



**ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ &
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**



ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΡΧΕΙΟΥ

| | |
|--|---|
| Τίτλος | Εσωτερικός Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας |
| Υπεύθυνη Μονάδα | - Οργάνωση & Ποιότητα Λειτουργίας Ομίλου - Εταιρική Διακυβέρνηση |
| Κωδικός έκδοσης/τροποποίησης | 4.9 |
| Ημερομηνία έκδοσης/τροποποίησης | 28/6/2013 |

ΙΣΤΟΡΙΚΟΤΗΤΑ ΑΡΧΕΙΟΥ

| ΕΚΔΟΣΗ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ |
|--------|------------|--|
| 4.9 | 28/6/2013 | Συνεδρίαση Δ.Σ. Αρ. 1322/28.06.2013 |
| 4.8 | 29/5/2013 | Πράξη Προέδρου Αριθ. 1168/29.05.2013 |
| 4.7 | 23/4/2013 | Πράξη Διοίκησης 23/23.4.2013 |
| 4.6 | 15/02/2013 | Εγκ. Διοίκησης Αριθ. 1256 - 15.02.2013 |
| 4.5 | 16/01/2013 | Συνεδρίαση Δ.Σ. Αρ. 1299/16.01.2013 |
| 4.4 | 07/12/2012 | Συνεδρίαση Δ.Σ. Αρ. 1296/07.12.2012 |
| 4.3 | 04/12/2012 | Εγκ. Διοίκησης Αριθ. 1255 - 04.12.2012 Πράξη Διοίκησης Αριθ. 16 - 04.12.2012 |
| 4.2 | 23/08/2012 | Πράξη Προέδρου 1166/02-07-2012 & Πράξη Διοίκησης 10/23-07-2012 |
| 4.1 | 22/08/2011 | ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ, Εγκύκλιος αρ.45 Θέμα: Συναλλαγές εισηγμένης εταιρίας με συνδεδεμένα μέρη |
| 4.0 | 19/01/2011 | ΕΣ 102/01.03.2011: Επικαιροποίηση Κανονισμού και Δημιουργία Παραρτήματος με τις αρμοδιότητες των Επιτροπών |
| 3.0 | 17/10/2007 | ΕΣ 644/19-10-2007 |
| 2.3 | 2/06/2007 | |
| 2.1 | 9/03/2007 | ΕΣ 149/9-03-2007 |
| 2.0 | 16/06/2006 | ΕΣ 263/16-06-2006 |
| 1.5 | 26/04/2005 | ΕΣ 129/26-04-2005 |
| 1.4 | 29/03/2005 | ΕΣ 100/29-03-2005 |
| 1.3 | 31/01/2005 | ΕΣ 33/31-01-2005 |
| 1.2 | 21/06/2004 | ΥΣ 1461/21-06-2004 |
| 1.1 | 18/09/2003 | ΥΣ 1839/18-09-2003 |
| 1.0 | 9/04/2003 | ΥΣ 1330/9-04-2003 |

ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΕΓΓΡΑΦΑ / ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΑ

| ΤΙΤΛΟΣ | ΕΚΔΟΣΗ από |
|--|------------|
| ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ | |
| ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ | |
| ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΕΣ & ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΙΑ | |

| | | | |
|--|---------------------------------------|--|--------------------|
| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ 4.9 | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ 28/6/2013 | ΣΕΛΙΔΑ 2 από 43 |
|--|---------------------------------------|--|--------------------|



ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

| | |
|---|-----------|
| ΠΡΟΟΙΜΙΟ | 5 |
| 1. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ | 6 |
| 1.1. Μέτοχοι – Γενική Συνέλευση | 6 |
| 1.1.1. Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης | 6 |
| 1.1.2. Συμμετοχή μετόχων στη Γενική Συνέλευση | 7 |
| 1.1.3. Απαρτία και λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση | 7 |
| 1.1.4. Δικαιώματα μειοψηφίας και ελέγχου | 8 |
| 1.2. Διοικητικό Συμβούλιο - Σύνθεση | 9 |
| 1.3. Υποχρεώσεις / Καθήκοντα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου | 10 |
| 1.4. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου και των Μελών του | 11 |
| 1.5. Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου | 13 |
| 1.6. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου | 13 |
| 1.6.1. Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) | 13 |
| 1.6.2. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee) | 13 |
| 1.6.3. Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee) | 14 |
| 1.6.4. Επιτροπή Διαδοχής και Αναπλήρωσης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου | 14 |
| 1.6.5. Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού | 14 |
| 1.6.6. Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου (Group Executive Committee) | 15 |
| 2. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΣΕΕ) | 16 |
| 3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 17 |
| 3.1. Διάρθρωση Οργανωτικής Δομής | 17 |
| 3.2. Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια | 18 |
| 3.3. Οργανόγραμμα | 18 |
| 3.4. Αρμοδιότητες Οργανωτικών Μονάδων | 18 |
| 4. ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ | 19 |
| 4.1. Αποστολή - Αρμοδιότητα | 19 |
| 4.2. Λειτουργία και Οργανωτική Σύνθεση | 19 |
| 4.3. Ανεξαρτησία και Δικαιοδοσία | 20 |
| 4.4. Ποιοτική Διασφάλιση | 20 |
| 4.5. Προγραμματισμός Ελεγκτικών Έργων | 20 |
| 5. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ | 21 |
| 6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ | 23 |
| 7. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ – ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ | 26 |



| | |
|---|-----------|
| 7.1. Ενημέρωση Επενδυτών | 26 |
| 7.2. Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων | 26 |
| 7.3. Εταιρικές Ανακοινώσεις | 26 |
| 7.4. Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων | 27 |
| 7.5. Διαδικασία Παρακολούθησης Συναλλαγών σε Κινητές Αξίες της Τράπεζας ή Παράγωγα ή Άλλα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές και Κινητές Αξίες Εισηγμένων Συνδεδεμένων Εταιριών | 29 |
| 7.5.1. Υποχρέωση Γνωστοποίησης Συναλλαγών κατά Νόμους 3340/2005 και 3556/2007 | 31 |
| 7.5.2. Υποχρέωση Γνωστοποίησης Τριμηνιαίων Συναλλαγών κατ' αριθρ. 81 Ν. 2533/1997..... | 31 |
| 7.5.3. Υποχρέωση Τριμηνιαίας Γνωστοποίησης Συναλλαγών «Συνδεδεμένων Μερών» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 24..... | 32 |
| 7.6. Διαδικασία Δημόσιας Γνωστοποίησης Συναλλαγών των Προσώπων που ασκούν Διευθυντικά Καθήκοντα στην Τράπεζα και των Προσώπων που έχουν Στενό Δεσμό με αυτά | 32 |
| 7.7. Οικονομική Πληροφόρηση..... | 33 |
| 7.7.1. Υποχρεώσεις Τακτικής Ενημέρωσης | 33 |
| 7.7.2. Υποχρεώσεις Έκτακτης Ενημέρωσης..... | 34 |
| 7.8. Κανόνες που διέπουν τις Συναλλαγές μεταξύ Συνδεδεμένων Εταιρειών..... | 35 |
| 7.9. Παρακολούθηση των Συναλλαγών μεταξύ Συνδεδεμένων Εταιρειών | 35 |
| 7.10. Συναλλαγές με Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με την Τράπεζα..... | 35 |
| 7.11. Ενημέρωση Συναλλασσόμενων..... | 36 |
| 7.12. Εξέταση και Αντιμετώπιση Παραπόνων | 36 |
| 7.13. Τήρηση Απορρήτου – Προστασία Προσωπικών Δεδομένων Πελατών | 36 |
| 7.14. Διασφάλιση Συνεχούς και Ασφαλούς Λειτουργίας Πληροφοριακών Συστημάτων..... | 37 |
| 7.15. Κώδικας Δεοντολογίας..... | 38 |
| 8. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ | 39 |
| 8.1. Ανθρώπινο Δυναμικό..... | 39 |
| 8.2. Πρόσληψη Διευθυντικών Στελεχών | 39 |
| 8.2.1. Αποτύπωση Ανάγκης Στελέχωσης..... | 39 |
| 8.2.2. Έγκριση Αναγκαιότητας Στελέχωσης | 39 |
| 8.2.3. Αναζήτηση – Επιλογή Υποψηφίων | 39 |
| 8.2.4. Αξιολόγηση Ικανοτήτων / Δυνατοτήτων Υποψηφίων | 40 |
| 8.2.5. Προεπιλογή (Shortlist)..... | 40 |
| 8.2.6. Τελική Επιλογή Υποψηφίου | 40 |
| 8.2.7. Προσφορά Εργασίας..... | 40 |
| 8.3. Αξιολόγηση Διευθυντικών Στελεχών..... | 40 |
| 8.4. Πολιτική Αποδοχών | 40 |
| 9. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ | 42 |
| 10. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ | 43 |

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 4 από 43 |



ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς στη συνεδρίαση της 28.06.2013 αφού έλαβε υπόψη του:

- τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει,
- τις διατάξεις του ν. 3873/2010 για την ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2006/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς εταιρειών ορισμένων μορφών και της οδηγίας 2007/63/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την απαίτηση για τη σύνταξη έκθεσης από ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα σε περίπτωση συγχώνευσης ή διάσπασης ανωνύμων εταιρειών.
- τις διατάξεις του ν. 3884/2010 για την ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Ιουλίου 2007, σχετικά με την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων από μετόχους εισηγμένων εταιρειών – Τροποποίηση και προσαρμογή του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920 Περί ανωνύμων εταιρειών και του ν. 2396/1996.
- τις διατάξεις του νόμου 3601/2007 για την ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα και την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τις σχετικές με την εφαρμογή του ως άνω νόμου αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος,
- τις διατάξεις του νόμου 3556/2007 για τις υποχρεώσεις πληροφόρησης σχετικά με εκδότες, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του νόμου 3340/2005 για τις υποχρεώσεις των προσώπων, τα οποία κατέχουν προνομιακές πληροφορίες, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του νόμου 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση,
- τις διατάξεις του νόμου 3371/2005 για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο,
- τις διατάξεις της υπ' αριθμ. 5/204/14.11.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο,
- τις διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών,
- τις διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/9.3.2006 για τις αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τις διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2501/31.10.2002 για τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους,
- τις διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2595/20.8.2007 για τον καθορισμό των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- τις διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2614/7.4.2009 για το πλαίσιο ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, και
- τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης,

τροποποιεί τον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της Τράπεζας (εφεξής «ο Κανονισμός»).

Ο Κανονισμός με τα παραρτήματά του, τα οποία θεωρούνται αναπόσπαστα τμήματα αυτού, αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Τράπεζας και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του καταστατικού της, το οποίο αποτελεί τον ιεραρχικά υπέρτερο κανονισμό της Τράπεζας. Οι βασικοί στόχοι του Κανονισμού είναι:

- i) η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της,
- ii) η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Τράπεζας με τη θέσπιση κανόνων με δεσμευτική ισχύ για τη 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,
- iii) η διασφάλιση της διαφάνειας, αρτιότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, και
- iv) η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 5 από 43 |



1. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

1.1. Μέτοχοι – Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας Πειραιώς είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας και του Κ.Ν. 2190/1920 προς τον οποίο αυτό συμμορφώνεται.

Η Τράπεζα διασφαλίζει την ίση μεταχείριση όλων των μετόχων της που βρίσκονται στην ίδια θέση. Κάθε κοινή μετοχή της Τράπεζας Πειραιώς παρέχει στο κάτοχο αυτής όλα τα δικαιώματα που προβλέπει ο νόμος και το καταστατικό της, και ιδίως:

- Το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα επί του μερίσματος από τα κέρδη της Τράπεζας. Μετά την αφαίρεση μόνο του τακτικού αποθεματικού, ποσοστό 35% των καθαρών κερδών διανέμεται από τα κέρδη κάθε χρήσης στους μετόχους ως πρώτο μέρισμα, ενώ η χορήγηση πρόσθετου μερίσματος αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση. Κατ' εξαίρεση, για όσο διάστημα το Ελληνικό Δημόσιο κατέχει προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας, σύμφωνα με τον ν.3723/2008, η διανομή δεν μπορεί να υπερβεί το κατά τα ανωτέρω πρώτο μέρισμα. Η ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μετόχων ανακοινώνεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση. Το μέρισμα καταβάλλεται στο μέτοχο περίπου εντός επτά εργασίμων ημερών από την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων όπως ειδικότερα ανακοινώνεται μέσω του Τύπου. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται και το αντίστοιχο ποσό περιέρχεται στο Δημόσιο μετά την παρέλευση 5 ετών από το τέλος του έτους κατά το οποίο ενέκρινε τη διανομή του η Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης ή, αντίστοιχα, της απόσβεσης κεφαλαίου που αντιστοιχεί στη μετοχή, εφόσον αυτό αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.
- Το δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιείται με μετρητά και έκδοση νέων μετοχών, εφόσον δεν αποφασίσει διαφορετικά η Γενική Συνέλευση που αποφασίζει την αύξηση.
- Το δικαίωμα λήψης αντιγράφου των οικονομικών καταστάσεων και των εκθέσεων των ορκωτών ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα δικαιώματα της μειοψηφίας ρυθμίζονται από τις διατάξεις των άρθρων 39 επ. του Κ.Ν. 2190/1920, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

1.1.1. Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης

1.1.1.1. Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τουλάχιστον είκοσι μέρες πριν την πραγματοποίηση της συνεδρίασης (μη συμπεριλαμβανομένων των ημερών πρόσκλησης και συνεδρίασης) με πρόσκληση των μετόχων από το Διοικητικό Συμβούλιο η οποία δημοσιεύεται ως ακολούθως:

α. στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης

β. σε μια ημερήσια πολιτική εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα

γ. Σε μία ημερήσια οικονομική εφημερίδα από εκείνες που πληρούν τις προϋποθέσεις του νόμου σύμφωνα με τη σχετική απόφαση του Υπουργού Εμπορίου η οποία εκδίδεται με βάση έγγραφο του Υπουργού Τύπου και Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης,

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 232 του ν. 4072/2012, η δημοσίευση των κατά κ.ν. 2190/1920 προβλεπόμενων στοιχείων σε εφημερίδες (πολιτικές / οικονομικές) μπορεί να αντικατασταθεί με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της εταιρείας υπό τις εξής προϋποθέσεις: α) ότι η σχετική ιστοσελίδα έχει καταχωρισθεί στη Μερίδα της εταιρείας και β) ενημερώνεται αμελλητί το οικείο Μητρώο για κάθε σχετική ανάρτηση που πραγματοποιείται αντί δημοσίευσης σε εφημερίδα, από δε τη γνωστοποίηση ανάρτησης εκκινούν ή λήγουν και οι τυχόν συνδεδεμένες προθεσμίες.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει γνωστοποιήσει την ιστοσελίδα www.piraeusbankgroup.com στην οποία αναρτώνται όλες οι κατά νόμο απαιτούμενες δημοσιεύσεις.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 6 από 43 |



1.1.1.2. Η πρόσκληση περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια. Επίσης,

- καθορίζει την ημερομηνία καταγραφής (record date), όπως αυτή προβλέπεται στο άρθρο 28α παράγραφος 4 του κ.ν. 2190/1920, επισημαίνοντας ότι μόνο τα πρόσωπα που είναι μέτοχοι κατά την ημερομηνία εκείνη έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη γενική συνέλευση,

- περιλαμβάνει ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου και ιδίως τα έντυπα τα οποία χρησιμοποιεί για το σκοπό αυτόν η Τράπεζα, καθώς και τα μέσα και τις μεθόδους που προβλέπονται στο καταστατικό, κατά το άρθρο 28α παράγραφος 3 του κ.ν. 2190/1920, για να δέχεται ηλεκτρονικές κοινοποιήσεις διορισμού και ανάκλησης αντιπροσώπων

- περιλαμβάνει πληροφορίες για τα δικαιώματα των μετόχων των παραγράφων 2, 2α, 4 και 5 του άρθρου 39 του κ.ν. 2190/1920, αναφέροντας το χρονικό διάστημα μέσα στο οποίο μπορεί να ασκηθεί κάθε δικαίωμα, στις αντίστοιχες προθεσμίες που ορίζονται στις παραγράφους του άρθρου 39 του κ.ν. 2190/1920, που προαναφέρονται,

- γνωστοποιεί τον τόπο στον οποίο είναι διαθέσιμο το πλήρες κείμενο των εγγράφων και των σχεδίων αποφάσεων, που προβλέπονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 27 του κ.ν. 2190/1920, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να λαμβάνονται αυτά,

- αναφέρει τη διεύθυνση της ιστοσελίδας της Τράπεζας, όπου είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες της παραγράφου 3 του άρθρου 27 του κ.ν. 2190/1920, δηλαδή:

α) η πρόσκληση για σύγκληση της γενικής συνέλευσης,

β) ο συνολικός αριθμός των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την ημερομηνία της πρόσκλησης, συμπεριλαμβανομένων και χωριστών συνόλων ανά κατηγορία μετοχών,

γ) τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη γενική συνέλευση,

δ) επεξηγηματική έκθεση / σχόλια του διοικητικού συμβουλίου για κάθε θέμα της εν λόγω ημερήσιας διάταξης και τυχόν σχέδια αποφάσεων που προτείνουν οι μέτοχοι, αμέσως μετά την παραλαβή τους από την εταιρεία,

ε) τα έντυπα που πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου.

1.1.2. Συμμετοχή μετόχων στη Γενική Συνέλευση

Στις Γενικές Συνελεύσεις δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει κάθε μέτοχος ο οποίος, κατά την ημερομηνία καταγραφής (record date) όπως αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 28Α παρ.4, εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του φορέα, στον οποίο τηρούνται οι κινητές αξίες της Τράπεζας. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με την προσκόμιση σχετικής έγγραφης βεβαίωσης του ως άνω φορέα ή, εναλλακτικά, με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με τα αρχεία του τελευταίου. Η άσκηση των δικαιωμάτων του μετόχου δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην ημερομηνία καταγραφής (record date), και στην οικεία Γενική Συνέλευση. Ο μέτοχος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων.

