

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

### Αρμοδιότητες - Σκοπός

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών, συνοψίζονται ως εξής:

1. Προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές, που λαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την παράγραφο 1, εδάφιο α) του Κεφαλαίου II Α-V.a. της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 (Πολιτική αποδοχών που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα), οι οποίες έχουν επίπτωση στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και στη διαχείριση αυτών για την Τράπεζα,
2. Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της πολιτικής αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της,
3. Ενημερώνει, συμβουλεύει και υποβοηθά τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών,
4. Μεριμνά, ώστε κατά την αξιολόγηση των μηχανισμών που έχουν υιοθετηθεί για την ευθυγράμμιση της πολιτικής αποδοχών με τους κινδύνους να λαμβάνονται υπόψη όλα τα είδη των κινδύνων, η ρευστότητα και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας,
5. Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας,
6. Εποπτεύει άμεσα τις αποδοχές των ανώτερων στελεχών στη Μονάδα της Διαχείρισης Κινδύνων και στη Μονάδα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
7. Αξιολογεί το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών περί πολιτικής αποδοχών,
8. Λαμβάνει και αξιολογεί τις περιοδικά υποβαλλόμενες, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αναφορές της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, με τις οποίες η εν λόγω Μονάδα υποβάλλει τις διαπιστώσεις της από τον κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο της πολιτικής αποδοχών που αυτή διενεργεί, καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης πολιτικής αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή άλλων ασυμβίβαστων με τους στόχους της Τράπεζας συμπεριφορών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 (Σχετικές αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ) του Κεφαλαίου II Α – V. a της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 (Πολιτική αποδοχών που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα).
9. Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Διοίκησης σε περίπτωση που οι δραστηριότητες τους ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στο σχεδιασμό και την ορθή λειτουργία της πολιτικής και πρακτικής των αποδοχών (π.χ. Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου) και
10. Διασφαλίζει την προσήκουσα συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων Μονάδων της Τράπεζας (Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικής Επιθεώρησης κλπ) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, καθώς και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων, όταν κρίνεται αναγκαίο από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επίσης η Επιτροπή Αποδοχών, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκόμενων μερών στην Τράπεζα, προσανατολίζεται δε στη μακροπρόθεσμα συνετή και χρηστή διαχείριση της Τράπεζας και την αποτροπή ή την ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που αποβαίνουν σε βάρος αυτής της διαχείρισης. Ειδικότερα, η Επιτροπή Αποδοχών:

1. Προβλέπει τη διενέργεια επίσημης αξιολόγησης πιθανών σεναρίων, με σκοπό να διαπιστώσει την επίπτωση στο σύστημα αποδοχών ενδεχόμενων μελλοντικών γεγονότων είτε εντός είτε εκτός της Τράπεζας, καθώς και τη διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back tests), και

2. Παρέχει, εφόσον απαιτείται, επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

Κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Αποδοχών, στοχεύει στην επίτευξη των κάτωθι στόχων:

1. Η Επιτροπή Αποδοχών πρέπει 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, και

2. Να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται την Τράπεζα καθώς και ο απαιτούμενος συντονισμός μεταξύ της Τράπεζας και του ομίλου στον οποίο ανήκει.

Στην Επιτροπή Αποδοχών παρέχεται ακώλυτα πρόσβαση:

1. Σε συμβουλευτικές αναφορές που διαμορφώνονται από τις Επιτροπές Διοίκησης και από τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες, οι οποίες έχουν διαμορφωθεί κατά τρόπο ανεξάρτητο από τις συμβουλευτικές αναφορές των ανώτερων διοικητικών στελεχών και δεν παρέχονται για λογαριασμό των εν λόγω στελεχών,

2. Σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αφορούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, και

3. Σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που διαθέτουν οι Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατά τρόπο που δεν παρεμβάλλει εμπόδια στις συνήθεις δραστηριότητες της Τράπεζας.

Σε περίπτωση αμοιβής των μελών της Επιτροπής Αποδοχών, υπολογιζόμενης με βάση την επίτευξη στόχων συνδεδεμένων με τα καθήκοντα τους, οι αμοιβές τους πρέπει να είναι ανεξάρτητες των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν. Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών δεν επιτρέπεται 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 Αποδοχών δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

## Λειτουργία της Επιτροπής

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει όποτε προκύπτει ανάγκη και οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται όταν παρίσταται το σύνολο των μελών αυτής και με πλειοψηφία των 2/3 αυτών. Η διάρκεια της θητείας των μελών της Επιτροπής Αποδοχών ακολουθεί τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία στην πλειοψηφία τους, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της είναι ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την έννοια του άρθρου 4 του Ν. 3016/2002.

Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Αποδοχών 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. Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας δεν συμμετέχει και δεν παρίσταται στη συνεδρίαση της Επιτροπής Αποδοχών όταν οι αποδοχές του τίθενται ως αντικείμενο συζήτησης.