

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ

Ιστορικό του Εγγράφου

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ
1		

Περιεχόμενα

Περιεχόμενα.....	3
1 Εισαγωγή.....	4
2 Σύνοψη της Επιτροπής.....	4
3 Αρμοδιότητες.....	5
3.1 Σχετικά με τις αποδοχές:.....	5
3.2 Σχετικά με τις υποψηφιότητες:.....	7
4. Λειτουργία της Επιτροπής.....	8
5 Γραμμές Αναφοράς.....	9
6 Έγκριση - Δημοσίευση – Αναθεώρηση Κανονισμού Λειτουργίας.....	9
7 Αυτοαξιολόγηση.....	9

1 Εισαγωγή

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων (η «Επιτροπή») της Optima bank A.E. (η «Τράπεζα») αποτελεί ενιαία επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Ν. 4706/2020, με αρμοδιότητα επί ζητημάτων αποδοχών και υποψηφιοτήτων, δυνάμει των άρθρων 11 και 12 του Ν. 4706/2020, του Ν. 4261/2014 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεων και αποφάσεων.

Ο παρών Κανονισμός περιγράφει μεταξύ άλλων, το ρόλο της Επιτροπής, τη διαδικασία εκπλήρωσής του, καθώς και τη διαδικασία σύγκλησης και διεξαγωγής των συνεδριάσεων της Επιτροπής.

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

2 Σύνθεση και θητεία της Επιτροπής

Η Επιτροπή συγκροτείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, που ορίζονται από το ΔΣ. Τα μέλη αυτά είναι στο σύνολό τους μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ 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 ΔΣ. Ο Πρόεδρος του ΔΣ μπορεί να είναι μέλος της Επιτροπής, αλλά δεν μπορεί να προεδρεύει αυτής αν δεν είναι ανεξάρτητος. Στην περίπτωση που ο Πρόεδρος του ΔΣ 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 ΔΣ.

Η συμμετοχή στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής των μελών και σε άλλες επιτροπές του ΔΣ που δεν εμπλέκονται στην καθημερινή διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με το σκοπό της Επιτροπής.

3 Αρμοδιότητες

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, συνοψίζονται ως εξής:

3.1 Σχετικά με τις αποδοχές:

- (i) Διατυπώνει προτάσεις και προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εκάστοτε πολιτικής αποδοχών που υιοθετείται από την Τράπεζα, σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο εκτιμώντας κατά πόσο οι αποδοχές έχουν επίπτωση στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και στη διαχείριση αυτών για την Τράπεζα.
- (ii) Διατυπώνει προτάσεις προς το ΔΣ σχετικά με την πολιτική αποδοχών που υποβάλλεται προς έγκριση στη γενική συνέλευση των μετόχων, διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει μία σαφή πολιτική αποδοχών και υποστηρίζει το ΔΣ στον σχεδιασμό της εν λόγω πολιτικής.
- (iii) Παρακολουθεί την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, αξιολογεί ετησίως την υφιστάμενη πολιτική βάσει των βέλτιστων πρακτικών και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της πολιτικής αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της και εξετάζει ετησίως την πολιτική αποδοχών και εισηγείται τυχόν τροποποιήσεις της, ώστε να συνάδει με την στρατηγική της Τράπεζας και να είναι πάντοτε σύμφωνη με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και τις συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς στον τραπεζικό τομέα.
- (iv) Ενημερώνει, συμβουλεύει και υποβοηθά τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ όσον αφορά στη διαμόρφωση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρίες (εφεξής ο «Όμιλος»).
- (v) 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.
- (vi) Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ σχετικά με τις αποδοχές της διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του ΔΣ και των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων/ανώτερων και ανώτατων διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας (ιδίως του επικεφαλής και των υπόλοιπων διοικητικών στελεχών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου).
- (vii) Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αμοιβές στην Τράπεζα και παρέχει συμβουλές επ' αυτών. Επισκοπεί το πλαίσιο των μεταβλητών αποδοχών και εισηγείται στο ΔΣ την ενεργοποίηση προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών (λαμβάνοντας υπόψιν την επίτευξη στόχων της Τράπεζας και την ετήσια αξιολόγηση απόδοσης).

