

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2020

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

Ιστορικό του Εγγράφου

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ
1	23/07/2015	
2	06/09/2017	Αναθεώρηση βάσει ελέγχου ΤτΕ
3	22/04/2020	Επικαιροποίηση (Δ.Σ.- Συνεδρίαση υπ.αριθ.347/ 22.04.2020)

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

Πίνακας Περιεχομένων

Ιστορικό του Εγγράφου	2
1. Εισαγωγή	4
2. Σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου	4
3. Σκοπός	
4. Αρμοδιότητες και Καθήκοντα	5
5. Λειτουργία	8

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ****1. Εισαγωγή**

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της Optima Bank (εφεξής Τράπεζα) καθορίζει τη σύνθεση, τη διάρκεια, τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, τις αρμοδιότητες και την λειτουργία της. Συντάχθηκε σύμφωνα με τον Νόμο υπ' αριθμ. 4449/2017, Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις, Κεφάλαιο Ι, Υποχρεωτικοί Έλεγχοι Οντοτήτων Δημοσίου Συμφέροντος, Άρθρο 44, Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 39 της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Μαΐου 2006 (ΕΕ L157 της 9.6.2006), όπως η ανωτέρω Οδηγία ισχύει μετά την τροποποίησή της με την Οδηγία 2014/56/ΕΕ της 16ης Απριλίου 2014 (ΕΕ L 158 της 27.5.2014).

2. Σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί ανεξάρτητη επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Αποτελείται από τουλάχιστον τρία μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή και μέλη που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα από την Τράπεζα, κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3016/2002 (Α'110) για την εταιρική διακυβέρνηση . Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος δεν μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ, ορίζεται από τα μέλη της ή εκλέγεται από την ΓΣΜ της Τράπεζας και είναι ανεξάρτητος ως προς την Τράπεζα.

Τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση και εμπειρία στον τραπεζικό τομέα. Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου είναι τριετής (3) και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της γίνεται πάντοτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της η συμπλήρωση της κενής θέσης γίνεται με απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων προς έγκριση.

Σε κάθε μέλος παρέχεται κατά το διορισμό του, αλλά και σε συνεχή βάση, κατάλληλη ενημέρωση και εκπαίδευση.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής των μελών και σε άλλες Επιτροπές του ΔΣ.

3. Σκοπός

Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο 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.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

Στην διαφύλαξη της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών και την επικοινωνία μεταξύ τους και με το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στην εποπτεία και διασφάλιση της κανονιστικής συμμόρφωσης με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις πολιτικές και τους κανόνες της Τράπεζας και του Ομίλου.

4. Αρμοδιότητες και Καθήκοντα

Για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία,
- παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της πληρότητας και ακεραιότητάς της. Προς το σκοπό αυτό, η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων, ενημερώνεται από τη Διοίκηση για τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και από τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές για το ετήσιο πρόγραμμα υποχρεωτικού ελέγχου πριν από την εφαρμογή του,
- παρακολουθεί και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και, κατά περίπτωση, της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της,
- παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ετήσιων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,
- εξετάζει και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27 του Ελληνικού Νόμου 4449/2017, και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην ελεγχόμενη οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,
- είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει στο ΔΣ τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, εκτός εάν εφαρμόζεται η παρ. 8 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Εξωτερικός Έλεγχος

- Αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και τριμηνιαίων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, καθώς και των σχετικών δεξιοτήτων των ελεγκτών και οποιωνδήποτε άλλων οικονομικών στοιχείων που δημοσιοποιούνται.
- Εξετάζει τις οικονομικές καταστάσεις πριν υποβληθούν στο ΔΣ προς έγκριση και εκφράζει προς αυτό τις απόψεις της,
- Παρακολουθεί τον οικονομικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, και ειδικότερα την αποτελεσματικότητά του, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με το Άρθρο 26(6) του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