1.1.3. Απαρτία και λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση

1.1.3.1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

1.1.3.2. Εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης εφ' όσον προσκληθεί προ δέκα τουλάχιστον ημερών, βρίσκεται δε κατά την α' επαναληπτική συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

1.1.3.3. Κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, στη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησής αυτής, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παραγράφους 1

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 7 από 43 |



και 2 του άρθρου 13 του κ.ν. 2190/1920, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 16 του κ.ν. 2190/1920, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το διοικητικό συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 13 του κ.ν. 2190/1920, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

1.1.3.4. Εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης εφ' όσον προσκληθεί προ δέκα τουλάχιστον ημερών, βρίσκεται δε κατά την α' επαναληπτική συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται το 1/2 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Εάν και πάλι δεν επιτευχθεί απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης εφ' όσον προσκληθεί προ δέκα τουλάχιστον ημερών, βρίσκεται δε κατά την β' επαναληπτική συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται για τη σύγκληση των α ή β επαναληπτικών συνελεύσεων, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην εκάστοτε ματαιωθείσα συνεδρίαση και σε κάθε επαναληπτική.

1.1.3.5. Οι αποφάσεις τη Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων στη συνέλευση ψήφων. Κατ' εξαίρεση, οι αποφάσεις που προβλέπονται από τις παρ. 3 και 5 του άρθρου 29 (υπό 1.1.3.3. ανωτέρω) λαμβάνονται με πλειοψηφία των 2/3 των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

1.1.4. Δικαιώματα μειοψηφίας και ελέγχου

1.1.4.1. Δικαιώματα μειοψηφίας

α. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερησίας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί γενική συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη.

β. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη γενική συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης. Ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παράγραφο 3 του κ.ν. 2190/1920.

γ. Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του κ.ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης.

δ. Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη γενική συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από 30 ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετά από αναβολή γενική συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτήν μπορούν να

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 8 από 43 |



μετέχουν και νέοι μέτοχοι, με την τήρηση των διατάξεων των άρθρων 27 παράγραφος 2, 28 και 28α του κ.ν. 2190/1920.

ε. Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης της γενικής συνέλευσης ενεργείται με ονομαστική κλήση.

στ. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στην Τακτική γενική συνέλευση τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς.

ζ. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία 5 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων.

Στις ανωτέρω υπό στ και ζ περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του κ.ν. 2190/1920.

η. Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το 1/5 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα εντός της προθεσμίας της προηγούμενης παραγράφου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του κ.ν. 2190/1920, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

Σε όλες τις περιπτώσεις άσκησης δικαιώματος μειοψηφίας, οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί η προσκόμιση βεβαίωσης από το φορέα στον οποίο τηρούνται οι κινητές αξίες της Τράπεζας ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση φορέα και Τράπεζας.

1.1.4.2 Δικαίωμα ελέγχου

α. Μέτοχοι που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου δικαιούνται να ζητήσουν από το μονομελές πρωτοδικείο της Αθήνας, που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας έλεγχο της Τράπεζας.

β. Μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το μονομελές πρωτοδικείο της Αθήνας τον έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

1.2. Διοικητικό Συμβούλιο - Σύνοψη

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διαθέτει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, ώστε να έχει τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών της είτε άμεσα είτε μέσω των αρμοδίων Επιτροπών του, όπως αναφέρονται αναλυτικά στα οικεία κεφάλαια του παρόντος. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν την απαραίτητη αξιοπιστία και τα απαραίτητα εχέγγυα για τη διασφάλιση της συνετής και χρηστής διοίκησης των υποθέσεων της Τράπεζας και αξιολογούνται σε τακτή βάση από την αρμόδια Επιτροπή Αποδοχών. Για την ενίσχυση της διαφάνειας της διοίκησης της Τράπεζας και την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης καθηκόντων και ασυμβίβαστων ρόλων, η Τράπεζα υιοθετεί τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης που αφορούν, μεταξύ άλλων, στο διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, η ιδιότητα των οποίων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Τα εκτελεστικά μέλη έχουν την ευθύνη για τα

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 9 από 43 |



καθημερινά θέματα διοίκησης της Τράπεζας, ενώ τα μη εκτελεστικά είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δύναται να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών, ενώ αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον επόμενο ακέραιο αριθμό. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα μέλη, τα οποία ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Σε περίπτωση εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο προσωρινού μέλους έως την επόμενη Γενική Συνέλευση σε αναπλήρωση άλλου ανεξάρτητου που παραιτήθηκε, εξέλιπε ή για οποιονδήποτε λόγο κατέστη έκπτωτο, το μέλος που εκλέγεται πρέπει να είναι και αυτό ανεξάρτητο. Η ύπαρξη ανεξάρτητων μελών δεν είναι υποχρεωτική, όταν στο Διοικητικό Συμβούλιο ορίζονται ρητά και συμμετέχουν ως μέλη εκπρόσωποι της μειοψηφίας των μετόχων.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και να μην έχουν σχέση εξάρτησης με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα. Σχέση εξάρτησης υπάρχει, όταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Διατηρεί επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένη με αυτή επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920, η οποία σχέση από τη φύση της επηρεάζει την επιχειρηματική της δραστηριότητα, όταν ιδίως είναι σημαντικός προμηθευτής (ήτοι, παρέχει πάγια, αναλώσιμα υλικά και υπηρεσίες σε ποσοστό άνω του 10% του ετήσιου κύκλου εργασιών της Τράπεζας) ή σημαντικός πελάτης της Τράπεζας (ήτοι, τηρεί εγκεκριμένο πιστωτικό όριο άνω του 5% των ιδίων λογιστικών κεφαλαίων της Τράπεζας).
- Είναι πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος της Τράπεζας, καθώς και εάν έχει τις ως άνω ιδιότητες ή είναι εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνδεδεμένη με την Τράπεζα επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920 ή διατηρεί σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής με την Τράπεζα ή τις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις.
- Έχει συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού ή είναι σύζυγος εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικού στελέχους ή μετόχου που συγκεντρώνει την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν επιχείρησης κατά το άρθρο 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920.
- Έχει διορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920.

Η Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολουθεί, εάν η σύνθεση αυτού είναι σύμφωνη με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Κάθε μεταβολή της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου δημοσιοποιείται άμεσα σύμφωνα με τις διατάξεις των Ν. 3340/2005 και 3556/2007.

Προκειμένου να ελεγχθεί η τήρηση των διατάξεων του Ν. 3016/2002, η Τράπεζα υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μέσω της υπηρεσίας Εταιρικών Ανακοινώσεων, εντός 20 ημερών από τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα:

- i) το πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης που εξέλεξε τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- ii) το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, στο οποίο ορίζεται η ιδιότητα κάθε μέλους του ως εκτελεστικού, μη εκτελεστικού, ή με το οποίο ανασυγκροτείται σε σώμα, ή εκλέγεται προσωρινό ανεξάρτητο μέλος σε αντικατάσταση άλλου που παραιτήθηκε, εξέλιπε ή για οποιονδήποτε λόγο κατέστη έκπτωτο.

Αντίστοιχη ενημέρωση αποστέλλεται και στις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές.

1.3. Υποχρεώσεις / Καθήκοντα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Κύρια υποχρέωση και καθήκον των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους και θέτει σαφείς επιχειρησιακούς στόχους για την Τράπεζα και τον Ομίλο.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο αρμοδιότητές του, δεν επιτρέπεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Τράπεζας. Τα ως άνω πρόσωπα οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στο Διοικητικό Συμβούλιο τα ίδια συμφέροντά τους, τα οποία ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Τράπεζας που εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων τους με αυτών της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920, η οποία ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας οφείλουν να λαμβάνουν την προηγούμενη άδεια του

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 10 από 43 |



Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να αποδεχθούν θέση ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου ή γενικοί διευθυντές, ή διευθύνοντες σύμβουλοι σε εταιρεία εκτός του Ομίλου της Τράπεζας. Η άδεια αυτή δεν απαιτείται για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία, κατά το διορισμό τους, είχαν γνωστοποιήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ότι κατέχουν ορισμένη από τις ανωτέρω ιδιότητες.

Τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούνται να υποβάλλουν, ατομικά ή από κοινού, αναφορές και ξεχωριστές εκθέσεις προς την Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, εφόσον κρίνουν τούτο αναγκαίο.

1.4. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου και των Μελών του

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την Τράπεζα, την εκπροσωπεί δικαστικώς και εξωδίκως, και σχεδιάζει το στρατηγικό προσανατολισμό της. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει κατά δίκαιη επιχειρηματική κρίση και με γνώμονα το συμφέρον των μετόχων της Τράπεζας και των εργαζομένων της και την κοινωνική ωφελιμότητα των ενεργειών του. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας ή με τηλεδιάσκεψη, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, τουλάχιστον μία φορά το μήνα.
2. Οι κρίσιμες για την Τράπεζα και τον Όμιλο αποφάσεις, ιδίως δε η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ο προσδιορισμός της επιχειρησιακής στρατηγικής της, λαμβάνονται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο:
 - i) Προσδιορίζει και επαναξιολογεί την επιχειρηματική στρατηγική και προσανατολισμό της Τράπεζας και του Ομίλου, καθορίζει βασικούς στρατηγικούς στόχους και σχέδια δράσης για την υλοποίησή τους, και λαμβάνει αποφάσεις για σημαντικές κεφαλαιακές δαπάνες, εξαγορές, συγχωνεύσεις και αποσχίσεις.
 - ii) Θεσπίζει πολιτικές που αποσκοπούν στη διασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και στη συμμόρφωση προς το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.
 - iii) Μεριμνά για την ύπαρξη καταγεγραμμένων διαδικασιών, οι οποίες διασφαλίζουν τον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων, οι οποίες ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας, καθώς και την αποκατάσταση και απρόσκοπτη συνέχιση της επιχειρησιακής της λειτουργίας.
 - iv) Μεριμνά για τη θέσπιση κατάλληλων στρατηγικών και πολιτικών για τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας), καθορίζοντας τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνου και διαμορφώνει το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, με σκοπό να διασφαλίζεται ότι κάθε στέλεχος και υπάλληλος της Τράπεζας αντιλαμβάνεται τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητές του στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων του, αναγνωρίζει την ανάγκη αποτελεσματικής και έγκαιρης αντιμετώπισής τους και διευκολύνει την εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών διαδικασιών που θέτει η Διοίκηση της Τράπεζας.
 - v) Μεριμνά για το σχεδιασμό, την καταγραφή, την περιοδική επαναξιολόγηση και παρακολούθηση της εφαρμογής της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου της Τράπεζας (ΔΑΕΚ), στο πλαίσιο της οποίας καθορίζονται στόχοι ως προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας, ανάλογοι με τους αναλαμβανόμενους ή δυνητικούς κινδύνους σε ατομικό και σε επίπεδο Ομίλου και το περιβάλλον λειτουργίας της, και καθορίζονται οι πολιτικές που αφορούν το ύψος, τη διαχείριση και την κατανομή των κεφαλαίων της σε σχέση με τους ως άνω κινδύνους.
 - vi) Διασφαλίζει ότι η λειτουργία της Τράπεζας είναι σύμφωνη με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και πολιτικές και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και παρέχει στη Διοίκηση και τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας όλα τα απαραίτητα μέσα για την υλοποίηση των καθηκόντων τους.
 - vii) Διασφαλίζει την ακρίβεια των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, καθώς και των υποβαλλόμενων στην Τράπεζα της Ελλάδος και τις άλλες εποπτικές αρχές στοιχείων.
 - viii) Ελέγχει την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών κανονισμών, πολιτικών και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και προβαίνει στις αναγκαίες τροποποιήσεις τους.
 - ix) Επιλέγει, επιτηρεί και αντικαθιστά εκτελεστικά μέλη του (σε περίπτωση παραίτησης ή έκπτωσης) και καταγράφει σχεδιασμό διαδοχής τους, και διασφαλίζει την τήρηση διαφανούς διαδικασίας για την

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 11 από 43 |



- πρόταση εκλογής νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- x) Καθορίζει, μέσω της Επιτροπής Αμοιβών & Αξιολόγησης Management, τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με βάση τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της.
 - xi) Επιτηρεί και επιλύει ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μελών της Διοίκησης και μετόχων, συμπεριλαμβανομένης της κακής διαχείρισης ή κατάχρησης στοιχείων της εταιρικής περιουσίας.
 - xii) Επιτηρεί την τήρηση των διαδικασιών ενημέρωσης και επικοινωνίας.
 - xiii) Θεσπίζει Κώδικα Δεοντολογίας, ο οποίος διέπει το σύνολο των δραστηριοτήτων της.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει την άσκηση ορισμένων αρμοδιοτήτων του, οι οποίες δεν απαιτούν συλλογική ενέργεια, στην Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου και άλλες εσωτερικές επιτροπές, σύμφωνα με τα κατωτέρω ειδικότερα οριζόμενα στον Κανονισμό.
4. Οι αρμοδιότητες των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:
- i) η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος,
 - ii) η ανάπτυξη, εφαρμογή και επικοινωνία των πολιτικών και προγραμμάτων δράσης σε συμφωνία με τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - iii) η συνεπής υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων και η εξειδίκευσή της με τη χάραξη κατάλληλης πολιτικής για κάθε επιμέρους λειτουργία και δραστηριότητα της Τράπεζας και τον καθορισμό σαφών στόχων και επιχειρηματικών σχεδίων για κάθε επιμέρους υπηρεσιακή μονάδα, διοικητικό όργανο και ανώτατο διευθυντικό στέλεχος της Τράπεζας,
 - iv) η υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων,
 - v) ο καθορισμός των επιμέρους ορίων και των αρμοδιοτήτων κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας στη διαχείριση των κινδύνων και η διαρκής αξιολόγηση της απόδοσής της,
 - vi) η συστηματική παρακολούθηση της διαχείρισης των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα εντός των εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο ορίων ανάληψης και ο διαρκής έλεγχος ότι τα ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αποτελεσματική διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων σύμφωνα με την εγκεκριμένη οικεία πολιτική,
 - vii) η διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, με την ανάπτυξη και ενσωμάτωση των κατάλληλων μηχανισμών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και την περιοδική αξιολόγηση των ως άνω μηχανισμών και των τυχόν σημαντικών, από πλευράς επιπτώσεων, δυσλειτουργιών που ανακύπτουν,
 - viii) η διασφάλιση τακτικής επικοινωνίας με πελάτες, επενδυτές, υπαλλήλους, εποπτικές αρχές, κοινό και άλλους φορείς,
 - ix) ο απολογισμός του έργου του επιχειρησιακού τομέα ευθύνης τους και η ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - x) η εξασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας,
 - xi) η συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας,
 - xii) η εκπροσώπηση της Τράπεζας, και
 - xiii) η υλοποίηση αποφάσεων Γενικής Συνέλευσης.
5. Οι αρμοδιότητες των μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. είναι:
- i) η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος,
 - ii) η παρακολούθηση της εφαρμογής της εγκεκριμένης πολιτικής και ορίων για τη Διαχείριση των Κινδύνων σε συνολικό επίπεδο,
 - iii) η παρακολούθηση της συνεπούς εφαρμογής και λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,
 - iv) η παρακολούθηση της εξασφάλισης συστηματικής και διαρκούς εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας,

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 12 από 43 |



- ν) η παρακολούθηση της συνεπούς υλοποίησης της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας,
- vi) η παρακολούθηση ότι ο επιχειρηματικός σχεδιασμός για την επίτευξη των εταιρικών στόχων είναι σύμφωνος με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης

1.5. Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Οι κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα διευθυντικά στελέχη και στους εσωτερικούς ελεγκτές, καθώς και η γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας καθορίζονται με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, και εγκρίνονται με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, όπου αυτό απαιτείται εκ του νόμου.
2. Οι αμοιβές και αποζημιώσεις, κάθε είδους, των εκτελεστικών μελών του καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών, και υποβάλλονται προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 του κ.ν. 2190/20. Οι ως άνω αμοιβές καθορίζονται σε εύλογο ύψος, κατόπιν εκτίμησης της συνολικής προσφοράς τους, και με κύρια κριτήρια το είδος των ανατιθέμενων στα εκτελεστικά μέλη καθηκόντων, την απόδοση και την προσφορά τους στην οικονομική πορεία της Τράπεζας, την επίτευξη των επιδιωχθέντων στόχων, συνεκτιμώντας τα αντίστοιχα μεγέθη σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα.
3. Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/20, και είναι ανάλογες με τον χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις του και την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται σε χωριστή κατηγορία στο προσάρτημα των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.
4. Οι συνολικές και επιμέρους αμοιβές και λοιπές αποζημιώσεις των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν έκτακτων αμοιβών και παροχών, όπως ιδίως αμοιβές απόδοσης, αμοιβές μακροπρόθεσμων κινήτρων, παροχή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, καθώς και ο αριθμός, η διανομή των δικαιωμάτων προαίρεσης και η τιμή άσκησης τους, γνωστοποιούνται στην ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, ατομικά για κάθε μέλος.

1.6. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

1.6.1. Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) ορίζεται, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008 από τη Γενική Συνέλευση, το δε Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει τον Πρόεδρο αυτής και υποβοηθά αυτό στην άσκηση των καθηκόντων του που σχετίζονται με τον εσωτερικό έλεγχο. Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Από τα εν λόγω μέλη, το ένα τουλάχιστον είναι ανεξάρτητο, κατά την έννοια του Ν. 3016/2002, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής φύσεως. Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει, επίσης, από τα μέλη του τον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή.

Η κύρια αρμοδιότητα της Επιτροπής Ελέγχου συνίσταται στη διαρκή παρακολούθηση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική βάση και σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.

Τα καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee), καθώς και ο τρόπος λειτουργίας της, ρυθμίζονται από τον κανονισμό λειτουργίας της, ο οποίος έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, και παρατίθεται στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του παρόντος Κανονισμού.

