

# ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ιστορικό Εκδόσεων Εγγράφου:

Έκδοση	Ημερομηνία	Παρατηρήσεις
1	03/2015	Αρχική Έκδοση
2	12/2017	Εισαγωγή συνεταιίροι, τροποποίηση σύνθεσης ΔΣ, επικαιροποίηση επιτροπών

## Περιεχόμενα

Περιεχόμενα .....	3
ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ .....	5
ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ .....	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ .....	9
1.1 Συνεταίροι .....	9
1.2 Είσοδος .....	9
1.3 Υποχρεώσεις συνεταίρων .....	9
1.4 Δικαιώματα συνεταίρων .....	10
1.5 Ευθύνη συνεταίρων .....	13
1.6 Έξοδος συνεταίρων .....	13
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ.....	16
2.1 Απόκτηση - Υποχρεωτική - Προαιρετικές .....	16
2.2 Μεταβίβαση .....	16
2.3 Απόδοση - Ρευστοποίηση.....	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ.....	18
3.1 Αρμοδιότητα Γενικής Συνέλευσης .....	18
3.2 Σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως.....	19
3.3 Παροχή διευκολύνσεων και πληροφοριών στους Συνεταίρους .....	19
3.4 Απαρτία και Πλειοψηφία Γενικής Συνέλευσης.....	20
3.5 Πρακτικά Γενικής Συνέλευσης.....	21
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - Διοικητικό Συμβούλιο.....	22
4.1 Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου.....	22
4.2 Εκλογές - Συγκρότηση σε Σώμα - Σύγκληση - Απαρτία του Δ.Σ.....	24
4.3 Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου .....	25
4.3.1 Εκτελεστικά Μέλη .....	26
4.3.2 Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη .....	26
4.4 Αξιολόγηση αποδόσεως Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών αυτού.....	27
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου .....	28
5.1 Επιτροπή Ελέγχου .....	28
5.2 Επιτροπή Αποδοχών (ΠΔΤΕ 2650/2012 και αρ.87 του ν. 4261/2014) .....	28

5.3	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων (ν.4261 αρθρ.167) .....	29
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Επιτροπές Διοίκησης .....		30
6.1	Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) .....	30
6.2	Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee) (ΠΔΤΕ 2577/2006) 30	
6.3	Ασφάλειας της Τράπεζας.....	31
6.4	Προμηθειών .....	32
6.5	Χορηγιών και Προβολής .....	32
6.6	Επιμέλειας Ακινήτων .....	32
6.7	Outsourcing .....	33
6.8	Ενστάσεων .....	33
6.9	Εγκριτικά κλιμάκια ενημερων και νέων πελατών.....	33
6.9.1	Πρώτο Εγκριτικό Κλιμάκιο.....	33
6.9.2	Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο .....	34
6.9.3	Εγκριτικό Κλιμάκιο για Θέματα Πιστοδοτήσεων θυγατρικών Εταιριών της Τράπεζας και Συνδεδεμένων με αυτές Επιχειρήσεων .....	34
6.9.4	Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο.....	34
6.10	Εγκριτικά κλιμάκια προσωρινών καθυστερήσεων .....	35
6.10.1	Πρώτο Εγκριτικό Κλιμάκιο.....	35
6.10.2	Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο .....	35
6.10.3	Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο.....	35
6.10.4	Τέταρτο Εγκριτικό Κλιμάκιο .....	36
6.11	Εγκριτικά κλιμάκια των σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεων.....	36
6.11.1	Πρώτο Εγκριτικό Κλιμάκιο.....	36
6.11.2	Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο .....	36
6.11.3	Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο.....	36
6.11.4	Τέταρτο Εγκριτικό Κλιμάκιο .....	37
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.....		38
7.1	Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης .....	39
7.2	Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης .....	39
7.3	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων .....	40

## ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

- Ως Εταιρική Διακυβέρνηση νοείται το σύστημα αρχών και πρακτικών, με βάση το οποίο επιδιώκεται η υπεύθυνη οργάνωση, λειτουργία, διοίκηση και έλεγχος της εταιρίας με στόχο την αύξηση της αξίας της και την παράλληλη διαφύλαξη και ικανοποίηση των έννομων συμφερόντων όλων όσων συνδέονται με αυτήν.
- Οι κανόνες Εταιρικής Διακυβέρνησης καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται οι εταιρικοί στόχοι, τις μεθόδους με τις οποίες εξασφαλίζεται η διαφάνεια των πεπραγμένων της διοίκησης έναντι των μετόχων και καθιερώνουν κατάλληλα συστήματα για την παρακολούθηση και αποτίμηση των εταιρικών κινδύνων.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων (εφεξής η «Τράπεζα») υιοθετεί και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης, επιδιώκοντας την προαγωγή του εταιρικού της σκοπού και τη διαφάνεια στην επικοινωνία με τους συνεταίρους της.
- Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση συνίσταται από μία συνεχή προσπάθεια συμμορφώσεως στις εκάστοτε παραμέτρους, σε συνδυασμό με τις συνεχώς αυξημένες προσδοκίες της κοινωνίας. Η σωστή εταιρική δομή, το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο και η εφαρμογή του έχουν ως αποτέλεσμα την επιτυχημένη Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία προωθεί την εταιρική αναγνώριση και φήμη.
- Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Επιπροσθέτως, έχει θεσπίσει Κώδικα Δεοντολογίας κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας, με σκοπό την προώθηση των προτύπων που επιβάλλει η σύγχρονη διακυβέρνηση των εταιριών και την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των κανόνων για τον Εσωτερικό Έλεγχο.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο υιοθετεί τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής ο «Κώδικας»), ο οποίος σε συνδυασμό με το Καταστατικό της Τράπεζας όπως αυτό εκάστοτε ισχύει, ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο Κώδικας, λαμβάνοντας υπόψη και τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας, ορίζει τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών του και των υπολοίπων Επιτροπών της Τράπεζας.
- Ο Κώδικας, όπως εκάστοτε ισχύει, δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Υπογράφεται δε, από τον νόμιμο εκπρόσωπό της. Στο πλαίσιο αναθεωρήσεώς του, η Τράπεζα λαμβάνει υπ' όψη της τις εκάστοτε τροποποιήσεις της νομοθεσίας, τις συστάσεις των Αρμοδίων Αρχών, ως και τις επίσημες διαβουλεύσεις

νόμων, κωδίκων ή και πρακτικών που αφορούν τη λειτουργία της εταιρικής διακυβέρνησης και προβαίνει στην ανάλογη διαμόρφωση και προσαρμογή του.

- Ο Κώδικας περιλαμβάνει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που υιοθετεί η Τράπεζα σύμφωνα με τον νόμο με βάση τα δικά της κριτήρια και τις κατ' ιδίαν επιλογές της διακυβέρνησης και δεν συνιστά υπαγωγή σε τυποποιημένους όρους παρόμοιων κωδίκων που λειτουργούν στην αγορά. Υπό το πρίσμα αυτό η Τράπεζα δεν ελέγχει και ούτε δημοσιοποιεί τυχόν αποκλίσεις των πρακτικών και της πολιτικής εταιρικής διακυβέρνησης που υιοθετεί, σε σχέση με άλλους τυποποιημένους κώδικες. Σε περίπτωση αμφιβολίας ή παρερμηνείας ως προς την εφαρμογή όρων του Κώδικα και εφόσον αυτές δεν επιλύονται από το εκάστοτε ισχύον Καταστατικό της Τράπεζας, η ερμηνεία και διευκρίνισή τους γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- Ο Κώδικας συγκεντρώνει κρίσιμες για την εταιρική διακυβέρνηση ρυθμίσεις της νομοθεσίας και του Καταστατικού της Τράπεζας, χάριν της πληρέστερης ενημέρωσης των συνεταίρων και προς διευκόλυνσή τους για την άσκηση των εταιρικών τους δικαιωμάτων.
- Σε κάθε περίπτωση, οι ρυθμίσεις της νομοθεσίας και του Καταστατικού της Τράπεζας υπερισχύουν του Κώδικα, που λειτουργεί συμπληρωματικά με αυτές.
- Οι όροι εσωτερικής λειτουργίας της Τράπεζας που σχετίζονται με την εφαρμογή των αρχών και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης δύνανται να εξειδικεύονται με τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Μονάδων/Επιτροπών/Διευθύνσεων της Τράπεζας που εγκρίνονται από το Διοικητικό της Συμβούλιο και αποτελούν εσωτερικά έγγραφα της Τράπεζας, που δεν υπόκεινται σε διατυπώσεις δημοσιότητας και ως εκ τούτου δεν έχουν δεσμευτική ισχύ έναντι τρίτων.

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

- Η Τράπεζα υιοθετεί το παρόν πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης με γνώμονα την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος, την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προαγωγή των συμφερόντων των Συνεταίρων της. Στο πλαίσιο αυτό η διακυβέρνηση που ασκεί υπάγεται στις ακόλουθες αρχές, όπως κατά περίπτωση ορίζονται και στον νόμο.
- Η Τράπεζα διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των Συνεταίρων της.
- Η Τράπεζα διαθέτει διοικητικούς μηχανισμούς, ικανούς να ελέγχουν ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητές του, καταβάλλουν την προσήκουσα επιμέλεια στην εκτέλεση των καθηκόντων τους, κατά τρόπο που να προάγεται το εταιρικό συμφέρον και να τηρείται το καθήκον πίστης. Η επιμέλεια κρίνεται με βάση και την ιδιότητα του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση που του έχει ανατεθεί μέρος των αρμοδιοτήτων του με γνώμονα την συγκεκριμένη αρμοδιότητα και τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί. Η υποχρέωση εκ μέρους του Μέλους ή του προσώπου στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητες θεωρείται ότι εκπληρώνεται, εάν τούτο κατέβαλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία, κατά τα υπό του νόμου οριζόμενα
- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν συλλογικά το καθήκον και την ευθύνη, έναντι της Τράπεζας, να εξασφαλίζουν ότι οι ετήσιοι ισολογισμοί και καταστάσεις συντάσσονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.
- Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει πολιτική και διαδικασίες με τις οποίες ελέγχει ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως και κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητές του, δεν ασκούν, κατ' επάγγελμα ή μη, δραστηριότητες ανταγωνιστικές προς αυτές της Τράπεζας ούτε επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντά της. Επιπλέον, διαθέτει κατάλληλους μηχανισμούς διά των οποίων εξασφαλίζεται ότι με την εφαρμογή τους αποκαλύπτεται εγκαίρως η τυχόν ύπαρξη ιδίων συμφερόντων των μελών του Δ.Σ., που αναφέρονται κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους με την ιδιότητα του μέλους του Δ.Σ. καθώς και κάθε άλλη διαφαινόμενη κατά την άσκηση των καθηκόντων τους σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτών της Τράπεζας.
- Η Τράπεζα, δεδομένου ότι δεν είναι εισηγμένη σε Οργανωμένη Αγορά ελέγχει με βάση τις διαδικασίες την παρακολούθηση των τυχόν άλλων οικονομικών δραστηριοτήτων που ασκούνται από τα κατά περίπτωση υπόχρεα πρόσωπα (ιδίως τα διευθυντικά στελέχη), εφόσον σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Εφόσον οι συνεταιριστικές μερίδες της εισαχθούν σε Οργανωμένη Αγορά, τότε θα ελέγχει και τα ακόλουθα:

- α) την παρακολούθηση των υπόχρεων προσώπων, ως ορίζονται κατά περίπτωση στον νόμο (Μελών διοικητικών, διευθυντικών ή εποπτικών οργάνων της, απασχολούμενων προσώπων, συνδεδεμένων προσώπων κ.λπ.), σε σχέση με τις προνομιακές πληροφορίες που κατέχουν και τις συναλλαγές τους επί μερίδων της Τράπεζας ή και άλλων συνδεδεμένων με αυτή χρηματοπιστωτικών μέσων,
- β) τη δημοσιοποίηση και γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καταστάσεων με τα υπόχρεα ως άνω πρόσωπα και τις σχετικές συναλλαγές τους, αλλά και τις εν γένει συναλλαγές τους επί εισηγμένων αξιών, όπου τούτο ο νόμος επιβάλλει.
- Η Τράπεζα μεριμνά για την εφαρμογή από τα αρμόδια στελέχη της των επιταγών του νόμου ως προς την ενημέρωση των συνεταιίρων και την πρόσβασή τους στις πληροφορίες που παρέχονται πριν από τη Γενική Συνέλευση. Λαμβάνει δε υπ' όψη της ότι, ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής τους, οι συνεταιίροι θα πρέπει να διαθέτουν επαρκή χρόνο για να εξετάζουν τα έγγραφα που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση και να αποφασίσουν πώς θα ψηφίσουν. Στο πλαίσιο αυτό, δημοσιοποιείται εγκαίρως, σύμφωνα με τον νόμο, η πρόσκληση για τη σύγκληση της Γενικής Συνελεύσεως ώστε οι συνεταιίροι να λαμβάνουν όλες τις πληροφορίες για τα θέματα που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση.
  - Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των συνεταιίρων της Τράπεζας στις Γενικές Συνελεύσεις και υπέρβασως ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Τράπεζα αναπτύσσει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους συνεταιίρους της και διαμορφώνει συνθήκες ώστε η πολιτική και στρατηγική που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με τους συνεταιίρους, ιδίως με τους κατέχοντες σημαντικές συμμετοχές στο μετοχικό της κεφάλαιο.
  - Η Τράπεζα λαμβάνει κάθε αναγκαίο μέσο, κατά τα προβλεπόμενα υπό του νόμου, για τη διευκόλυνση της ασκήσεως των δικαιωμάτων των συνεταιίρων της για συμμετοχή και ψηφοφορία στις Γενικές Συνελεύσεις, με γνώμονα την ανάγκη για ομαλή και αποτελεσματική οργάνωση και λειτουργία των Γενικών Συνελεύσεων και την ασφαλή και την έγκυρη λήψη αποφάσεων από αυτές,



## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ**

### **1.1 Συνεταίροι**

Συνεταίρος δύναται να καταστεί κάθε ενήλικος, ανεξαρτήτως φύλου, που δεν τελεί υπό δικαστική συμπαράσταση και δε συμμετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την έδρα του στο Νομό Χανίων και τον ίδιο σκοπό, καθώς και Δήμοι, Κοινότητες και άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις και τα λοιπά κριτήρια που θέτει η ΠΔ/ΤΕ 2258/2-11-1993 όπως ισχύει.

### **1.2 Είσοδος**

Προκειμένου να καταστεί κάποιος μέλος του Συνεταιρισμού απαιτείται να υποβάλλει γραπτή αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποφασίζει στην πρώτη μετά την αίτηση συνεδρίασή του για την αποδοχή της και να καταβάλει το ποσό της συνεταιριστικής μερίδας σύμφωνα με την τιμή που έχει οριστεί από το Δ.Σ..

Από την απόφαση αυτή αποκτάται η ιδιότητα του μέλους, ενώ η εγγραφή των μελών εγκρίνεται από την επόμενη Γενική Συνέλευση, η οποία πριν από την συζήτηση των λοιπών θεμάτων της ημερήσιας διάταξης εγκρίνει την εγγραφή τους.

Τα νέα μέλη συμμετέχουν με πλήρη δικαιώματα στις εργασίες της εν λόγω Γενικής Συνέλευσης.

Αν κάποια αίτηση δεν γίνει δεκτή από την Γενική Συνέλευση, κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο ο οποίος μπορεί να ασκήσει προσφυγή ενώπιον του Ειρηνοδικείου Χανίων που δικάζει με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Κατά της εν λόγω αποφάσεως χωρεί μόνο έφεση που ασκείται στο ίδιο κατά τόπο Μονομελές Πρωτοδικείο, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 6 του άρθρου 2 του Ν. 1667/1986 και τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού

Η συμμετοχή κάθε νέου συνεταίρου προϋποθέτει την αποδοχή του συνόλου των όρων του Καταστατικού.

### **1.3 Υποχρεώσεις συνεταίρων**

- Κάθε συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλλει το ποσό της συνεταιριστικής μερίδας του, κατά τα οριζόμενα κάθε φορά από το Δ.Σ. και το Καταστατικό του Συνεταιρισμού.
- Υποχρεούται επίσης, να συμμετέχει και να συνεργάζεται με κάθε τρόπο για την εύρυθμη λειτουργία του Συνεταιρισμού και την επίτευξη των σκοπών του, να απέχει από πράξεις ή ενέργειες που ζημιώνουν ή γενικώς βλάπτουν με οποιονδήποτε τρόπο την περιουσία, το κύρος, την αξιοπιστία, τη φήμη και εν γένει την ανάπτυξη και τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.
- Οφείλει να συμμορφώνεται με τις διατάξεις του καταστατικού, τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, της Γενικής Συνέλευσης και των λοιπών οργάνων του Συνεταιρισμού, να εκπληρώνει εμπρόθεσμα τις τυχόν

δανειακές και λοιπές οικονομικές υποχρεώσεις του προς το Συνεταιρισμό καθώς επίσης και κάθε άλλη υποχρέωση που απορρέει εκ του νόμου από την ιδιότητά του ως μέλος του Συνεταιρισμού.

#### 1.4 Δικαιώματα συνεταιίρων

Κάθε συνetaίρος έχει τα εκ του νόμου και του Καταστατικού προβλεπόμενα δικαιώματα μεταξύ των οποίων:

- Να συμμετέχει στις συνεδριάσεις της Γενικής Συνέλευσης, μέσω της οποίας ενασκεί τα δικαιώματά του σε σχέση με τη διοίκηση του Συνεταιρισμού. Σε κάθε συνεταιριστική μερίδα που κατέχει αντιστοιχεί μία ψήφος.
- Ανεξάρτητα από τις μερίδες που κατέχει, κανένας συνetaίρος δεν δικαιούται να ασκεί δικαιώματα ψήφου που υπερβαίνουν ποσοστό πάνω από 33% του συνολικού αριθμού των ψήφων του συνόλου των μερίδων του Συνεταιρισμού.
- Εφόσον στη Γενική Συνέλευση παρίστανται συνetaίροι που οι ψήφοι καθενός απ' αυτούς υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού ψήφων, με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες και τα αναλογούντα σ' αυτές δικαιώματα ψήφου κατά την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα της Γ.Σ. δεν μπορούν να ασκήσουν αθροιστικά ποσοστό υψηλότερο του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που έχουν όλοι οι συνetaίροι. Στην περίπτωση αυτή, γίνεται αναλογική μείωση των δικαιωμάτων ψήφου, σύμφωνα με την διαδικασία που ορίζεται ειδικότερα στο Καταστατικό, άρ.16 παρ.1,(β) έτσι ώστε τα δικαιώματα ψήφου που θα ασκήσουν να ανέρχονται μέχρι το ποσοστό αυτό (50%). Τα ποσοστά αυτά υπολογίζονται βάσει του συνολικού αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων κατά το χρόνο ασκήσεως του δικαιώματος ψήφου και ανακοινώνεται κατά την έναρξη της Γ.Σ. ο αριθμός των ψήφων που δικαιούνται να ασκήσουν .
- Να ζητά πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων του Συνεταιρισμού, να ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης και επί κάθε άλλου θέματος που τίθεται σε ψηφοφορία, να λαμβάνει αντίγραφα των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης, του ισολογισμού, του λογαριασμού κερδών και ζημιών και λοιπών οικονομικών καταστάσεων.
- Έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσεως καθώς και στο προϊόν της εκκαθαρίσεως σε περίπτωση λύσεως και εκκαθαρίσεως του Συνεταιρισμού, ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες και εν γένει δικαιούται να απολαμβάνει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Συνεταιρισμού προς τα μέλη του.
- Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης δύναται να παρασχεθεί σε συνetaίρους, **το δικαίωμα να ορίζουν μέλη** του Διοικητικού Συμβουλίου με τις παρακάτω διακρίσεις:
  - α)** Σε συνetaίρο που κατέχει **ποσοστό μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%)** της συνολικής ονομαστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, όπως θα πιστοποιείται με βεβαίωση του Διοικητικού Συμβουλίου, που θα κατονομασθεί στο Καταστατικό, δύναται να

παρασχεθεί **το δικαίωμα να ορίζει το ένα από τα δύο πρόσωπα πλήρους απασχόλησης** που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα του συνεταιρισμού, ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την έννοια του άρθρου 13 του ν. 4261/2014. Το μέλος αυτό μπορεί να ανακληθεί για σπουδαίο λόγο από τον συνεταίρο που το όρισε, με την προϋπόθεση ότι κατά την άσκηση του δικαιώματός του παραμένει στην κατοχή του το ως άνω ποσοστό των μερίδων. Η ύπαρξη του σπουδαίου λόγου πιστοποιείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οπότε ο ίδιος συνεταίρος και με τις ίδιες προϋποθέσεις, μπορεί να ορίσει αντικαταστάτη του ανακληθέντος εκτελεστικού μέλους.

Σε περίπτωση που δεν υπάρξει σχετική απόφαση του Δ.Σ. και ο ως άνω συνεταίρος επιμένει στην ανάκληση, είναι υπεύθυνος για την καταβολή τυχόν αποζημιώσεως που ήθελε επιβληθεί σε βάρος της Τράπεζας, εξ αιτίας της απομακρύνσεως του κατά τα ανωτέρω εκτελεστικού μέλους.

Ο κατά τα άνω με δικαίωμα ορισμού εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. συνεταίρος, συνεργάζεται με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων του άρ. 8 παρ.4 και 5 του ν.1667/1986, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο ως εκτελεστικού μέλους προσώπου που έχει εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Πλην αντιθέτου αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, το ανακαλούμενο μέλος παύει να ασκεί τα καθήκοντά του από την προς τον Συνεταιρισμό ανακοίνωση εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος της εγκρίσεως του αντικαταστάτη του, που ορίζεται από τον συνεταίρο που έχει αυτό το δικαίωμα.