- Προεγκρίνει όλες τις ελεγκτικές (και μη ελεγκτικές) υπηρεσίες σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς που αφορούν στην αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ελεγκτών (Ν. 4449/2017, Κανονισμός (ΕΕ) 537/2014 και Ν. 3148/2003 Άρθρο 12).
- Εξετάζει και υποβάλλει προτάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΥ) 537/2014 και τις διατάξεις του Ν. 4449/2017 και γενικά το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στο ΔΣ σχετικά με το διορισμό, επαναδιορισμό, απομάκρυνση, αντικατάσταση, όρους απασχόλησης και αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή, οι οποίες προτάσεις θα υποβάλλονται προς έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Προβαίνει σε ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας, της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας του Εξωτερικού Ελεγκτή και εποπτεύει την περιοδική εναλλαγή τόσο του Εξωτερικού Ελεγκτή όσο και των βασικών συνεργατών του ελεγκτικού οίκου, που διενεργούν τον έλεγχο.
- Προεγκρίνει την αμοιβή του Εξωτερικού Ελεγκτή, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και υποβάλλει σχετική πρόταση στο ΔΣ,
- Εγκρίνει την παροχή των επιτρεπόμενων ελεγκτικών υπηρεσιών εκτός του τακτικού ελέγχου και επίσης των μη ελεγκτικών υπηρεσιών από τον Εξωτερικό Ελεγκτή προς την Τράπεζα, τις συνδεδεμένες εταιρίες και τις θυγατρικές του Ομίλου, στο πλαίσιο πάντοτε αφενός των διατάξεων του ν. 3148/2003, και του Νόμου 4449/2017, όπως εκάστοτε ισχύει και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και αφετέρου εφαρμοστέων διατάξεων άλλων νομοθεσιών, σχετικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των ελεγκτών καθώς και τις αντίστοιχες αμοιβές του,
- Ενημερώνεται επί του ετήσιου προγράμματος ελέγχου, πριν από την εφαρμογή του και φροντίζει ώστε να περιλαμβάνονται οι απαιτούμενες ελεγκτικές διαδικασίες, περιλαμβανομένων και των διαδικασιών ποιοτικού ελέγχου που εφαρμόζει ο Εξωτερικός Ελεγκτής, και της ετοιμότητας του τελευταίου να ανταποκριθεί σε τυχόν μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου.
- Παρακολουθεί την υποβολή των εκθέσεων του Εξωτερικού Ελεγκτή για την Τράπεζα και τις σημαντικές εταιρίες του Ομίλου και ενημερώνεται επ' αυτών,
- Συσκέπτεται με τον Εξωτερικό Ελεγκτή, κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο υποβολής εκθέσεων μετά την ολοκλήρωσή του. Τέλος, η Επιτροπή συνεδριάζει με τη συμμετοχή του Εξωτερικού Ελεγκτή τουλάχιστον μία φορά ετησίως, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, για τη συζήτηση θεμάτων και προβλημάτων σχετικών με τη διεξαγωγή και τα αποτελέσματα του ελέγχου και επιλύει τυχόν διαφωνίες μεταξύ της διοίκησης και του Εξωτερικού Ελεγκτή.
- Ζητεί από τους ελεγκτές να αναφέρουν εγγράφως (Επιστολή Ελέγχου) τα προβλήματα και τις αδυναμίες που εντόπισαν στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας καθώς και άλλες ουσιώδεις παρατηρήσεις τους υποβάλλοντας σχετικές υποδείξεις τους.
- Ενημερώνει το ΔΣ για το αποτέλεσμα του ελέγχου των εξωτερικών ελεγκτών και εξηγεί πως αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου σε αυτή τη διαδικασία,
- Υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για τις ειδικές περιοχές όπου τυχόν επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ελεγκτές.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

- Εισηγείται στο ΔΣ την περιοδική ανάθεση, τουλάχιστον ανά τριετία της αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ της Τράπεζας και του Ομίλου σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτών ελεγκτών/λογιστών οι οποίοι διαθέτουν την απαραίτητη προς τούτο εμπειρία. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης θα γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) εντός έξι μηνών, μετά τη λήξη της τριετίας. Η ελεγκτική εταιρεία που αναλαμβάνει την εργασία αυτή δεν θα αναλάβει περισσότερες από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.

Διεξάγει εγκαίρως συζητήσεις με τον εξωτερικό ελεγκτή σχετικά με όλες τις κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, όλες τις εναλλακτικές μεθόδους διαχείρισης χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο των γενικά αποδεκτών λογιστικών αρχών σχετικά με σημαντικά θέματα που έχουν συζητηθεί με τη διοίκηση, θέματα σχετικά με τη χρήση αυτών των εναλλακτικών γνωστοποιήσεων και προσεγγίσεων και την μέθοδο διαχείρισης που επιλέγεται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή, άλλες σημαντικές επικοινωνίες που πραγματοποιούνται εγγράφως ανάμεσα στον ανεξάρτητο ελεγκτή και τη διοίκηση, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, της επιστολής ελέγχου και του προγράμματος μη αναπροσαρμοσμένων διαφορών,

