

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας της εταιρείας με την επωνυμία "Τράπεζα Optima bank A.E."

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank Α.Ε."

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	Εισαγωγή.....	5
2	Περιεχόμενο του Κανονισμού Λειτουργίας	5
3	Στόχοι.....	6
4	Σημαντικές Θυγατρικές.....	6
5	Οργανωτική Διάρθρωση.....	6
	5.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	7
	5.2. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	8
	5.2.1. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	8
	5.2.1.1. Επιτροπή Ελέγχου.....	8
	5.2.1.2. Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	9
	5.2.1.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	10
	5.2.2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ	10
	5.2.2.1. Εκτελεστική Επιτροπή	10
	5.2.2.2. Επιτροπή Διαχείρισεως Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO)	11
	5.2.2.3. Επιτροπή Προβλέψεων.....	11
	5.2.2.4. Επιτροπή Καθυστερήσεων.....	11
	5.2.2.5. Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT	12
	5.2.2.6. Επιτροπή Επίβλεψης και Διακυβέρνησης Προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής.....	12
	5.2.2.7. Επιτροπή Επιλογής Εκτιμητών	13
	5.2.2.8. Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης.....	13
	5.2.3. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	14
	5.3. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	14
	5.4. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	14
	5.5. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	15
	5.6. ΤΟΜΕΑΣ FINANCE	15
	5.7. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.....	16
	5.8. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ.....	16
	5.9. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ, ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ.....	16
	5.10. ΤΟΜΕΑΣ CREDIT & RECOVERIES	17
	5.11. ΤΟΜΕΑΣ TECHNOLOGY AND OPERATIONS	17
	5.12. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ OPERATIONS	17
	5.13. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ PROCUREMENT & ADMINISTRATION.....	18
	5.14. ΤΟΜΕΑΣ PRODUCTS & MARKETING	18
	5.15. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ RETAIL NETWORKS.....	18
	5.16. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ (WHOLESALE BANKING).....	18
	5.17. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ BROKERAGE.....	19
6	Κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.....	19
7	Διαδικασίες πρόσληψης ανώτατων διευθυντικών στελεχών και αξιολόγησης της απόδοσής τους.....	21
8	Διαδικασία συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, όπως ορίζονται στους αριθμούς 25 και 26, αντίστοιχα, της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, που περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014	21

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."

9	Διαδικασία γνωστοποίησης τυχόν ύπαρξης σχέσεων εξάρτησης, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα	22
10	Διαδικασία συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 99 ως 101 του ν. 4548/2018, σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	22
11	Πολιτική και διαδικασία πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	22
12	Πολιτική και διαδικασία συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της	22
13	Διαδικασία διαχείρισης προνομιακών πληροφοριών και ορθής ενημέρωσης του κοινού.....	23
14	Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ).	23
15	Πολιτική Εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών της Τράπεζας.....	23
16	Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement).....	23
17	Διαδικασία αξιολόγησης Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης.....	23
18	Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης	24

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank Α.Ε."

Ιστορικό του Εγγράφου

Έκδοση	Ημερομηνία Έκδοσης	Περιγραφή
1	16/05/2023	Ο παρών Κανονισμός της Τράπεζας καταρτίστηκε σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 14 παρ. 3 του Ν. 4706/2020 και εγκρίθηκε με την υπ' αρ. 401/16-05-2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
2	28/03/2024	Επικαιροποίηση Κανονισμού Λειτουργίας Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (Απόφαση Δ.Σ. Νο 414/20-12-2023). Επικαιροποίηση Εγχειριδίου Πιστοδοτικής Πολιτικής (Απόφαση Δ.Σ. Νο 417/15-02-2024). Σύσταση Επιτροπής Επιλογής Εκτιμητών & έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας της (Απόφαση Εκτελεστικής Επιτροπής Νο. 36/15-12-2023).
3	03/10/2024	Σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης & έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας (απόφαση Δ.Σ. υπ' αριθμόν 433/03.10.2024).
4	30/12/2024	Αναθεώρηση Κανονισμού Λειτουργίας Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης (απόφαση Εκτελεστικής Επιτροπής, συνεδρίαση υπ.αριθ. 28/ 06-12-2024). Αναθεώρηση Κανονισμού Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου (απόφαση Δ.Σ.- Συνεδρίαση υπ.αριθ. 437/ 20.12.2024). Αναθεώρηση Κανονισμού Λειτουργίας Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (απόφαση Δ.Σ.- Συνεδρίαση υπ.αριθ. 437/ 20.12.2024).
5	28/01/2025	Επικαιροποίηση του παρόντος Κανονισμού Λειτουργίας (Απόφαση ΔΣ 438/16.01.2025) λόγω: - Υιοθέτησης Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης - Αναθεώρησης Κανονισμού Λειτουργίας Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων - Επικαιροποίησης των διαδικασιών: 1) συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, όπως ορίζονται στους αριθμούς 25 και 26, αντίστοιχα, της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, που περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και 2) διαχείρισης προνομιακών πληροφοριών και ορθής ενημέρωσης του κοινού.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

1 Εισαγωγή

Η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία "Τράπεζα Optima bank A.E." και διακριτικό τίτλο "Optima bank" (η "Τράπεζα"), ιδρύθηκε το έτος 2000 και έχει αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 003664201000.

Έχει έδρα το Δήμο Αμαρουσίου Αττικής, ενώ δραστηριοποιείται μέσω υποκαταστημάτων σε όλη την Ελλάδα.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών, επενδυτικών και χρηματοπιστωτικών εργασιών, που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα από την ισχύουσα, κάθε φορά, νομοθεσία. Έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδας και λειτουργεί νόμιμα ως πιστωτικό ίδρυμα. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εργασίες που απαριθμούνται στο Καταστατικό της, σύμφωνα με τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

2 Περιεχόμενο του Κανονισμού Λειτουργίας

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας (ο "Κανονισμός") έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 4706/2020 και περιλαμβάνει:

- i. Την οργανωτική διάρθρωση, τα αντικείμενα των Γενικών Διευθύνσεων, Τομέων και Διευθύνσεων, των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και των λοιπών εκτελεστικών και λειτουργικών επιτροπών της Τράπεζας, καθώς και τα καθήκοντα των επικεφαλής τους και τις γραμμές αναφοράς τους.
- ii. Την αναφορά των κύριων χαρακτηριστικών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- iii. Τη διαδικασία πρόσληψης των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και αξιολόγησης της απόδοσής τους.
- iv. Τη διαδικασία συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα, όπως ορίζονται στον αριθμό 25 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 14 του άρθρου 2 του Ν. 4706/2020, που περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014.
- v. Τη διαδικασία γνωστοποίησης τυχόν ύπαρξης σχέσεων εξάρτησης, σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα.
- vi. Τη διαδικασία συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 99 ως 101 του Ν. 4548/2018, σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
- vii. Την πολιτική και διαδικασία πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.
- viii. Την πολιτική και διαδικασία συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της.
- ix. Τη διαδικασία που διαθέτει η Τράπεζα για τη διαχείριση προνομιακών πληροφοριών και την ορθή ενημέρωση του κοινού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014.
- x. Την πολιτική και τη διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- xi. Την πολιτική εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών της Τράπεζας.
- xii. Την πολιτική και διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement), που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 (β) του Ν. 4706/2020.
- xiii. Τη διαδικασία αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 4706/2020.
- xiv. Την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Τράπεζα.