1.6.2. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και απαρτίζεται από μέλη του με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, εκ των οποίων ένα τουλάχιστον μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό. Στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ανατίθενται αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες αφορούν στη διαχείριση κινδύνων, ούτως ώστε να

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 13 από 43 |



καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι σημαντικές μορφές κινδύνου, στις οποίες εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η Τράπεζα (περιλαμβανομένων του λειτουργικού και πιστωτικού κινδύνου, των κινδύνων αγοράς, ρευστότητας, συγκέντρωσης, φήμης, καθώς και εξωτερικών σε σχέση με την Τράπεζα παραγόντων κινδύνων) και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι:

- i) η διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό και σε επίπεδο Ομίλου, και η διαμόρφωση αρχών που διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων,
- ii) η διατύπωση προτάσεων και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση αδυναμίας υλοποίησης της διαμορφωθείσας στρατηγικής ή αποκλίσεων από αυτή,
- iii) η μέριμνα ανάπτυξης εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και η ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων,
- iv) ο έλεγχος της συμμόρφωσης ή μη προς το καθορισμένο για κάθε κίνδυνο επίπεδο ανοχής, και
- v) η τακτική αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου της, και της καταλληλότητας των ορίων, της επάρκειας των προβλέψεων και της εν γένει επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων από την Τράπεζα κινδύνων,
- vi) η μέριμνα για τη διενέργεια τουλάχιστον ετησίων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης για όλους τους σημαντικούς κινδύνους,
- vii) ο καθορισμός των αρχών που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπιση των αναλαμβανόμενων σημαντικών κινδύνων.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής, καθώς, επίσης, και το πλαίσιο λειτουργίας της περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια», του παρόντος Κανονισμού.

1.6.3. Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)

Ο κύριος ρόλος της Επιτροπής Αποδοχών είναι ο καθορισμός της πολιτικής της Τράπεζας στο θέμα των αμοιβών και λοιπών παροχών των εκτελεστικών μελών της Διοίκησης, διασφαλίζοντας ότι αυτά λαμβάνουν αμοιβές και παροχές ανάλογες με τα καθήκοντα και τις ευθύνες τους, αφού αξιολογήσει την απόδοσή τους σε συνάρτηση με τους στόχους του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, την έκταση και φύση των αναληφθέντων κινδύνων, τη μακροπρόθεσμη δημιουργία οφέλους για την Τράπεζα και τους μετόχους της και τις κρατούσες συνθήκες του ανταγωνισμού.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής, καθώς, επίσης, και το πλαίσιο λειτουργίας της περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια», του παρόντος Κανονισμού.

1.6.4. Επιτροπή Διαδοχής και Αναπλήρωσης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Η Επιτροπή Διαδοχής και Αναπλήρωσης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργεί ως Επιτροπή Διαδοχής ή ως Επιτροπή Αναπλήρωσης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με την περίπτωση. Ως Επιτροπή Διαδοχής συνεδριάζει όταν συντρέξει περίπτωση για την επιλογή και εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο αντικαταστατών για τη θέση του Προέδρου, Αντιπροέδρου ή Διευθύνοντος Συμβούλου. Ως Επιτροπή Αναπλήρωσης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλείται όταν συντρέξει περίπτωση για την επιλογή και εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο αντικαταστατών για τα υπόλοιπα μέλη αυτού.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής, καθώς, επίσης, και το πλαίσιο λειτουργίας της περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια», του παρόντος Κανονισμού.

1.6.5. Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού παρακολουθεί σε τακτική βάση, αναλύει και λαμβάνει αποφάσεις για θέματα στρατηγικών επιλογών της Τράπεζας, αναθέτει σε στελέχη ειδικές αποστολές για την επιτυχία των στόχων και, όταν απαιτείται, διατυπώνει σχετική εισήγηση στο Δ.Σ. της Τράπεζας. Χαράσσει τους άξονες του

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 14 από 43 |



Επιχειρηματικού Σχεδίου, στο πλαίσιο των οποίων η Εκτελεστική Επιτροπή συντάσσει τον ετήσιο Προϋπολογισμό, που εγκρίνει το Δ.Σ.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού αφορούν τόσο την Τράπεζα Πειραιώς όσο και τις θυγατρικές του Ομίλου.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής, καθώς, επίσης, και το πλαίσιο λειτουργίας της περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια», του παρόντος Κανονισμού.

1.6.6. Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου (Group Executive Committee)

Οι αρμοδιότητες της αφορούν τόσο την Τράπεζα Πειραιώς, όσο και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της. Με εξουσιοδότηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς, η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου έχει αρμοδιότητες τις οποίες μπορεί να εκχωρεί ή να αναθέτει σε διοικητικές επιτροπές, σε μέλη της Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας. Ειδικότερα η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου παρακολουθεί την εφαρμογή του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan) και του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης (Restructuring Plan) της Τράπεζας και του Ομίλου και λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις για επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί και εισηγείται τον Ετήσιο Προϋπολογισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Η Εκτελεστική Επιτροπή του Ομίλου μπορεί να συγκροτεί επιτροπές από στελέχη του ή άλλους υπαλλήλους της Τράπεζας προκειμένου να υποβοηθείται στην ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της, για τις οποίες πάντως φέρει τη συνολική ευθύνη.

Οι αρμοδιότητες και το πλαίσιο λειτουργίας της Επιτροπής περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του παρόντος Κανονισμού.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 15 από 43 |



2. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΣΕΕ)

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας Πειραιώς αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, σε ατομικό και σε επίπεδο Ομίλου, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας,
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της,
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσομένων με αυτή,
- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing),
- στη διεξαγωγή περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτοαξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ετήσια βάση και χαράσσει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα πορίσματα, τις προτάσεις και τις παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της ανωτέρω αναφερόμενης τριετίας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS – Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Τράπεζας. Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητά του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 16 από 43 |



3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

3.1. Διάρθρωση Οργανωτικής Δομής

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων, στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο σαφής καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται στο σχεδιασμό σαφούς οργανωτικής διάρθρωσης με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, στη θέσπιση αποτελεσματικών και αναλυτικών διαδικασιών διεξαγωγής των εργασιών της Τράπεζας και επαρκών μηχανισμών ελέγχου αυτών, καθώς και στον εντοπισμό, τη διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της. Με τον τρόπο αυτό επιτυγχάνεται η ανάπτυξη και διάχυση ενιαίας επιχειρηματικής αντίληψης και διασφαλίζεται:

- ο διαχωρισμός μεταξύ των αρμοδιοτήτων διαπραγμάτευσης, διακανονισμού και λογιστικοποίησης των συναλλαγών,
- η ανεξαρτησία μεταξύ των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνων, της διαχείρισης κινδύνων και των λειτουργιών ελέγχου,
- ο διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων που αφορούν στη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας ή των πελατών της από τις αμέσως προηγούμενες αρμοδιότητες,
- η ανεξαρτησία των οργάνων ελέγχου από τις ελεγχόμενες δραστηριότητες,

και αποφεύγονται περιπτώσεις ασυμβίβαστων ρόλων, συγκρουόμενων αρμοδιοτήτων, σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των στελεχών, αλλά και μεταξύ αυτών, της Τράπεζας και των συναλλασσόμενων με αυτή, καθώς και αθέμιτης χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών ή περιουσιακών στοιχείων.

Βασικούς άξονες της διάρθρωσης των λειτουργιών της Τράπεζας αποτελούν, συμπληρωματικά των ανωτέρω αναφερόμενων:

- η υιοθέτηση για κάθε δραστηριότητα και ελεγκτική λειτουργία της Τράπεζας της αρχής άμεσης ή έμμεσης εμπλοκής δύο τουλάχιστον λειτουργών της (four eyes principle),
- η υποχρεωτική συμμετοχή των αρμοδίων μονάδων των Τομέων Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών στο πλαίσιο της λήψης των σχετικών επιχειρηματικών αποφάσεων, για την εκτίμηση της συμβατότητας των σχεδιαζόμενων προϊόντων ή διαδικασιών με τους ισχύοντες κανόνες και των σχετικών κινδύνων που ενδέχεται να προκύψουν, και με σκοπό την έγκαιρη θέσπιση των κατάλληλων ελεγκτικών μηχανισμών και μηχανισμών διαχείρισης κινδύνων,
- η θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών, οι οποίες συνάδουν με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, για τη δυνατότητα πραγματοποίησης από υπαλλήλους της Τράπεζας ανώνυμων αναφορών στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορικά με σοβαρές παρατυπίες ή αξιόπρινες πράξεις που υποπίπτουν στην αντίληψή τους κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, και τη διαχείριση των αναφορών αυτών,
- η θέσπιση αυστηρών και αναλυτικών προϋποθέσεων και διαδικασιών για τη φυσική και ηλεκτρονική πρόσβαση του προσωπικού της Τράπεζας σε περιουσιακά και λογιστικά στοιχεία, και εν γένει εμπιστευτικές πληροφορίες, και η δημιουργία στεγανών στη ροή των πληροφοριών, χωρίς να κωλύεται η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας, με σκοπό την ελαχιστοποίηση μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης και των κινδύνων από τυχόν λάθη και απάτη.

Η Τράπεζα έχοντας ως αμετακίνητο στόχο την αποδοτικότερη και παραγωγικότερη λειτουργία της προβαίνει, όταν απαιτείται, σε τροποποίηση της οργανωτικής δομής της, και ειδικότερα του οργανογράμματος και των αρμοδιοτήτων των υπηρεσιακών μονάδων, οι οποίες ακολουθούν στις επόμενες ενότητες. Η τροποποίηση αυτή αποφασίζεται από την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου και κοινοποιείται στο προσωπικό με Εγκύκλιο Διοίκησης ή Πράξη Προέδρου.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 17 από 43 |



3.2. Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με στόχο την αποτελεσματικότερη και ασφαλέστερη λειτουργία της Τράπεζας, έχει αναθέσει την αρμοδιότητα διαχείρισης και λήψης αποφάσεων επί εξειδικευμένων θεμάτων στις ακόλουθες Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια:

- Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO)
- Ανώτατη Επιτροπή Εγκρίσεων
- Επιτροπή Εμπλοκών, Αποσβέσεων & Προβλέψεων
- Επιτροπή Εμπλοκών & Αποσβέσεων Βορείου Ελλάδας
- Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT (Υποεπιτροπή Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου)
- Επιτροπή Δαπανών & Προϋπολογισμού
- Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων
- Επιτροπή Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης

Οι αρμοδιότητες, η σύνθεση και το πλαίσιο λειτουργίας των ως άνω Επιτροπών, περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του παρόντος Κανονισμού.

3.3. Οργανόγραμμα

Το οργανόγραμμα αποτυπώνει την οργανωτική διάρθρωση της Τράπεζας και συμπεριλαμβάνει αναφορά των φορέων και των οργανωτικών μονάδων αυτής, καθώς και την σχέση ιεράρχησης μεταξύ τους. Η ανάπτυξη του οργανογράμματος ανά Εποπτεία, Επιχειρησιακό Τομέα, Διεύθυνση και Τομέα / Ομάδα παρατίθεται στο Προσάρτημα 01 «Οργανόγραμμα» του παρόντος Κανονισμού.

3.4. Αρμοδιότητες Οργανωτικών Μονάδων

Οι αρμοδιότητες των οργανωτικών μονάδων της Τράπεζας και η διοικητική τους αναφορά περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 02 «Αρμοδιότητες Οργανωτικών Μονάδων» του παρόντος Κανονισμού.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 18 από 43 |



4. ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Ο Εσωτερικός Έλεγχος ασκείται στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς αποκλειστικά από τη Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΓΔΕΕΟ), η οποία αποτελεί τη «Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης» που αναφέρεται στο Κεφάλαιο V παρ. α της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 και την «Ειδική Υπηρεσία» που αναφέρεται στο άρθρο 7α του Ν.3016/2002. Η ΓΔΕΕΟ λειτουργεί ως ενιαίο σύνολο (pool) με τις εκάστοτε μονάδες που υπάγονται οργανωτικά σε αυτή και τις Μονάδες Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ), οι οποίες δραστηριοποιούνται σε θυγατρικές του Ομίλου στην Ελλάδα και την αλλοδαπή.

4.1. Αποστολή - Αρμοδιότητα

Ο Εσωτερικός Έλεγχος αποτελεί μια ανεξάρτητη και αντικειμενική διασφαλιστική και συμβουλευτική λειτουργία, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες του Οργανισμού. Με την υιοθέτηση και εφαρμογή μιας συστηματικής και πειθαρχημένης μεθοδολογίας συντελεί στη βελτίωση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης κινδύνων, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και των διαδικασιών διακυβέρνησης.

Κύρια αποστολή της ΓΔΕΕΟ είναι:

- Η διενέργεια πάσης φύσης ελέγχων σε όλες τις μονάδες, δραστηριότητες και παρόχους ουσιωδών δραστηριοτήτων της Τράπεζας και όλων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, προκειμένου να διαμορφώνει εύλογη, αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System) του Ομίλου,
- η αντικειμενική διαβεβαίωση, κατά τα οριζόμενα, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, και του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και CEO της Τράπεζας, σχετικά με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου,
- καθώς και κάθε άλλη αρμοδιότητα που προβλέπεται ρητά από το κανονιστικό και θεσμικό πλαίσιο (Ν. 3016/2002, ΠΔΤΕ 2494/2002, ΠΔΤΕ 2577/2006, ΠΔΤΕ 2589/2007, ΠΔΤΕ 2597/2007, ΠΔΤΕ 2614/2009, Απόφαση 281/5/17-3-2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, Απόφαση Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 5/204/2000, Επιστολή Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Αρ. Πρωτ. 2453/30-6-2003).

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου βασίζεται στα πρότυπα και στα κριτήρια που υπαγορεύονται από τις διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες πρακτικές. Ιδιαίτερα, η μεθοδολογία ελέγχου που εφαρμόζεται από τον Εσωτερικό Έλεγχο στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς είναι σε συμμόρφωση κατά περίπτωση και αναλογία με τα παρακάτω πρότυπα:

- Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Standards for the Professional Practice of Internal Auditing of the Institute of Internal Auditors, The IIA Inc.)
- Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (General Accepted Auditing Standards)
- Auditing Standard No. 5 του Public Company Accounting Oversight Board
- Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα (ΦΕΚ 1589/22-10-2004)

4.2. Λειτουργία και Οργανωτική Σύνθεση

Η ΓΔΕΕΟ φέρει την ευθύνη για το σύνολο της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου (internal audit function) στον Όμιλο. Στο πλαίσιο αυτό, η ΓΔΕΕΟ έχει την ευθύνη εποπτείας και συντονισμού της δραστηριότητας των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης ή/και των Εσωτερικών Ελεγκτών των Θυγατρικών εταιρειών στον Όμιλο.

Επικεφαλής της ΓΔΕΕΟ είναι Γενικός Διευθυντής (Εσωτερικός Ελεγκτής), ο οποίος έχει τη γενική ευθύνη για τον καθορισμό της στρατηγικής και την εύρυθμη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο με βάση το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Στα πλαίσια αυτά και μεταξύ άλλων ο Επικεφαλής Γενικός Διευθυντής διατυπώνει σύμφωνη γνώμη προς το αρμόδιο Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή και την καταλληλότητα των επικεφαλής των ΜΕΕ και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των ΜΕΕ.

Για την ομαλή άσκηση των καθηκόντων του, ο Επικεφαλής Γενικός Διευθυντής υποβοηθείται από Ελεγκτές και διοικητικά στελέχη. Οι Ελεγκτές κατανέμονται περιστασιακά σε Ελεγκτικές Ομάδες (audit teams) αναλόγως των απαιτήσεων και των χρονικών αναγκών του ελεγκτικού έργου. Σε κάθε περίπτωση, για λειτουργικούς λόγους, τη συνολική ευθύνη διενέργειας του ελέγχου στην Τράπεζα έχει ο Επικεφαλής Γενικός Διευθυντής και στις άλλες

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 19 από 43 |



εταιρείες του Ομίλου ο επικεφαλής της ΜΕΕ της συγκεκριμένης θυγατρικής εταιρείας. Ελεγκτικά έργα είναι δυνατό να διενεργούνται με συμμετοχή εξειδικευμένων συνεργατών (εξωτερικών ή από τον Όμιλο) στην περίπτωση που κριθεί απαραίτητο. Επίσης, με γνώμονα τον καλύτερο συντονισμό και διάχυση της γνώσης προσδιορίζονται ελεγκτικές περιοχές (audit areas) που αντιστοιχούν στις κύριες λειτουργίες του Ομίλου (mega processes).

4.3. Ανεξαρτησία και Δικαιοδοσία

Ο Επικεφαλής Γενικός Διευθυντής αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και CEO της Τράπεζας και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Η ΓΔΕΕΟ:

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες μονάδες του Ομίλου και απέχει από πάσης φύσης εκτελεστικές και λειτουργικές αρμοδιότητες,
- Διαθέτει προσωπικό πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, το οποίο δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα του Ομίλου, η δε μετακίνησή του σε άλλη οργανική μονάδα γίνεται μόνο μετά από σύμφωνη γνώμη του Επικεφαλής Γενικού Διευθυντή με ενημέρωση της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και κατ' επέκταση το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και η Διοίκηση της Τράπεζας διασφαλίζουν:

- την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου και την επίλυση θεμάτων που σχετίζονται με την ανεξαρτησία του και
- την επαρκή και άμεση πληροφόρηση και ενημέρωση του Εσωτερικού Ελέγχου μέσω σχετικών διαδικασιών και μηχανισμών, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις εμφάνισης σημαντικών προβλημάτων και εκτάκτων περιστατικών.

