στόχων και άλλων σημαντικών θεμάτων που τους αφορούν και η ορθή και έγκαιρη ενημέρωση των αγορών και 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 Διευθύνοντα Σύμβουλο.

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

- Την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ)
- Την Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) και
- Την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ)

4.7.1 Η Εταιρεία γνωστοποιεί στην ιστοσελίδα της, τους κανονισμούς και τη σύνθεση (ονοματεπώνυμα των μελών) όλων των επιτροπών του ΔΣ.



4.7.2 Τα μέλη των Επιτροπών και οι Πρόεδροί τους εκλέγονται από το ΔΣ τουλάχιστον για ένα έτος με δυνατότητα επανεκλογής. Η σύνθεση κάθε Επιτροπής ορίζεται με γνώμονα την εξισορρόπηση της ανάγκης για γνώση και εμπειρία σχετική με το αντικείμενο της Επιτροπής με την ανάγκη για ανανέωση της σύνθεσης και την απόκτηση όσο το δυνατόν ευρύτερης εμπειρίας από κάθε μέλος του Δ.Σ. Κάθε Επιτροπή λειτουργεί βάσει Κανονισμού, ο οποίος εγκρίνεται από το ΔΣ και θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στους εν λόγω Κανονισμούς των Επιτροπών του ΔΣ 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 τακτικών αναφορών των Επιτροπών στο ΔΣ. Επιπλέον, στους εν λόγω Κανονισμούς Λειτουργίας προβλέπεται ότι κάθε Επιτροπή αξιολογεί περιοδικά την απόδοσή της και τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων εξετάζει περιοδικά, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, τη δομή και τη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ και υποβάλλει στο ΔΣ σχετικές προτάσεις.

Η ΕΕΔΥ 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 ΕΑΥ επιδιώκει να ακολουθεί τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA).

4.7.3 Εκτός των τριών μόνιμων Επιτροπών του, το ΔΣ έχει δικαίωμα, κάθε φορά που το θεωρεί απαραίτητο ή σκόπιμο, να συστήνει νέες επιτροπές σε μόνιμη ή ad hoc βάση.

## **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 Οι συνεδριάσεις του ΔΣ συγκαλούνται κατά την κρίση και κατόπιν εντολής του Προέδρου ή του αναπληρωτή του. Επιπροσθέτως, τα μέλη του ΔΣ έχουν δικαίωμα να συγκαλέσουν συνεδρίαση σύμφωνα με το Καταστατικό. Επιπλέον, πραγματοποίηση συνεδρίασης έχουν δικαίωμα να ζητούν και τα μέλη του ΔΣ. Σε περίπτωση που τουλάχιστον 2 μέλη του ΔΣ υποβάλουν σχετικό αίτημα, ο Πρόεδρος οφείλει να συγκαλέσει το ΔΣ προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός 7 ημερών από την υποβολή του αιτήματός τους.

5.2.2 Κάθε μέλος θα ειδοποιείται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης μέσω πρόσκλησης που διαβιβάζεται στα μέλη του ΔΣ δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες από την 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 από τον Γραμματέα 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 δύο (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.

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 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 (βλ. επίσης 8.2. κατωτέρω).

- 5.2.4 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.
- 5.2.5 Στις συνεδριάσεις του ΔΣ υπάρχει η απαιτούμενη απαρτία όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται παραπάνω από τα μισά μέλη του. Σε καμία περίπτωση όμως, δεν μπορεί ο αριθμός των μελών που παρίστανται να είναι μικρότερος από τρεις (3). Εάν η συνεδρίαση, ολόκληρη ή μέρος αυτής, του Συμβουλίου πραγματοποιείται μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά, τα μέλη του ΔΣ που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά θα 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.
- 5.2.6 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.
- 5.2.7 Οι διαδικασίες και αποφάσεις του ΔΣ και των Επιτροπών του καταγράφονται στα πρακτικά του ΔΣ. 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 αναπληρωτή του ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Αντίγραφα και αποσπάσματα των εν λόγω πρακτικών που εκδίδονται από τους προαναφερθέντες θα θεωρούνται επίσημα χωρίς να περαιτέρω επικύρωση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 8 κ.ν. 2190/1920.
- 5.2.8 Για να καλυφθεί η πιθανότητα συμμετοχής σε συνεδρίαση του ΔΣ μέσω τηλεφώνου ή τηλεδιάσκεψης ή μέσω εξουσιοδότησης, η πρόσκληση στα μέλη πρέπει να περιλαμβάνει τις απαραίτητες πληροφορίες για τέτοιου είδους συμμετοχής στη συνεδρίαση.