Περίληψη του παρόντος Κανονισμού δημοσιοποιείται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

3 Στόχοι

Στόχοι του Κανονισμού Λειτουργίας είναι ενδεικτικά οι εξής:

- i. η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις,
- 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,
- iii. η διασφάλιση της διαφάνειας, αρτιότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.

4 Σημαντικές Θυγατρικές

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν. 4706/2020 σημαντική θυγατρική της Τράπεζας είναι εκείνη που επηρεάζει ή μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις ή την επιχειρηματική δραστηριότητα ή τα εν γένει οικονομικά συμφέροντα της Τράπεζας.

Για τις ανάγκες του παρόντος Κανονισμού, η Τράπεζα έχει ορίσει κριτήρια για το χαρακτηρισμό μιας θυγατρικής ως σημαντικής:

- τις οικονομικές επιδόσεις της (Κύκλο Εργασιών, EBITDA),
- τη χρηματοοικονομική θέση της,
- το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου.

Η Τράπεζα μεριμνά για την κατάρτιση Κανονισμού Λειτουργίας των κατά τα ανωτέρω σημαντικών θυγατρικών της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 14 παρ. 1 Ν. 4706/2020.

5 Οργανωτική Διάρθρωση

Για την ορθή και αποτελεσματική δράση, η λειτουργία της Τράπεζας διενεργείται μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου (ή Δ.Σ.) και της Εκτελεστικής Επιτροπής. Το έργο τους πλαισιώνεται από τις εξής επιτροπές:

I. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

- (α) Επιτροπή Ελέγχου,
- (β) Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- (γ) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,

II. Λειτουργικές Επιτροπές:

- (α) Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού,
- (β) Επιτροπή Προβλέψεων,
- (γ) Επιτροπή Καθυστερήσεων
- (δ) Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT,
- (ε) Επιτροπή Επίβλεψης και Διακυβέρνησης Προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής
- (στ) Επιτροπή Επιλογής Εκτιμητών και
- (ζ) Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης.

III. Επιτροπές Πιστοδοτήσεων.

Η Τράπεζα διαθέτει τις παρακάτω ανεξάρτητες Διευθύνσεις, εποπτικού και συμβουλευτικού χαρακτήρα: Τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, που τελούν υπό τον διοικητικό έλεγχο του Διευθύνοντος Συμβούλου και υπό τον λειτουργικό έλεγχο της Επιτροπής Ελέγχου,

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων η οποία υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η δραστηριότητα της Τράπεζας επιμερίζεται και διενεργείται μέσω Γενικών Διευθύνσεων, Τομέων, Υποδιευθύνσεων και Τμημάτων. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα αποτελείται από:

A. ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

1. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
3. Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

B. ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Γ. ΚΥΡΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

1. Γενική Διεύθυνση Retail Networks
2. Γενική Διεύθυνση Wholesale Banking
3. Γενική Διεύθυνση Brokerage

Δ. ΕΠΙΤΕΛΙΚΕΣ / ΥΠΟΣΤΗΡΙΚΤΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

1. Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης
2. Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών
3. Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού
4. Τομέας Technology & Operations
5. Τομέας Finance
6. Τομέας Credit & Recoveries
7. Τομέας Products & Marketing

Τα επίπεδα ιεραρχικής οργάνωσης καθορίζονται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας με σκοπό τη βέλτιστη λειτουργία της Τράπεζας, τον ξεκάθαρο ορισμό γραμμών αναφοράς και την εκχώρηση εξουσιών σε στελέχη.

- **Γενικές Διευθύνσεις:** Εποπτεύονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- **Τομείς:** Εποπτεύονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- **Διευθύνσεις:** Εποπτεύονται από :
 - ο Τον Διευθύνοντα Σύμβουλο
 - ο Τους Επικεφαλής Γενικών Διευθύνσεων
 - ο Τους Επικεφαλής Τομέων
- **Υποδιευθύνσεις:** Εποπτεύονται από τους Επικεφαλής Διευθύνσεων.
- **Τμήματα:** Εποπτεύονται από:
 - ο Τους Επικεφαλής Διευθύνσεων
 - ο Τους Επικεφαλής Υποδιευθύνσεων.

Η οργανωτική διάρθρωση της Τράπεζας αποτυπώνεται στο Οργανόγραμμα Τράπεζας, που περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

5.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Δ.Σ. αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο (Ν. 4706/2020, ΠΔΤΕ 2577/2006) όπως ισχύει και το ισχύον Καταστατικό της Τράπεζας που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της (<https://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>). Η ιδιότητα των μελών του Δ.Σ.

**Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."**

ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Δ.Σ. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ή ορίζονται από το Δ.Σ., σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη δεν υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. και, πάντως, δεν είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Σε κάθε περίπτωση το Δ.Σ. θα πρέπει να πληροί πάντα τα κριτήρια που έχει θέσει η Τράπεζα, όπως αποτυπώνονται στην Πολιτική Καταλληλότητας μελών του Δ.Σ. της και ιδίως τα κριτήρια πολυμορφίας όπως την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο σε ποσοστό που δεν υπολείπεται του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των μελών του Δ.Σ. Σε περίπτωση κλάσματος, το ποσοστό αυτό στρογγυλοποιείται στο προηγούμενο ακέραιο αριθμό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (ή Δ.Σ.) είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση και διαχείριση της Τράπεζας και στη διάθεση της εταιρικής περιουσίας της και γενικά στην επιδίωξη του σκοπού της, και εκπροσωπεί την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως. Αποφασίζει για όλα γενικά τα εταιρικά ζητήματα μέσα στα πλαίσια του εταιρικού σκοπού, με εξαίρεση εκείνα που σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό της Τράπεζας υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι επιμέρους εξουσίες και αρμοδιότητες των μελών του Δ.Σ., διακρίνονται ανάλογα με τη θέση του εκάστοτε μέλους, ήτοι ως Πρόεδρου, Διευθύνοντος Συμβούλου, εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού ή ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ., καθώς και ο ρόλος του Εταιρικού Γραμματέα και Επικεφαλής Εταιρικής Διακυβέρνησης και καταγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

5.2. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

5.2.1. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

5.2.1.1. Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία τουλάχιστον μέλη και αποτελεί:

- Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του, είτε
- Ανεξάρτητη επιτροπή η οποία απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και τρίτους, είτε
- Ανεξάρτητη επιτροπή η οποία απαρτίζεται μόνο από τρίτους.

Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από το Δ.Σ. όταν αποτελεί επιτροπή του, ή από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, όταν αποτελεί ανεξάρτητη επιτροπή.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα από την Τράπεζα, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση και εμπειρία στον τραπεζικό τομέα και εν γένει στους τομείς που δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή ως σύνολο διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για την διεκπεραίωση του έργου της, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας και για τα συστήματα πληροφορικής.

Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, που είναι ανεξάρτητο από την Τράπεζα, έχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική. Το μέλος αυτό παρίσταται υποχρεωτικώς στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου που αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος δεν μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ., ορίζεται από τα μέλη της και είναι ανεξάρτητος ως προς την Τράπεζα. Επίσης, διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που αποτελούν καθήκοντα της Επιτροπής.