Ο Επικεφαλής Γενικός Διευθυντής και οι Ελεγκτές:

- έχουν απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, μονάδες και χώρους, καθώς και σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες (βιβλία, έγγραφα, αρχεία, τραπεζικοί λογαριασμοί, χαρτοφυλάκιο κλπ) του Ομίλου,
- επικοινωνούν ακώλυτα με οποιαδήποτε στελέχη, συλλογικά όργανα και προσωπικό του Ομίλου,
- ζητούν και λαμβάνουν από οποιοδήποτε στέλεχος όλες τις πληροφορίες και εξηγήσεις που είναι απαραίτητες για να εκπληρώσουν την αποστολή τους στο πλαίσιο διενεργούμενων ελέγχων.

4.4. Ποιοτική Διασφάλιση

Πρώτιστο μέλημα για τον Εσωτερικό Έλεγχο είναι η ποιότητα της ελεγκτικής εργασίας, που στοχεύει στην αποτελεσματικότητα, λειτουργικότητα και αντικειμενική τεκμηρίωση των Εκθέσεων και των λοιπών αναφορών που πηγάζουν από την εργασία αυτή. Η ποιότητα αυτή για τον Εσωτερικό Έλεγχο αποτελεί το θεμέλιο για τα πρότυπα, τις προσλήψεις, το εκπαιδευτικό πρόγραμμα, περιλαμβανόμενων των επαγγελματικών πιστοποιήσεων, και τις ακολουθούμενες διαδικασίες.

Στη ΓΔΕΕΟ και τις ΜΕΕ διενεργούνται περιοδικά «εσωτερικές επισκοπήσεις ποιότητας» (internal quality assessment reviews).

Με την αρωγή της Επιτροπής Ελέγχου, η ΓΔΕΕΟ μεριμνά για τη διενέργεια περιοδικών «εξωτερικών επισκοπήσεων ποιότητας» (external quality assessment reviews) τουλάχιστον ανά τριετία.

4.5. Προγραμματισμός Ελεγκτικών Έργων

Ο προγραμματισμός των ελεγκτικών έργων βασίζεται σε μια διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων και εστιάζεται κατά κύριο λόγο στις περιοχές υψηλού κινδύνου. Με βάση την αξιολόγηση αυτή καθορίζεται ο Ελεγκτικός Κύκλος, κατά τη διάρκεια του οποίου πρέπει να καλύπτονται τουλάχιστον οι περιοχές υψηλού και μεσαίου κινδύνου. Ο Ελεγκτικός Κύκλος εγκρίνεται και τροποποιείται μόνο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας και του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και CEO της Τράπεζας.

Τα ανωτέρω εξειδικεύονται και συμπληρώνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 20 από 43 |



5. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου (Group Compliance Division) συγκροτήθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων του εποπτικού πλαισίου ΒΑΣΙΛΕΙΑ II και των διατάξεων της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/9.3.2006 ως διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα, η οποία είναι επιφορτισμένη με την υλοποίηση της πολιτικής που θεσπίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για τη συμμόρφωσή της προς το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου υπάγεται στον Τομέα Εταιρικής Διοίκησης, υπόκειται στον έλεγχο του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης, έχει δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, και διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο (Chief Compliance Officer) με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η αντικατάσταση του οποίου γνωστοποιούνται εκάστοτε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου είναι οι εξής:

- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί σχετικό ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με στόχο να επιτυγχάνεται η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τις διατάξεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, την οποία έχει θεσπίσει η Τράπεζα, και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού.
- Εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα Πειραιώς και ο Όμιλός της συμμορφώνονται με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο ρυθμίζει την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, ελέγχει τη συμμόρφωση των οργανωτικών μονάδων της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το ως άνω πλαίσιο, καθώς και από την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου την οποία έχει θεσπίσει η Τράπεζα, και δομεί κατάλληλο περιβάλλον για τον έγκαιρο εντοπισμό, αποτροπή, διερεύνηση και αναφορά παρόμοιων προσπαθειών.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση της Τράπεζας και το Διοικητικό Συμβούλιο, διά των ετήσιων αναφορών της, για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, και, ιδίως, για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ή για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που αυτό επιβάλλει.
- Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου παρέχει, με τη συνδρομή των νομικών υπηρεσιών της Τράπεζας ή και των κατά τόπους νομικών συμβούλων των θυγατρικών εξωτερικού, σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, καθώς και από τα καταστήματα και τις θυγατρικές εταιρείες εσωτερικού και εξωτερικού κατά περίπτωση.
- Διασφαλίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει για το σκοπό αυτό σχετική έγγραφη διαβεβαίωση προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω των ετήσιων αναφορών της.
- Διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωση των υπαλλήλων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών, ενημερωτικών σημειωμάτων και εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε συνεργασία με την αρμόδια μονάδα του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού Ομίλου.
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης (compliance officers) των εταιρειών του Ομίλου, ώστε όλες οι εταιρείες του Ομίλου να συμμορφώνονται πλήρως προς τις εφαρμοστέες εκάστοτε διατάξεις και προς τις διατάξεις του Ν. 2656/1998 για καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές.
- Υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους έκθεση επί των θεμάτων αρμοδιότητάς της.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου χρήσης των υπηρεσιών της Τράπεζας για σκοπούς Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, έχει συσταθεί εντός της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου η Ειδική Υπηρεσία για την πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 21 από 43 |



χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Τομέας AML / CTF), κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στις διατάξεις του Ν. 3691/2008, όπως ισχύει, και της υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 απόφασης της ΕΤΠΘ. Επικεφαλής της ως άνω υπηρεσίας έχει τοποθετηθεί ο Αναπληρωτής Διευθυντής της Διεύθυνσης, κατόπιν αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Στον τελευταίο έχουν ανατεθεί και οι ειδικές θεσμικές αρμοδιότητες του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους όπως προβλέπονται στις ανωτέρω διατάξεις. Επιπρόσθετα, το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος έχει οριστεί ως υπεύθυνος συντονιστής για την πρόληψη και καταστολή του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας σε επίπεδο Ομίλου.

Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος εισηγείται μέτρα για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που εφαρμόζονται για την τήρηση των παραπάνω υποχρεώσεων και λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας για τα θέματα ευθύνης του με τις αρμόδιες Αρχές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος, παρέχοντας τις αναγκαίες κατά το νόμο πληροφορίες. Ο ρόλος, η ευθύνη και τα καθήκοντα του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους κατά τα ανωτέρω καταγράφονται αναλυτικά στην Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου και στο Εγχειρίδιο για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, τα οποία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Τράπεζα. Στο πλαίσιο αυτό, το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, μεταξύ άλλων:

- λαμβάνει αναφορές από υπαλλήλους της Τράπεζας για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές και παρέχει καθοδήγηση σε αυτούς επί θεμάτων που σχετίζονται με την πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- υποδεικνύει τις κατάλληλες διαδικασίες και τα πρότυπα αναφοράς των ύποπτων συναλλαγών προς τις αρμόδιες Αρχές, καθώς και τις διαδικασίες για την αμοιβαία πληροφόρηση μεταξύ των υποκαταστημάτων, των θυγατρικών και της Τράπεζας,
- παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της πολιτικής και των επιμέρους διαδικασιών που έχει θεσπίσει η Τράπεζα για την πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- συντάσσει ετήσια έκθεση κατά τις διατάξεις της υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 απόφασης ΕΤΠΘ για τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις διατάξεις της πρόληψης και καταστολής του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι το τέλος του 1^{ου} ημερολογιακού τριμήνου.

Η Τράπεζα ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στο πρόσωπο του επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου εντός δέκα εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή. Αντίστοιχα, η μεταβολή αυτή ανακοινώνεται άμεσα και στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Επίσης, η Τράπεζα ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για την ανάθεση ή την παύση καθηκόντων του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 22 από 43 |



6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων, σε ατομικό και επίπεδο Ομίλου, με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και συνέχειας των εργασιών της. Στο πλαίσιο αυτό, τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας μεριμνούν για την καταγραφή και τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων και τη διάκριση των συναλλαγών και πελατών κατά επίπεδο κινδύνου, τον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδους κινδύνου και την περαιτέρω εξειδίκευση καθενός εκ των ως άνω ορίων, καθώς και τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιογόνων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

Η Τράπεζα μεριμνά, επίσης, για τη θέσπιση αξιόπιστων, αποτελεσματικών και ολοκληρωμένων πολιτικών και διαδικασιών για την αξιολόγηση και διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων, τα οποία κρίνονται εκάστοτε από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Τράπεζα. Οι ως άνω πολιτικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση και αξιολόγηση από τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, με στόχο να διασφαλίζεται ότι αυτές παραμένουν πλήρεις, επαρκείς και ανάλογες με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των εκάστοτε δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Στη διαδικασία του σχεδιασμού, της παρακολούθησης και της διαχείρισης κινδύνων, καθώς και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων εμπλέκονται οι ακόλουθες οργανωτικές μονάδες:

- Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, στην οποία ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο αρμοδιότητες σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/2006, ούτως ώστε να καλύπτονται αποτελεσματικά για όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας όλες οι μορφές κινδύνων, και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, ο οποίος είναι υπεύθυνος για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία καλύπτει όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας για όλες τις μορφές κινδύνων.
- Ο Τομέας Πίστης Ομίλου, ο οποίος συνιστά την σε βάθος αξιολόγηση της ανάληψης του πιστωτικού κινδύνου κατά την εγκριτική διαδικασία και είναι αρμόδιος για την κατάρτιση και την συντήρηση της Πιστωτικής Πολιτικής.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της στρατηγικής ανάπτυξης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου, ανάλογα με τα εκάστοτε ποιοτικά και ποσοτικά δεδομένα και τις εξελίξεις του επιχειρηματικού περιβάλλοντος, με στόχο τη διασφάλιση της υψηλής ανταγωνιστικότητας και αποδοτικότητας, με παράλληλη διατήρηση των αναλαμβανόμενων επιχειρηματικών κινδύνων σε προκαθορισμένα όρια. Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του παρόντος Κανονισμού.

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα σε σχέση με μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες ή αρμοδιότητες για την πραγματοποίηση και λογιστικοποίηση συναλλαγών και επιτελεί τις αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων κατά τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2577/9.3.2006, καθώς και της Μονάδας Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου κατά τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2589/20.8.2007 και Π.Δ.Τ.Ε. 2594/20.8.2007 αντίστοιχα. Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου εποπτεύεται από τον Chief Risk Officer Ομίλου ο οποίος αναφέρεται για τα θέματα της αρμοδιότητάς του στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, ή / και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων, υπόκειται στον έλεγχο της Γενικής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Οι αρμοδιότητες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου συνίστανται, κυρίως:

- στην διαμόρφωση συνολικού πλαισίου και την εισήγηση στρατηγικής, πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 23 από 43 |



- στον καθορισμό πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με:
 - i) τον ορισμό, την αναγνώριση, τη μέτρηση, την αξιολόγηση, την άμβλυνση και την αναφορά των αναλαμβανόμενων κινδύνων,
 - ii) τον καθορισμό, την κατανομή και την παρακολούθηση καταλλήλων ορίων ανάληψης κινδύνων (π.χ. πιστωτικό, αγοράς, ρευστότητας και λειτουργικό) ανά αντισυμβαλλόμενο, δραστηριότητα, οικονομικό κλάδο, γεωγραφική περιοχή, επιχειρηματική μονάδα σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιτροπές και εκτελεστικές μονάδες της Τράπεζας, και τις αντίστοιχες αρμόδιες επιτροπές και μονάδες των θυγατρικών,
 - iii) την μέτρηση της προσαρμοσμένης ως προς τον κίνδυνο αποδοτικότητας και την κατανομή του κεφαλαίου μεταξύ των επιχειρηματικών μονάδων,
 - iv) την ανάπτυξη, υλοποίηση και περιοδική αξιολόγηση μεθόδων και εργαλείων προσαρμοσμένης σε σχέση με τον κίνδυνο τιμολόγησης των προϊόντων και υπηρεσιών και εκπαίδευση των επιχειρηματικών μονάδων για τη χρήση τους.
- στην ανάπτυξη, εφαρμογή και περιοδική αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων, κριτηρίων, υποδειγμάτων και συστημάτων για τον έγκαιρο εντοπισμό, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση, αναφορά και εν γένει διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί η Τράπεζα,
- στην αναγνώριση και μέτρηση όλων των μορφών κινδύνου που αναλαμβάνουν οι επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας και η παροχή αναλυτικής πληροφόρησης κινδύνων προς τις μονάδες αυτές με σκοπό την αποτελεσματική διαχείρισή τους,
- στον τακτικό έλεγχο της ισχύος των υποθέσεων και εκτιμήσεων του Σχεδίου Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan), και στην τακτική διενέργεια ασκήσεων ετοιμότητας του Σχεδίου στο σύνολό του,
- στη διενέργεια περιοδικών ή/και έκτακτων δοκιμών προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση και το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας για όλες τις μορφές κινδύνων (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας), τα αποτελέσματα των οποίων κοινοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος και χρησιμοποιούνται ως βάση για το σχεδιασμό των κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων,
- στη σύνταξη περιοδικών αναφορών επί θεμάτων της αρμοδιότητάς του, με σκοπό την τακτική και επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, και των εποπτικών απαιτήσεων που απορρέουν από σχετικές οδηγίες / Πράξεις Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- στον τακτικό έλεγχο της εφαρμογής της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) της Τράπεζας και του Ομίλου της και του βαθμού ενσωμάτωσης της ΔΑΕΕΚ στη λειτουργία και τις δραστηριότητες της Τράπεζας και εταιρειών του Ομίλου της (ιδίως στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης της Τράπεζας), στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της ορθολογικής κατανομής κεφαλαίων σε σχέση με το σύνολο των σημαντικών αναλαμβανόμενων κινδύνων εντός του Ομίλου της και της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου, και στην περιοδική επαναξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ,
 - στον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας για την κάλυψη όλων των κινδύνων, στους οποίους αυτή εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί,
 - στην αποτελεσματική διαχείριση της κεφαλαιακής βάσης αποσκοπώντας στη βελτιστοποίηση της κατανομής και χρήσης του κεφαλαίου (εποπτικό και εσωτερικό) και κατά συνέπεια στη βελτίωση της κερδοφορίας του Ομίλου.
- στην εισήγηση για τη χάραξη της πολιτικής του Ομίλου σε θέματα τραπεζικής εποπτείας και συμμόρφωσης προς τις σχετικές, με τη διαχείριση κινδύνων και την κεφαλαιακή επάρκεια, οδηγίες που θεσπίζουν οι Εποπτικές Αρχές, καθώς και ο υπολογισμός του αντίστοιχου Εποπτικού Κεφαλαίου που απαιτείται για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων,
- στη διαμόρφωση επίγνωσης σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους και τη προώθηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων σε κάθε ιεραρχικό επίπεδο του Ομίλου.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 24 από 43 |



Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, τα αρμόδια στελέχη του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου έχουν πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της, τα οποία είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Ο επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Στα καθήκοντα του επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου συμπεριλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- υποβάλλει ετησίως έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σχετικά με τα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου,
- συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης από τις εποπτικές αρχές της επάρκειας του εσωτερικού και εποπτικού κεφαλαίου,
- συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τον καθορισμό των όρων των χρηματοδοτήσεων που δεν υπόκεινται σε προκαθορισμένες ή γενικές παραμέτρους,
- συμμετέχει στη διατύπωση εισηγήσεων και προτάσεων στη Διοίκηση και, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αναφορικά με μεταβολές στη σύνθεση των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας, για την αναδιάρθρωση/ρύθμιση υφιστάμενων δανείων και τη διαφοροποίηση της πολιτικής των προβλέψεων,
- εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των λοιπών υπηρεσιακών μονάδων διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της, όπως εκάστοτε του ανατίθενται από τη Διοίκηση,
- εκτελεί τα καθήκοντα του Εκτελεστικού Γραμματέα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 25 από 43 |



7. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ – ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

7.1. Ενημέρωση Επενδυτών

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της διαφάνειας και της παροχής ορθής πληροφόρησης, η Τράπεζα παρέχει πλήρη και αναλυτική πληροφόρηση για τις επιμέρους δραστηριότητές της στο επενδυτικό κοινό και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Η Τράπεζα υποχρεούται να δημοσιοποιεί, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, νέα γεγονότα που την αφορούν και δεν είναι ευρέως γνωστά, εάν αυτά, λόγω της σημασίας τους για την περιουσιακή και οικονομική κατάστασή της ή την γενική πορεία της, θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά τη χρηματιστηριακή αξία των μετοχών της.

Η Τράπεζα, κατά την παροχή πληροφοριών προς τους μετόχους, τηρεί την αρχή της έγκαιρης, σύμμετρης και ισότιμης ενημέρωσης των μετόχων και επενδυτών και επιλέγει πρόσφορα μέσα επικοινωνίας, περιλαμβανομένου και του διαδικτύου. Η ενημέρωση των επενδυτών γίνεται από την Υπηρεσία Ενημέρωσης Επενδυτών, η οποία συγκροτήθηκε στο πλαίσιο της Διεύθυνσης Επιχειρηματικού Σχεδιασμού και έχει την ευθύνη να παρέχει σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές συστηματική πληροφόρηση για την πορεία της Τράπεζας και του Ομίλου Πειραιώς. Αναλυτικότερα, η ενημέρωση των επενδυτών γίνεται με:

- την απάντηση σε ημερήσια βάση ερωτημάτων των επενδυτών σχετικά με τις εξελίξεις της Τράπεζας,
- τη διοργάνωση εταιρικών παρουσιάσεων,
- την ενημέρωση του σχετικού τμήματος της ιστοσελίδας της Τράπεζας με οικονομικά στοιχεία, δελτία τύπου, αναλυτικές ανακοινώσεις αποτελεσμάτων και άλλα στοιχεία / πληροφορίες για τους επενδυτές.

7.2. Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων

Η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων συγκροτήθηκε σύμφωνα με την 5/204/14.11.2000 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στο πλαίσιο του Μετοχολογίου της Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας για την εξυπηρέτηση των μετόχων, και έχει την ευθύνη της άμεσης και ισότιμης πληροφόρησης των μετόχων, καθώς και της εξυπηρέτησής τους σε θέματα άσκησης των δικαιωμάτων τους με βάση το νόμο και το καταστατικό της Τράπεζας.