5.2.9 Άλλα στελέχη της Τράπεζας καλούνται να συμμετάσχουν κατά περίπτωση. Ο Πρόεδρος έχει δικαίωμα να διατάσσει ανά πάσα στιγμή την αποχώρηση οποιουδήποτε μη μέλους από τις συνεδριάσεις

**5.3 Ειδική συνεδρίαση του ΔΣ:** Μία φορά το χρόνο, το ΔΣ διαθέτει μια ολόκληρη ημέρα για την ανασκόπηση και συζήτηση της στρατηγικής της Εταιρείας. Στην εν λόγω ειδική συνεδρίαση μπορούν να καλούνται στελέχη της Εταιρείας ή του Ομίλου ΕΤΕ, καθώς και εμπειρογνώμονες για την παρουσίαση συγκεκριμένων θεμάτων. Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος για την σύγκληση καθώς και για την Ημερήσια Διάταξη της Συνεδρίασης, τα θέματα της οποίας θα πρέπει να προετοιμάζονται από την Εκτελεστική Επιτροπή.

**5.4** Οι Επιτροπές του ΔΣ συνεδριάζουν σε τακτική βάση ή και έκτακτα. Τακτικές συνεδριάσεις πραγματοποιούνται πριν τη συνεδρίαση του ΔΣ. Οι έκτακτες συνεδριάσεις για ειδικά και επείγοντα θέματα (όπως είναι η έγκριση των οικονομικών καταστάσεων κ.α.) συγκαλούνται μετά από πρωτοβουλία του Προέδρου της σχετικής επιτροπής.

**5.5 Προϋπολογισμός του ΔΣ:** Στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους το ΔΣ εγκρίνει τον προϋπολογισμό του ΔΣ καθώς και των Επιτροπών του για το επόμενο έτος, μετά από σχετική πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων σε συνεννόηση με τις Οικονομικές Υπηρεσίες.

5.5.1 Στον προϋπολογισμό προβλέπονται συγκεκριμένα κονδύλια για την υποστήριξη των εργασιών του ΔΣ, της σύσκεψης των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ (όπως ορίζεται στο άρθρο 5.5), καθώς και της κάθε Επιτροπής του ΔΣ.

5.5.2 Εγκρίσεις για δεσμεύσεις επί των κονδυλίων αυτών χορηγούνται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, από τον Πρόεδρο του ΔΣ, τον Πρόεδρο κάθε Επιτροπής για τις δαπάνες των Επιτροπών και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων για κάθε δέσμευση που αφορά τη σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

5.5.3 Ο προϋπολογισμός μπορεί να χρησιμοποιείται:

5.5.3.1 Για προσλήψεις ανεξάρτητων νομικών, χρηματοοικονομικών ή άλλων συμβούλων, κατά την κρίση του ΔΣ, των Επιτροπών του ή των μελών που μετέχουν στη συνεδρίαση των μη εκτελεστικών

μελών του ΔΣ, χωρίς τη σύμφωνη γνώμη ή έγκριση άλλου στελέχους της Τράπεζας, επί θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα των παραπάνω οργάνων.

5.5.3.2 Για την υποστήριξη των εισαγωγικών προγραμμάτων για τα νέα μέλη του ΔΣ και των προγραμμάτων συνεχούς επιμόρφωσης των μελών του ΔΣ.