Η Επιτροπή Ελέγχου επικουρεί το Δ.Σ. στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- Στη διαφύλαξη της διαδικασίας για την παραγωγή αξιόπιστης και επαρκούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για τη έγκαιρη κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του ομίλου με ακρίβεια και πληρότητα έτσι ώστε να απεικονίζουν ακριβοδίκαια και εύλογα τη χρηματοοικονομική τους θέση σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα πρότυπα και νομοθεσία.
- Στην υιοθέτηση και εγκαθίδρυση ενός ανεξάρτητου, σύγχρονου και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που να διασφαλίζει την περιφρούρηση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας και του ομίλου, την ακεραιότητα της οικονομικής πληροφόρησης και την εύρυθμη λειτουργία όλων των οντοτήτων του ομίλου.
- Στην διαφύλαξη της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών και την επικοινωνία μεταξύ τους και με το Δ.Σ.
- Στην εποπτεία και διασφάλιση της κανονιστικής συμμόρφωσης με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις πολιτικές και τους κανόνες της Τράπεζας και του ομίλου.

Τα ειδικότερα θέματα για την σύνθεση και τη λειτουργία της Επιτροπής ελέγχου, καθώς και οι ειδικότερες αρμοδιότητες της στους τομείς της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, της μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (με βάση την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 [CSRD] ως ενσωματώθηκε με το Ν. 5164/2024), του εξωτερικού και εσωτερικού ελέγχου, της κανονιστικής συμμόρφωσης, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), κλπ. περιγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο και βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

5.2.1.2. Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας αποτελεί ενιαία επιτροπή, με αρμοδιότητα επί ζητημάτων αποδοχών και υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με τα άρθρα 10 -12 του Ν. 4706/2020. Η Επιτροπή συγκροτείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, που ορίζονται από το Δ.Σ. Τα μέλη αυτά είναι στο σύνολό τους μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του άρθ. 9 του Ν. 4706/2020.

Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής πρέπει να διαθέτει επαρκή εξειδίκευση, κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και στις δραστηριότητες ελέγχου κυρίως σε σχέση με τους μηχανισμούς ευθυγράμμισης της πολιτικής αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και κεφαλαίου της Τράπεζας. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από τα μέλη της και είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. μπορεί να είναι μέλος της Επιτροπής, αλλά δεν μπορεί να προεδρεύει αυτής αν δεν είναι ανεξάρτητος. Στην περίπτωση που ο Πρόεδρος του Δ.Σ. είναι μέλος της Επιτροπής, δεν μπορεί να συμμετέχει στον καθορισμό της αμοιβής του. Το μέλος της Επιτροπής που ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να έχει υπηρετήσει στην επιτροπή ως μέλος τουλάχιστον ένα έτος.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμβαδίζει με τη θητεία των μελών του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει ότι τα συμφέροντα των μετόχων της Τράπεζας προστατεύονται δεόντως σε σχέση με την επιλογή και την ανάδειξη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, που δεν είναι μέλη Δ.Σ. και τις αποδοχές αυτών, ωστόσο το Δ.Σ. διατηρεί ακέραιη την ευθύνη να ενεργεί και να προασπίζει το συμφέρον της Τράπεζας.

Οι επιμέρους αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, α) σχετικά με τις αποδοχές και β) σχετικά με τις υποψηφιότητες καθώς και τα ειδικότερα θέματα σχετικά με την σύνθεση και τη λειτουργία της συνοψίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος εγκρίνεται από την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και το Διοικητικό Συμβούλιο και βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

5.2.1.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή απαρτίζεται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τουλάχιστον ένα μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό, τα οποία ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ.

Η Επιτροπή αναφέρεται κατευθείαν στο Δ.Σ. και έχει υπό την επίβλεψή της την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή έχει μεταξύ άλλων τα ακόλουθα καθήκοντα:

- Εισηγείται στο Δ.Σ. τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και της διαχείρισης κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου. Επιπλέον, παρακολουθεί την εφαρμογή της και εισηγείται στο Δ.Σ. τροποποιήσεις, όποτε το κρίνει κατάλληλο.
- Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- Εγκρίνει και ανασκοπεί, ετησίως και όποτε άλλοτε απαιτείται, τις αρχές και την πολιτική διαχείρισης των κινδύνων συμπεριλαμβανομένων των ανωτάτων ορίων πιστοδότησης, διαπραγμάτευσης και ενεργητικού/παθητικού.
- Προβλέπει για τη διενέργεια, τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας, περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Εισηγείται στο Δ.Σ. τον ορισμό του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που κριθεί ότι δεν πληρούνται τα κατάλληλα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.

Αναλυτικά οι αρμοδιότητες, εξουσίες και τα καθήκοντα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και τα ειδικότερα θέματα για την σύνθεση και τη λειτουργία της καταγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος εγκρίνεται από την Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο και βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

5.2.2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

5.2.2.1. Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποτελείται από τα κάτωθι μέλη:

- Διευθύνοντα Σύμβουλο (CEO)
- Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services)
- Επικεφαλής Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries)
- Επικεφαλής Ανθρωπίνου Δυναμικού (Human Resources)
- Επικεφαλής Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης
- Επικεφαλής Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations)
- Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)
- Επικεφαλής Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)
- Επικεφαλής Δικτύου Λιανικής (Retail Networks)
- Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών (Legal Counsel)
- Επικεφαλής Brokerage

Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής ορίζεται ο Διευθύνων Σύμβουλος. Η Εκτελεστική Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η Εκτελεστική Επιτροπή, έχει αρμοδιότητες: i) διοικητικού σχεδιασμού και ii) εγκριτικές αρμοδιότητες στο πλαίσιο των εγκριτικών ορίων που εκάστοτε της χορηγούνται. Οι εν λόγω αρμοδιότητες απαριθμούνται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."

5.2.2.2. Επιτροπή Διαχειρίσεως Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO)

Ως πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ως Μέλη συμμετέχουν οι Επικεφαλής:

- Οικονομικών Υπηρεσιών
- Πίστης και Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries)
- Προϊόντων και Επικοινωνίας
- Εταιρικής Τραπεζικής
- Δικτύων Λιανικής
- Διαχείρισης Διαθεσίμων
- Διαχείρισης Κινδύνων.

Γραμματέας της Επιτροπής ορίζεται ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Η Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι σταθερές θεματικές που εξετάζονται από την Επιτροπή αφορούν:

- Ανάλυση Ενεργητικού - Παθητικού
- Εξέλιξη υπολοίπων δανειακών - καταθετικών προϊόντων
- Ανάλυση κερδοφορίας και περιθωρίων κέρδους
- Ανάλυση διασποράς καταθέσεων
- Ανάλυση κεφαλαιακών απαιτήσεων
- Ανάλυση ρευστότητας και εποπτικών δεικτών
- Αποτίμηση κινδύνου Αγοράς και Πιστωτικού κινδύνου
- Επισκόπηση μεταβολών χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος.
- Επισκόπηση συνθηκών ανταγωνισμού
- Αντιστάθμιση κινδύνων.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO) περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2.2.3. Επιτροπή Προβλέψεων

Ως πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ο Επικεφαλής Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries) της Τράπεζας και ως Μέλη συμμετέχουν οι Επικεφαλής:

- Οικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services)
- Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management).