- β)** Σε συνεταίρο που κατέχει **ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%)** της συνολικής ονομαστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, όπως πιστοποιείται με βεβαίωση του Διοικητικού Συμβουλίου, δύναται να παρασχεθεί το δικαίωμα να ορίζει **έως δύο εκ των τριών μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που απαρτίζουν την Επιτροπή Ελέγχου**. Τα εν λόγω μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, πρέπει να έχουν τύχει της εγκρίσεως της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Όσο αφορά στην ανάκληση του μέλους αυτού από τον συνεταίρο που το όρισε ισχύουν αναλογικά όσα παραπάνω αναφέρονται για την ανάκληση του πλήρους απασχολήσεως μέλους του Δ.Σ.
- γ)** Σε συνεταίρο που κατέχει **ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%)** της συνολικής ονομαστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, όπως πιστοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, δύναται **να παρέχεται το δικαίωμα ορισμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ο αριθμός** των οποίων ορίζεται στην οικεία απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και **δεν δύναται να υπερβαίνει το 1/3 του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**. Το δικαίωμα αυτό δύναται να παρασχεθεί και σε περισσότερους από ένα συνεταίρους, οι οποίοι

αθροιστικά υπολογιζόμενοι δεν μπορούν να διορίζουν μέλη του Δ.Σ. που υπερβαίνουν ποσοστό 2/5 του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα κατά τα ανωτέρω οριζόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποκλείεται να αναλάβουν εκτελεστικά καθήκοντα ή να γίνουν μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, εφόσον λάβει σχετική απόφαση το Διοικητικό Συμβούλιο.

- δ)** Οι οικείες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δύνανται να εξειδικεύουν προϋποθέσεις και τα κριτήρια, ποσοτικά ή και ποιοτικά, για να απονεμηθούν σε ορισμένο ή ορισμένα μέλη ένα ή περισσότερα από τα δικαιώματα της παραγράφου 2α του άρθρου 4 του Ν. 1667/1986 ως ισχύει, κατά τα ανωτέρω, καθώς και τη διαδικασία ασκήσεώς τους.
- ε)** Οι παραπάνω συνεταίροι, εφόσον έχουν ασκήσει το δικαίωμα ορισμού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τα ως άνω οριζόμενα δεν συμμετέχουν στην ψηφοφορία για την εκλογή των υπολοίπων μελών του Δ.Σ. από τη Γενική Συνέλευση.
- στ)** Τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, που δεν μπορεί να υπολείπονται των 2/3 του συνόλου των μελών του, εφόσον το δικαίωμα ορισμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε ένα συνεταίρο και των 3/5, εφόσον το δικαίωμα αυτό έχει παρασχεθεί σε περισσότερους από ένα συνεταίρους, **εκλέγονται** από την Γενική Συνέλευση.
- ζ)** Συνεταίρος, στον οποίο έχει παρασχεθεί το δικαίωμα ορισμού εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με πλήρη απασχόληση, δεν δύναται να παρασχεθεί και δικαίωμα διορισμού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ειδικώς για να συμμετέχει στην Επιτροπή Ελέγχου.
- η)** Συνεταίρος δεν μπορεί να αποκτήσει δικαίωμα ορισμού περισσότερων του 1/3 του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξαρτήτως ιδιότητος και καθηκόντων εκάστου.
- θ)** Οι συνεταίροι που έχουν το δικαίωμα να ορίζουν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διοριζόμενα απ' αυτά πρόσωπα υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 7 του Καταστατικού περί εξόδου των συνεταίρων.
- ι)** Σε περίπτωση που εκπέσει για οποιοδήποτε λόγο της θέσεως του μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει ορισθεί από μέλος του συνεταιρισμού κατά τα προαναφερόμενα υπό α, β και γ της ίδιας παραγράφου, το μέλος αυτό αντικαθίσταται από το μέλος του συνεταιρισμού που είχε το δικαίωμα ορισμού του.
- ια)** Για να αποκτήσουν και να διατηρήσουν οι συνεταίροι δικαίωμα ορισμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός από τα κατεχόμενα από αυτούς ποσοστά πρέπει να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

- i. να έχουν δεσμευθεί ότι δεν θα ασκήσουν δικαίωμα εξαγοράς συνεταιριστικών μερίδων κατά τη διάρκεια της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, για το οποίο όρισαν μέλη,
- ii. να μην έχουν καταδικασθεί αμετακλήτως για κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, για αδικήματα των άρθρων 207 επ. Π.Κ. (εγκλήματα περί το νόμισμα), τοκογλυφία και εν γένει για κακουργηματική πράξη και να μην έχει περιέλθει σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή πτωχεύσεως,
- iii. να μην έχουν στερηθεί του δικαιώματος διορισμού μελών σε Διοικητικό Συμβούλιο πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν αποφάσεως των εποπτικών αρχών,
- iv. στην περίπτωση που είχαν αναλάβει την υποχρέωση παροχής τεχνογνωσίας ή άλλες υποχρεώσεις στο πλαίσιο συμφωνίας που έχει καταρτίσει με τη διοίκηση του συνεταιρισμού, να έχει αξιολογηθεί θετικώς η εκπλήρωση των υποχρεώσεων αυτών.

### 1.5 Ευθύνη συνεταιίρων

- Κάθε συνetaίρος ευθύνεται εις ολόκληρο για τυχόν χρέη του Συνεταιρισμού έναντι τρίτων και μέχρι ποσού ίσου με την αξία των συνεταιριστικών του μερίδων. Η εν λόγω ευθύνη του συνetaίρου υφίσταται και για χρέη που είχαν δημιουργηθεί πριν γίνει μέλος στο Συνεταιρισμό και μέχρι την έξοδό του. Η σχετική αξίωση παραγράφεται ένα έτος μετά την έξοδό του ή την περάτωση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης του Συνεταιρισμού.
- Ο συνetaίρος υποχρεούται να καταβάλει το ισάξιο των συνεταιριστικών του μερίδων για την κάλυψη του τυχόν ανεπαρκούς αποθεματικού, μετά από σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με αυξημένη πλειοψηφία των 4/5 των ψήφων των μελών που συγκροτούν την απαρτία της συγκεκριμένης Γ.Σ. και συμμετείχαν στη ψηφοφορία.
- Η συνεταιριστική μερίδα δεν κατάσχεται για τα χρέη του συνetaίρου προς τρίτο, είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνetaίρους, μπορεί να μεταβιβαστεί σε μέλος του Συνεταιρισμού και να αποτελέσει αντικείμενο κληρονομικής διαδοχής, κατά τα ειδικότερο οριζόμενα στο Καταστατικό.

### 1.6 Έξοδος συνetaίρων

- Ως ελάχιστος χρόνος παραμονής του συνetaίρου στο Συνεταιρισμό ορίζονται τα δύο έτη. Κατά την χρονική αυτή περίοδο ο συνetaίρος **δεν μπορεί να αποχωρήσει οικειοθελώς** από το Συνεταιρισμό ούτε δικαιούται να ζητήσει τη μεταβίβαση σε άλλο συνetaίρο ή την απόδοση στον ίδιο (ρευστοποίηση) της υποχρεωτικής συνεταιριστικής μερίδας με την οποία συμμετέχει στο Συνεταιρισμό.
- Με την παρέλευση της διετίας ο συνetaίρος υποβάλλοντας γραπτή δήλωση στο Διοικητικό Συμβούλιο, **δύνатаι να αποχωρήσει οικειοθελώς**, λαμβάνοντας υπόψη ότι η απόδοση της πραγματικής αξίας των συνεταιριστικών του μερίδων δύνатаι να καθυστερήσει μερικά ή ολικά, δεδομένου ότι όπως εκτέθηκε στο

κεφάλαιο ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ-ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΗ αυτή εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια του Δ.Σ. και της Γ.Σ του Συνεταιρισμού και γίνεται με τις προϋποθέσεις που ορίζονται από την ΤΤΕ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014, των διατάξεων παραγράφων 7 και 9 του άρθρου 2 του Ν. 1667/1986 όπως ισχύουν και των σχετικών διατάξεων του Καταστατικού (ιδίως του άρθρου 12)

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να δεχθεί τη δήλωση αποχώρησης συνταίρου και καθορίζει την ακριβή ημερομηνία ως εξής: Αν η δήλωση υποβληθεί πριν από την 1η Οκτωβρίου η αποχώρησή του ορίζεται για την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου έτους ενώ αν αυτή υποβληθεί από 1 Οκτωβρίου μέχρι 31 Δεκεμβρίου ως ημερομηνία αποχώρησης ορίζεται η 31 Δεκεμβρίου του επόμενου έτους.

- Συνταίρος **δύνатаι να αποκλειστεί** από το Συνεταιρισμό, εφόσον έχει καταδικαστεί αμετάκλητα ή έχει ασκηθεί εναντίον του έγκληση για πλημμέλημα ή κακούργημα που τέλεσε σε βάρος της Τράπεζας, σε κάθε περίπτωση κατά την οποία εξαιτίας παράβασης των υποχρεώσεών του βλάπτονται τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζει ο νόμος ή το Καταστατικό,

Ο αποκλεισμός του γίνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την απαρτία που προβλέπεται στο άρ.5 παρ. 4 του ν.1667/1986, όπως ισχύει και την αυξημένη πλειοψηφία των 4/5 των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γ.Σ.

Απόσπασμα της απόφασης που περιέχει τους λόγους αποκλεισμού γνωστοποιείται στον συνταίρο στον οποίο αφορά, ο οποίος μέσα δύο μήνες από την κοινοποίησή της, δικαιούται να προσφύγει κατ' αυτής ενώπιον του Ειρηνοδικείου της έδρας του Συνεταιρισμού, που δικάζει με την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων.

Η απόφαση του Ειρηνοδικείου εντός δέκα ημερών από την κοινοποίησή της υπόκειται σε έφεση ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου της έδρας του Συνεταιρισμού. Η απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους επέρχεται είτε από την ημέρα της δημοσίευσης της τελεσίδικης απόφασης, είτε από την ημέρα που έληξε άπρακτη η προθεσμία για την προσφυγή κατά της αποφάσεως της Συνελεύσεως ή κατά της αποφάσεως του Ειρηνοδικείου.

- Συνταίρος που απεβίωσε διαγράφεται στο τέλος της χρήσεως και έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του.

Σε περίπτωση που κληρονόμος δεν επιτρέπεται ή δεν επιθυμεί να αποκτήσει την ιδιότητα του συνταίρου, εντός τριών μηνών από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσεως του έτους θανάτου του κληρονομούμενου συνταίρου και με την επιφύλαξη όσων ορίζονται στο άρθρο 12 του Καταστατικού, γίνεται η προς αυτόν απόδοση των μερίδων που κληρονομεί.

- Οι συνεταίροι που αποχωρούν ή οι κληρονόμοι αποβιώσαντος συνεταίρου δικαιούνται να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις μέχρι το τέλος της διαχειριστικής χρήσης του έτους αποχώρησης ή θανάτου του συνεταίρου, αλλά δεν έχουν δικαίωμα να ζητήσουν την εκκαθάριση του Συνεταιρισμού

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ

### 2.1 Απόκτηση - Υποχρεωτική - Προαιρετικές

Κάθε συνεταίρος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο συμπεριλαμβανομένων και αυτών των ΝΠΔΔ, εγγράφεται για μία τουλάχιστον συνεταιριστική (υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα).

Εκτός από την υποχρεωτική μερίδα, έχει δικαίωμα να αποκτήσει απεριόριστο αριθμό συνεταιριστικών μερίδων (προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες)

Η αξία των μερίδων, υποχρεωτικής και προαιρετικών είναι ίδια, ο δε προσδιορισμός της πραγματικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας γίνεται με τον τρόπο που αναφέρεται στα σχετικά άρθρα του Καταστατικού του Συνεταιρισμού

Η καταβολή της αξίας της υποχρεωτικής μερίδας γίνεται άμεσα ή μέσα σε ένα μήνα από την εγγραφή του συνεταίρου, ενώ αυτή των προαιρετικών συνεταιριστικών μερίδων μπορεί να γίνει μέσα σε τρεις μήνες από την υποβολή της σχετικής αίτησης του συνεταίρου για την απόκτησή τους ή μετά από απόφαση του Δ.Σ. η καταβολή της αξίας τους μπορεί να ορισθεί άμεσα.