Οι αρμοδιότητες της είναι οι ακόλουθες:

- η μέριμνα για την άμεση, ορθή και ισότιμη εξυπηρέτηση των μετόχων σχετικά με τα ακόλουθα:
 - διανομή και πληρωμή μερισμάτων, πράξεις εκδόσεως νέων μετοχών, διανομής, εγγραφής, παραιτήσεως και μετατροπής, χρονική περίοδος άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων ή μεταβολές στα αρχικά χρονικά περιθώρια (π.χ. επέκταση του χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων),
 - παροχή πληροφοριών σχετικά με τις Τακτικές ή Έκτακτες Συνελεύσεις και τις αποφάσεις τους,
 - απόκτηση ιδίων μετοχών και διάθεσή τους ή τυχόν ακύρωση αυτών.
- η μέριμνα να διανέμεται στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση δωρεάν σε έντυπη μορφή στους παριστάμενους μετόχους η Ετήσια Οικονομική Έκθεση του άρθρου 4 του ν. 3556/2007,
- η τήρηση και ενημέρωση του μετοχολογίου της Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Για το σκοπό αυτό, έχει την ευθύνη επικοινωνίας με την Μητρώο Αξιών της ΕΧΑΕ.

7.3. Εταιρικές Ανακοινώσεις

Κάθε ανακοίνωση της Τράπεζας περιλαμβάνει εκείνα τα στοιχεία, τα οποία είναι απαραίτητα για την ορθή, επαρκή και σαφή πληροφόρηση του επενδυτή, και δεν περιέχει στοιχεία που επιδέχονται διττή ή ασαφή ερμηνεία. Την ευθύνη των εταιρικών ανακοινώσεων έχει η θεσμοθετημένη Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων.

Οι ανακοινώσεις της Τράπεζας προς το επενδυτικό κοινό αποστέλλονται χωρίς υπαίτια βραδύτητα στο Χρηματιστήριο Αθηνών στην ελληνική και στην αγγλική γλώσσα, προκειμένου να καταχωρηθούν στην ιστοσελίδα του Χ.Α. και στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. Οι ανακοινώσεις της Τράπεζας καταχωρούνται, επιπρόσθετα, με ταυτόσημο περιεχόμενο, στην ελληνική και αγγλική γλώσσα, στην ιστοσελίδα της για

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 26 από 43 |



τουλάχιστον πέντε (5) έτη. Περαιτέρω, στις περιπτώσεις που προβλέπει η ισχύουσα νομοθεσία και ιδίως ο Ν. 3556/2007, οι ανακοινώσεις της Τράπεζας υποβάλλονται κατά περίπτωση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην ΕΧΑΕ και αποστέλλονται για δημοσιοποίηση, στην ελληνική και αγγλική γλώσσα, σε ηλεκτρονικά και έντυπα ΜΜΕ με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια, κατά τρόπο που επιτρέπει την ταχεία, χωρίς διακρίσεις και με τη μικρότερη χρονική διαφορά πρόσβαση στις ανακοινώσεις της Τράπεζας από το επενδυτικό κοινό σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Κοινότητα.

7.4. Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων

Η υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων συγκροτήθηκε σύμφωνα με την 5/204/14.11.2000 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στο πλαίσιο της Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, και έχει την ευθύνη της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και του Ν. 3556/2007, των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτών και της υπ' αρ. 5/204/14.11.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύει, καθώς και της επικοινωνίας της Τράπεζας με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, τα μέσα μαζικής επικοινωνίας και κάθε άλλο αρμόδιο φορέα.

Η Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων είναι αρμόδια, ιδίως, για:

- την χωρίς υπαίτια βραδύτητα γνωστοποίηση στο επενδυτικό κοινό των προνομιακών πληροφοριών που αφορούν άμεσα την Τράπεζα, καθώς και κάθε σημαντικής μεταβολής ή εξέλιξης που αφορά ήδη δημοσιοποιηθείσες προνομιακές πληροφορίες, ιδίως αναφορικά με:
 - σημαντική μεταβολή της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας ή εταιρείας που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας,
 - σύναψη ή λύση σημαντικών συνεργασιών ή επιχειρηματικών συμμαχιών στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, απόκτηση αδειών ευρεσιτεχνίας και πατεντών,
 - δημόσια πρόταση αγοράς, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις,
 - συμμετοχή σε διαδικασία συγχώνευσης, διάσπασης ή εξαγοράς, καθώς και σημαντική απόκτηση ή εκχώρηση μετοχών, εξαιρουμένων των εταιρικών μετασχηματισμών που αφορούν κατά 100% θυγατρικές εταιρείες,
 - αλλαγή στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλαγή των γενικών διευθυντών, των ελεγκτών, του υπεύθυνου οικονομικών υπηρεσιών,
 - διανομή και καταβολή μερισμάτων, πράξεις έκδοσης νέων μετοχών, διανομής, εγγραφής, παραιτήσεως και μετατροπής,
 - αναδιοργάνωση λειτουργίας ή δραστηριοτήτων που αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας,
 - προγράμματα αγοράς ιδίων μετοχών,
 - αιτήσεις πτώχευσης και δικαστικές αποφάσεις περί πτώχευσης, καθώς και άλλες νομικές ή δικαστικές διαφορές που μπορούν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας,
 - ανάκληση απόφασης για την χορήγηση πιστώσεων από πιστωτές προς την Τράπεζα ή άρνηση χορήγησης τέτοιων πιστώσεων,
 - αφερεγγυότητα οφειλετών της Τράπεζας που μπορεί να επηρεάσει την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας,
 - αλλαγή ουσιωδών στοιχείων που περιέχονται στο πλέον πρόσφατο ενημερωτικό δελτίο της Τράπεζας ή στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση, συμπεριλαμβανομένων των δεσμεύσεων που έχουν αναληφθεί για τη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων,
 - ουσιώδη μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση και στην μετοχική και κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας, ιδίως στη δανειακή της επιβάρυνση,
 - οποιαδήποτε μεταβολή που επιδρά ουσιωδώς στη διάρθρωση ή στα ενοποιημένα οικονομικά μεγέθη του ομίλου της Τράπεζας,
 - σημαντικές μεταβολές σε εκτιμώμενα ή προβλεπόμενα αποτελέσματα που έχουν ανακοινωθεί από την Τράπεζα,

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 27 από 43 |



- διάφευση ανακριβών ή ψευδών ανεπιβεβαίωτων πληροφοριών που δημοσιοποιούνται από τρίτους και θα μπορούσαν να επηρεάσουν αισθητά την τιμή των μετοχών της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτές χρηματοπιστωτικών μέσων,
 - επιβεβαίωση αληθών ανεπιβεβαίωτων πληροφοριών που δημοσιοποιούνται από τρίτους και θα μπορούσαν να επηρεάσουν αισθητά την τιμή των μετοχών της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτές χρηματοπιστωτικών μέσων,
 - συναλλαγές της Τράπεζας με τα πρόσωπα που αναφέρονται κατωτέρω στην ενότητα 7.5.3 του παρόντος (πρόσωπα που είναι «συνδεδεμένα μέρη» με την Τράπεζα κατά την έννοια του ΔΠΧΠ 24), εφόσον η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει το 10% της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας, όπως αποτυπώνεται στις τελευταίες ενδιάμεσες ή ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της.
- την κατάρτιση, τακτική ενημέρωση και υποβολή καταλόγου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και των προσώπων που έχουν στενό δεσμό με τα ανωτέρω,
 - την κατάρτιση και τακτική ενημέρωση καταλόγου των προσώπων που απασχολεί η Τράπεζα, είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως, ή που συνδέονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα, είτε σε τακτική είτε σε περιστασιακή βάση, και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες,
 - τη δημοσιοποίηση, σύμφωνα με τις διατάξεις των Ν. 3340/2005 και 3556/2007, στο επενδυτικό κοινό και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εντός της επόμενης ημέρας από τη λήψη τους, των γνωστοποιήσεων που λαμβάνει η Τράπεζα από τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και τα πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με τα ανωτέρω, όσον αφορά στις συναλλαγές που διενεργούνται για λογαριασμό τους και αφορούν μετοχές της Τράπεζας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές,
 - τη δημοσιοποίηση σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007, άμεσα με την παραλαβή τους, και, μόνο εφόσον συντρέχει λόγος, το αργότερο εντός δύο (2) ημερών διαπραγμάτευσης από την ημερομηνία παραλαβής τους, των γνωστοποιήσεων που λαμβάνει η Τράπεζα σχετικά με την απόκτηση, διάθεση, μεταβολή ή άσκηση σημαντικών ποσοστών δικαιωμάτων ψήφου σε αυτή:
 - από μετόχους της κατ' άρθρο 9 του Ν. 3556/2007,
 - από πρόσωπα που δικαιούνται να αποκτούν, διαθέτουν ή ασκούν δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα κατ' άρθρο 10 του Ν. 3556/2007, και
 - από πρόσωπα που αποκτούν ή διαθέτουν, άμεσα ή έμμεσα μέσω τρίτου, χρηματοπιστωτικά μέσα που παρέχουν δικαίωμα απόκτησης μετοχών της Τράπεζας κατ' άρθρο 11 του Ν. 3556/2007,
 - τη δημοσιοποίηση ανακοίνωσης για τον συνολικό αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου και το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το συντομότερο δυνατό μετά από κάθε μεταβολή και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο στο τέλος κάθε ημερολογιακού μηνός, κατά τη διάρκεια του οποίου σημειώθηκε μεταβολή του αριθμού των δικαιωμάτων ψήφου ή του ύψους του μετοχικού κεφαλαίου της,
 - τη δημοσιοποίηση, το συντομότερο δυνατό και το αργότερο εντός δύο (2) ημερών διαπραγμάτευσης από την ημερομηνία της απόκτησης ή διάθεσης, ανακοίνωσης για την κτήση ή διάθεση ιδίων μετοχών και το ποσοστό αυτών, εφόσον το ποσοστό των ιδίων μετοχών φθάνει, υπερβαίνει ή κατέρχεται των ορίων του 5% ή 10% του συνολικού αριθμού δικαιωμάτων ψήφου στην Τράπεζα,
 - τη δημοσιοποίηση, χωρίς υπαίτια βραδύτητα, κάθε μεταβολής στα δικαιώματα που ενσωματώνονται στις διάφορες κατηγορίες μετοχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών στα δικαιώματα που ενσωματώνονται σε παράγωγα μέσα κινητών αξιών που έχει εκδώσει η Τράπεζα και τα οποία παρέχουν τη δυνατότητα απόκτησης ή διάθεσης μετοχών της, ή σε άλλες κινητές αξίες εκδόσεώς της,
 - τη δημοσιοποίηση, χωρίς υπαίτια βραδύτητα, των νέων εκδόσεων δανείων, οι οποίες συνεπάγονται ουσιώδη μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση και την κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας, και ιδίως των εγγυήσεων ή των ασφαλειών που τα συνοδεύουν,
 - την αποστολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χ.Α., χωρίς υπαίτια βραδύτητα και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο κατά την ημερομηνία σύγκλησης της οικείας Γενικής Συνέλευσης σχεδίου της προτεινόμενης τροποποίησης του καταστατικού της Τράπεζας,

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 28 από 43 |



- την ενημέρωση του οικείου εκδότη εισηγμένων κινητών αξιών και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς το συντομότερο δυνατό, και το αργότερο εντός 3 ημερών διαπραγμάτευσης, σχετικά με:
 - i) την κτήση ή διάθεση από την Τράπεζα (απευθείας ή μέσω τρίτου) μετοχών του εκδότη με δικαιώματα ψήφου, εφόσον το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει φθάνει, υπερβαίνει ή κατέρχεται των ορίων του 5%, 10%, 15%, 20%, 25% 1/3, 50% και 2/3 λόγω αυτής της απόκτησης ή διάθεσης μετοχών του εκδότη,
 - ii) το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Τράπεζα στον εκδότη, σε περίπτωση που το ποσοστό αυτό φθάνει, υπερβαίνει ή κατέρχεται των ορίων του 5%, 10%, 15%, 20%, 25% 1/3, 50% και 2/3 ως αποτέλεσμα εταιρικών γεγονότων που μεταβάλλουν την κατανομή δικαιωμάτων ψήφου στον εκδότη, ανεξάρτητα από την ύπαρξη απόκτησης ή διάθεσης μετοχών του από την Τράπεζα,
 - iii) κάθε μεταβολή ίση ή άνω του 3% των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Τράπεζα λόγω κτήσης ή διάθεσης μετοχών του εκδότη με δικαιώματα ψήφου ή λόγω εταιρικού γεγονότος που μεταβάλλει την κατανομή των δικαιωμάτων ψήφου στον εκδότη, υπό την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα κατέχει ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου στον εκδότη άνω του 10%,
 - iv) το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου στον εκδότη, το οποίο η Τράπεζα (απευθείας ή μέσω τρίτου) δικαιούται να αποκτά, διαθέτει ή ασκεί, όταν αυτό φθάνει, υπερβαίνει ή κατέρχεται των ορίων του 5%, 10%, 15%, 20%, 25% 1/3, 50% και 2/3 ή σημειώνει μεταβολή ίση ή μεγαλύτερη του 3%,
 - v) την απόκτηση ή διάθεση από την Τράπεζα, άμεσα ή έμμεσα μέσω τρίτου, χρηματοπιστωτικών μέσων που παρέχουν δικαίωμα απόκτησης μετοχών του εκδότη, οι οποίες ενσωματώνουν δικαιώματα ψήφου, εφόσον αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα παρέχουν δικαίωμα απόκτησης μετοχών του εκδότη που έχουν ήδη εκδοθεί και ενσωματώνουν δικαιώματα ψήφου, όταν το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου φθάνει, υπερβαίνει ή κατέρχεται των ορίων του 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 1/3, 50% και 2/3 ή σημειώνει μεταβολή ίση προς ή μεγαλύτερη του 3%, και αυτό το δικαίωμα απόκτησης μπορεί να ασκείται με αποκλειστική πρωτοβουλία της Τράπεζας και επί τη βάση δεσμευτικής συμφωνίας.

7.5. Διαδικασία Παρακολούθησης Συναλλαγών σε Κινητές Αξίες της Τράπεζας ή Παράγωγα ή Άλλα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές και Κινητές Αξίες Εισηγμένων Συνδεδεμένων Εταιριών

Η Τράπεζα παρακολουθεί τις συναλλαγές που πραγματοποιούν τα πρόσωπα που απασχολεί είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, καθώς και τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και οι έχοντες στενό δεσμό με αυτά τα πρόσωπα, σε κινητές αξίες της Τράπεζας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές και κινητές αξίες συνδεδεμένων με αυτή επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920, οι οποίες είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα ζητά πληροφόρηση για άλλες οικονομικές δραστηριότητες των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα σε αυτή, οι οποίες σχετίζονται με την Τράπεζα και τους βασικούς πελάτες ή προμηθευτές της.

Τα πρόσωπα, τα οποία που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα είναι:

- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου
- Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee)
- Τα μέλη της Επιτροπής Αμοιβών και Αξιολόγησης Management
- Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee)
- Τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη που έχουν τακτική πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες που συνδέονται με την Τράπεζα και την εξουσία να λαμβάνουν διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας,
- Οι Γενικοί Διευθυντές
- Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου
- Ο επικεφαλής της Υπηρεσίας Εξυπηρέτησης Μετόχων

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 29 από 43 |



- Ο επικεφαλής της Υπηρεσίας Εταιρικών Ανακοινώσεων
- Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών
- Ο Προϊστάμενος Λογιστηρίου
- Οι ορκωτοί ελεγκτές
- Ο Νομικός Σύμβουλος που συνδέεται με την Τράπεζα με σχέση έμμισθης εντολής
- Ο Προϊστάμενος Νομικών Υπηρεσιών

Ως πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με τα ανωτέρω, σύμφωνα με την υπ' αρ. 3/347/2005 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, θεωρούνται:

- ο ή η σύζυγος του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα,
- τα εξαρτώμενα τέκνα του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα,
- οι λοιποί συγγενείς του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα, οι οποίοι ήδη συγκατοικούν μαζί με το πρόσωπο αυτό για 1 τουλάχιστον έτος κατά την ημερομηνία συναλλαγής που διενεργείται για δικό τους λογαριασμό και αφορούν μετοχές της Τράπεζας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές,
- κάθε νομικό πρόσωπο, εμπίστευμα (trust) ή προσωπική εταιρεία, τα διευθυντικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα ή από πρόσωπο που έχει στενό δεσμό με αυτό κατά τα ανωτέρω, ή το οποίο ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα από το πρόσωπο αυτό, ή το οποίο έχει συσταθεί προς όφελος του προσώπου αυτού, ή του οποίου τα οικονομικά συμφέροντα είναι ουσιαστικώς ισοδύναμα με εκείνα του προσώπου αυτού.