5.5.3.3 Για την υποστήριξη άλλων δραστηριοτήτων απαραίτητων για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του ΔΣ, των Επιτροπών του και της συνεδρίασης των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

5.5.4 Υπεύθυνος για την κατάρτιση των ετήσιων προτάσεων προϋπολογισμού προς την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων είναι ο Γραμματέας του Δ.Σ., υπό την εποπτεία του Προέδρου του ΔΣ. Ο Γραμματέας είναι επιπλέον υπεύθυνος για την παρακολούθηση της εφαρμογής του προϋπολογισμού και την υποβολή σχετικής ετήσιας έκθεσης στο ΔΣ στην αρχή κάθε ημερολογιακού έτους. Οι σχετικές εκθέσεις υποβάλλονται και στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών.

## **5.6 Αξιολόγηση των εργασιών του ΔΣ:**

Το ΔΣ, με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ) προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ίδιου ως συλλογικού οργάνου και της συνεισφοράς των μελών του βάσει της διαδικασίας αξιολόγησης ΔΣ που διαμορφώνεται από την ΕΑΥ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Κάθε τρία χρόνια η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε βάθος από εξωτερικό σύμβουλο, η επιλογή του οποίου εμπίπτει στις αρμοδιότητες της ΕΕΔΥ

**5.7 Ο Γραμματέας του ΔΣ:** Ο Γραμματέας ορίζεται με απόφαση του ΔΣ της Εταιρείας και είναι υπεύθυνος για την τήρηση του νομοθετικού πλαισίου αναφορικά με την αποτελεσματική λειτουργία και υποστήριξη του ΔΣ, 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. Ο Γραμματέας αναφέρεται απευθείας στον Πρόεδρο του ΔΣ.

**5.8 Σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ:** Τα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ συνέρχονται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο χωρίς τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ ή άλλα τυχόν μέλη του ΔΣ που συνδέονται με σχέση εργασίας ή εντολής με την Εταιρεία ή άλλες εταιρίες του Ομίλου.

Η σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. έχει ως βασικό σκοπό την αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των υπολοίπων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., βάσει πολιτικής που εγκρίνεται από το ΔΣ. Ο Πρόεδρος 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 εκτελεστικών μελών του ΔΣ

## **6 Προσόντα και ανεξαρτησία μελών του ΔΣ**

**6.1 Βασικά κριτήρια καταλληλότητας μελών ΔΣ:** Από το Καταστατικό της Εταιρείας μπορεί να προβλέπεται ότι οιοσδήποτε μέτοχος έχει δικαίωμα πρότασης υποψηφιότητας μέλους του ΔΣ της Τράπεζας κατά τη Γενική Συνέλευση. Το δικαίωμα αυτό έχει, σύμφωνα με το Καταστατικό και το νόμο, και το ΔΣ, το οποίο με τη στήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, 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 Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, προτείνει υποψήφια μέλη για το ΔΣ στη Γενική Συνέλευση βάσει πολιτικής για την αξιολόγηση της καταλληλότητας τους. Η εν λόγω **Πολιτική Καταλληλότητας** συντάσσεται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων κατόπιν πρότασης του Γραμματέα ΔΣ και του Επικεφαλής της Διεύθυνσης 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 μετόχου και άλλων ενδιαφερομένων μερών κατά τη λήψη αποφάσεων και να μην προωθεί μια συγκεκριμένη ομάδα συμφερόντων.
- 6.1.3 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.
- 6.1.4 Να έχει τη διάθεση να αφιερώνει 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.
- 6.1.5 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 Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.
- 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 χρηματιστηριακό κλάδο 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 και επαρκή χρόνο ώστε να ασκούν αποτελεσματικά την εποπτεία των λειτουργιών της Εταιρείας που προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο. 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 χρηματιστηριακού 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 σε μεγάλους οργανισμούς 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 των κύριων αγορών στις οποίες η Εταιρεία δραστηριοποιείται σήμερα.
- 6.2.4 Διαθέτει σημαντική διεθνή 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 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 άλλους οργανισμούς τα συμφέροντα των οποίων ενδέχεται να συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Εταιρείας και του μετόχου 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 τα τελευταία τέσσερα (4) χρόνια 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.
- 7 Εισαγωγή και συνεχής εκπαίδευση μελών ΔΣ:** Τα νέα μέλη του ΔΣ συμμετέχουν στο εισαγωγικό πρόγραμμα, το οποίο προσφέρεται από την Εταιρεία και το οποίο