- (viii) Εποπτεύει άμεσα τις αποδοχές των ανώτερων στελεχών στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- (ix) Επανεξετάζει τα κριτήρια και τη διαδικασία προσδιορισμού από το Διοικητικό Συμβούλιο των στελεχών με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας (σύμφωνα με τον Κανονισμό 604/2014) βάσει των οποίων γίνονται οι εισηγήσεις και εγκρίνει ή απορρίπτει τις προτεινόμενες εξαιρέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (x) Αξιολογεί το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών περί πολιτικής αποδοχών. Οι εξωτερικοί σύμβουλοι για θέματα αποδοχών αναφέρονται στην Επιτροπή.
- (xi) Λαμβάνει και αξιολογεί τις περιοδικά υποβαλλόμενες, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αναφορές της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, με τις οποίες η εν λόγω Διεύθυνση 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.
- (xii) Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του ΔΣ ή της Τράπεζας 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 Κινδύνων).
- (xiii) Διασφαλίζει την προσήκουσα συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων Διευθύνσεων της Τράπεζας (Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου, Ανθρώπινου Δυναμικού κλπ.) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, καθώς και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων, όταν κρίνεται αναγκαίο από το ΔΣ.
- (xiv) Διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού της Τράπεζας με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα, καθώς και το ότι δεν υπάρχουν διακρίσεις στις αμοιβές.
- (xv) Εξετάζει τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της ετήσιας έκθεσης αποδοχών, παρέχοντας την γνώμη της προς το ΔΣ πριν από την υποβολή της έκθεσης στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Κατά την εκτέλεση των παραπάνω καθηκόντων της, η Επιτροπή 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. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή:

- (i) 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

- (ii) παρέχει, εφόσον απαιτείται, επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

Για την εκτέλεση των παραπάνω αρμοδιοτήτων της, στην Επιτροπή παρέχεται ακώλυτα πρόσβαση:

- (i) Σε συμβουλευτικές αναφορές που διαμορφώνονται από τις επιτροπές της Τράπεζας και από τις Διευθύνσεις 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.
- (ii) Σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αφορούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ σχετικά με τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών.
- (iii) Σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που διαθέτουν οι Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατά τρόπο που δεν παρεμβάλλει εμπόδια στις συνήθεις δραστηριότητες της Τράπεζας.

3.2 Σχετικά με τις υποψηφιότητες:

- (i) Συμβάλλει στην διαμόρφωση της Πολιτικής Καταλληλότητας της Τράπεζας, προβαίνοντας και στον καθορισμό των κριτηρίων καταλληλότητας των μελών ΔΣ (ατομικών και συλλογικών), σκιαγραφώντας ένα στοχευμένο προφίλ σύνθεσης του ΔΣ σε σχέση με την στρατηγική και τις ανάγκες της Τράπεζας.
- (ii) Αξιολογεί την Πολιτική Καταλληλότητας ετησίως και αν το κρίνει σκόπιμο υποβάλλει προτάσεις αναθεώρησής της, ενώ παρακολουθεί την εφαρμογή της.
- (iii) Εντοπίζει και προτείνει προς το ΔΣ πρόσωπα κατάλληλα για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ και των Επιτροπών του, αλλά και των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, σε περίπτωση που τα τελευταία δεν θα έχουν την ιδιότητα του μέλους ΔΣ, σύμφωνα με την εγκεκριμένη και ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας.
- (iv) Επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση (καθώς και το σύνολο των δεξιοτήτων, τις γνώσεις, την ανεξαρτησία, την εμπειρογνωμοσύνη, τη διαφοροποίηση και την πολυμορφία) του ΔΣ και των επιτροπών του, και υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ για οποιεσδήποτε ενέργειες κρίνει αναγκαίες. Για την υποβολή των εισηγήσεών της, η Επιτροπή συνυπολογίζει τους στόχους διαφοροποίησης τους οποίους ορίζει κατά καιρούς το ΔΣ.
- (v) Παρακολουθεί σε διαρκή βάση την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ιδίως προκειμένου να εντοπίζει υπό το πρίσμα οποιουδήποτε σχετικού νέου γεγονότος, περιπτώσεις στις οποίες κρίνεται απαραίτητη η επαναξιολόγηση

της καταλληλότητάς τους.