Για την παρακολούθηση των συναλλαγών των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και των εχόντων στενό δεσμό με αυτά, καθώς και των προσώπων που απασχολεί η Τράπεζα είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες ακολουθούνται οι εξής ενέργειες (βήματα):

| | ΕΝΕΡΓΕΙΑ | ΑΡΜΟΔΙΟΣ |
|----|--|---|
| 1. | Ενημέρωση, από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, προς τα προαναφερθέντα υπόχρεα πρόσωπα με την αποστολή του σχετικού εγχειριδίου, το οποίο έχει δημιουργηθεί για το λόγο αυτό. | Γραμματέας Δ.Σ |
| 2. | Δήλωση των υπόχρεων προσώπων ότι έλαβαν γνώση των υποχρεώσεών τους με την υπογραφή της σχετικής επιστολής, η οποία εμπεριέχεται στο ως άνω εγχειρίδιο | Υπόχρεα Πρόσωπα |
| 3. | Κατάρτιση και τακτική ενημέρωση καταλόγου των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και των προσώπων που έχουν στενό δεσμό με αυτά, και αποστολή του στον Υπεύθυνο Εταιρικών Ανακοινώσεων κάθε φορά που προκύπτει μεταβολή. | Γραμματέας Δ.Σ |
| 4. | Άμεση υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του ως άνω καταλόγου κατά την πρώτη κατάρτισή του και σε κάθε μεταβολή αυτού. | Υπεύθυνος Εταιρικών Ανακοινώσεων |
| 5. | Ενημέρωση του/της Γραμματέως του Διοικητικού Συμβουλίου για οποιαδήποτε μεταβολή στα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα. | Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου |
| 6. | Αποστολή στην Εταιρική Διακυβέρνηση και στο Μετοχολόγιο οποιασδήποτε μεταβολής στον κατάλογο των υπόχρεων προσώπων. | Γραμματέας Δ.Σ / Υπεύθυνος Εταιρικών Ανακοινώσεων |
| 7. | Λήψη των γνωστοποιήσεων των υπόχρεων προσώπων για τη διενέργεια συναλλαγών (το αργότερο εντός 2 εργάσιμων ημερών από την κατάρτισή τους) και άμεση ενημέρωση του Υπεύθυνου Εταιρικών Ανακοινώσεων | Γραμματέας Δ.Σ |
| 8. | Διαβίβαση των γνωστοποιήσεων στο επενδυτικό κοινό και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας από τη λήψη τους | Υπεύθυνος Εταιρικών Ανακοινώσεων |



| | | |
|----|---|---------------------------------------|
| 9. | Κατάρτιση και τακτική ενημέρωση καταλόγου των προσώπων που απασχολεί η Τράπεζα και έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες και αποστολή του στον Υπεύθυνο Εταιρικών Ανακοινώσεων | Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου |
| 10 | Υποβολή του ως άνω καταλόγου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εάν ζητηθεί. | Υπεύθυνος Εταιρικών Ανακοινώσεων |
| 11 | Παρακολούθηση από το Μετοχολόγιο των συναλλαγών των προσώπων που απασχολεί η Τράπεζα είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, σε μετοχές της Τράπεζας Πειραιώς, και στην περίπτωση εντοπισμού συναλλαγής, η οποία εμπίπτει στους κανόνες του Ν. 3340/2005 προβαίνει σε ενημέρωση της Γραμματέως του Διοικητικού Συμβουλίου | Επικεφαλής Μετοχολογίου |

7.5.1. Υποχρέωση Γνωστοποίησης Συναλλαγών κατά Νόμους 3340/2005 και 3556/2007

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνει με σχετική επιστολή του τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα κατά τα ανωτέρω για τις ακόλουθες υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τις διατάξεις των Ν. 3340/2005 και 3556/2007:

- άμεση, και το αργότερο εντός δύο εργασίμων ημερών από την κατάρτιση των εν λόγω συναλλαγών, γνωστοποίηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας των συναλλαγών που καταρτίζουν με αντικείμενο μετοχές της Τράπεζας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές (εφόσον, το συνολικό ύψος των συναλλαγών τους και των συναλλαγών που τυχόν καταρτίζουν τα πρόσωπα, με τα οποία έχουν στενό δεσμό κατά τα ανωτέρω, υπερβαίνει αθροιστικά σε αξία το ποσό των 5.000 ευρώ κατά τη διάρκεια ενός ημερολογιακού έτους),
- ενημέρωση των προσώπων, με τα οποία έχουν στενό δεσμό κατά τα ανωτέρω, για την υποχρέωση γνωστοποίησης συναλλαγών, όπως περιγράφεται παραπάνω.

Η γνωστοποίηση των συναλλαγών προς την Τράπεζα γίνεται με την αποστολή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή fax και περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 6 της υπ' αριθ. 3/347/2005 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύει. Την επόμενη εργάσιμη ημέρα της συναλλαγής θα ακολουθεί με τον πιο πρόσφορο τρόπο αντίγραφο του πινακιδίου.

Τα ως άνω πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα δηλώνουν ενυπόγραφα ότι έχουν λάβει γνώση των υποχρεώσεών τους και δεσμεύονται για την ενημέρωση των προσώπων που έχουν στενό δεσμό με αυτούς. Επίσης, ενημερώνουν την Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου για κάθε μεταβολή στην ιδιότητά τους αυτή. Το υπόδειγμα της σχετικής δήλωσης μπορεί να τροποποιείται από καιρού εις καιρό από την υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων, προκειμένου να διατηρείται ενήμερο προς το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο και κρατούσα πρακτική.

7.5.2. Υποχρέωση Γνωστοποίησης Τριμηνιαίων Συναλλαγών κατ' αριθρ. 81 Ν. 2533/1997

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και τα διευθυντικά στελέχη αυτής (Διευθύνοντες Σύμβουλοι, Γενικοί Διευθυντές), οι σύζυγοι αυτών, καθώς και τα συγγενικά πρόσωπα με α' βαθμό συγγενείας (γονείς και τέκνα) υποχρεούνται να γνωστοποιούν στην Τράπεζα σε ειδική έντυπη δήλωση:

- τον μοναδικό τους κωδικό αριθμό που διαθέτουν σε ένα μέλος του χρηματιστηρίου, μέσω του οποίου πραγματοποιούνται οι συναλλαγές τους
- τις συναλλαγές τους σε εισηγμένες αξίες ή σε αξίες που εισάγονται για διαπραγμάτευση σε χρηματιστηριακή αγορά στις περιπτώσεις όπου κατά τη διάρκεια τριών (3) μηνών:
 - η αξία όλων των συναλλαγών τους (αγορές + πωλήσεις) υπερβαίνει το ποσό των ογδόντα οκτώ χιλιάδων σαράντα ένα (88.041) ευρώ ή
 - η αξία των αγορών ή πωλήσεων σε μια συγκεκριμένη κινητή αξία υπερβαίνει το ποσό των δέκα επτά χιλιάδων εξακοσίων οκτώ (17.608) ευρώ

εντός δέκα πέντε (15) ημερών από τη λήξη του τριμήνου.

Η Τράπεζα τηρεί σε αρχείο τις ως άνω γνωστοποιήσεις για χρονική περίοδο τριών (3) ετών. Σε περίπτωση όπου σε κάποιο τρίμηνο το σύνολο των συναλλαγών υπερβαίνει το ποσό των εκατόν εβδομήντα έξι χιλιάδων ογδόντα δύο (176.082) ευρώ ή η αξία των αγορών ή πωλήσεων σε μια συγκεκριμένη κινητή αξία υπερβαίνει το

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 31 από 43 |



ποσό των δέκα επτά χιλιάδων εξακοσίων οκτώ (17.608) ευρώ, η Τράπεζα αποστέλλει τις σχετικές γνωστοποιήσεις εντός πέντε (5) ημερών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ακολουθούν οι ενέργειες (βήματα), οι οποίες απαιτούνται για την παρακολούθηση των τριμηνιαίων συναλλαγών:

| A/A | ΕΝΕΡΓΕΙΑ | ΑΡΜΟΔΙΟΣ |
|-----|---|--|
| 1. | Λήψη των γνωστοποιήσεων των υπόχρεων προσώπων για τη διενέργεια των συναλλαγών. | Αρμόδιος Υπάλληλος Εταιρικής Διακυβέρνησης |
| 2. | Διαβίβαση των γνωστοποιήσεων εντός πέντε (5) ημερών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Φύλαξη των γνωστοποιήσεων για χρονική περίοδο τριών (3) ετών. | Αρμόδιος Υπάλληλος Εταιρικής Διακυβέρνησης |

7.5.3. Υποχρέωση Τριμηνιαίας Γνωστοποίησης Συναλλαγών «Συνδεδεμένων Μερών» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 24

Στο πλαίσιο της εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς από 01/01/2005, η Τράπεζα βάσει του Προτύπου 24 «Γνωστοποιήσεις Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών» υποχρεούται, κατά την κατάρτιση των οικονομικών της καταστάσεων ανά τρίμηνο, να γνωστοποιεί συγκεντρωτικά τις συναλλαγές που διενεργούν με την Τράπεζα ή με εταιρείες του Ομίλου της:

- τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα στελέχη της Διοίκησης της Τράπεζας, καθώς και τα στελέχη θυγατρικών εταιρειών της,
- τα πλησιέστερα μέλη των οικογενειών των προαναφερθέντων προσώπων, καθώς και τα οικονομικά εξαρτημένα μέλη τους. Ως πλησιέστερα μέλη της οικογένειας ενός φυσικού προσώπου θεωρούνται εκείνα, τα οποία μπορεί να αναμένεται ότι επηρεάζουν το πρόσωπο αυτό, ή, ότι επηρεάζονται τα ίδια από αυτό στις σχέσεις τους με την Τράπεζα,
- οι εταιρείες συμφερόντων των υπόχρεων προσώπων, εφόσον τα υπόχρεα πρόσωπα, καθώς και τα πλησιέστερα/οικονομικά εξαρτώμενα μέλη των οικογενειών τους συμμετέχουν στις εταιρείες αυτές αθροιστικά με ποσοστό 20% και άνω.

Οι ορκωτοί ελεγκτές της Τράπεζας λαμβάνουν γνώση των αναλυτικών στοιχείων των ως άνω συναλλαγών προς επαλήθευση-έλεγχο της σχετικής συγκεντρωτικής κατάστασης.

Στους υπόχρεους κατά τα ανωτέρω αποστέλλεται στο τέλος κάθε τριμήνου το σχετικό έντυπο από την Εταιρική Διακυβέρνηση, στην οποία και επιστρέφεται συμπληρωμένο εντός του πρώτου 10ημέρου από τη λήξη του οικείου τριμήνου. Στη συνέχεια, η Εταιρική Διακυβέρνηση αποστέλλει με τη σειρά της τα στοιχεία στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ομίλου.

7.6. Διαδικασία Δημόσιας Γνωστοποίησης Συναλλαγών των Προσώπων που ασκούν Διευθυντικά Καθήκοντα στην Τράπεζα και των Προσώπων που έχουν Στενό Δεσμό με αυτά

Για τη δημόσια γνωστοποίηση στο επενδυτικό κοινό και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συναλλαγών που διενεργούνται για λογαριασμό των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και των προσώπων που έχουν στενό δεσμό με αυτά, κατά τα ανωτέρω οριζόμενα, και αφορούν μετοχές της Τράπεζας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές ακολουθούνται τα εξής:

- Η Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά την παραλαβή της σχετικής γνωστοποίησης εκ μέρους του υπόχρεου κατά τα ανωτέρω, ενημερώνει άμεσα την υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων για τις συναλλαγές των υπόχρεων προσώπων προς γνωστοποίηση,
- Η υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων προβαίνει στην γνωστοποίηση αυτών, εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας από τη λήψη τους στο επενδυτικό κοινό και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 32 από 43 |



Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού γίνεται με i) τη δημοσιοποίηση της γνωστοποίησης μέσω ηλεκτρονικών και έντυπων ΜΜΕ με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια (ενδεικτικά, Bloomberg, Reuters), κατά τρόπο που επιτρέπει την ταχεία, χωρίς διακρίσεις και με τη μικρότερη χρονική διαφορά πρόσβαση σε αυτή από το επενδυτικό κοινό σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Κοινότητα (και στην αγγλική γλώσσα), ii) την αποστολή της στο Χ.Α. για ανάρτηση στο site του και στο Η.Δ.Τ. (και στην αγγλική γλώσσα), iii) την υποβολή της στην ΕΧΑΕ, και iv) την ανάρτηση της γνωστοποίησης για τουλάχιστον 5 έτη στο site της Τράπεζας και στην αγγλική γλώσσα.

7.7. Οικονομική Πληροφόρηση

Η Τράπεζα συντάσσει σε ατομική και ενοποιημένη βάση τις οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε ατομική και ενοποιημένη βάση δημοσιοποιούνται με τα μέσα και εντός των προθεσμιών που προβλέπει ο νόμος, στην ελληνική και την αγγλική γλώσσα, και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων διενεργείται σύμφωνα με τις αρχές των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων από ανεξάρτητους ορκωτούς ελεγκτές, οι οποίοι ορίζονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της. Οι ελεγκτές υποχρεούνται να γνωστοποιούν άμεσα στην Τράπεζα οποιαδήποτε περίπτωση ή γεγονός, το οποίο θα μπορούσε να θεμελιώσει εξαίρεση ή να δημιουργήσει αμφισβήτηση ως την αμεροληψία του.

7.7.1. Υποχρεώσεις Τακτικής Ενημέρωσης

Η Τράπεζα δημοσιοποιεί με τα μέσα και εντός των προθεσμιών που ορίζουν οι διατάξεις των άρθρων 4-6 του Ν. 3556/2007 και των σχετικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και οι διατάξεις του Κεφαλαίου 4.1 του Κανονισμού του Χ.Α.:

| | |
|--|---|
| Το πρώτο και τρίτο τρίμηνο κάθε οικονομικής χρήσης | Τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίζονται βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων που εφαρμόζονται στην ενδιάμεση οικονομική έκθεση, εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, και περιλαμβάνουν τα στοιχεία και τις πληροφορίες που προβλέπονται από τις διατάξεις της υπ' αρ. 4/507/28.4.2009 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. |
| Ανά εξάμηνο | <ul style="list-style-type: none"> ■ Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση, η οποία περιλαμβάνει: <ul style="list-style-type: none"> □ τις εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίζονται βάσει των ΔΛΠ που εφαρμόζονται στην ενδιάμεση οικονομική έκθεση, □ την Έκθεση Επισκόπησης των ορκωτών ελεγκτών, □ την εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει τις πληροφορίες του άρθρ. 5 παρ. 6 του Ν. 3556/2007, του άρθρ. 3 της υπ' αρ. 1/434/3.7.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του άρθρ. 4 της υπ' αρ. 7/448/11.10.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, □ δηλώσεις του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διευθύνοντος Συμβούλου και ενός επιπλέον μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό, με το περιεχόμενο της παρ. 2 του άρθρ. 5 του Ν. 3556/2007, □ τα στοιχεία και τις πληροφορίες, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα οποία συντάσσονται σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αρ. 4/507/28.4.2009 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, □ την έκθεση για τη διάθεση των κεφαλαίων του πρώτου εξαμήνου της οικονομικής χρήσης, στην οποία αφορά, τα οποία αντλήθηκαν από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ή από έκδοση ομολογιακού δανείου. |
| Ανά έτος | <ul style="list-style-type: none"> ■ Ετήσια Οικονομική Έκθεση, η οποία περιλαμβάνει: <ul style="list-style-type: none"> □ τις εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, □ την Έκθεση Ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών, |



| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> □ την ενοποιημένη Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' άρθρ. 107 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, η οποία περιλαμβάνει τις πληροφορίες της παρ. 7 του άρθρ. 4 του Ν. 3556/2007 και του άρθρου 2 της υπ' αρ. 7/448/11.10.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, □ Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με το άρθρο 43Α παρ. 3 εδ. δ του κ.ν. 2190/1920, όπως προστέθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 3873/2010, η οποία συμπεριλαμβάνεται ως ειδικό τμήμα της ετήσιας έκθεσης διαχείρισης και περιέχει τουλάχιστον τα πληροφοριακά στοιχεία που αναφέρονται στην προαναφερθείσα διάταξη, □ δηλώσεις του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διευθύνοντος Συμβούλου και ενός επιπλέον μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό, με το περιεχόμενο της παρ. 2 του άρθρ. 4 του ν. 3556/2007, □ αναφορά στις πληροφορίες του άρθρ. 10 του Ν. 3401/2005, τις οποίες δημοσιοποίησε η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της οικονομικής χρήσης, στην οποία αναφέρεται η ετήσια οικονομική έκθεση, □ τα συνοπτικά ετήσια στοιχεία και πληροφορίες σε ατομική και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις της κοινής υπουργικής απόφασης που προβλέπεται στο άρθρο 135 παρ. 4 του Κ.Ν. 2190/1920, □ την ετήσια έκθεση για τη διάθεση των κεφαλαίων της οικονομικής χρήσης, στην οποία αφορά, τα οποία αντλήθηκαν από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ή από έκδοση ομολογιακού δανείου, και □ αναφορά στο διαδικτυακό τόπο, όπου αναρτώνται οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι εκθέσεις ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών και οι εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. <ul style="list-style-type: none"> ■ Οικονομικό Ημερολόγιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4.1.4.3.1. του Κανονισμού Χ.Α. ■ Ενημέρωση προς τους αναλυτές αναφορικά με τα ετήσια οικονομικά της αποτελέσματα. |
|--|---|

7.7.2. Υποχρεώσεις Έκτακτης Ενημέρωσης

Επιπρόσθετα των ανωτέρω αναφερόμενων στο παρόν κεφάλαιο, η Τράπεζα αποστέλλει στο Χ.Α. σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στις διατάξεις του Κεφαλαίου 4.1.3. του Κανονισμού του ΧΑ:

| | |
|--|--|
| ■ Ενημέρωση για σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της | Όχι αργότερα από τη δημοσίευση της πρόσκλησης στον ημερήσιο Τύπο |
| ■ Ενημέρωση για αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης | Μετά την ολοκλήρωση των εργασιών της Γ.Σ. και το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα |
| ■ Ενημέρωση για ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μερίσματος/προμερίσματος, αποκοπής και καταβολής αυτού και Πληρώτρια Τράπεζα | Άμεσα |
| ■ Ενημέρωση για σημαντικές αποκλίσεις στη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων από την προβλεπόμενη στο ενημερωτικό δελτίο και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου | Με τη λήψη της σχετικής απόφασης από το Δ.Σ. (αποστέλλεται, επίσης, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας). Άμεσα αποστέλλεται στο Χ.Α. και η σχετική έγκριση της διαφοροποίησης από τη Γ.Σ. |
| ■ Απαντήσεις σε ερωτήματα του Χ.Α. | Εντός της δεύτερης εργάσιμης από την ημέρα που έλαβε το σχετικό αίτημα του Χ.Α. |
| ■ Ενημερώσεις προς αναλυτές ως προς τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζα | Ταυτόχρονα με την παρουσίαση της ενημέρωσης στους αναλυτές |
| ■ Πληροφοριακό σημείωμα για εξαγορά από την Τράπεζα μη εισηγμένης εταιρείας χωρίς αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, εφόσον το τίμημα εξαγοράς υπερβαίνει το 30% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας | Μετά την ολοκλήρωση της εξαγοράς |



| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ Πληροφοριακό σημείωμα για μεταβολή/επέκταση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή απόσχισης κλάδου της, ο οποίος αντιπροσωπεύει ποσοστό τουλάχιστον 30% του κύκλου εργασιών της | Μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας |
| <ul style="list-style-type: none"> ■ Έκθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας προς τη Γ.Σ. για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ή λόγω συγχώνευσης, αναδοχής κλάδου ή εισφοράς περιουσίας | Με την αποστολή της πρόσκλησης για σύγκληση της Γ.Σ., η οποία θα αποφασίσει σχετικά |
| <ul style="list-style-type: none"> ■ Ενημέρωση για την απόκτηση ή μεταβίβαση ιδίων μετοχών | Το αργότερο την επόμενη εργάσιμη από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης ή της σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου |

7.8. Κανόνες που διέπουν τις Συναλλαγές μεταξύ Συνδεδεμένων Εταιρειών

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρ. 26 του Ν. 3728/2008, η Τράπεζα εφαρμόζει σε όλες τις συναλλαγές της με τις εταιρείες, οι οποίες είναι συνδεδεμένες με αυτή κατά την έννοια του άρθρου 42^ε του Κ.Ν. 2190/1920, την αρχή των ίσων αποστάσεων (arm's length principle), υπό την έννοια ότι οι όροι, υπό τους οποίους συναλλάσσεται με τις ως άνω εταιρείες, είναι ταυτόσημοι ή όμοιοι, και σε κάθε περίπτωση δεν αποκλίνουν αναπιολόγητα από τους όρους, τους οποίους θα εφαρμόζε για τις ίδιες ή παρόμοιες συναλλαγές με τρίτες ανεξάρτητες επιχειρήσεις.