περιλαμβάνει παρουσιάσεις, θέματα διαχείρισης κινδύνων, χρηματοοικονομικής διοίκησης του επιχειρησιακού σχεδίου, σημαντικά χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, της κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης, του Κώδικα Δεοντολογίας, της διοικητικής δομής, των εκτελεστικών στελεχών και των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών της Εταιρείας. Το εισαγωγικό πρόγραμμα μπορεί επίσης να περιλαμβάνει επισκέψεις σε σημαντικά καταστήματα της Εταιρείας. Η Εταιρεία επιπλέον προσφέρει σε όλα τα μέλη του ΔΣ προγράμματα συνεχούς επιμόρφωσης και ανάπτυξης με σκοπό να βελτιώσει τις ικανότητες εποπτείας του Δ.Σ. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα της Εταιρείας για τα μέλη του ΔΣ διενεργείται τακτικά και εντάσσεται στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης και ενημέρωσης αυτών για όλα τα παραπάνω ζητήματα που αφορούν στην εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας. Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των προγραμμάτων αυτών τελεί υπό την εποπτεία του Προέδρου του Δ.Σ.

## **8 Επιλογή Υποψηφιοτήτων και Εκλογή μελών ΔΣ:**

- 8.1** Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων διαμορφώνει και διαχειρίζεται την πολιτική και τη διαδικασία επιλογής των μελών ΔΣ που θα διοριστούν από το Δ.Σ. ή θα προταθούν στη Γενική Συνέλευση από το ΔΣ.
- 8.2** 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.
- 8.3** Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν ότι το πρόσωπο πληροί τις προδιαγραφές καταλληλότητας για να ενεργεί ως μέλος του ΔΣ και παρέχει τις σχετικές εγκρίσεις, όταν αυτό απαιτείται.

## **9 Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών ΔΣ**

### **Δικαιώματα**

#### **9.1 Το δικαίωμα στην πληροφόρηση:**

- 9.1.1** Επιπροσθέτως του ελέγχου των τριμηνιαίων αποτελεσμάτων πριν από τη δημοσίευσή τους, τα μέλη του ΔΣ εξετάζουν τουλάχιστον ανά τρίμηνο και

τους οικονομικούς δείκτες που συνδέονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου της Εταιρείας.

9.1.2 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. 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 ΕΑΥ, η οποία θα εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

9.1.3 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. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος, σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, θεωρεί ότι έχει σημαντικούς λόγους να μην αποδεχθεί σχετικό αίτημα, το θέμα παραπέμπεται στην ΕΑΥ, η οποία εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.

9.2 **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.

9.3 **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.

9.4 **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.

9.5 **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 της Ελλάδος, του Εσωτερικού Κανονισμού, του Κώδικα ή συγκεκριμένων πολιτικών της Εταιρείας που έχουν εγκριθεί από το ΔΣ.

### **Υποχρεώσεις**

**9.6 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.

**9.7 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.

**9.8 Συμμόρφωση:** Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να τηρούν το σύνολο των νόμων και των κανονισμών σε όλες τις 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.

**9.9 Τακτική προσέλευση:** Με ευθύνη του Γραμματέα του ΔΣ, η παρουσία κάθε μέλους του ΔΣ στις συνεδριάσεις, φυσική ή μέσω τηλεδιάσκεψης, θα αναγράφεται στα

πρακτικά και τα σχετικά στοιχεία για κάθε μέλος θα αναφέρονται στις τακτικές ετήσιες δημοσιοποιήσεις της Εταιρείας. Κάθε μέλος του ΔΣ οφείλει να παρίσταται τουλάχιστον στον ελάχιστο αριθμό συνεδριάσεων που προβλέπεται από το νόμο. Απουσίες από μεμονωμένες συνεδριάσεις επιτρέπονται μόνο εάν υπάρχει βάσιμη δικαιολογία. Επιπλέον, είναι επιθυμητή η παρουσία όλων των μελών του ΔΣ στη Γενική Συνέλευση του Μετόχου.