Ο προσδιορισμός της πραγματικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας γίνεται με τον τρόπο που αναφέρεται στα σχετικά άρθρα του Καταστατικού του Συνεταιρισμού

### 2.2 Μεταβίβαση

Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται ελεύθερα μόνο σε συνεταίρο.

Η υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα δεν μπορεί να μεταβιβασθεί πριν την παρέλευση διετίας από την απόκτησή της, ενώ αντιθέτως οι προαιρετικές μπορούν να μεταβιβασθούν.

Για τη μεταβίβαση σε τρίτο μη συνεταίρο απαιτείται συναίνεση του Δ.Σ., το οποίο μπορεί να αρνηθεί εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι απαιτούμενοι από το νόμο και το Καταστατικό σχετικοί με την απόκτηση της συνεταιριστικής ιδιότητας όροι, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 3 του ν.1667/1986.

Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.

Μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο κληρονομικής διαδοχής εφόσον: (α) τα πρόσωπα που τις αποκτούν (φυσικά ή νομικά) έχουν τις προϋποθέσεις να είναι συνεταίροι σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό (β) αποκτώνται εξ ολοκλήρου και όχι εξ αδιαίρετου

Αν οι κληρονόμοι είναι περισσότεροι του ενός και κληρονομούν εξ αδιαίρετου καθένας υπεισέρχεται στη θέση του κληρονομούμενου συνεταίρου κατά το λόγο της/των μερίδας/ων που του αναλογεί/γούν. Με αίτηση όλων



των κληρονόμων προς το Δ.Σ. και τη σχετική συναίνεσή του, τηρουμένων των περί φορολογίας διατάξεων μπορούν να μεταβιβασθούν μερίδες σε κάποιον από τους κληρονόμους περισσότερες από αυτές που του αναλογούν.

### **2.3 Απόδοση - Ρευστοποίηση**

Με την επιφύλαξη των αμέσως παρακάτω αναφερομένων διατάξεων του νόμου, που αφορούν στην απόδοση και εξόφληση των συνεταιριστικών μερίδων, κάθε συνεταίρος μπορεί να ζητήσει την ρευστοποίηση της μεν υποχρεωτικής μετά την πάροδο διετίας από την απόκτησή της, των δε προαιρετικών και πριν την πάροδο του εν λόγω χρονικού διαστήματος.

Η ρευστοποίηση και η απόδοση στους συνεταίρους της συνεταιριστικής μερίδας, γίνεται βάσει της πραγματικής αξίας αυτής, όπως αυτή εκάστοτε ορίζεται από το Δ.Σ., το οποίο προβαίνει στον καθορισμό της, σύμφωνα με όσα αναλυτικά αναφέρονται και εκτίθενται στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Περαιτέρω, η ρευστοποίηση, ήτοι η απόδοση και εξόφληση της πραγματικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των καταστατικών οργάνων του Συνεταιρισμού, ήτοι του Δ.Σ. και της Γ.Σ., γίνεται δε με τις προϋποθέσεις που ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του ν.4261/2014 και εφόσον τηρούνται οι προϋποθέσεις των διατάξεων των παρ.7 και 9 του άρθρου 2 του ν.1667/1986 σε συνδυασμό με τα άρθρα 7, 10 και 12 του ισχύοντος Καταστατικού της Τράπεζας .

Η απόδοση της αξίας των μερίδων γίνεται μετά από σχετική αίτηση του συνεταίρου, όλες δε οι αιτήσεις καταχωρούνται με χρονολογική σειρά σε ειδικό κατάλογο που τηρείται από την Τράπεζα, προκειμένου το Δ.Σ. να έχει σαφή εικόνα των στοιχείων αυτών, για να μπορεί στη συνέχεια να καθορίζει το χρόνο για τη μερική ή ολική αποδοχή των αιτήσεων.

Το Δ.Σ. οφείλει να αποδεχθεί τις αιτήσεις εφόσον με την απόδοση όλου του ποσού που δικαιούνται οι αιτούντες δεν θίγονται οι απαιτούμενες από την ΤτΕ προϋποθέσεις κατά τα προαναφερόμενα. Στην περίπτωση πολλαπλών αιτήσεων και που το προς απόδοση ποσό δεν επαρκεί, γίνεται επιμερισμός του ανάλογα με τις μερίδες καθενός και τη χρονολογική σειρά υποβολής κάθε αίτησης. Σ' αυτές τις περιπτώσεις το Δ.Σ. αναβάλλει την απόφαση του για το μέρος των μερίδων που δεν αποδόθηκε και αν είναι εφικτό καθορίζει τον χρόνο που αναβάλλεται η απόδοση της αξίας των μερίδων. Οι αποφάσεις αυτές του Δ.Σ. εγκρίνονται στην επόμενη Γ.Σ.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

### 3.1 Αρμοδιότητα Γενικής Συνέλευσης

- Η Γενική Συνέλευση των συνεταίρων είναι το ανώτατο όργανο του Συνεταιρισμού, αποφασίζει για κάθε υπόθεσή του, εκπροσωπεί το σύνολο των συνεταίρων και οι αποφάσεις της δεσμεύουν όλους ανεξαρτήτως τους συνεταίρους.
- Θέματα της αποκλειστικής της αρμοδιότητας είναι η τροποποίηση του καταστατικού, η συγχώνευση, παράταση της διάρκειας, διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού, η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού, η συμμετοχή και η αποχώρηση από εταιρία, έγκριση του ισολογισμού, αποτελεσμάτων χρήσης, η διάθεση των κερδών, η εκλογή και η απαλλαγή από κάθε ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου και των αντιπροσώπων του συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις, η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων, η ανάθεση, μετά από σχετική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, σε εταιρία συμβούλων που θα προσφέρει υπηρεσίες συμβούλου διοίκησης της οποίας οι συμβουλές και οι προτάσεις της δεν θα έχουν δεσμευτικό χαρακτήρα για τη διοίκηση του Συνεταιρισμού, η έγκριση της συγκρότησης της τριμελούς επιτροπής ελέγχου η οποία συγκροτείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 7 του Ν. 1667/1986
- Από τη Συνέλευση εγκρίνονται οι αιτήσεις των συνεταίρων για την απόδοση της αξίας των συνεταιριστικών μερίδων, όταν συντρέχει λόγος εξόφλησής τους (π.χ. αποχώρηση, αποκλεισμός συνεταίρου), η οποία απόδοση σε κάθε περίπτωση εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των καταστατικών οργάνων του συνεταιρισμού (δηλαδή του Δ.Σ. και της Γ.Σ.), τηρουμένων των προϋποθέσεων που ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/2014, των παρ. 7 και 9 του άρθρου 2 του Ν. 1667/1986 όπως ισχύουν και των σχετικών διατάξεων του καταστατικού.
- Εκλέγει την τριμελή Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων που προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του άρθρου 8 του Ν. 1667/1986, που προστέθηκαν με την παρ. 6 του άρθρου 167 του Ν. 4261/2014.
- Αποφασίζει για την έκδοση προνομιούχων προαιρετικών συνεταιριστικών μερίδων χωρίς δικαίωμα ψήφου καθορίζει το προνόμιο και ειδικότερα τον πολλαπλασιαστή του μερίσματος, βάσει του οποίου θα υπολογίζεται κάθε φορά το δικαίωμα των εν λόγω μερίδων προς απόληψη πολλαπλασίου μερίσματος σε σχέση με τις κοινές συνεταιριστικές μερίδες, σύμφωνα με τη διάταξη της περ. γ' της παραγράφου 6 του άρθρου 3 του Ν. 1667/1986, όπως ισχύει και τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Η Γενική Συνέλευση μπορεί με απόφασή της να μεταβιβάζει στο Διοικητικό Συμβούλιο την αποκλειστική αρμοδιότητα που της ανήκει κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 17 του

Καταστατικού και αφορούν τον καθορισμό των γενικών όρων της δραστηριότητας του συνεταιρισμού, ανάλογα με τους σκοπούς του.

- Στη Γενική Συνέλευση μετέχουν και ψηφίζουν όλα τα μέλη (συνεταίροι) του Συνεταιρισμού αυτοπροσώπως.
- Εφόσον συνεταίροι έχουν δικαίωμα άσκησης άνω των είκοσι ψήφων για συνεταιριστικές μερίδες που κατέχουν μπορούν να ασκήσουν τα δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου και δι' αντιπροσώπου, ο οποίος επιβάλλεται να έχει τη συνεταιριστική ιδιότητα και επιπλέον μόνο εφόσον το σύνολο των ψήφων που αντιπροσωπεύει, μαζί με τις δικές του δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) του συνολικού αριθμού ψήφων του συνεταιρισμού.
- Η Γενική Συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή, η συζήτηση για τα νέα θέματα αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το ένα εικοστό (1/20) των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία (3) μέλη.

### **3.2 Σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως**

Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση στην έδρα του Συνεταιρισμού, ύστερα από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου, μια φορά το έτος και μέσα σε έξι (6) μήνες από τη λήξη της διαχειριστικής χρήσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση των συνεταίρων σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν το κρίνει αναγκαίο, υποχρεούται δε, όταν υποβληθεί προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετική αίτηση από το ένα δέκατο (1/10) των μελών του Συνεταιρισμού, αλλά όχι λιγότερα από τρία (3), στην οποία πρέπει να αναφέρονται και τα προς συζήτηση θέματα. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γ.Σ. μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την υποβολή της ως άνω αίτησης και εφόσον δεν το πράξει, οι συνεταίροι μπορούν το ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο.

### **3.3 Παροχή διευκολύνσεων και πληροφοριών στους Συνεταίρους**

Η πρόσκληση για τη σύγκληση των τακτικών και των εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων αναγράφουν τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει η συνέλευση, τους συνεταίρους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής καθώς και τα θέματα που θα συζητηθούν, γνωστοποιείται δε στους συνεταίρους επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα της Γ.Σ. με προσωπικές επιστολές ή με οποιοδήποτε άλλο πρόσφορο τρόπο, π.χ. με δημοσίευση στον τύπο ή με τοιχοκόλληση στα γραφεία του Συνεταιρισμού.