7.9. Παρακολούθηση των Συναλλαγών μεταξύ Συνδεδεμένων Εταιρειών

Η παρακολούθηση των συναλλαγών μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών διενεργείται σε συνεχή βάση μέσω του πληροφοριακού συστήματος της Τράπεζας. Οι συνδεδεμένες εταιρείες χαρακτηρίζονται στα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας με επιμέλεια του Τομέα Συμμετοχών με την ιδιαίτερη ένδειξη «Εταιρείες Συνδεδεμένες» και για τις κινήσεις των εταιρειών αυτών παράγονται ξεχωριστές αναφορές. Στο πλαίσιο της υποχρέωσης τήρησης της αρχής των ίσων αποστάσεων στις συναλλαγές της Τράπεζας με εταιρείες του ομίλου της, η Τράπεζα συντάσσει και υποβάλλει στις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας:

- ετησίως, και ειδικότερα εντός 4 μηνών και 15 ημερών από τη λήξη κάθε διαχειριστικής χρήσης, κατάσταση με τα στοιχεία των ενδοομιλικών συναλλαγών, οι οποίες διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της οικείας χρήσης, με πληροφορίες για το αντικείμενο κάθε συμφωνίας, τα στοιχεία του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την ημερομηνία κατάρτισης κάθε συμφωνίας, την αξία κάθε συναλλαγής, και τις ενδοομιλικές παραδόσεις αγαθών, οι οποίες τιμολογούνται από τρίτα μέρη (τριγωνικές συναλλαγές),
- εντός προθεσμίας τριάντα ημερών από την κοινοποίηση στην Τράπεζα σχετικού αιτήματος του Υπουργείου Περιφερειακής Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας, Βασικό Φάκελο Τεκμηρίωσης, ο οποίος περιέχει πληροφορίες για την Τράπεζα και τον Όμιλο αυτής, και τις συναλλαγές που διενεργεί η Τράπεζα με τις συνδεδεμένες με αυτή εταιρείες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στις διατάξεις της υπ' αρ. Α2-8092/2008 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης.

7.10. Συναλλαγές με Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με την Τράπεζα

Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών έχει την ευθύνη παρακολούθησης των συναλλαγών της Τράπεζας με πρόσωπα, φυσικά ή νομικά που έχουν ειδική σχέση με την Τράπεζα κατά την έννοια της Π.Δ./Τ.Ε. 2606/21.2.2008. Οι κάθε είδους συναλλαγές της Τράπεζας, ιδίως πιστοδοτήσεις και συμμετοχές, με τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με τη Τράπεζα κατά τα ανωτέρω συνάπτονται κατόπιν απόφασης του εκάστοτε αρμοδίου οργάνου της Τράπεζας και ρυθμίζονται από ειδικούς όρους και διαδικασίες, οι οποίες έχουν θεσπισθεί προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι εν λόγω συναλλαγές διενεργούνται με ισοδύναμους τουλάχιστον όρους σε σχέση με τους γενικούς όρους που εφαρμόζει η Τράπεζα σε αντίστοιχες κατηγορίες συναλλαγών με τρίτα πρόσωπα και με τρόπο που συνάδει με τους κανόνες χρηστής και συνετής διαχείρισης της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με την Τράπεζα κατά την έννοια της Π.Δ./Τ.Ε. 2606/21.2.2008 γνωστοποιούν στο Διοικητικό Συμβούλιο το σύνολο του υφιστάμενου υπολοίπου των πιστοδοτήσεων τους από συνδεδεμένες με την Τράπεζα επιχειρήσεις, κατά την έννοια του άρθρου 42^ε του Ν. 2190/1920, εντός 20 ημερών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

| | | | |
|--|---------------------------------------|--|---------------------|
| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ 4.9 | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ 28/6/2013 | ΣΕΛΙΔΑ 35 από 43 |
|--|---------------------------------------|--|---------------------|



7.11. Ενημέρωση Συναλλασσόμενων

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει διαδικασίες για την ενημέρωση των πελατών της με σαφήνεια, απλότητα και πληρότητα για τη φύση και τα ειδικότερα χαρακτηριστικά των εκάστοτε προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών της και εν γένει τους όρους και προϋποθέσεις, υπό τους οποίους συναλλάσσεται με τους πελάτες της. Η Τράπεζα μεριμνά ιδιαίτερα για τη διαρκή εκπαίδευση των υπαλλήλων της, οι οποίοι είναι επιφορτισμένοι με την επικοινωνία και την παροχή πληροφοριών και διευκρινίσεων στους πελάτες, ούτως ώστε κάθε συναλλασσόμενος με την Τράπεζα να σχηματίζει πριν τη σύναψη οποιασδήποτε συναλλακτικής σχέσης σαφή και πλήρη εικόνα για τις εκάστοτε παρεχόμενες υπηρεσίες και προϊόντα της Τράπεζας. Περαιτέρω, η Τράπεζα ενημερώνει τους πελάτες της κατά τη διάρκεια ισχύος της συμβατικής τους σχέσης ανά τακτά χρονικά διαστήματα, αλλά και εκτάκτως εντός ευλόγου διαστήματος από την υποβολή σχετικού αιτήματος του πελάτη, αναφορικά με την εφαρμογή και λειτουργία των συμφωνηθέντων όρων και τις λεπτομέρειες/αποτελέσματα των εκάστοτε διενεργούμενων συναλλαγών, με τα μέσα και σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, και ιδίως τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 και του ν. 3606/2007.

Η προβολή των παρεχόμενων από την Τράπεζα προϊόντων και υπηρεσιών, ανεξάρτητα από το μέσο προώθησης και πληροφόρησης που χρησιμοποιείται, διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2251/1994 και πρέπει να είναι αληθής, να προσδιορίζει με σαφή και κατανοητό τρόπο το προτεινόμενο προϊόν / υπηρεσία, να μην περιλαμβάνει ανακριβείς ή παραπλανητικές δηλώσεις ή προβάλλει υπερβολικά ή προσπαθεί να αποκρύψει τα χαρακτηριστικά των παρεχομένων προϊόντων / υπηρεσιών και να μην εκμεταλλεύεται την άγνοια, την απειρία ή τους φόβους του κοινού.

7.12. Εξέταση και Αντιμετώπιση Παραπόνων

Η εξέταση και διευθέτηση των παραπόνων ή καταγγελιών πελατών της Τράπεζας ανήκει στην αρμοδιότητα της Υπηρεσίας Παραπόνων Πελατών, η οποία έχει συσταθεί στο πλαίσιο των σχετικών διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 ως ανεξάρτητη μονάδα σε σχέση με τις λοιπές μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες είναι αρμόδιες για τη διενέργεια συναλλαγών. Η Υπηρεσία Παραπόνων Πελατών εξετάζει δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες τις διαφορές των συναλλασσόμενων με την Τράπεζα και επιδιώκει τη διευθέτησή τους. Προς το σκοπό αυτό, συνεργάζεται με τις εκάστοτε εμπλεκόμενες μονάδες για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση του παραπόνου ή της καταγγελίας με παράλληλη ενημέρωση και συνεργασία με τις Διευθύνσεις Δικαστικού και Εσωτερικού Ελέγχου για την αρτιότερη επίλυση τους. Ειδικότερα, η Υπηρεσία Παραπόνων Πελατών είναι αρμόδια για:

- την αντιμετώπιση με προσήνεια και τη διερεύνηση με επιμέλεια και χωρίς προκατάληψη των παραπόνων και των καταγγελιών των πελατών που αφορούν τις συναλλαγές τους με την Τράπεζα,
- την υποδοχή και διευθέτηση παραπόνων, τα οποία λαμβάνονται μέσω του Τραπεζικού Μεσολαβητή,
- τη διαχείριση των εκθέσεων πεπραγμένων του Τραπεζικού Μεσολαβητή και την ενημέρωση των αρμοδίων μονάδων της Τράπεζας,
- την παροχή πληροφοριών και διευκρινίσεων σχετικά με τις προσφερόμενες από την Τράπεζα υπηρεσίες και προϊόντα,
- τη γνωστοποίηση της έγγραφης απάντησης της Τράπεζας προς τον εκάστοτε συναλλασσόμενο εντός 45 ημερών από την υποβολή του σχετικού παραπόνου ή καταγγελίας του,
- τη σύνταξη και γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος ετήσιας αναλυτικής ενημέρωσης για το σύνολο των υποβληθέντων παραπόνων και καταγγελιών.

7.13. Τήρηση Απορρήτου – Προστασία Προσωπικών Δεδομένων Πελατών

Η Τράπεζα και οι καθ' οιονδήποτε τρόπο απασχολούμενοι σε αυτή υποχρεούνται στην τήρηση του ειδικού τραπεζικού απορρήτου αναφορικά με την τήρηση, το υπόλοιπο και τις κινήσεις λογαριασμών καταθέσεων πελατών της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, οι καθ' οιονδήποτε τρόπο απασχολούμενοι στην Τράπεζα υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου αναφορικά με τις κάθε είδους εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ή εξ αφορμής αυτής. Ειδικότερα, οι καθ' οιονδήποτε τρόπο απασχολούμενοι στην Τράπεζα οφείλουν να επιδεικνύουν άκρα διακριτικότητα και εχεμύθεια κατά τη διαχείριση των πληροφοριών που περιέρχονται σε γνώση τους οποτεδήποτε στο πλαίσιο της εκτέλεσης των καθηκόντων τους και να μην τις αποκαλύπτουν ή κοινοποιούν σε τρίτους, να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες αυτές αποκλειστικά προς το σκοπό της εκπλήρωσης των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί σε

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 36 από 43 |



αυτούς από την Τράπεζα, και να λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο για τη νόμιμη και ασφαλή τήρηση των ως άνω πληροφοριών, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και τις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας.

Περαιτέρω, για την κατ' εξαίρεση κοινοποίηση από την Τράπεζα εμπιστευτικών πληροφοριών σε κάθε είδους συμβούλους και εξωτερικούς της συνεργάτες και σε κάθε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο απαιτείται η προηγούμενη κατάρτιση σύμβασης εμπιστευτικότητας, οι διατάξεις της οποίας επιβάλλουν στα ως άνω πρόσωπα υποχρέωση τήρησης του εμπιστευτικού χαρακτήρα των ανωτέρω πληροφοριών καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλακτικής τους σχέσης με την Τράπεζα.

Επιπρόσθετα, για την τήρηση του απορρήτου των προνομιακών πληροφοριών έως τη δημοσιοποίησή τους από την Τράπεζα σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις διενεργούνται συστηματικοί έλεγχοι της πρόσβασης μόνο εξουσιοδοτημένων ατόμων σε περιουσιακά, λογιστικά στοιχεία και εν γένει εμπιστευτικές πληροφορίες, και έχει θεσπισθεί διαδικασία ενημέρωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των τυχόν τρίτων, στους οποίους έχει εκχωρηθεί η άσκηση αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, των Διευθυντικών Στελεχών και άλλων προσώπων, τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακή πληροφορία, για την υποχρέωσή τους διατήρησης του εμπιστευτικού χαρακτήρα των ως άνω πληροφοριών και αποφυγής ενεργειών, οι οποίες συνιστούν κατάχρηση των πληροφοριών αυτών κατά την κείμενη νομοθεσία. Για το σκοπό αυτό, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου απευθύνει προς όλα τα παραπάνω πρόσωπα αναλυτική ενημερωτική επιστολή.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει διαδικασίες και λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνύόμενα μέτρα για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων των πελατών της σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/1997, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Ειδικότερα, η Τράπεζα μεριμνά πάντα για τη λήψη της προηγούμενης ρητής συγκατάθεσης κάθε πελάτη της για την επεξεργασία των προσωπικών του δεδομένων, τα οποία περιέχονται σε γνώση της στο πλαίσιο της παροχής των υπηρεσιών της και των συναλλαγών που διενεργεί με αυτόν, καθώς επίσης και για την άντληση ή διαβίβασή τους από και προς δημόσιες, εποπτικές και δικαστικές αρχές, εταιρείες του ομίλου της ή και τρίτα πρόσωπα, και ενημερώνει τους πελάτες της για τα δικαιώματά τους που απορρέουν από τις διατάξεις των άρθρων 11 έως και 13 του Ν. 2472/1997.

7.14. Διασφάλιση Συνεχούς και Ασφαλούς Λειτουργίας Πληροφοριακών Συστημάτων

Η λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας στοχεύει, αφενός στην αποτελεσματική υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και λειτουργίας της Τράπεζας και αφετέρου στην ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών και στοιχείων της Τράπεζας. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στη χάραξη και στην περιοδική αξιολόγηση και ενημέρωση της στρατηγικής του Ομίλου για την Πληροφορική, καθώς και στη διαμόρφωση και διαρκή ανάπτυξη πλαισίου αρχών ασφαλούς, αποτελεσματικής και απρόσκοπτης λειτουργίας των συστημάτων της και των συστημάτων Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, ιδίως αναφορικά με την οργάνωση, ανάπτυξη, υποστήριξη και διαρκή έλεγχο αυτών. Το πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει το σύνολο των επιχειρησιακών και διοικητικών δομών και διαδικασιών της Τράπεζας, μέσω των οποίων διασφαλίζεται:

- η επαρκής και αποτελεσματική λογιστική και μηχανογραφική υποστήριξη της στρατηγικής, των στόχων και των εργασιών της Τράπεζας από τα συστήματά της,
- η αποτελεσματική διαχείριση των διαθέσιμων πόρων,
- η «φυσική» και «λογική» ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών και δεδομένων, των συστημάτων και των προσβάσεων σε αυτά, καθώς και των υποδομών που τα υποστηρίζουν,
- η αξιολόγηση και η έγκαιρη και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από τη λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων και τη τυχόν συνεργασία με εξωτερικούς συνεργάτες σε θέματα πληροφορικής,
- η πιστή εφαρμογή από το προσωπικό της Τράπεζας της εγκεκριμένης από τη Διοίκηση της Τράπεζας Πολιτικής Ασφαλείας για τα πληροφοριακά συστήματα,
- η αμεροληψία και ανεξαρτησία της Μονάδας Ασφαλείας και του Υπευθύνου Ασφαλείας των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας,
- η καταγραφή και διαρκής ενημέρωση πολιτικών, προτύπων, διαδικασιών και μεθοδολογιών για το σχεδιασμό, την ανάπτυξη και την καθημερινή λειτουργία και υποστήριξη των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας, καθώς και για τη διαχείριση και τη διασφάλιση της ποιότητας των έργων πληροφορικής,

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 37 από 43 |



- η δυνατότητα μέτρησης της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας των συστημάτων, και
- η υλοποίηση ενός συνόλου αποτελεσματικών και επαρκών ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ιδίως σε σχέση με τους κινδύνους που απορρέουν από την ανάπτυξη, ενσωμάτωση και λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη ύπαρξης πλάνου αντιμετώπισης εκτάκτων προβλημάτων λειτουργίας και σχεδίου ανάκτησης από πιθανή καταστροφή και έχει θεσπίσει Σχέδιο Συνέχειας Εργασιών (ΣΣΕ) για τα πληροφοριακά της συστήματα, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η συνέχεια των κρίσιμότερων λειτουργιών της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα διαθέτει αποτελεσματικό Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή (ΣΑΚ), το οποίο εφαρμόζεται στις περιπτώσεις καταστροφικών συμβάντων που μπορεί να προκαλέσουν παρατεταμένη διακοπή της λειτουργίας ενός κρίσιμου συστήματος, ή ακόμη και ολόκληρου του μηχανογραφικού κέντρου της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, έχει αποφασίσει την τήρηση εξοπλισμού και λογισμικού σε εφεδρικό μηχανογραφικό κέντρο που θα χρησιμοποιείται αποκλειστικά για σκοπούς διασφάλισης της συνεχούς και αδιάλειπτης λειτουργίας των συστημάτων της. Με τη χρήση του εξοπλισμού και του λογισμικού αυτού ανακτάται σε εύλογο χρονικό διάστημα η λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων σε περίπτωση διακοπής. Επιπλέον, τηρούνται αντίγραφα ασφαλείας όλων των απαραίτητων ηλεκτρονικών δεδομένων, πληροφοριών και αρχείων, έτσι ώστε να καθίσταται δυνατή η ανάκτησή τους σε περίπτωση καταστροφής. Στο πλαίσιο αυτό, οι διαδικασίες της Διεύθυνσης Information Systems Ομίλου προβλέπουν, ιδίως, ότι:

- από τα κεντρικά μηχανογραφικά συστήματα της Τράπεζας λαμβάνονται εφεδρικά αρχεία για όλες τις εφαρμογές και τα συστήματα,
- τα εφεδρικά αρχεία φυλάσσονται σε χώρο ξεχωριστού κτηρίου, το οποίο πληροί όλες τις προδιαγραφές πυρασφάλειας και ασφαλούς φύλαξης,
- τα καταστήματα και οι κεντρικές υπηρεσίες λαμβάνουν εφεδρικά αρχεία, τα οποία φυλάσσονται σε χώρους, οι οποίοι πληρούν όλες τις προδιαγραφές πυρασφάλειας και ασφαλούς φύλαξης,
- τα αντίγραφα ασφαλείας λαμβάνονται πριν και μετά το κλείσιμο ημέρας σε καθημερινή βάση. Τα ημερήσια αυτά αντίγραφα περιλαμβάνουν τα δεδομένα των πληροφοριακών συστημάτων και φυλάσσονται για ένα μήνα,
- τα μηνιαία αντίγραφα που λαμβάνονται περιλαμβάνουν τόσο τα δεδομένα όσο και το λογισμικό και φυλάσσονται επ' αόριστον,
- τα μαγνητικά μέσα αποθήκευσης διαφυλάσσονται επαρκώς από φυσικές καταστροφές, ατυχήματα ή καταχρήσεις τόσο σε ειδικό χώρο του κτηρίου της Διεύθυνσης Information Systems Ομίλου όσο και σε άλλο χώρο εκτός του κτηρίου αυτού.