- 9.10 *Επιμέλεια:*** Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν κατά το νόμο να επιδεικνύουν κάθε επιμέλεια.
- 9.11 *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 θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο για νόμιμους επιχειρηματικούς σκοπούς της Εταιρείας.
- 9.12 *Συναλλαγές με ίσους όρους 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 και παραποίηση ουσιωδών γεγονότων.
- 9.13 *Επικοινωνία:*** Η Εταιρεία εκπροσωπείται σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό της. Ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Πρόεδρος και κατά περίπτωση άλλα ανώτατα στελέχη της διοίκησης είναι υπεύθυνοι για την επικοινωνία της Εταιρείας με τους επενδυτές. Άλλα μέλη του Δ.Σ. μπορούν να συμμετέχουν σε συναντήσεις με επενδυτές με τη σύμφωνη γνώμη του Προέδρου του ΔΣ, χωρίς πάντως να εκπροσωπούν νόμιμα την Εταιρεία.
- 9.14 *Εμπιστευτικότητα:*** Τα μέλη λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και θα μεριμνήσουν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Εταιρείας. 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 τον 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 της ΕΤΕ που βρίσκονται στην κατοχή τους, την επιμέλεια ή την εξουσία τους λόγω της θέσης τους.

**9.15 Απόρρητο:** 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.

**9.16 Σύγκρουση συμφερόντων, συναλλαγές με τρίτους και σχετικές γνωστοποιήσεις**

9.16.1 Τα μέλη του ΔΣ έχουν υποχρέωση πίστης στην Εταιρεία και οφείλουν να αποφεύγουν συγκρούσεις συμφερόντων με την Εταιρεία και με τις εταιρείες του Ομίλου της ΕΤΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις οικείες Πολιτικές αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, κάθε μέλος πρέπει να προβεί σε δηλώσεις σχετικά με το γεγονός ότι δεν υπάρχει ουδεμία οικονομική διασύνδεση με το πιστωτικό ίδρυμα που να συνεπάγεται σύγκρουση συμφερόντων ή να διακινδυνεύει την ανεξαρτησία του πριν τον διορισμό, σύμφωνα με την Πολιτική Υποψηφιοτήτων της Εταιρείας.

9.16.2 Μέλη:

9.16.2.1 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.

9.16.2.2 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 (μπούκοτάζ) ή άλλης παρόμοιας ενέργειας, η οποία είναι δυνατόν να επηρεάσει σημαντικά (material impact) τα αποτελέσματα ή τη φήμη της Εταιρείας ή/και Εταιρείας του Ομίλου.

**9.16.3** 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 ΕΤΕ. Για το σκοπό αυτό, τα μέλη του ΔΣ και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα (κατά το άρθρο 6.4.10) πραγματοποιούν συναλλαγές επί χρεογράφων ΕΤΕ ή άλλων εταιρειών του Ομίλου σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο νόμο και στις σχετικές Πολιτικές της Εταιρείας. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης γνωστοποιεί στα μέλη ΔΣ αναλυτικά τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΑΥ), μέσω του Γραμματέα Δ.Σ., 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 αυτές 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 ΕΑΥ μέσω του Γραμματέα Δ.Σ., 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 ΕΤΕ ή μεταβολή της ιδιότητάς τους ως μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ.

**9.17** Οποιαδήποτε οικονομική σχέση η/και συναλλαγή μεταξύ της Εταιρείας και μέλους του ΔΣ ή συνδεδεμένου προσώπου (όπως π.χ. επιχειρηματική συνεργασία, δάνειο, κατάθεση) 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, σε συνδυασμό πάντα με τους κανόνες διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας. Εξ άλλου και σύμφωνα με το νόμο, τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν στη Διεύθυνση 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.

**9.17.1** Τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στην ΕΑΥ μέσω του Γραμματέα Δ.Σ. έγκαιρα και πριν την σύναψη 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 των 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 στη Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Ανώτατα Στελέχη της Εταιρείας που έχει εγκριθεί από το ΔΣ.