Γραμματέας ορίζεται στέλεχος της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή Προβλέψεων αποφασίζει σε τελικό επίπεδο επί του ύψους των προβλέψεων τις οποίες η Τράπεζα υποχρεούται να σχηματίζει περιοδικά, βάσει του εκάστοτε ισχύοντος θεσμικού πλαισίου, και της Πολιτικής Προβλέψεων της Τράπεζας. Οι βασικές αρμοδιότητες της ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2.2.4. Επιτροπή Καθυστερήσεων

Ως πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ο Επικεφαλής Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries) της Τράπεζας και ως Μέλη συμμετέχουν οι:

- Επικεφαλής της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών (Legal Counsel)
- Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (Risk)
- Επικεφαλής της Διεύθυνσης Recoveries / Collections (Καθυστερήσεων)
- Σύμβουλος Διοίκησης - Ανεξάρτητο Μέλος της Επιτροπής

Γραμματέας ορίζεται στέλεχος της Διεύθυνσης Recoveries / Collections (Καθυστερήσεων).

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

Σκοπός λειτουργίας της Επιτροπής Καθυστερήσεων είναι η στενή παρακολούθηση και διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων, καθώς και η αντιμετώπιση θεμάτων καθυστερήσεων και η διαμόρφωση στρατηγικής, διακριτά, σύμφωνα με τα εγκριτικά όρια όπως ορίζονται στην εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική / Εγχειρίδιο Καθυστερήσεων της Τράπεζας. Οι βασικές αρμοδιότητες της ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2.2.5. Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT

Η Επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μέλη. Επικεφαλής της Επιτροπής είναι μέλος της Διοίκησης με γνώση των θεμάτων πληροφορικής.

Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ο Επικεφαλής Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations) και ως Μέλη συμμετέχουν οι Επικεφαλής:

- Επικεφαλής IT Architecture
- Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services)
- Επικεφαλής Δικτύων Λιανικής (Retail Networks)
- Επικεφαλής Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)
- Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)
- Επικεφαλής Χρηματιστηριακών Εργασιών (Brokerage)

Η Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής συνοψίζονται ως εξής:

- η αξιολόγηση των βραχυπροθέσμων και μέσο-μακροπροθέσμων σχεδίων της πληροφορικής στα πλαίσια της επιχειρησιακής στρατηγικής,
- η αξιολόγηση της Ανάλυσης και Διαχείρισης των Κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα,
- η αξιολόγηση μεγάλων προμηθειών υλικού και λογισμικού, η εποπτεία των μεγάλων έργων και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής.

Τα ειδικότερα θέματα για την Επιτροπή ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2.2.6. Επιτροπή Επίβλεψης και Διακυβέρνησης Προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής

Η Επιτροπή αποτελείται από τα κάτωθι μέλη:

- Head of Retail Networks
- Head of Products & Marketing
- Head of Credit & Recoveries

Γραμματέας της επιτροπής θα είναι ο Head of Liability & Investment Products.

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Επιτροπής Επίβλεψης και Διακυβέρνησης Προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής είναι μεταξύ άλλων:

- Αξιολογεί και εξασφαλίζει ότι τα προϊόντα/υπηρεσίες που η Τράπεζα κατασκευάζει (δημιουργεί, αναπτύσσει, ή προβαίνει σε ουσιώδη τροποποίηση) και διανέμει στην αγορά των προϊόντων/υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής σχεδιάζονται με τρόπο, ώστε να:
 - ο ανταποκρίνονται στις ανάγκες μιας προσδιορισμένης Αγοράς Στόχου τελικών καταναλωτών-πελατών,
 - ο λαμβάνεται υπόψη το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπάγονται οι συναλλασσόμενοι,
 - ο αποφεύγονται ενδεχόμενες αρνητικές επιπτώσεις για την Αγορά Στόχο,
 - ο ελαχιστοποιούνται οι περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.
- Προσδιορίζει τη δυνητική Αγορά Στόχο για κάθε προϊόν/υπηρεσία λιανικής τραπεζικής που εμπίπτει στην ΠΕΕ 205_2_18.05.2022 και καθορίζει την (ή τις) κατηγορία (-ες) πελατών, με τις ανάγκες, τα

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

χαρακτηριστικά και τους στόχους των οποίων είναι συμβατό/ή το/η προϊόν/υπηρεσία. Σε αυτό το πλαίσιο, προσδιορίζει οποιαδήποτε ομάδα ή ομάδες πελατών, με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των οποίων δεν είναι συμβατό το/η προϊόν/υπηρεσία (αρνητική αγορά στόχος).

- Καθορίζει τα χαρακτηριστικά των πελατών μιας Αγοράς Στόχου με βάση τα συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι αρμοδιότητες της ορίζονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2.2.7. Επιτροπή Επιλογής Εκτιμητών

Η Επιτροπή αποτελείται από τα κάτωθι μέλη:

- Head of Credit & Recoveries
- Head of Procurement & Administration
- Head of Retail Networks
- Head of Wholesale Banking

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Επιλογής Εκτιμητών είναι:

- α) η αξιολόγηση προτεινόμενων συνεργασιών με εκτιμητές (εταιρείες ή ελεύθερους επαγγελματίες), προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι εν δυνάμει συνεργάτες θα έχουν τις απαραίτητες, ουσιαστικές και τυπικές, προϋποθέσεις, για την πραγματοποίηση εκτιμήσεων.
- β) Η περιοδική αξιολόγηση (ετήσια) των συνεργαζόμενων εκτιμητών και η ad hoc εξέταση εισηγήσεων διακοπής της συνεργασίας. Οι αρμοδιότητες της ορίζονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή.

5.2.2.8. Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Επιτροπή αποτελείται από τα εξής μέλη:

Πρόεδρος:

- Διευθύνων Σύμβουλος

Μέλη:

Μόνιμα Μέλη της Επιτροπής

- Επικεφαλής Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης
- Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών & Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Επικεφαλής Πίστης & Καθυστερήσεων
- Επικεφαλής Κεντρικών Λειτουργιών & Τεχνολογίας
- Επικεφαλής Δικτύου Λιανικής
- Επικεφαλής Εταιρικής Τραπεζικής
- Επικεφαλής Χρηματοπιστηριακών Εργασιών
- Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών
- Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού
- Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας

Τακτικοί Συμμετέχοντες (χωρίς δικαίωμα ψήφου)

- Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και έχει ως σκοπό:

- την παροχή στρατηγικής κατεύθυνσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τις πρωτοβουλίες ESG (Περιβαλλοντική, Κοινωνική και Εταιρική Διακυβέρνηση) της Τράπεζας και του Ομίλου,
- την αξιολόγηση της Στρατηγικής ESG πριν από την έγκριση της,
- την ενσωμάτωση των στοιχείων της Στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό σχέδιο και τις λειτουργίες της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου και

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

- τη διασφάλιση της σωστής εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου που σχετίζονται με το ESG, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις σχετικές βέλτιστες πρακτικές.

Τα βασικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της ορίζονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.2.3. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Στην Τράπεζα λειτουργούν και Επιτροπές Πιστοδοτήσεων προς Επιχειρήσεις και Επιτροπές Πιστοδοτήσεων προς Ιδιώτες.