### 3.4 Απαρτία και Πλειοψηφία Γενικής Συνέλευσης

- Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης όταν, κατά την έναρξη της συνεδρίασης, παρίστανται το ήμισυ (1/2) τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού.
- Αν δεν υπάρχει απαρτία η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εφόσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού και στην περίπτωση μη επίτευξης της ως άνω απαρτίας, αυτή συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει, για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, αρκεί τα παριστάμενα μέλη να είναι τουλάχιστον επτά (7).
- Για τη μεταβολή σκοπού, έδρας, ποσού συνεταιριστικής μερίδας, ευθύνης συνεταίρων, αποκλεισμού συνεταίρου, παράταση, διάλυση, αναβίωση, συγχώνευση μεταβολή τρόπου διανομής κερδών, ανάκληση και αντικατάσταση μελών Δ.Σ. για την έκδοση προνομιούχων προαιρετικών συνεταιριστικών μερίδων χωρίς δικαίωμα ψήφου και για τον καθορισμό του προνομίου αυτών και ειδικότερα του πολλαπλασιαστή του μερίσματος, βάσει του οποίου θα υπολογίζεται κάθε φορά το δικαίωμα αυτών προς απόληψη πολλαπλασίου μερίσματος σε σχέση με τις κοινές συνεταιριστικές μερίδες, καθώς και η ανάθεση, μετά από σχετική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, σε κατάλληλη εταιρία συμβούλων υπηρεσιών συμβούλου διοίκησης η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τα μισά (1/2) συν ένα τουλάχιστον μέλη. Η Επαναληπτική για τα θέματα αυτά Γ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία όταν παρευρίσκεται το ένα τρίτο τουλάχιστον των μελών και η Β' Επαναληπτική βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα 400 τουλάχιστον μέλη εφόσον ο Συνεταιρισμός αριθμεί πάνω από χίλια μέλη.
- Ειδικά για αρχαιρεσίες, παροχή ψήφου εμπιστοσύνης, απαλλαγή από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού και για προσωπικά θέματα η ψηφοφορία είναι μυστική. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.
- Οι αποφάσεις της λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψήφων των μελών που ψήφισαν. Με την παρουσία του συνόλου των συνεταίρων μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται σ' αυτή, οπότε η συζήτηση για τα νέα θέματα αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το 1/20 των μελών.
- Όσα μέλη του συνεταιρισμού έχουν περισσότερες από μία ψήφους θα παραλαμβάνουν από την Εφορευτική Επιτροπή ψηφοδέλτια ανάλογα με τον αριθμό ψήφων που ο συνεταίρος έχει. Κάθε ψηφοδέλτιο αντιστοιχεί σε μία, πέντε, δέκα, πενήντα, εκατό, πεντακόσιες, χίλιες ή και πολλαπλάσιο του χίλια αριθμό ψήφων, έτσι ώστε να διευκολύνεται η άσκηση του δικαιώματος ψήφου χωρίς να θίγεται η αρχή της μυστικότητας της ψηφοφορίας.

- Πριν από την έναρξη της συζήτησης των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης, η Εφορευτική Επιτροπή συντάσσει κατάλογο των δικαιωμάτων ψήφου που κάθε παριστάμενος συνεταίρος δικαιούται να ασκήσει, μετά δε την ψηφοφορία, συντάσσεται πρωτόκολλο ψηφοφορίας.

### **3.5 Πρακτικά Γενικής Συνέλευσης**

Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις των συνελεύσεων καταχωρούνται σε περίληψη, σε ειδικό βιβλίο και υπογράφονται από τον πρόεδρο και το γραμματέα. Μετά από αίτηση συνεταίρου, ο πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στο ίδιο βιβλίο καταχωρείται και κατάλογος των μελών που παραβρέθηκαν στη Γ.Σ., στον οποίο αναφέρονται και οι διευθύνσεις τους.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - Διοικητικό Συμβούλιο

Τα μέλη του Δ.Σ. πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 83 του Ν. 4261/2014 και συγκεκριμένα να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ανά αντικείμενο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, να ενεργούν με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και δέουσα ανεξαρτησία.

Επίσης κάθε μέλος του Δ.Σ. θα πρέπει:

α) Να έχει πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα

β) Να μην έχει καταδικασθεί αμετάκλητα σε βαθμό κακουργήματος για οποιοδήποτε έγκλημα ή σε βαθμό κακουργήματος ή πλημμελήματος για απάτη, κλοπή, υπεξαίρεση, απιστία, πλαστογραφία, εγκλήματα περί το νόμισμα, τοκογλυφία, ξέπλυμα μαύρου χρήματος, για φοροδιαφυγή και για οποιοδήποτε από τα εγκλήματα που προβλέπονται στο άρθρο 15 του Ν. 1667/1986 όπως ισχύει,

γ) Να μην είναι υπάλληλος, ούτε να μετέχει με οποιονδήποτε τρόπο στη διοίκηση, διεύθυνση και την εν γένει λειτουργία άλλου πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει ή λειτουργεί στην Ελλάδα, εξαιρουμένου πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί με τη μορφή της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας, του οποίου θα είναι μέτοχος ο Συνεταιρισμός.

δ) Να μην έχει ασκηθεί ποινική δίωξη εναντίον του για πλημμέλημα ή κακούργημα που τελέσθηκε σε βάρος του Συνεταιρισμού, ούτε να έχει ασκηθεί από το Συνεταιρισμό εναντίον του αγωγή, έγκληση ή άλλη αίτηση παροχής έννομης προστασίας που να υποδηλώνει ότι υπάρχει αντιδικία μεταξύ αυτού και του Συνεταιρισμού ενώπιον κάθε Δικαστηρίου και κάθε άλλης δικαιοδοτικής αρχής.

ε) Να μην υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τον Συνεταιρισμό για τις οποίες έχουν αρχίσει δικαστικές διαδικασίες για την είσπραξή τους του ίδιου ατομικά ή επιχείρησης, της οποίας είναι είτε νόμιμος εκπρόσωπος, εκτελεστικό μέλος της διοίκησης ή της οποίας κατέχει την πλειοψηφία του κεφαλαίου.

### 4.1 Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου

Ο συνεταιρισμός διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο έχει τετραετή θητεία, απαρτίζεται από (13) δεκατρία μέλη που, με την επιφύλαξη όσων αναφέρονται παραπάνω για τον διορισμό τους από συνεταίρους που κατέχουν ορισμένο ποσοστό μερίδων, εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση με τις διαδικασίες που ορίζονται αναλυτικά στο Καταστατικό και είναι επανεκλέξιμα. Ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αυξηθεί, στις περιπτώσεις και με τη διαδικασία που αναλυτικά προβλέπονται στο Καταστατικό της Τράπεζας, π.χ. όταν δεν έχει εκλεγεί από τη Γ.Σ. κάποιο από τα πρόσωπα πλήρους απασχόλησης

Αν στο συνεταιρισμό εργάζονται περισσότερα από είκοσι μη μέλη του, το ένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγεται από τους εργαζόμενους αυτούς. Το μέλος αυτό χάνει τη θέση του στο Διοικητικό Συμβούλιο, όταν πάψει να εργάζεται στο συνεταιρισμό.

Κάθε σύμβουλος οφείλει να προσέρχεται και να συμμετέχει ανελλιπώς στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Η συνεχής και άνευ σπουδαίου λόγου, ή χωρίς άδεια του Διοικητικού Συμβουλίου, απουσία κάποιου συμβούλου, από τις συνεδριάσεις, για περίοδο τριών (3) μηνών, ισοδυναμεί με παραίτησή του, η οποία λογίζεται ότι επήλθε με την καταχώριση της σχετικής απόφασης στο Βιβλίο Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αν κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πεθάνει ή παραιτηθεί ή κηρυχθεί έκπτωτο, προς αντικατάστασή του καλείται ο αναπληρωτής του κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Καταστατικό, η διάρκεια της θητείας του οποίου είναι ίση με το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθιστά.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού πρέπει υποχρεωτικά, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 13 του Ν. 4261/2014, να συμμετέχουν ως εκτελεστικά μέλη δύο τουλάχιστον πρόσωπα πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα του Συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος.

Τα άτομα αυτά:

- Δεν είναι απαραίτητο να είναι μέλη του συνεταιρισμού.
- Δεν πρέπει να μετέχουν στην προβλεπόμενη από τον νόμο Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων.
- Πρέπει να έχουν κριθεί κατάλληλα από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από το νόμο διαδικασία.

Σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο μείνει κενή η θέση κάποιου από τα ως άνω πρόσωπα πλήρους απασχόλησης, τότε είτε αναλαμβάνει υφιστάμενο μέλος του Δ.Σ., που αυτό ορίζει, καθήκοντα εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις των εκάστοτε ισχυουσών νομικών διατάξεων και έχει παρασχεθεί προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και η θέση του μέλους στο Δ.Σ. αναπληρώνεται σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 17 του αρ. 19 του Καταστατικού είτε, κατ' εξαίρεση της διάταξης αυτής, αποφασίζει το Δ.Σ. να εκλέξει προσωρινό αντικαταστάτη μέχρι την προσεχή Γενική Συνέλευση, υπό την προϋπόθεση ότι το πρόσωπο αυτό έχει κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος κατάλληλο, βάσει των κατά το νόμο οριζόμενων προϋποθέσεων. Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει οριστικά επί του θέματος. Οι πράξεις του προσωρινού αντικαταστάτη είναι έγκυρες και εάν ακόμη η Γενική Συνέλευση εκλέξει άλλον ως οριστικό αντικαταστάτη. Η θητεία του οριστικού αντικαταστάτη τελειώνει κατά το χρόνο που θα τελείωνε η θητεία αυτού που αντικατέστησε.

Εάν δεν έχουν εκλεγεί από τη Γ.Σ. ως μέλη του Δ.Σ.:

- Τα απαιτούμενα από το Νόμο δύο πρόσωπα πλήρους απασχόλησης τότε κατ' εξαίρεση εκλέγονται υποχρεωτικά και αυτοδικαίως ως μέλη του Δ.Σ. και μόνο εφόσον πληρούνται στα πρόσωπά τους οι απαραίτητες προϋποθέσεις α) αν έχει εκλεγεί μόνο ένα τέτοιο μέλος, ο πρώτος από τους επιλαχόντες υποψηφίους για το Δ.Σ., και β) αν δεν έχει εκλεγεί κανένα τέτοιο μέλος, ο πρώτος και ο δεύτερος από τους επιλαχόντες, ενώ παράλληλα αυξάνεται αυτοδικαίως κατά ένα ή δύο ο αριθμός των μελών του Δ.Σ.
- Σε περίπτωση που κάποιο από τα ως άνω κατ' εξαίρεση και με αύξηση των μελών του Δ.Σ. εκλεγέντα μέλη του Δ.Σ. αποβιώσει ή παραιτηθεί ή εκπέσει από μέλος του Δ.Σ., αυτό θα αντικατασταθεί ως εξής: Αν υπάρχει ήδη μέλος του Δ.Σ. που έχει τύχει της εγκρίσεως της ΤΤΕ θα ορισθεί αυτό, ως αντικαταστάτης του και παράλληλα θα μειωθεί ο αριθμός των μελών του Δ.Σ., ενώ στην αντίθετη περίπτωση η αντικατάστασή του θα γίνει με κάποιον από τους επιλαχόντες υποψηφίους που έχει τα εκ του νόμου επιβαλλόμενα προσόντα διατηρουμένου του ως άνω κατ' εξαίρεση διαμορφωθέντος αριθμού των μελών του Δ.Σ.

Τα ίδια αναλογικά εφαρμόζονται και στην περίπτωση που δεν έχει εκλεγεί κανένα μέλος, το οποίο να πληροί τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για τη συγκρότηση της τριμελούς επιτροπής ελέγχου που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 7 του Ν. 1667/1986, όπως ισχύει.

Το αξίωμα του μέλους του Δ.Σ. είναι τιμητικό και άμισθο. Κατ' εξαίρεση στα μέλη του Δ.Σ. μπορεί με απόφαση της Γ.Σ. να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους, που δεν αποτελεί μισθό ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας. Ειδικά τα δύο πρόσωπα πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα του συνεταιρισμού μπορούν να λαμβάνουν μισθό από την άσκηση των καθηκόντων τους και όχι λόγω της ιδιότητας του μέλους του Δ.Σ.