9.17.2 Σύμφωνα με το εθνικό και ευρωπαϊκό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών, τα μέλη είναι υποχρεωμένα να ενημερώνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Εταιρεία (τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης), εγκαίρως και σε διάστημα όχι μεγαλύτερο των τριών (3) εργάσιμων ημερών από την ημέρα της συναλλαγής, οποιασδήποτε συναλλαγής μετοχικών ή χρεωστικών τίτλων ΕΤΕ, ή παραγώγων ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων συνδεδεμένων με αυτά, τις οποίες διενεργούν για δικό τους λογαριασμό, υπό την προϋπόθεση ότι η ετήσια συνολική αξία των εν λόγω συναλλαγών υπερβαίνει το ποσό των 5.000 ευρώ.

9.17.3 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 ΕΤΕ. Σε περίπτωση αμφιβολίας, συμβουλευονται τον Πρόεδρο του ΔΣ.

9.17.4 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.

**8.17. Συσσώρευση υποχρεώσεων:** Η Εταιρεία και τα μέλη Δ.Σ. υποχρεούνται σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Νόμου 4261/2014, όπως ισχύει, όσον αφορά την ανάληψη θέσεων μέλους Δ.Σ. σε τρίτα νομικά πρόσωπα πλην της Εταιρείας και των εταιρειών του Ομίλου της ΕΤΕ. Ο υπολογισμός του αριθμού των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ένα μέλος του ΔΣ, θα πρέπει να βασίζεται στο Κοινό Σχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA).

**8.18. Παραίτηση εκτελεστικών μελών κατά τη συνταξιοδότηση:** Κάθε 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 Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών, διαμορφώνει την πρόταση 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 τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου, με τρόπο που αντισταθμίζει επαρκώς το χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν και την προσπάθεια που αναμένεται να καταβάλλουν τα μέλη ώστε να συμβάλλουν στις εργασίες του ΔΣ, αλλά και ταυτόχρονα προάγει την αποδοτικότητα των εργασιών του ΔΣ. Τα μέλη του ΔΣ αποζημιώνονται σε ετήσια βάση. Επιπλέον αποζημιώνονται και για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του ΔΣ ή για οποιοσδήποτε άλλες ειδικές αρμοδιότητες που τους αναθέτει το ΔΣ. Δεν χορηγούνται στα μέλη του ΔΣ δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ΕΤΕ (stock options), ενδεχομένως όμως να χορηγηθούν μετοχές με περιοριστικούς όρους ως προς τη μεταβίβασή τους (restricted stock awards). Η Εταιρεία τηρεί τις εκάστοτε προβλεπόμενες απαιτήσεις δημοσιότητας αναφορικά με τις αμοιβές των μελών του ΔΣ.

**9.2 Όρια θητείας:** Η Εταιρεία δεν θέτει όρια στη διάρκεια της θητείας των μελών του ΔΣ.

## **10 Σχέσεις με το μέτοχο**

**10.1 Ημερήσια Διάταξη:** Τα θέματα που περιλαμβάνονται στην Ημερήσια Διάταξη της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίζονται από το ΔΣ. Η Εταιρεία καταβάλλει κάθε προσπάθεια ώστε ο μέτοχος να λαμβάνει 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 ΕΑ, το ΔΣ υποβάλλει σχετικές προτάσεις. Τα κυριότερα στοιχεία κάθε τέτοιου προγράμματος γνωστοποιούνται στους μετόχους κατά το χρόνο δημοσίευσης 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:** Εξαιρέση μέλους του ΔΣ από οποιοδήποτε δικαίωμα ή/και υποχρέωση που προβλέπεται στον Κώδικα πρέπει να εγκρίνεται από το ΔΣ μετά από σχετική πρόταση της ΕΑΥ. Το ΔΣ μπορεί, μετά από πρόταση της ΕΑΥ, να αποφασίσει τη μη εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του Κώδικα για συγκεκριμένο λόγο.

**11.3 Εξέταση και τροποποιήσεις:** Η ΕΑΥ προβαίνει στην ανασκόπηση του Κώδικα στο πλαίσιο της ετήσιας ανασκόπησης του συνολικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας. Η ΕΑΥ 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 ΕΑΥ, η οποία και εισηγείται σχετικά στο ΔΣ.