5.3. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι αντικειμενική, ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και πολιτικών της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Υπάγεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση έχει ενδεικτικά τις εξής βασικές αρμοδιότητες:

- Παρακολούθηση, έλεγχος και αξιολόγηση της εφαρμογής: α) του παρόντος Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας και β) της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου, γ) των μηχανισμών διασφάλισης ποιότητας και δ) των μηχανισμών εταιρικής διακυβέρνησης και της τήρησης των δεσμεύσεων που περιέχονται στα σε ενημερωτικά δελτία και επιχειρηματικά σχέδια της Τράπεζας σχετικά με την χρήση κεφαλαίων που αντλήθηκαν από τη ρυθμιζόμενη αγορά και η υποβολή αναφορών προς την Επιτροπή Ελέγχου κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες σχετικά με τα σημαντικότερα θέματα και τις προτάσεις της για τα ανωτέρω,
- Η σύνταξη εκθέσεων προς τις ελεγχόμενες μονάδες με τυχόν ευρήματα, και τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν.
- Υιοθέτηση και καθιέρωση ενιαίας ελεγκτικής μεθοδολογίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Διενέργεια πάσης φύσης ελέγχων σε όλες τις μονάδες, δραστηριότητες και παρόχους ουσιωδών δραστηριοτήτων του Ομίλου της Τράπεζας.
- Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοικήσεως για την πορεία και τα αποτελέσματα των ελέγχων.

Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του και διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία. Υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου. Ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, δεν μπορεί να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Τράπεζας και να έχει στενούς δεσμούς με οιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Τράπεζα ή σε εταιρεία του Ομίλου.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.4. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη, ώστε να διασφαλίζεται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης απαρτίζεται από τα τμήματα:

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

- Πρόληψης και Καταστολής του Ξεπλύματος Χρήματος & Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και παροχής στοιχείων (AML/CFT & Authorities Investigations) και
- Παρακολούθησης Θεσμικού Πλαισίου (Regulatory Compliance).

Σε κάθε τμήμα ηγείται ένας επικεφαλής.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, ενώ για διοικητικά θέματα αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της συμμορφώνονται με το ισχύον θεσμικό, νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, κώδικες συμπεριφοράς, δεοντολογίας και πρότυπα καλής πρακτικής κατά την παροχή των τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες έχουν αδειοδοτηθεί.

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι επιλεγμένο πρόσωπο με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η αντικατάσταση του οποίου γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής η «ΤτΕ»), μαζί με τα στοιχεία επικοινωνίας του.

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έχει οριστεί και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος της Τράπεζας κατά την έννοια του άρθρου 38 του Ν.4557/2018 για την «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ)».

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, που εγκρίνεται με εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου από το Διοικητικό Συμβούλιο, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.5. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στην Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάγονται τα εξής τμήματα, η λειτουργία και οι αρμοδιότητες των οποίων εξειδικεύονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της:

- Τμήμα Credit Risk
- Τμήμα Market & Liquidity Risk
- Τμήμα Operational Risk
- Τμήμα Capital Adequacy Management
- Τμήμα Εποπτικών Σχέσεων
- Τμήμα Μοντέλων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάγεται διοικητικά στον Τομέα Credit & Recoveries.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ.

Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται με εισήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.6. ΤΟΜΕΑΣ FINANCE

Ο Τομέας Finance καλύπτει τις λειτουργίες Treasury & Capital Markets, MIS και Accounting & Tax. Ο Τομέας Finance υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και εποπτεύεται από τον επικεφαλής, ο οποίος

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

αποτελεί μέλος της Εκτελεστικής Διοίκησης, με συμμετοχή σε επιτροπές του Δ.Σ. Στον τομέα Finance υπάγονται διοικητικά οι Διευθύνσεις Treasury & Capital Markets (η οποία αποτελείται από τα Τμήματα Fixed Income Sales και Market Making), MIS και Accounting & Tax.

Κύριος σκοπός του Τομέα είναι μεταξύ άλλων η αποτελεσματική διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας μέσω δραστηριοποίησής του στις αγορές χρήματος, συναλλάγματος, ομολόγων, μετοχών και των παραγώγων τους, καθώς και η παροχή σχετικών υπηρεσιών για λογαριασμό των πελατών της και η παρακολούθηση της εξέλιξης των οικονομικών μεγεθών και η παροχή έγκαιρης και έγκυρης πληροφόρησης στα όργανα της Τράπεζας για την λήψη αποφάσεων, καθώς και η έγκαιρη και ορθή ανταπόκριση στις απαιτήσεις του εποπτικού περιβάλλοντος.

Ο Τομέας διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες του και του Επικεφαλής του.

5.7. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και εποπτεύεται από τον Νομικό Σύμβουλο (General Counsel Legal Affairs), ο οποίος είναι Επικεφαλής των Νομικών Υπηρεσιών Τράπεζας και θυγατρικών και Μέλος της Εκτελεστικής Διοίκησης. Στον Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών αναφέρεται και ο DPO/Τμήμα Data Protection. Στη Διεύθυνση αυτή υπάγεται και το Τμήμα Data Protection/DPO. Κύρια αρμοδιότητα της Διεύθυνσης είναι η παροχή νομικής υποστήριξης στη Διοίκηση και τις επιμέρους Διευθύνσεις της Τράπεζας για την διαχείριση των υποθέσεων τους και την προστασία των συμφερόντων της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.8. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού αποτελείται από δύο (2) τμήματα ήτοι το «Total Rewards & HR Services» και το «Talent Acquisition & People Development». Η Διεύθυνση υπάγεται διοικητικά και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας. Τα δύο τμήματα υπάγονται διοικητικά στην Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και αναφέρονται στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης.

Κύρια αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού είναι η πλήρης αξιοποίηση των ανθρωπίνων πόρων και η λειτουργία της ως συνδετικός κρίκος ανάμεσα στη διοίκηση και τους εργαζόμενους.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.9. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ, ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Η Διεύθυνση «Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης» αποτελείται από τρία τμήματα, ως εξής:

- Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων (Investor Relations and Corporate Announcements)
- Στρατηγικής (Strategy),
- Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainable Development)

τα οποία υπάγονται διοικητικά στη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης και αναφέρονται στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης.

Η Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης:

- υπάγεται διοικητικά και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας και
- εποπτεύεται από τον Επικεφαλής Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, που αποτελεί και Μέλος της Εκτελεστικής Διοίκησης της Τράπεζας.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

Σκοπός της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι η ανάλυση, η εφαρμογή και η παρακολούθηση της στρατηγικής επενδυτικής πολιτικής της Τράπεζας, ο σχεδιασμός και η οργάνωση των στρατηγικών επενδύσεων της, η επικοινωνία με τους μετόχους της Τράπεζας, καθώς και η πληροφόρηση και εξυπηρέτησή τους, βάσει των απαιτήσεων του θεσμικού πλαισίου, καθώς και η συνολική διαχείριση και ο χειρισμός σχετικών στρατηγικών σχεδίων, όπως αυτά έχουν ορισθεί από την Διοίκηση της Τράπεζας, ώστε να ενισχυθεί η παρουσία της στο Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα και η ανάπτυξη της.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.10. TOMEAS CREDIT & RECOVERIES

Ο Τομέας Πίστης και Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries) αποτελείται από τις εξής Διευθύνσεις:

- Επιχειρηματική Πίστη (Business Credit)
- Πίστη Ιδιωτών (Retail Credit)
- Recoveries / Collections

Η Διεύθυνση Επιχειρηματικής Πίστης, έχοντας ως κύρια αποστολή τη διαφύλαξη των στοιχείων του Ενεργητικού της Τράπεζας, οριστικοποιεί την πιστοληπτική διαβάθμιση των πελάτων, συντάσσει γνωμοδοτήσεις στις οποίες επισημαίνονται οι βασικοί πιστωτικοί κίνδυνοι ανά σχέση, σε συνάρτηση με τις αρχές αποδοχής του Εγχειριδίου Πιστοδοτικής Πολιτικής της Τράπεζας και παρακολουθεί την εγκριτική διαδικασία. Παράλληλα, κύρια αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Πίστης Ιδιωτών είναι η εξέταση και αξιολόγηση αιτημάτων ιδιωτών για χορήγηση στεγαστικών/καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών σύμφωνα με τους κανόνες της πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας και η Διεύθυνση Recoveries / Collections έχει ως σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση πιστοδοτήσεων οι οποίες βρίσκονται είτε σε καθυστέρηση είτε σε εμπλοκή, ώστε να αντιμετωπισθούν και να περιορισθούν οι ζημιές και οι επισφάλειες της Τράπεζας.