## **4.2 Εκλογές - Συγκρότηση σε Σώμα - Σύγκλιση - Απαρτία του Δ.Σ.**

Οι εκλογές για την ανάδειξη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προκηρύσσονται από το Δ.Σ της Τράπεζας, με απόφασή του στο οποίο ορίζονται λεπτομερώς ο τόπος τρόπος και χρόνος, βάσει ενιαίου ψηφοδέλτιου, στο οποίο αναγράφονται με αλφαβητική σειρά οι υποψήφιοι

Το Διοικητικό Συμβούλιο, εντός 5 ημερών από την εκλογή του, συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα. Εντός ενός μηνός από τη συγκρότησή του καταχωρείται στο μητρώο των συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου της έδρας του Συνεταιρισμού.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα του συνεταιρισμού τακτικά μεν μία φορά το μήνα και εκτάκτως όταν κριθεί σκόπιμο ή όταν το ζητήσει το ένα τρίτο (1/3) των μελών. Βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μέλους του



Διοικητικού Συμβουλίου στο Συμβούλιο, δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις του συμβουλίου λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου.

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συμμετέχει στις συνεδριάσεις ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα αυτόν, σύζυγο ή συγγενή του πρώτου βαθμού.

Για τις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συντάσσονται από το Γραμματέα πρακτικά που αφού υπογραφούν από τον Πρόεδρο και τους συμβούλους που παραβρέθηκαν, καταχωρούνται στο Βιβλίο Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη του Δ.Σ. δεν μπορούν να αρνηθούν την υπογραφή του πρακτικού της συνεδρίασης στην οποία παραβρέθηκαν, δικαιούνται όμως να ζητήσουν την καταχώρηση της γνώμης τους. Η άρνηση υπογραφής καταχωρείται στα πρακτικά χωρίς να δημιουργεί ακυρότητα της σχετικής απόφασεως.

### **4.3 Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί το Συνεταιρισμό, ενώπιον κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου, Δικαστηρίου, Οργανισμού και εν γένει κάθε Αρχής και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για τα θέματα γενικού οικονομικού σχεδιασμού που άπτονται της πολιτικής της Τράπεζας, να προβαίνει σε κάθε πράξη και ενέργεια που αφορά τη διοίκηση του Συνεταιρισμού, τη διαχείριση της περιουσίας, τη λειτουργία και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού του, εκτός απ' αυτά που ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. Ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση ενός ιδρύματος, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στον οργανισμό και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων. Φέρει τη γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας του ιδρύματος, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του ιδρύματος, διασφαλίζει την αριότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα, επιβλέπει τη διαδικασία των, κατά νόμο, δημοσιοποιήσεων και τις ανακοινώσεις, είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, κατά την έννοια της περίπτωσης 9 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του Ν. 4261/2014, παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο από κοινού με τη Διοίκηση της Τράπεζας, έχουν τη συνολική ευθύνη για τις εργασίες που ανατίθενται σε τρίτους (outsourcing). Το Δ.Σ. έχει επίσης τις εκάστοτε προβλεπόμενες από το νόμο και το Καταστατικό του Συνεταιρισμού, αρμοδιότητες, όπως αυτές εξειδικεύονται σ' αυτό, καθώς και αυτές που του παραχωρούνται από τη Γ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, δικαιούται με απόφασή του, που λαμβάνεται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών του, να μεταβιβάζει μέρος ή το σύνολο των αρμοδιοτήτων του, ή να αναθέτει τη διενέργεια

συγκεκριμένων πράξεων της αρμοδιότητάς του σε ένα ή και περισσότερα μέλη του ή σε Διευθυντή ή σε άλλον υπάλληλο του Συνεταιρισμού, ορίζοντας συγχρόνως, αν κρίνει απαραίτητο, και τους αναπληρωτές τους, καθώς επίσης να διορίζει δικηγόρους. Τα μέλη του Δ.Σ. κατά την άσκηση των καθηκόντων τους για τη διαχείριση των υποθέσεων του Συνεταιρισμού οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις.

#### 4.3.1 Εκτελεστικά Μέλη

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξασφαλίζουν τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, διαμορφώνουν ανάλογα με τον τομέα ευθύνης τους, σαφείς εταιρικούς στόχους εξασφαλίζουν την ορθότητα και αξιοπιστία των στοιχείων που εμφανίζονται προς έγκριση ή ενημέρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο, παρουσιάζουν τακτικά απολογισμούς τομέων της Τράπεζας με σκοπό τη διαμόρφωση ορθής εικόνας της οικονομικής καταστάσεως της Τράπεζας σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπροσωπούν την Τράπεζα για τους τομείς ευθύνης τους και κατοχυρώνουν την αποτελεσματική και συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού, με στόχο την ορθή διαχείριση των πόρων της.

#### 4.3.2 Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνούν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να συμμορφώνεται με τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, παρακολουθούν την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού, εκφέροντας σχετική γνώμη, επιδιώκουν την ορθή επίτευξη των εταιρικών στόχων, σύμφωνα με τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου, συγκροτούν τις προβλεπόμενες από το κανονιστικό πλαίσιο Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, κριτήρια αξιολόγησης της ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ, αποτελούν τα παρακάτω:

**Αποζημίωση:** σχέση εξάρτησης υπάρχει, όταν το μέλος λαμβάνει ή έχει λάβει από την Τράπεζα, εντός του 12μήνου που προηγήθηκε του διορισμού του, οποιαδήποτε άλλη αποζημίωση εκτός από την αμοιβή του ως μέλους, η οποία έχει εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

**Θητεία:** σχέση εξάρτησης υπάρχει, όταν το μέλος έχει υπηρετήσει στο ΔΣ για περισσότερα από δώδεκα (12) έτη από την ημερομηνία της πρώτης εκλογής του.

**Άλλη σχέση:** σχέση εξάρτησης υπάρχει, όταν το μέλος έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών (3) ετών τακτικός ελεγκτής της Τράπεζας ή θυγατρικής της ή εταίρος ή υπάλληλος επιχείρησης που παρέχει υπηρεσίες τακτικού ελέγχου στην Τράπεζα ή θυγατρική της.

**Επαγγελματικές σχέσεις:** σχέση εξάρτησης υπάρχει, όταν το μέλος έχει (κατά τον Νόμο 3016/2002) ή είχε εντός του προηγούμενου έτους ουσιώδη επιχειρηματική σχέση με την Τράπεζα ή με θυγατρική της, ιδιαίτερα

ως σημαντικός πελάτης, προμηθευτής ή σύμβουλος της, ή ως εταίρος, μέτοχος ή μέλος του ΔΣ, ή ως ανώτατο στέλεχος νομικού προσώπου, το οποίο έχει τέτοιου είδους σχέση με την Τράπεζα ή με θυγατρική της. Τα Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνούν για την συμμόρφωση του Δ.Σ. με τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, παρακολουθούν την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού, εκφέροντας σχετική γνώμη, επιδιώκουν την ορθή επίτευξη των εταιρικών στόχων, σύμφωνα με τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως και του ίδιου του Διοικητικού Συμβουλίου, συγκροτούν τις προβλεπόμενες από το κανονιστικό πλαίσιο Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **4.4 Αξιολόγηση αποδόσεως Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών αυτού**

Το Διοικητικό Συμβούλιο, ανά τριετία, αναθέτει, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, σε εξωτερικούς συμβούλους, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ (ΠΔΤΕ 2577/2006) η οποία περιλαμβάνει και αξιολόγηση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας (οργανόγραμμα-Διοίκηση-Επιτροπές) και γίνονται παρατηρήσεις σχετικά με τη διάρθρωσή της και το γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης. Το Δ.Σ φροντίζει για την υλοποίηση τυχόν προταθειών διορθωτικών ενεργειών.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει Επιτροπές, διαρκούς ή και προσωρινού χαρακτήρα στις οποίες ανατίθενται συγκεκριμένες αρμοδιότητες, προκειμένου να υποβοηθείται για την αποτελεσματικότερη εκτέλεση των καθηκόντων του. Οι Επιτροπές έχουν γνωμοδοτικής φύσεως αρμοδιότητες, συνιστάμενες ιδίως στην υποβολή εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο, μπορούν όμως να ασκούν και αποφασιστικές εξουσίες εφόσον υφίσταται σχετική ανάθεση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, τα Μέλη των Επιτροπών διορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων ή το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Οι Επιτροπές απαρτίζονται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δύναται να συνεπικουρούνται στο έργο τους από μη Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, με κατά περίπτωση ανάθεση ρητών αρμοδιοτήτων και καθηκόντων.

Κύρια καθήκοντα των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων ή σχεδίων αποφάσεων που τους ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ως και η υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο εκθέσεων, προτάσεων, γνωμών, πληροφοριών ή συστάσεων σε εκτέλεση των ανατιθέμενων κάθε φορά καθηκόντων τους.

Οι Επιτροπές ασκούν σε κάθε περίπτωση τις αρμοδιότητες που τους ανατίθενται υπό την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **5.1 Επιτροπή Ελέγχου**

Αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη, τα οποία διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση στον τραπεζικό τομέα. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι ανεξάρτητο μέλος κατά την έννοια του Ν. 3016/2002 που διαθέτει επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική. Συγκροτείται με απόφαση του Δ.Σ. η οποία εισάγεται προς έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση. Μέχρι τότε η Επιτροπή ασκεί κανονικά τα καθήκοντά της.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής, βάσει του θεσμικού πλαισίου και, κατά περίπτωση, προσθέτων εσωτερικών διαδικασιών που η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει.

### **5.2 Επιτροπή Αποδοχών (ΠΔΤΕ 2650/2012 και αρ.87 του ν. 4261/2014)**

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.

Συγκροτείται κατά τρόπο ώστε να είναι σε θέση να εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για τα κίνητρα που δημιουργούνται κατά τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής, βάσει του θεσμικού πλαισίου και, κατά περίπτωση, προσθέτων εσωτερικών διαδικασιών που η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει.

Κατά την προετοιμασία των αποφάσεων λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκόμενων μερών σε σχέση με το ίδρυμα, καθώς και το δημόσιο συμφέρον.

### **5.3 Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων (ν.4261 αρθρ.167)**

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αποτελείται από τρία μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση και είναι μη εκτελεστικά. Η διάρκεια της θητείας των μελών της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων είναι μεγαλύτερη κατά ένα έτος από τη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Έργο της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων είναι η κατάρτιση καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, πλήρους απασχόλησης που όντως θα διευθύνουν τη δραστηριότητα του συνεταιρισμού.

Σε περίπτωση που συνεταιίρος που έχει το σχετικό δικαίωμα να ορίσει σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο καταστατικό μέλος του Δ.Σ. πλήρους απασχόλησης, η Επιτροπή επιβάλλεται να συνεργασθεί με το μέλος αυτό

Περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως: αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και απευθύνει συστάσεις προς αυτό σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες, αξιολογεί τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία ανά αντικείμενο μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο Δ.Σ.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Επιτροπές Διοίκησης

### 6.1 Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)

Βασικές αρμοδιότητες:

- Η κάλυψη και ο έλεγχος των αναγκών του Ισολογισμού καθώς και η κατάλληλη πολιτική κατανομής των πηγών κεφαλαίου, ανάγκες σε ρευστότητα (περιλαμβανομένης της χρησιμοποίησης ιδίων κεφαλαίων), πολιτική χρεωστικών λογαριασμών, κεφαλαιακή επάρκεια και φερεγγυότητα, κατανομή κεφαλαίων μεταξύ καταστημάτων λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική κατάσταση κάθε περιοχής όπου λειτουργεί το κατάστημα καθώς και την θέση του στην τοπική αγορά.
- Η μέτρηση και διαχείριση της ρευστότητας και η αποφυγή των κινδύνων από τα επιτόκια - θέτοντας στόχους για τα έσοδα, τους όγκους (ποσά) και τις εισροές – εκροές κάθε προϊόντος, θέτοντας όρια όσον αφορά τους κινδύνους από τα επιτόκια και προσαρμόζοντας, σύμφωνα με τις επικρατούσες συνθήκες, την τιμολογιακή πολιτική και τους όρους πιστοδότησης.
- Η μελέτη και χρήση προγραμμάτων ισοσκέλισης ζημιών από υποχρεώσεις.