- Τουλάχιστον ετησίως λαμβάνει και εξετάζει μία έκθεση από τον εξωτερικό ελεγκτή στην οποία περιγράφονται, οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου ποιότητας του εξωτερικού ελεγκτή:
 - για τυχόν σημαντικά ζητήματα που προκύπτουν από την πιο πρόσφατη ανασκόπηση εσωτερικού ελέγχου ποιότητας ή αξιολόγηση από ομότιμους, η από οποιαδήποτε ερώτηση η έρευνα κυβερνητικών ή επαγγελματικών αρχών εντός των προηγούμενων πέντε ετών σχετικά με τους ανεξάρτητους ελέγχους που διεξάγονται από τον εξωτερικό ελεγκτή και τυχόν μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων
 - για όλες τις σχέσεις ανάμεσα στον εξωτερικό ελεγκτή και την εταιρεία που αφορούν ζητήματα που περιλαμβάνονται στον Κανόνα 3526 του Συμβουλίου Λογιστικής Εποπτείας των Εταιρειών Δημοσίου Ενδιαφέροντος.

Η εν λόγω έκθεση θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των προσόντων, της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των εξωτερικών ελεγκτών. Επιπλέον, η Επιτροπή επανεξετάζει την εμπειρία και τα προσόντα του κύριου συνεργάτη κάθε έτος και αποφασίζει αν τηρούνται όλες οι απαιτήσεις εναλλαγής συνεργάτη, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς. Η Επιτροπή επίσης εξετάζει εάν θα πρέπει να πραγματοποιηθεί εναλλαγή του ίδιου του εξωτερικού ελεγκτή. Η Επιτροπή Ελέγχου θα πρέπει να παρουσιάσει τα συμπεράσματά της στο σύνολο του ΔΣ.

Εσωτερικός Έλεγχος

- Προτείνει προς το ΔΣ το διορισμό και την παύση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, αξιολογεί τουλάχιστον ετησίως την απόδοσή του/της και εγκρίνει την αποζημίωση/αμοιβή κατόπιν διαβούλευσης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αποδοχών, και πληροφορεί το ΔΣ και τον Πρόεδρο του ΔΣ σχετικά,
- Εξετάζει σε συνεργασία με τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου τον προϋπολογισμό εσωτερικού ελέγχου, τον προγραμματισμό πόρων, δραστηριοτήτων και οργανωτικής δομής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου,
- Παρακολουθεί και εξετάζει την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου σύμφωνα με τους ελληνικούς και ευρωπαϊκούς νόμους και κανονισμούς, καθώς επίσης και με τα Διεθνή Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (ΙΕΕ),
- Διασφαλίζει ότι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και δυνατότητες προκειμένου να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου,

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και στον χρηματοπιστωτικό έλεγχο,

- Εξετάζει και εγκρίνει το ετήσιο και τριετές πρόγραμμα ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, και τυχόν τροποποιήσεις, τα οποία και υποβάλλει στο ΔΣ για οριστική έγκριση, και επίσης υποβάλλει στο ΔΣ, κατόπιν συζήτησης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, προτάσεις προκειμένου να διασφαλίσει ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου διαθέτει επαρκείς πόρους και το απαραίτητο κύρος και ανεξαρτησία εντός της Τράπεζας,
- Λαμβάνει βασικές εκθέσεις και πορίσματα ελέγχου τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και διασφαλίζει ότι τα ανώτατα στελέχη της διοίκησης λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως προκειμένου να αντιμετωπιστούν αδυναμίες ελέγχου, μη συμμόρφωση με πολιτικές, νόμους και κανονισμούς και άλλα σημαντικά ζητήματα που εντοπίζονται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, και πληροφορεί το ΔΣ σχετικά,
- Αξιολογεί εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και διαδικασιών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, με σχετική Έκθεση που υποβάλλει στο ΔΣ και στις εποπτικές αρχές κατά το πρώτο τρίμηνο κάθε έτους,
- Εποπτεύει τα ζητήματα συμμόρφωσης της Τράπεζας με κανονιστικές υποχρεώσεις της (ιδιαίτερα την τριμηνιαία αξιολόγηση και τις απαιτούμενες από τις κανονιστικές αρχές εκθέσεις για θέματα ξεπλύματος χρήματος, MiFID, κατάχρησης αγοράς, σύγκρουσης συμφερόντων, καταπολέμησης μονοπωλίων, προστασίας/ διαφάνειας πελατών/ καταναλωτών κλπ).
- Λαμβάνει και αξιολογεί από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών Ετήσια Έκθεση που αναλύει τις εργασίες της Διεύθυνσης αυτής σχετικά με την οργάνωση, ποιότητα και ακαδημαϊκά προσόντα των στελεχών της, την επάρκεια σε αριθμό των στελεχών και την επάρκεια των πόρων που έχει στη διάθεσή της για την έγκαιρη κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων.
- Η Επιτροπή παρακολουθεί και ελέγχει τις διαδικασίες βάσει των οποίων υποβάλλονται επώνυμα ή ανώνυμα καταγγελίες σχετικά με ενδεχόμενες παραβάσεις στην διαδικασία συλλογής, επεξεργασίας και γνωστοποίησης οικονομικών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων και καταγγελιών που αφορούν θέματα λογιστικά, ελεγκτικής φύσεως ή σχετικά με τη λειτουργία των εσωτερικών οικονομικών ελέγχων, καθώς και τις σημαντικές καταγγελίες που έχουν πραγματοποιηθεί.

5. Λειτουργία

1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον έξι φορές ετησίως ή και έκτακτα, όποτε παρίσταται ανάγκη, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και υποβάλλει αναφορές στο ΔΣ ανά τρίμηνο ή και σε μικρότερο χρονικό διάστημα, εφόσον κρίνεται τούτο αναγκαίο.
2. Ο Εξωτερικός Ελεγκτής ή ο Εσωτερικός Ελεγκτής έχουν δικαίωμα να ζητήσουν συνάντηση με την Επιτροπή. Ο Πρόεδρος καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και φροντίζει ώστε η Επιτροπή να ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά της. Οποιοδήποτε μέλος μπορεί να προτείνει θέματα προς εξέταση στο πλαίσιο της ημερησίας διάταξης.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

3. Σε περίπτωση παραίτησης, απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου τον αναπληρώνει ο τυχόν Αντιπρόεδρος, άλλως το αρχαιότερο (κατά το χρόνο ανάληψης καθηκόντων) μέλος της Επιτροπής.
4. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα αν παρίστανται σε αυτήν δύο τουλάχιστον μέλη περιλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου αυτής ή του ως άνω αναπληρωτή τους. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θα θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό. Για την έγκυρη λήψη αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται η πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής και σε περίπτωση απουσίας του, η ψήφος του Αντιπροέδρου αυτής ή του ως άνω αναπληρωτή του. Σε περίπτωση μη ομόφωνου αποφάσεως επί οιοδήποτε θέματος της Επιτροπής, θα καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας. Η συμμετοχή των μελών του ΔΣ σε συνεδριάσεις της Επιτροπής πρέπει να γνωστοποιείται στην ετήσια έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης.
5. Η Επιτροπή μπορεί, με απόφαση του Προέδρου της, να συνεδριάσει με βιντεοκλήση ή τηλεφωνική συνδιάσκεψη. Ο Πρόεδρος μπορεί επίσης να ζητά από την Επιτροπή να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με ορισμένα θέματα μέσω ανταλλαγής μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
6. Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής συγκροτούνται από τον Γραμματέα μετά από εντολή του Προέδρου της.
7. Τα σχετικά έγγραφα μπορούν να διακινούνται και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι αποφάσεις και τα πρακτικά της Επιτροπής είναι διαθέσιμα δέκα (10) ημερολογιακές ημέρες μετά τη συνεδρίασή της.
8. Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του ΔΣ, στέλεχος της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο, συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της. Όλα τα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της.
9. Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από την εν γένει κείμενη νομοθεσία και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.
10. Η Επιτροπή κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, υποστηρίζεται από Γραμματέα οριζόμενο από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος μπορεί να είναι ο Γραμματέας του ΔΣ. Η Επιτροπή εξετάζει οποιοδήποτε θέμα το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ, και στη συνέχεια ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει σχετικά το ΔΣ μετά από τη σχετική συνεδρίαση της Επιτροπής.
11. Η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο ΔΣ, ανά τρίμηνο ή και σε μικρότερα διαστήματα, εφόσον απαιτείται, εκθέσεις για σημαντικά θέματα που την απασχολούν και ετήσιο συνοπτικό απολογισμό του έργου της για τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, καθώς και αξιολόγηση του έργου της. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή διεξάγει μία αυτοαξιολόγηση απόδοσης ετησίως, ως μέρος της Ετήσιας Αυτοαξιολόγησης της Απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του. Τα αποτελέσματα αυτής της Αξιολόγησης της Επιτροπής δημοσιοποιούνται στην Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
12. Η Επιτροπή εξετάζει ετησίως την επάρκεια του ισχύοντος κανονισμού λειτουργίας της και υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για οποιοσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες.
13. Ο παρών κανονισμός τίθεται σε ισχύ μόλις εγκριθεί από το ΔΣ της Τράπεζας και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με σχετική απόφαση του ΔΣ.