Η κάθε επιμέρους διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της κάθε Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.11. TOMEAS TECHNOLOGY AND OPERATIONS

Ο Τομέας Technology & Operations αποτελείται από τις εξής Διευθύνσεις:

- Διεύθυνση IT Operations
- Διεύθυνση IT Engineering
- Διεύθυνση Digital Strategy & PMO
- Διεύθυνση Operations
- Διεύθυνση Procurement & Administration

Κύριος σκοπός των Διευθύνσεων Πληροφορικής είναι η συμβολή τους στην υποστήριξη των μηχανογραφικών και επικοινωνιακών αναγκών της Τράπεζας. Οι Διευθύνσεις διαθέτουν Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της κάθε Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της και του Επικεφαλής του Τομέα.

5.12. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ OPERATIONS

Η Διεύθυνση Operations υπάγεται διοικητικά στον Τομέα Technology and Operations και αναφέρεται στον Επικεφαλής του Τομέα Technology and Operations, που αποτελεί και Μέλος της Εκτελεστικής Διοίκησης. Σκοπός της Διεύθυνσης Operations είναι η εξασφάλιση της ταχείας, αξιόπιστης και αποτελεσματικής υποστήριξης των τραπεζικών εργασιών (Loan Administration, Trade Finance, Payments, Treasury Back Office, Cheques Clearing, Correspondent Banking, Policies & Procedures), των επενδυτικών (Brokerage) εργασιών (Middle Office, Back Office for Settlement and Clearing of Brokerage Transactions & Securities Custody) καθώς και της λογιστικής εκκαθάρισης συναλλαγών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.13. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ PROCUREMENT & ADMINISTRATION

Η Διεύθυνση Procurement & Administration υπάγεται διοικητικά στον Τομέα Technology & Operations της Τράπεζας και αναφέρεται στον Επικεφαλής του εν λόγω Τομέα.

Σκοπός της Διεύθυνσης Procurement & Administration είναι η διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της Τράπεζας σε θέματα που αφορούν προμήθειες αγαθών και υπηρεσιών, διοικητικής υποστήριξης, διαχείρισης κτηριακών εγκαταστάσεων είτε για την δημιουργία νέων, είτε για την καλή λειτουργία και συντήρηση των υφισταμένων (Facility Management), καθώς και σε θέματα φυσικής ασφάλειας τόσο των εγκαταστάσεων, όσο και του προσωπικού / πελατών της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.14. ΤΟΜΕΑΣ PRODUCTS & MARKETING

Ο Τομέας Products & Marketing αποτελείται από τις εξής Διευθύνσεις: α) Διεύθυνση Advanced Analytics & Data Insights, β) Διεύθυνση Communication & Market Research, γ) Διεύθυνση Customer Segments, δ) Διεύθυνση Ψηφιακών Δικτύων & Καρτών (Digital Channels & Cards) και ε) Διεύθυνση Liability & Investment Products.

Ο Τομέας Products & Marketing υπάγεται διοικητικά και αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Βασικός σκοπός του Τομέα Products & Marketing είναι η ανάπτυξη της κερδοφορίας, η ενίσχυση της εξωτερικής – εσωτερικής εικόνας της Τράπεζας και η βελτιστοποίηση της εμπειρίας-πιστότητας των πελατών μέσω του στρατηγικού σχεδιασμού προϊόντων, υπηρεσιών, εμπορικών και επικοινωνιακών ενεργειών.

Ο Τομέας διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της κάθε Διεύθυνσης και των Επικεφαλής της.

5.15. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ RETAIL NETWORKS

Η Γενική Διεύθυνση αποτελείται από τις Διευθύνσεις του Δικτύου Καταστημάτων (Branch Managers: όπου υπάγονται οι Affluent Relationships Managers, Business Relationships Managers, Assistant Relationships Managers, η Διεύθυνση Private Banking (South Greece, North Greece και External Asset Management), Group Sales, Network Business Banking, Network Support και Network Affluent Banking.

Η Γενική Διεύθυνση Retail Networks υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και εποπτεύεται από τον Επικεφαλής Retail Networks, που αποτελεί και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας.

Σκοπός της Γενικής Διεύθυνσης είναι η εποπτεία, η υποστήριξη, η επίβλεψη και ο συντονισμός της εύρυθμης λειτουργίας του Δικτύου των καταστημάτων και όλων των δραστηριοτήτων των Διευθύνσεων που υπάγονται στη Γενική Διεύθυνση, με στόχο την βέλτιστη εξυπηρέτηση και προώθηση υπηρεσιών και προϊόντων σε ιδιώτες πελάτες, εταιρείες και φορείς Δημοσίου.

Η Γενική Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.16. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ (WHOLESALE BANKING)

Η Γενική Διεύθυνση Wholesale Banking αποτελείται από:

- Τη Διεύθυνση Large Corporate I
- Τη Διεύθυνση Large Corporate II

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

- Τη Διεύθυνση SME
- Τη Διεύθυνση Investment Banking και
- Τη Διεύθυνση Transaction Banking.

Οι Διευθύνσεις του Wholesale Banking υπάγονται διοικητικά στον Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής, ο οποίος αναφέρεται απευθείας στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.

Σκοπός της Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking) είναι η ανάπτυξη και διαχείριση των σχέσεων όλων των επιχειρηματικών πελάτων, σε όλο το φάσμα των προσφερόμενων από την Τράπεζα προϊόντων και υπηρεσιών.

Η Γενική Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

5.17. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ BROKERAGE

Στη Γενική Διεύθυνση Brokerage αναφέρονται οι Διευθύνσεις: α) Πωλήσεων Ιδιωτών Πελατών και Δικτύου Εξωτερικών Συνεργασιών (Retail & Network Sales), β) Derivatives & Foreign Markets, γ) Institutionals and Global Brokers, δ) Ανάπτυξης Εργασιών (Business Development) και ε) τα Τμήματα Analysis και Margin & Brokerage Support. Η Γενική Διεύθυνση Brokerage υπάγεται διοικητικά και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Ο Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Brokerage αποτελεί Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Η Γενική Διεύθυνση Brokerage έχει ως κύριο σκοπό την παροχή όλης της γκάμας επενδυτικών υπηρεσιών και χρηματοπιστωτικών μέσων/προϊόντων σε ιδιώτες, επαγγελματίες και θεσμικούς επενδυτές, πελάτες της Τράπεζας καθώς και την ανάπτυξη των εργασιών στα τμήματα της αγοράς που απευθύνεται, δηλαδή ιδιώτες & επαγγελματίες επενδυτές στην Ελληνική αγορά και Έλληνες & Ξένους θεσμικούς επενδυτές, με τις ανάλογες αρμοδιότητες ως περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Η Γενική Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, όπου περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης και του Επικεφαλής της.