Στην Επιτροπή συμμετέχουν ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., Γενική Διευθύντρια, Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, Επικεφαλής Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου), Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διευθύντρια Πίστης, Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, Διευθυντής Διαχείρισης Καθυστερήσεων, Διευθυντής Πληροφορικής. Επίσης κατά περίπτωση συμμετέχουν στελέχη διευθύνσεων ως εισηγητές διαφόρων θεμάτων που άπτονται τις αρμοδιότητας της Επιτροπής

### 6.2 Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee) (ΠΑΤΕ 2577/2006)

Κύρια καθήκοντά της είναι η αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μέσο-μακροπρόθεσμων σχεδίων της Πληροφορικής στα πλαίσια της επιχειρησιακής στρατηγικής, η αξιολόγηση της Ανάλυσης και Διαχείρισης των Κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα, η αξιολόγηση και έγκριση μεγάλων προμηθειών υλικού και λογισμικού, η εποπτεία των μεγάλων έργων και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής, ο καθορισμός προτεραιοτήτων, η έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (πχ θέματα outsourcing) κ.α.

Στην Επιτροπή συμμετέχουν ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., Γενική Διευθύντρια, Διευθυντής Πληροφορικής, Διευθύντρια Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης, Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, Επικεφαλής Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου). Επίσης

κατά περίπτωση συμμετέχουν στελέχη διευθύνσεων ως εισηγητές διαφόρων θεμάτων που άπτονται τις αρμοδιότητας της Επιτροπής.

### **6.3 Ασφάλειας της Τράπεζας**

Κύρια καθήκοντα:

- Η καθιέρωση πλαισίου διαχείρισης της ασφάλειας της Τράπεζας στο σύνολό της.
- Η συγκέντρωση, εξέταση και υιοθέτηση σημαντικών πρωτοβουλιών που αφορούν στη βελτίωση της ασφάλειας της Τράπεζας και η εισήγηση προς τη Διοίκηση προτάσεων για βελτίωση και αναθεώρηση της Πολιτικής Ασφάλειας, ώστε να ανταποκρίνεται στις εκάστοτε πραγματικές ανάγκες ή απαιτήσεις αρμοδίων κρατικών φορέων ή εποπτικών αρχών.
- Η καταγραφή και ανάλυση των πιθανών κινδύνων που αφορούν στην ασφάλεια της Τράπεζας, η αξιολόγηση τους και η ιεράρχηση λήψης των απαραίτητων μέτρων για την πρόληψη ή ελαχιστοποίηση των πιθανοτήτων εμφάνισής τους και μείωσης των συνεπειών τους.
- Η σύνταξη κανονισμών ασφαλείας ή ειδικών οδηγιών για επιμέρους λειτουργικές ενότητες της Τράπεζας, στα πλαίσια της Πολιτικής Ασφάλειας της Διοίκησης και η γνωστοποίησή τους στο δίκτυο, για την εφαρμογή των προβλεπομένων μέτρων ασφαλείας.
- Η παροχή κατευθύνσεων και υποστήριξης στα προγράμματα εφαρμογής των εκάστοτε προβλεπόμενων μέτρων ασφαλείας.
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής και ορθής χρήσης των καθιερωμένων πρακτικών ασφαλείας, με την επιβεβαίωση, σε περιοδική βάση, ότι τα μέτρα προστασίας και οι μέθοδοι ελέγχου τηρούνται σύμφωνα με προκαθορισμένες διαδικασίες και συνεχίζουν να ικανοποιούν τις επιχειρηματικές απαιτήσεις της Τράπεζας.
- Η αποτελεσματική διαχείριση και λύση των προβλημάτων που παρουσιάζονται σχετικά με την ασφάλεια της Τράπεζας.
- Η διοργάνωση και ο συντονισμός, σε τακτά χρονικά διαστήματα ή και εκτάκτως, συναντήσεων στελεχών της Τράπεζας, που θα εκπροσωπούν όλους τους τομείς των δραστηριοτήτων της, στις οποίες θα συζητούνται τα μέτρα ασφαλείας της Τράπεζας και θα λαμβάνονται σχετικές αποφάσεις .

Στην Επιτροπή συμμετέχουν ο Υπεύθυνος Ασφαλείας Τράπεζας, Διευθυντής Πληροφορικής, Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Επικεφαλής Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου), Διευθύντρια Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης, Υποδιευθύντρια Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης Ελεγκτής Πληροφοριακών Συστημάτων.

## 6.4 Προμηθειών

Η Επιτροπή Προμηθειών επιλαμβάνεται όλων των θεμάτων που αφορούν προμήθειες προϊόντων, εκτέλεση έργων και παροχή υπηρεσιών τρίτων προς την Τράπεζα, πλην των ειδικά αναφερόμενων στον Κανονισμό Προμηθειών ή σε άλλους Κανονισμούς της Τράπεζας περιπτώσεων.

Η Επιτροπή Προμηθειών εγκρίνει προμήθειες εντός των ορίων του προϋπολογισμού της Τράπεζας, ενώ για την υπέρβαση των επιμέρους κονδυλίων απαιτείται έγκριση του Δ.Σ.

Στην Επιτροπή συμμετέχουν ο Αντιπρόεδρος Δ.Σ., ο Προϊστάμενος Διεύθυνσης Δημοσίων Σχέσεων, Προϊστάμενος Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών, Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων, Διευθύντρια Διεύθυνσης Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης και ο Διευθυντής Πληροφορικής κατά περίπτωση για θέματα που άπτονται της αρμοδιότητάς του.

## 6.5 Χορηγιών και Προβολής

Η Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής εξετάζει αιτήματα που δεν υπερβαίνουν το ποσό των 3.000 ευρώ ανά αίτημα ή 7.000 ευρώ για αίτημα που αφορά ετήσια διαφημιστική δαπάνη σε ένα μέσο. Η Επιτροπή συνυπολογίζει σε κάθε αξιολόγηση της, την συνεισφορά του αιτήματος στο Πρόγραμμα Κοινωνικής Ευθύνης, τη γενικότερη στρατηγική επικοινωνίας της Τράπεζας αλλά και το κόστος ικανοποίησης κάθε αιτήματος, το οποίο επιβαρύνει τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Δημοσίων Σχέσεων.

Αιτήματα τα οποία υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα όρια της Επιτροπής Χορηγιών και Προβολής ή αιτήματα τα οποία θεωρούνται από την επιτροπή εξέχουσας σημασίας, προωθούνται, συνοδευόμενα από γνωμοδότηση της επιτροπής χορηγιών, προς εξέταση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Στην Επιτροπή συμμετέχουν ο Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος Δ.Σ., ο Προϊστάμενος Δ/νσης Δημοσίων Σχέσεων.

## 6.6 Επιμέλειας Ακινήτων

Υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. για τη διαχείριση της ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας. Πραγματοποιεί πλειοδοτικούς διαγωνισμούς για την πώληση ή για την εκμίσθωση ακινήτων που έχουν περιέλθει στην ιδιοκτησία της Τράπεζας μετά από πλειστηριασμούς ή υποβάλλει εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την απευθείας πώληση/εκμίσθωση ακινήτου, σε περίπτωση που η προσφορά κρίνεται ιδιαίτερα συμφέρουσα.

Συνεργάζεται με τους νομικούς και τεχνικούς συμβούλους της τράπεζας για την πραγματοποίηση ελέγχων και εκτιμήσεων των ακινήτων.

Στην Επιτροπή συμμετέχουν ο Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Σύμβουλος Διοίκησης, Γενική Διευθύντρια, Προϊστάμενος Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών, Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και ένα εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.



## 6.7 Outsourcing

Για τις εργασίες που ανατίθενται σε τρίτους (outsourcing), κατά την έννοια του Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως αντικαταστάθηκε με το Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2597/31.10.2007, για την αξιολόγηση τόσο του κινδύνου όσο και γενικότερα της υπό ανάθεση δραστηριότητας έχει συσταθεί επιτροπή της Τράπεζας η οποία αποτελείται από τη Γενική Διευθύντρια, εκπροσώπους της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου), της Διεύθυνσης Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης και της Επιχειρησιακής Μονάδας όπου θα είναι λήπτης των υπηρεσιών.

## 6.8 Ενστάσεων

Βάσει Ν. 4224/2013 όπως ισχύει (ΦΕΚ 2376/02.08.2016 τ. Β') κεφ. 1<sup>ο</sup> Δ.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Αναθεωρημένου Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 όπως ισχύει (ΦΕΚ Β 2376/02.08.2016 τ.Β' κεφ.1ο Δ.) και της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ), η προβλεπόμενη από το νόμο Επιτροπή Ενστάσεων αποτελείται από τον Διευθυντή Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων, τον Διευθυντή της Δ.Δ.Κ. και τον Υποδιευθυντή Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων καθώς και μέλος της Νομικής Υπηρεσίας της Τράπεζας.

Έργο της Επιτροπής αυτής είναι η επιδίωξη εξωδικαστικής επίλυσης που τυχόν αιτείται δανειολήπτης, κατά τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία, σύμφωνα με την οποία μπορεί να επανεξετάζεται και η τυχόν απορριπτική απόφαση της επιτροπής ενστάσεων.

## 6.9 Εγκριτικά κλιμάκια ενήμερων και νέων πελατών

### 6.9.1 Πρώτο Εγκριτικό Κλιμάκιο

Σύνθεση: 3μελής, απαρτίζεται από την Γενική Διευθύντρια την Δ/ντρια Πίστης και τον Διευθυντή Δικτύου.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται ένας εκ των αναλυτών της Διεύθυνσης Πίστης.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται αιτημάτων νέων πιστοδοτήσεων ή και ενήμερων υφιστάμενων πιστοδοτήσεων, όπως και ορίων πιστωτικών καρτών και εγκρίνει για ποσά εντός των ευχερειών του, εξετάζει και εγκρίνει αιτήματα διασποράς αξιογράφων, επιλαμβάνεται θεμάτων μείωσης τιμολόγησης εργασιών (εκτός επιτοκίων), μείωσης valeur επιταγών και διασποράς επιταγών, εξετάζει και εγκρίνει παρατάσεις ισχύος εγκεκριμένων ορίων από το Πρώτο και Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο, μέχρι ένα μήνα συνολικά, για την συγκέντρωση των οικονομικών στοιχείων και υποβολής νέας εισήγησης, εξετάζει και εγκρίνει αιτήματα απλών ανανεώσεων, εγκεκριμένων ορίων από το Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο, όταν δεν ζητείται αρνητική μεταβολή των υφιστάμενων όρων των ορίων και δεν έχουν μεταβληθεί αρνητικά, η αξιολόγηση του επιχειρηματικού πελάτη ή και τα οικονομικά του μεγέθη.