Στο πλαίσιο των διατάξεων της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/2006 η Τράπεζα έχει συγκροτήσει την Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT, η οποία επιτελεί το έργο της προβλεπόμενης από τις διατάξεις της ως άνω Π.Δ./Τ.Ε. Ειδικής Συντονιστικής Επιτροπής για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee). Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT, επικεφαλής της οποίας είναι μέλος της Διοίκησης με γνώση των θεμάτων πληροφορικής και μέλη διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα 03 «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του παρόντος Κανονισμού.

7.15. Κώδικας Δεοντολογίας

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Κώδικα Δεοντολογίας - Συμπεριφοράς των υπαλλήλων του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, επί τη βάσει γενικών αποδεκτών αρχών (απαγόρευση κοινοποίησης εμπιστευτικών πληροφοριών, τήρηση επαγγελματικού απορρήτου, απαγόρευση εναργείων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα, υποχρέωση πίστης, επιμέλειας, συνεργασίας και υπευθυνότητας), τον οποίο υποχρεούται να εφαρμόζει η Διοίκηση και το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 38 από 43 |



8. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

8.1. Ανθρώπινο Δυναμικό

Με τη σταθερή και θεμελιακή αρχή ότι το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί τη σημαντικότερη πηγή ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος του Ομίλου και με βασικό προσανατολισμό την παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, δίνεται βαρύτητα στην ύπαρξη των κατάλληλων υποδομών και διαδικασιών διαχείρισης και διαρκούς εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού, ούτως ώστε η στελέχωση κάθε θέσης να γίνεται από πρόσωπα που διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις και ικανότητες, και στη διαμόρφωση κουλτούρας που προάγει την ειλικρινή επικοινωνία, το ομαδικό πνεύμα, την ευελιξία και τη δημιουργικότητα. Έμφαση δίδεται, επίσης, στη διαμόρφωση του ύψους των αμοιβών των στελεχών της Τράπεζας, και ιδίως όσων δραστηριοποιούνται στη διάθεση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας, με συνεπή συνεκτίμηση της αρχής αποφυγής της παροχής κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων ή τον προσπορισμό βραχυπρόθεσμου οφέλους εις βάρος των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων και των πελατών της.

8.2. Πρόσληψη Διευθυντικών Στελεχών

Η πρόσληψη διευθυντικών στελεχών καλύπτεται από την «Διαδικασία Στελέχωσης Ομίλου Πειραιώς», στην οποία ορίζονται τα παρακάτω:

- Αποτύπωση ανάγκης στελέχωσης
- Έγκριση αναγκαιότητας στελέχωσης
- Αναζήτηση – επιλογή υποψηφίων
- Αξιολόγηση ικανοτήτων / δυνατοτήτων υποψηφίων
- Προεπιλογή
- Τελική επιλογή υποψηφίου

8.2.1. Αποτύπωση Ανάγκης Στελέχωσης

Όσον αφορά σε ανάγκες στελέχωσης θέσεων Γενικών Διευθυντών, ο επικεφαλής του Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, εισηγείται, διατυπώνοντας σαφή αιτιολόγηση, για την αναγκαιότητα κάλυψης των συγκεκριμένων θέσεων στον εποπτευόμενα τον Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου.

Όσον αφορά σε ανάγκες στελέχωσης θέσεων ανώτερων διευθυντικών στελεχών, οι αρμόδιοι Διευθυντές Μονάδων ενημερώνουν τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου για την ανάγκη στελέχωσης, διατυπώνοντας το αίτημά τους σε Υπηρεσιακό Σημείωμα, αφού έχει κατ' αρχήν εγκριθεί από τον εποπτευόμενα Γενικό Διευθυντή τους. Με την εισηγησή τους αυτή περιγράφουν τις ιδιαίτερες απαιτήσεις της θέσης που αιτούνται να καλυφθεί και αιτιολογούν την αναγκαιότητα κάλυψης της θέσης.

8.2.2. Έγκριση Αναγκαιότητας Στελέχωσης

Η τελική έγκριση της αναγκαιότητας στελέχωσης και του επιπέδου κάλυψης της κενής θέσης εργασίας γίνεται από τους:

- α. Διευθύνοντα Σύμβουλο & CEO, που εποπτεύει το Ανθρώπινο Δυναμικό: για Ανώτατες Διευθυντικές θέσεις (Γενικούς Διευθυντές, Αναπληρωτές/Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές)
- β. Επικεφαλής του Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου: για Ανώτερες Διευθυντικές θέσεις (Διευθυντές Διευθύνσεων, Περιφερειακούς Διευθυντές, Διευθυντές Καταστημάτων)

8.2.3. Αναζήτηση – Επιλογή Υποψηφίων

Για Ανώτατες Διευθυντικές θέσεις η αναζήτηση και επιλογή του κατάλληλου υποψηφίου είτε εσωτερικού είτε εξωτερικού γίνεται από τον Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, μετά από την έγκριση του Διευθύνοντα Συμβούλου & CEO που εποπτεύει το Ανθρώπινο Δυναμικό.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 39 από 43 |



Για Ανώτερες Διευθυντικές θέσεις η αναζήτηση και επιλογή του κατάλληλου υποψηφίου γίνεται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου:

8.2.4. Αξιολόγηση Ικανοτήτων / Δυνατοτήτων Υποψηφίων

Οι υποψήφιοι που έχουν προεπιλεχθεί σύμφωνα με το «προφίλ» της θέσης προς κάλυψη και ανάλογα με την προϋπηρεσία / σπουδές, αξιολογούνται ως προς τις Γνώσεις, Ικανότητες, Δυνατότητες, Κίνητρα, Προοπτικές, Ακεραιότητα μέσω διαδοχικών συνεντεύξεων.

Η συνέντευξη αξιολόγησης στοχεύει στη διεξοδική διερεύνηση της καταλληλότητας, εμπειρίας, σπουδών, κινήτρων και δεξιοτήτων του υποψηφίου για την κάλυψη της εκάστοτε θέσης εργασίας.

Για την πρόσληψη των διευθυντικών στελεχών δίνεται έμφαση και στις αρχές της:

- παροχής ίσων ευκαιριών και ισότιμης μεταχείρισης μεταξύ των υποψηφίων στελεχών,
- εκτίμησης της επαρκούς επαγγελματικής κατάρτισης σε συνδυασμό με την τεχνογνωσία του, ώστε να συνδυαστούν οι επιθυμίες τους με τις ανάγκες της επιχείρησης,
- δυνατότητας και ευκολίας προσαρμογής στις εξελίξεις του τραπεζικού χώρου.

8.2.5. Προεπιλογή (Shortlist)

Στο στάδιο αυτό, καταρτίζεται λίστα των αξιολογούμενων με βάση το βαθμό που πληρούν τις προδιαγραφές της θέσης και ικανοποιούν το σύνολο των κριτηρίων στελέχωσης.

8.2.6. Τελική Επιλογή Υποψηφίου

Η τελική επιλογή του υποψηφίου από την λίστα των προεπιλεγέντων γίνεται από τους:

Διευθύνοντα Σύμβουλο & CEO που εποπτεύει το Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου, για τις περιπτώσεις 8.2.2.α, και εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου, και

- Επικεφαλής του Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, για τις περιπτώσεις 8.2.2.β.

8.2.7. Προσφορά Εργασίας

Στελέχη της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου συζητούν με τον επιλεγθέντα υποψήφιο τους όρους εργασίας πριν ξεκινήσει η συνεργασία, συντάσσεται η προσφορά εργασίας και υπογράφονται οι κατάλληλες συμβάσεις εργασίας.

8.3. Αξιολόγηση Διευθυντικών Στελεχών

Για την αξιολόγηση των Διευθυντικών Στελεχών του Ομίλου, αξιοποιείται σύγχρονο και αυτοματοποιημένο σύστημα, που καλύπτει μια σειρά κριτηρίων ικανοτήτων και απόδοσης, τα οποία απορρέουν από την επιχειρηματική δράση της Τράπεζας και αντανακλούν τις αξίες της. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται ότι οι ικανότητες των κρινόμενων αξιολογούνται με δίκαιο και αντικειμενικό τρόπο, έτσι ώστε να επιλέγονται και να αξιοποιούνται κατά προτεραιότητα οι καταλληλότεροι.

Κριτήρια αξιολόγησης είναι οι γνώσεις χρηματοοικονομικής κυρίως φύσης, αλλά και οι ικανότητες σε επίπεδο ατομικών και επιχειρησιακών συμπεριφορών. Η αξιολόγηση αναφέρεται στην περίοδο του τελευταίου οικονομικού έτους της Τράπεζας.

8.4. Πολιτική Αποδοχών

Επιδιώκοντας την μεγιστοποίηση της αξίας της Τράπεζας Πειραιώς, έχει αναπτυχθεί και εφαρμόζεται πολιτική αποδοχών που είναι σύμφωνη με την επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας και την κουλτούρα της και στοχεύει στη διατήρηση και προσέλκυση των κατάλληλων εργαζομένων που θα έχουν τις δεξιότητες και συμπεριφορές ώστε να μεγιστοποιήσουν την συνολική απόδοση του οργανισμού.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 40 από 43 |



Η πολιτική αποδοχών υποστηρίζει την κουλτούρα δημιουργίας απόδοσης που ευθυγραμμίζει τους στόχους του οργανισμού με τους στόχους των ενδιαφερόμενων μερών (όπως μέτοχοι, εργαζόμενοι).

Η πολιτική αποδοχών στηρίζεται στις παρακάτω βασικές αρχές:

- Τα επίπεδα αποδοχών συγκρίνονται με αντίστοιχα επίπεδα της ελληνικής τραπεζικής αγοράς αλλά και της ευρωπαϊκής, όπου κρίνεται αναγκαίο,
- Στόχος είναι το ύψος των αποδοχών να κυμαίνεται στον διάμεσο της αγοράς. Υψηλότερες αποδοχές προβλέπονται για ρόλους εξειδικευμένους που έχουν ζωτική σημασία για την ανάπτυξη της Τράπεζας ή περίπτωσης εξέχουσας απόδοσης,
- Το πακέτο αποδοχών περιλαμβάνει σταθερά και μεταβλητά μέρη για να εξασφαλίσει την σύνδεση των αποδοχών με τη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα,
- Για να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα των κινήτρων των εργαζομένων, ξεκάθαροι, μετρήσιμοι τόσο ποσοτικοί όσο και ποιοτικοί στόχοι, τίθενται στις αρχές κάθε έτους. Επιπλέον, μακροπρόθεσμα κίνητρα εξασφαλίζουν την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων και δημιουργούν ευθυγράμμιση μεταξύ των συμφερόντων των εργαζομένων και των συμφερόντων του οργανισμού και των μετόχων.

Να σημειωθεί ότι οι αμοιβές στελεχών και η παροχή κινήτρων διαμορφώνονται με συνεκτίμηση της αρχής της αποφυγής παροχής κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων ή τη συγκέντρωση βραχυπρόθεσμου οφέλους. Επιπλέον, ο Όμιλος μπορεί να αποφασίσει την μη καταβολή μεταβλητών αποδοχών, όταν οι συνθήκες το απαιτούν.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 41 από 43 |



9. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Η διαμόρφωση νέων συνθηκών στις αγορές μετά την παγκοσμιοποίηση, αλλά και την κρίση της διεθνούς οικονομίας, επέφερε επιπτώσεις και στον παγκόσμιο κοινωνικό ιστό. Στη νέα αυτή πραγματικότητα για να είναι ο κάθε επιχειρηματικός φορέας αποτελεσματικός, πιστεύουμε ότι πρέπει να αναλαμβάνει τον κοινωνικό του ρόλο, μέσα από προγράμματα και δράσεις στήριξης της κοινωνικής ειρήνης και ανάπτυξης, προσφέροντας καλύτερες συνθήκες εργασίας και αναλαμβάνοντας πρωτοβουλίες που συμβάλουν στη στήριξη και τη συνοχή της κοινωνίας.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει και επιλέγει το ρόλο της αυτό και, μάλιστα, όχι μόνο συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που τις επιβάλλουν οι νόμοι, αλλά προχωρεί εθελοντικά σε δράσεις και ενέργειες που υπερβαίνουν αυτές τις υποχρεώσεις και έχουν σχέση με τους υπαλλήλους της, τους συνεργάτες της, τους προμηθευτές της, τους μετόχους της, τους πελάτες της, την κοινωνία και τις κοινότητες μέσα στις οποίες δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και τις άλλες χώρες που έχει παρουσία.

Με τον σχεδιασμό και την εφαρμογή προγραμμάτων κοινωνικής ευθύνης και την εθελοντική ανάληψη δέσμευσης για υπέρβαση των υποχρεώσεων που επιβάλλονται από τη νομοθεσία, η Τράπεζα προσπαθεί να αναβαθμίσει τα πρότυπα της κοινωνικής ανάπτυξης, της προαγωγής του πολιτισμού και της διαφύλαξης της πολιτιστικής κληρονομιάς, της προστασίας του φυσικού και αστικού περιβάλλοντος, καθώς και του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων των εργαζομένων και των πελατών της Τράπεζας. Ενστερνίζεται μια ανοικτή διακυβέρνηση, εναρμονίζοντας τα ενδιαφέροντα των διαφόρων, άμεσα και έμμεσα εμπλεκομένων με τις δραστηριότητές τους, σε μία γενική προσέγγιση ποιότητας και βιωσιμότητας.

Τα οφέλη από την εφαρμογή τέτοιων προγραμμάτων είναι πολλαπλά. Έχουν σχέση, ιδίως, με τη διαμόρφωση καλύτερου εργασιακού περιβάλλοντος, τη δέσμευση και την αύξηση της παραγωγικότητας του προσωπικού, την άμεση εμπλοκή των εργαζομένων σε θέματα, τα οποία αφορούν στις κοινότητες όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα, και τα εμπορικά πλεονεκτήματα έναντι των ανταγωνιστών. Επίσης, έχουν σχέση με την αύξηση του ενδιαφέροντος των πελατών και των επενδυτών για την Τράπεζα, γεγονός που αυξάνει τις επιχειρηματικές ευκαιρίες της, την επαύξηση της καλής φήμης, τη θετική ανταπόκριση του καταναλωτικού κοινού στο σήμα της, την ένταξή της σε ειδικούς χρηματιστηριακούς και τραπεζικούς δείκτες αξιολόγησης εταιριών, με βάση τις δραστηριότητές τους σε θέματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.

Η Τράπεζα έχει προσχωρήσει στις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε. και έχει ενσωματώσει στις αξίες της την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως στρατηγική επένδυση, συμβάλλοντας με κάθε δυνατόν τρόπο στην αναβάθμιση της οικονομίας και της κοινωνίας.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 42 από 43 |



10. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Ο Κανονισμός και οι τροποποιήσεις αυτού εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με εξαίρεση όπου ρητά ορίζεται άλλως στον ίδιο τον Κανονισμό. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την αρμοδιότητα για τροποποιήσεις του Οργανογράμματος (είτε στο σύνολο είτε σε ορισμένα μόνο σημεία αυτού) και των διαδικασιών που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή σε Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας ή στην Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου.

Ο Κανονισμός και τα προσαρτήματά του τροποποιούνται όποτε απαιτείται, έτσι ώστε πάντα να είναι επικαιροποιημένα, ιδίως λόγω μεταβολών που τυχόν επέρχονται στο εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ή / και στις επιχειρησιακές ανάγκες της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει στον Πρόεδρο αυτού να καθορίζει με πράξεις ή αποφάσεις του τις διαδικασίες περαιτέρω εξειδίκευσης ή εφαρμογής των αρχών και κανόνων που διαλαμβάνει ο Κανονισμός αυτός.

Η Διεύθυνση Οργάνωσης και Κεντρικής Υποστήριξης Ομίλου έχει την ευθύνη τήρησης και διαρκούς ενημέρωσης του Κανονισμού και της δημιουργίας φύλλου παρακολούθησης τροποποιήσεων, το οποίο ενσωματώνεται στον Κανονισμό.

| ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΟΜΙΛΟΥ | ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΣΕΛΙΔΑ |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | 4.9 | 28/6/2013 | 43 από 43 |