6 Κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006 αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία του.

Ειδικότερα αποβλέπει στη διασφάλιση των ακόλουθων ιδίως στόχων:

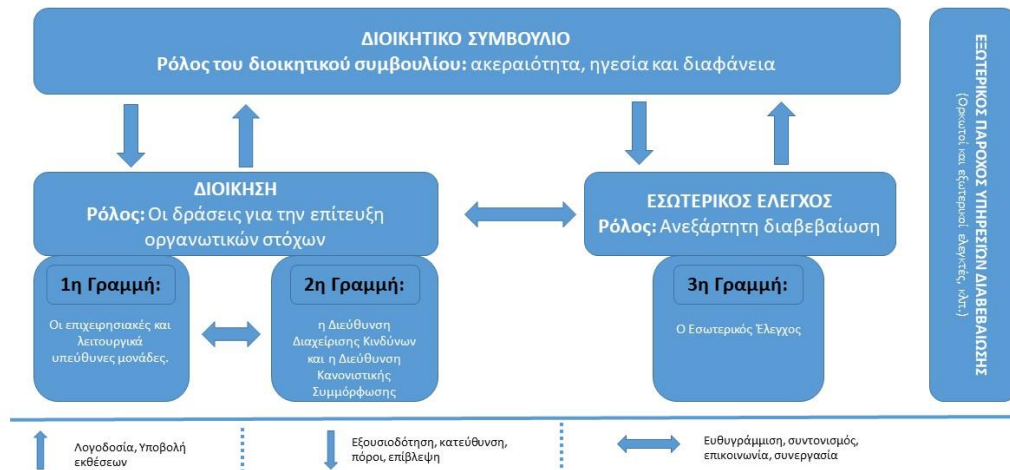
- Την αποτελεσματική λειτουργία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
- Την διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του, περιλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας.
- Την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτή.

Για την διασφάλιση του ΣΕΕ η Τράπεζα έχει αναθέσει αρμοδιότητες σε ανεξάρτητες μονάδες (Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης) και στις Επιτροπές του ΔΣ.

Για την εφαρμογή του ΣΕΕ, η Τράπεζα εφαρμόζει «Το Μοντέλο των Τριών Γραμμών» ("Three Lines Model").

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."

Το Μοντέλο Τριών Γραμμών



Πρώτη γραμμή άμυνας: Αφορά στις επιχειρησιακά και λειτουργικά υπεύθυνες μονάδες, οι οποίες στο πλαίσιο της καθημερινής τους λειτουργίας διαχειρίζονται τους κινδύνους. Επίσης, είναι αρμόδιες για την ανάπτυξη διαδικασιών και σημείων ελέγχου για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων αλλά και για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις αναγνωρισμένων αδυναμιών επί διαδικασιών και σημείων ελέγχου.

Δεύτερη γραμμή άμυνας: Αφορά στις επιχειρησιακές λειτουργίες που έχει ορίσει και στελεχώσει η Διοίκηση για την εποπτεία των κινδύνων, με σκοπό να υποστηρίξουν την περαιτέρω ενίσχυση ή/και την παρακολούθηση διαδικασιών και σημείων ελέγχου που αναπτύσσει η πρώτη γραμμή άμυνας. Τέτοιες λειτουργίες είναι οι Διευθύνσεις: Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας προσεγγίζει μεθοδικά τους κινδύνους που σχετίζονται με την δραστηριότητά της, με σκοπό να συμβάλλει στη συνέχιση των δραστηριοτήτων και στη βιώσιμη ανάπτυξη της. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτει σχετικό Κανονισμό Λειτουργίας και διαδικασίες. Σκοπός των διαδικασιών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αξιολόγηση και ανάδειξη των πάσης φύσεως κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την εύρυθμη λειτουργία και βιωσιμότητα της Τράπεζας, ο προσδιορισμός και η σαφής κατανομή των ρόλων και ορίων ευθύνης στη διαχείριση κινδύνων, η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και άμεση λήψη μέτρων εξάλειψής τους όπου απαιτείται, η έγκαιρη υποβολή εκθέσεων και διαβουλεύσεων με την Διοίκηση ή τον Επόπτη για κρίσιμα θέματα, καθώς και η συνεχής επικοινωνία και ενημέρωση επί νέων πιθανών κινδύνων.

Οργανωτικά η Διεύθυνση αποτελείται από έξι (6) τμήματα:

Α) Το τμήμα Πιστωτικού Κινδύνου το οποίο έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, της μέτρησης και παρακολούθησης των ορίων ανοχής, που προέρχεται από την εφαρμογή της διαδικασίας Πιστοδοτήσεων. Επιπρόσθετα, το τμήμα έχει επιφορτιστεί με την εφαρμογή και παρακολούθηση του IFRS9.

Β) Το τμήμα Κινδύνων Αγοράς & Ρευστότητας το οποίο έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση του ενιαίου πλαισίου Πολιτικής και Διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων αγοράς, επιτοκίου και ρευστότητας σε επίπεδο Ομίλου, για τη διασφάλιση της τηρήσεώς του, καθώς και για την παρακολούθηση και έλεγχο των ορίων που υπόκεινται στις αρμοδιότητες του.

Γ) Το τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου το οποίο έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση λειτουργικών κινδύνων (εφεξής «ΛΚ») της

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."

Τράπεζας και του Ομίλου και την παρακολούθηση της τήρησης των ορίων ανοχής κινδύνων που έχουν τεθεί.

Δ) Το τμήμα Διαχείρισης Κεφαλαιακής Επάρκειας το οποίο έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τον υπολογισμό και την αποτελεσματική διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Ε) Το τμήμα Εποπτικών Σχέσεων, αντικείμενο του οποίου είναι ο συντονισμός, η εκτέλεση και η παρακολούθηση των εργασιών: α) των εποπτικών υποχρεώσεων όσον αφορά τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (εποπτικές αναφορές, ESG Risks, Πυλώνες I / II και III του πλαισίου, κτλ.), β) τη συγκέντρωση, ανάλυση και επεξεργασία των απαραίτητων δεδομένων για την εκτέλεση των εργασιών των τμημάτων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Τέλος,

ΣΤ) το Τμήμα Μοντέλων το αντικείμενο του οποίου είναι ο συντονισμός και η παρακολούθηση των εργασιών των εξωτερικών συνεργατών αναφορικά με την πιστοποίηση υφιστάμενων μοντέλων, τη ροή διαδικασιών και την ορθή εκτέλεση, σήμερα της ECL μεθοδολογίας, καθώς και των λοιπών συστημάτων που θα υλοποιηθούν μελλοντικά στην περιοχή της Διαχείρισης Κινδύνων.

Παράλληλα, η Τράπεζα διαθέτει Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Κανονιστική Συμμόρφωση αφορά στη συμμόρφωση με το γράμμα και κυρίως το πνεύμα των νόμων, των θεσμικών και εποπτικών κανόνων και αρχών, των κωδίκων δεοντολογίας, των βέλτιστων πρακτικών της αγοράς, με σκοπό να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της αποτυχίας του να συμμορφωθεί με κάποιο κανόνα.