- (vi) Εξετάζει περιοδικά και με συνέπεια τις ανάγκες ανανέωσης του ΔΣ και είναι υπεύθυνη για τον σχεδιασμό του πλάνου διαδοχής των μελών του ΔΣ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των ανώτατων εκτελεστικών διοικητικών στελεχών, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνέχεια του έργου του ΔΣ και εν γένει της διοίκησης της Τράπεζας.
- (vii) Παρέχει καθοδήγηση στο ΔΣ για την ετήσια αξιολόγηση του ΔΣ (και ιδίως του Διευθύνοντος Συμβούλου και των μελών των επιτροπών του ΔΣ της Τράπεζας), την οποία πραγματοποιεί και στην οποία μπορεί να την συνδράμουν εξωτερικοί σύμβουλοι (όταν το κρίνει σκόπιμο). Ενδεικτικά, καθορίζει τα ερωτηματολόγια αξιολόγησης και προϋστάται ιδίως στην αξιολόγηση του Προέδρου του ΔΣ. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης υποβάλλονται στο ΔΣ προς συζήτηση, μαζί με εισηγήσεις για λήψη διορθωτικών μέτρων (πλάνο ένταξης νέων μελών, ανάπτυξη προγραμμάτων, κλπ.).

4.Λειτουργία της Επιτροπής

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον δύο φορές ετησίως ή και έκτακτα, όποτε παρίσταται ανάγκη.

Οι συνεδριάσεις πραγματοποιούνται στην έδρα της Τράπεζας ή σε άλλο τόπο κατ' αναλογία των ισχυόντων για το ΔΣ στο άρθρο 90 του Ν. 4548/2018, είτε με τη φυσική παρουσία των μελών είτε εξ αποστάσεως με τηλεδιάσκεψη.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον δύο μέλη της. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με την απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Τις συνεδριάσεις προσκαλεί και συντονίζει ο Πρόεδρος της Επιτροπής. Η πρόσκληση γνωστοποιείται στα μέλη, δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Επιτροπής. Στην πρόσκληση πρέπει να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ενώ αποστέλλονται επίσης και σχετικές εισηγήσεις για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε πρόσωπο που θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής καταχωρούνται σε πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα μέλη, κατ' αναλογία των ισχυόντων για το ΔΣ στο άρθρο 93 του Ν. 4548/2018.

Η Επιτροπή κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, υποστηρίζεται από Γραμματέα οριζόμενο από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος μπορεί να είναι ο Γραμματέας του ΔΣ.

Η Επιτροπή έχει απρόσκοπτη και πλήρη πρόσβαση στις πληροφορίες που χρειάζεται κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της.

Χρησιμοποιεί οποιοσδήποτε πόρους κρίνει πρόσφορους, για την εκπλήρωση των σκοπών της,

συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών από εξωτερικούς συμβούλους και ως εκ τούτου θα πρέπει να της διατίθενται επαρκή κονδύλια για το σκοπό αυτό.

Εφόσον δεν ορίζεται ειδικότερα στον παρόντα Κανονισμό, εφαρμόζονται για τις συνεδριάσεις και τη λήψη των αποφάσεων της Επιτροπής αναλόγως τα άρθρα 89-94 του Ν. 4548/2018.

5 Γραμμές Αναφοράς

Η Επιτροπή υποβάλλει εκθέσεις και εισηγήσεις στο ΔΣ για τα πεπραγμένα της, ιδίως για την αναθεώρηση των πολιτικών της Τράπεζας, αλλά και για τα έγγραφα που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όποτε το κρίνει αναγκαίο. Επίσης, δύναται να παράσχει πληροφορίες στην Γενική Συνέλευση σχετικά με τις δραστηριότητές της.

6 Έγκριση - Δημοσίευση – Αναθεώρηση Κανονισμού Λειτουργίας

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής καταρτίζεται από την Επιτροπή και εγκρίνεται από το ΔΣ της Τράπεζας. Επιπλέον, δημοσιεύεται στον ιστότοπο της Τράπεζας και ισχύει από την έγκρισή του από το ΔΣ. Επομένως, τίθεται σε ισχύ μόλις εγκριθεί από την Επιτροπή και το ΔΣ της Τράπεζας και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με τον ίδιο τρόπο.

Η Επιτροπή εξετάζει ετησίως την επάρκεια του ισχύοντος κανονισμού λειτουργίας της και υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες.

7 Αυτοαξιολόγηση

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή διεξάγει περιοδική αυτοαξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της, η οποία δύναται να υλοποιείται σε ετήσια βάση και ως μέρος της ετήσιας αυτοαξιολόγησης της απόδοσης του ΔΣ και των επιτροπών του.