### **6.9.2 Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 4μελής, απαρτίζεται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ., τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ., ένα μέλος του Δ.Σ. (μη συμμετέχον στην Επιτροπή Ελέγχου) και την Γενική Διευθύντρια. Διευρύνεται σε 5μελές με την προσθήκη του Επικεφαλής της Μ.Δ.Κ. για αιτήματα άνω των € 500.000.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται η Διευθύντρια Πίστης ή ένας εκ των αναλυτών της Διεύθυνσης Πίστης.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται αιτημάτων πιστοδοτήσεων και εγκρίνει για ποσά εντός των ευχερειών του, επιλαμβάνεται επί θεμάτων μείωσης τιμολόγησης εργασιών, μείωσης valeur επιταγών, μειώσεις επιτοκίων και εν γένει μειώσεις που υπερβαίνουν τις ευχέρειες του Πρώτου Εγκριτικού Κλιμακίου, εξετάζει και εγκρίνει αιτήματα διασποράς αξιογράφων, επιλαμβάνεται επίσης θεμάτων μείωσης τιμολόγησης, μείωσης valeur επιταγών και διασποράς επιταγών, όπως και ανά εκδότη, εντός των ευχερειών του, για εγκεκριμένα, σε ισχύ όρια, από το Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο, εξετάζει και εγκρίνει αιτήματα απλών ανανεώσεων, εγκεκριμένων ορίων από το Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο, όταν δεν ζητείται αρνητική μεταβολή των υφιστάμενων όρων των ορίων και δεν έχουν μεταβληθεί αρνητικά, η αξιολόγηση του επιχειρηματικού πελάτη ή και τα οικονομικά του μεγέθη, εξετάζει και εγκρίνει παρατάσεις ισχύος εγκεκριμένων ορίων, από το Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο, μέχρι δύο μήνες συνολικά, για την συγκέντρωση των οικονομικών στοιχείων και υποβολής νέας εισήγησης.

### **6.9.3 Εγκριτικό Κλιμάκιο για Θέματα Πιστοδοτήσεων θυγατρικών Εταιριών της Τράπεζας και Συνδεδεμένων με αυτές Επιχειρήσεων**

Σύνθεση: 5μελής, απαρτίζεται από 3 μέλη Δ.Σ., μη συμμετεχόντων στην επιτροπή ελέγχου, (τα οποία δεν θα μετέχουν σε Δ.Σ. θυγατρικών ή συνδεδεμένων με αυτές επιχειρήσεων) την Γενική Διευθύντρια και τον Επικεφαλής της Μ.Δ.Κ.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται η Διευθύντρια Πίστης ή ένας εκ των αναλυτών της Διεύθυνσης Πίστης.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται αιτημάτων πιστοδοτήσεων θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας και συνδεδεμένων με αυτές επιχειρήσεων και εγκρίνει για ποσά εντός των ευχερειών του τα οποία συμπίπτουν με τα όρια του 2<sup>ου</sup> εγκριτικού κλιμακίου ενήμερων και νέων χρηματοδοτήσεων, επιλαμβάνεται επί των λοιπών θεμάτων (επί θεμάτων μείωσης τιμολόγησης εργασιών, μείωσης valeur επιταγών, μειώσεις επιτοκίων και εν γένει μειώσεις κ.α.) όπως αναφέρονται ομοίως στο 2<sup>ο</sup> εγκριτικό κλιμάκιο ενήμερων και νέων χρηματοδοτήσεων.

### **6.9.4 Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: Απαρτίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατά τις συνεδριάσεις παρευρίσκονται η Γενική Διευθύντρια, όπως και ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται η Διευθύντρια της Διεύθυνσης Πίστης.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται και εγκρίνει πιστοδοτικά όρια άνω των ευχερειών του Δεύτερου Εγκριτικού Κλιμακίου, εξετάζει και εγκρίνει, ανεξαρτήτως ποσών, όλα τα αιτήματα που παραπέμπονται από το Δεύτερο Εγκριτικό κλιμάκιο.

Ειδικότερα για τα αιτήματα που παραπέμπονται από το Εγκριτικό κλιμάκιο για θέματα πιστοδοτήσεων των Θυγατρικών Εταιριών της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτές επιχειρήσεων δεν θα συμμετέχουν στην συνεδρίαση τα μέλη που μετέχουν στην υπό κρίση εταιρία.

## **6.10 Εγκριτικά κλιμάκια προσωρινών καθυστερήσεων**

### **6.10.1 Πρώτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 3μελής, αποτελείται από το Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, τον Υποδιευθυντή του Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων και ένα μέλος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται ένας εκ των αναλυτών του Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται θεμάτων εν γένει διαφοροποίησης όρων συνεργασίας, όπως και ρυθμίσεων για πελάτες των οποίων δεν έχει καταγγελθεί η σύμβασή τους, με καθυστέρηση από μηδέν ημέρες έως την καταγγελία της σύμβασης και εγκρίνει για ποσά εντός των ευχερειών του.

### **6.10.2 Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 4μελής, απαρτίζεται από τη Γενική Διευθύντρια, το Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, τον Υποδιευθυντή του Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων και ένα μέλος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται ένας εκ των αναλυτών του Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται θεμάτων εν γένει διαφοροποίησης όρων συνεργασίας, όπως και ρυθμίσεων για πελάτες των οποίων δεν έχει καταγγελθεί η σύμβασή τους, με καθυστέρηση από μηδέν ημέρες έως την καταγγελία της σύμβασης και εγκρίνει για ποσά εντός των ευχερειών του.

### **6.10.3 Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 6μελής, απαρτίζεται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ., τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ., ένα μέλος του Δ.Σ. (μη συμμετέχον στην Επιτροπή Ελέγχου ή και στο Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο του ενήμερου χαρτοφυλακίου), τη Γενική Διευθύντρια, το Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων και τον Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής ορίζεται ο Υποδιευθυντής του Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται θεμάτων εν γένει διαφοροποίησης όρων συνεργασίας, όπως και ρυθμίσεων για πελάτες των οποίων δεν έχει καταγγελθεί η σύμβασή τους, με καθυστέρηση από μηδέν ημέρες έως την καταγγελία της σύμβασης και εγκρίνει για ποσά εντός των ευχερειών του.

#### **6.10.4 Τέταρτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: Απαρτίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατά τις συνεδριάσεις παρευρίσκονται η Γενική Διευθύντρια, ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται ο Υποδιευθυντής του Τομέα Προσωρινών Καθυστερήσεων.

Αρμοδιότητες: Επιλαμβάνεται και εγκρίνει θέματα άνω των ευχερειών του 3ου Εγκριτικού Κλιμακίου, εξετάζει και εγκρίνει, ανεξαρτήτως ποσών, όλα τα αιτήματα που παραπέμπονται από το 3ο Εγκριτικό κλιμάκιο.

### **6.11 Εγκριτικά κλιμάκια των σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεων**

#### **6.11.1 Πρώτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 3μελής, απαρτίζεται από τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, την Υποδιευθύντρια του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων και ένα μέλος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται ένας εκ των αναλυτών του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων.

#### **6.11.2 Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 4μελής, απαρτίζεται από τη Γενική Διευθύντρια, το Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, την Υποδιευθύντρια του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων και ένα μέλος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής, χωρίς ψήφο, ορίζεται μέλος του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων.

#### **6.11.3 Τρίτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: 6μελής, απαρτίζεται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ., τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ., ένα μέλος του Δ.Σ. (μη συμμετέχον στην Επιτροπή Ελέγχου ή και στο Δεύτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο του ενήμερου χαρτοφυλακίου), τη Γενική Διευθύντρια, το Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, τον Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Ως εισηγητής ορίζεται η Υποδιευθύντρια του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων.

#### **6.11.4 Τέταρτο Εγκριτικό Κλιμάκιο**

Σύνθεση: από το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τις συνεδριάσεις του οποίου παρευρίσκονται η Γενική Διευθύντρια, ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων

Ως εισηγητής ορίζεται η Υποδιευθύντρια του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και διαδικασίες, οι οποίες καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Μέσω του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζεται:

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση και αντιμετώπιση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνονται,
- η διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής καταστάσεως της Τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων,
- η συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς, και τους κανόνες δεοντολογίας,
- η πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των συνεταιίρων και των συναλλασσομένων με αυτήν,

Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας πραγματοποιείται:

α) Σε συνεχή βάση από Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας, μέσω των ελέγχων που διενεργούνται.

Στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλεται το ετήσιο πρόγραμμα δράσης της Μ.Ε.Ε. και ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση για την εφαρμογή του. Στα καθήκοντα και αρμοδιότητές της συμπεριλαμβάνεται η αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

β) Σε τριετή βάση από Εξωτερικούς Ελεγκτές, πλην των τακτικών.

Διενεργείται από άτομα με εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο (εξωτερικοί ελεγκτές), τα οποία είναι ανεξάρτητα από την Τράπεζα και για τα οποία δεν υφίσταται θέμα συγκρούσεως συμφερόντων.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επιφορτισμένη με την παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, εφόσον πρόκειται για μητρική, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες των

Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών.

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι αρμόδια για την υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), η οποία επίσης όποτε το κρίνει σκόπιμο υποβάλλει πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους, προκειμένου για τη διαμόρφωση εισηγήσεως προς τη Γενική Συνέλευση για την εκλογή τακτικού ελεγκτή. Επιπροσθέτως, είναι αρμόδια για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης, σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και επιβλέπει το διενεργούμενο από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή Ελέγχου ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.

### **7.1 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης**

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι υπεύθυνη για τον εσωτερικό έλεγχο της Τράπεζας και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και μέσω του Προέδρου του Δ.Σ. Διενεργεί ελέγχους για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κανονιστικό πλαίσιο και διερευνά διεξοδικά περιπτώσεις για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις ότι βλάπτονται τα συμφέροντα της Τράπεζας. Παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των διορθωτικών ενεργειών που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, Εποπτικών Αρχών, Φορολογικών Αρχών κ.λπ.).

Συμμετέχει και επιβλέπει μαζί με τις υπόλοιπες Μονάδες την διαμόρφωση νέων κανονισμών και διαδικασιών της Τράπεζας.

### **7.2 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους μπορεί να εκτεθεί η Τράπεζα, λόγω αδυναμίας συμμορφώσεως προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (compliance risk). Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιείται συνεχής συλλογή, καταγραφή, επεξεργασία και ερμηνεία του κανονιστικού πλαισίου, παρακολουθούνται οι επερχόμενες μεταβολές και καταγράφονται οι αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν για την Τράπεζα, έτσι ώστε να αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την υλοποίησή τους και

να διασφαλίζονται τα συμφέροντα και η φήμη της Τράπεζας. Αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχεται από τη Μ.Ε.Ε.

Συμμετέχει και επιβλέπει μαζί με τις υπόλοιπες Μονάδες την διαμόρφωση νέων κανονισμών και διαδικασιών της Τράπεζας.

### **7.3 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων**

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο και ελέγχεται από τη Μ.Ε.Ε..

Η διαχείριση κινδύνων περιλαμβάνει ένα ευρύ πλαίσιο πολιτικής και διαδικασιών για την ανάληψη, εκτίμηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται τόσο στην πιστή τήρηση του πλαισίου και τη συνολική διαχείριση των διαφόρων μορφών κινδύνου όσο και στον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνων συνολικά για κάθε είδος κινδύνου.

Συμμετέχει και επιβλέπει μαζί με τις υπόλοιπες Μονάδες την διαμόρφωση νέων κανονισμών και διαδικασιών της Τράπεζας.