Τρίτη γραμμή άμυνας: Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχοντας υψηλό βαθμό ανεξαρτησίας, παρέχει αντικειμενική διασφάλιση επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η πρώτη και η δεύτερη γραμμή άμυνας επιτυγχάνουν τον σκοπό τους.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί με τον τρόπο που ορίζεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και το Διεθνές Πλαίσιο για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (IPPF) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, το Ν. 4706/2020 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και διαθέτει σχετικό Κανονισμό Λειτουργίας Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

7 Διαδικασίες πρόσληψης ανώτατων διευθυντικών στελεχών και αξιολόγησης της απόδοσής τους

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει διαδικασίες πρόσληψης ανώτατων διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας και αξιολόγησης της απόδοσής τους, στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας στις σχετικές διατάξεις του άρθρου 14 του Ν.4706/2020 που αφορούν στην υποχρέωση υιοθέτησης σχετικής διαδικασίας.

8 Διαδικασία συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, όπως ορίζονται στους αριθμούς 25 και 26, αντίστοιχα, της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, που περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει διαδικασία με στόχο τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των Υπεύθυνων Προσώπων (όπως αυτά ορίζονται ειδικώς στη διαδικασία) με τις εκ του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 υποχρεώσεις τους. Στο πλαίσιο αυτό αποδίδονται σχετικές αρμοδιότητες στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο οποίος αναλαμβάνει την εκ μέρους της Τράπεζας ενημέρωση

**Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."**

των Προσώπων που ασκούν Διευθυντικά Καθήκοντα αναφορικά με τις εν λόγω υποχρεώσεις τους και την κατάρτιση και επικαιροποίηση καταλόγου Υπεύθυνων Προσώπων, καθώς επίσης αποτελεί το πρόσωπο στο οποίο κοινοποιούνται εκ μέρους των Υπευθύνων Προσώπων οι γνωστοποιήσεις συναλλαγών, σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014.

9 Διαδικασία γνωστοποίησης τυχόν ύπαρξης σχέσεων εξάρτησης, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα

Η διαδικασία που ακολουθείται από την Τράπεζα έχει σκοπό να περιγράψει τις ενέργειες που ακολουθούνται για τον έλεγχο της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των ανεξάρτητων μελών της Επιτροπής Ελέγχου που δεν είναι μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά τα πρόσωπα και λοιπών προσώπων που δεσμεύονται από την υποχρέωση ανεξαρτησίας.

10 Διαδικασία συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 99 ως 101 του ν. 4548/2018, σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η διαδικασία που εφαρμόζει η Τράπεζα είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του άρθρου 14 παρ. 3 (στ) του Ν. 4706/2020 και των άρθρων 99 – 101 του Ν. 4548/2018, σε συνδυασμό με τις διατάξεις των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων 24 και 27 και εφαρμόζεται στο σύνολο των συναλλαγών της Τράπεζας και των θυγατρικών της με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ).

11 Πολιτική και διαδικασία πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Η πολιτική και διαδικασία πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων θεσπίζεται στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη και την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων. Σκοπός της εν λόγω πολιτικής και διαδικασίας είναι η εφαρμογή αποτελεσματικών διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου για την πρόληψη, τον εντοπισμό καθώς και τη διαχείριση υφιστάμενων και δυνητικών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

12 Πολιτική και διαδικασία συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της

Η Πολιτική και διαδικασία συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που ρυθμίζουν την οργάνωση και τη λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της ορίζει τις αρχές και θέτει τους κανόνες και τις διαδικασίες συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις εφαρμοστέες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές, τους κανονισμούς και τις διαδικασίες της. Η Πολιτική και Διαδικασία έχει ως σκοπό να μετριάσει κινδύνους που πηγάζουν από την πιθανή απόκλιση από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο ή τη μη συμμόρφωση με αυτό.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας "Τράπεζα Optima bank A.E."

13 Διαδικασία διαχείρισης προνομιακών πληροφοριών και ορθής ενημέρωσης του κοινού

Η Διαδικασία διαχείρισης προνομιακών πληροφοριών και ορθής ενημέρωσης του κοινού αποσκοπεί στη συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για τη διαχείριση και δημοσιοποίηση προνομιακών και λοιπών ρυθμιζόμενων πληροφοριών που αφορούν στην Τράπεζα, ώστε να εξασφαλίζεται η άμεση, ακριβής και ισότιμη πληροφόρηση του επενδυτικού κοινού και να αποτρέπεται η κατάχρηση ή παράνομη ανακοίνωση προνομιακών πληροφοριών και η χειραγώγηση της αγοράς.

14 Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ).

Η Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) περιγράφει το τρόπο αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ. Η Πολιτική και διαδικασία περιλαμβάνει περιγραφή των αντικειμένων ελέγχου, περιοδικότητα της αξιολόγησης του ΣΕΕ, το εύρος αξιολόγησης, καθώς και την ανάθεση και την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων της.

15 Πολιτική Εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών της Τράπεζας

Η Πολιτική εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών της Τράπεζας θεσπίζεται στο πλαίσιο του στόχου της Τράπεζας να αναπτύξει μία κουλτούρα συνεχούς κατάρτισης και επαγγελματικής εξέλιξης των στελεχών της, ενισχύοντας την προσωπική τους ανάπτυξη σε συνδυασμό με τη βιώσιμη ανάπτυξη της Τράπεζας. Μάλιστα, η ενίσχυση των ήπιων και τεχνικών δεξιοτήτων του απασχολούμενου προσωπικού αποτελεί βασική προτεραιότητα της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού στα πλαίσια της συνεχούς κατάρτισης και επιμόρφωσης των συνεργατών της Τράπεζας.

16 Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement)

Η Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement) θεσπίζεται στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης. Μέσω της εν λόγω Πολιτικής και Διαδικασίας καθιερώνονται οι αναγκαίοι μηχανισμοί επικοινωνίας μεταξύ των μετόχων και της Τράπεζας, οι οποίοι αποβλέπουν στη διασφάλιση τακτικής και ισότιμης επικοινωνίας και αλληλεπίδρασης των μετόχων με τη διοίκηση της Τράπεζας, με γνώμονα τη δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση των συμφερόντων των μετόχων, την προστασία του εταιρικού συμφέροντος και τη διαφάνεια.

17 Διαδικασία αξιολόγησης Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διαδικασία αξιολόγησης συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης θεσπίζεται στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις διατάξεις του άρθρου 4 του Ν.4706/2020. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει, επιβλέπει την υλοποίηση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης των άρθρων 1 έως 24 του Ν.4706/2020 και προβαίνει σε αξιολόγησή του.

Περίληψη κανονισμού λειτουργίας
"Τράπεζα Optima bank A.E."

18 Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης περιγράφει την προσέγγιση της Τράπεζας για την αξιολόγηση του τρόπου με τον οποίο παράγοντες που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη μπορούν να επηρεάσουν την Τράπεζα, τις υπηρεσίες και τα προϊόντα της, καθώς και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Σκοπός της Πολιτικής είναι να θέσει τις βάσεις για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας, με στόχο τη δημιουργία αξίας για την προστασία του περιβάλλοντος, την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας και την ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης.

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης δημοσιοποιείται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας.