

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

**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)
4	02/05/2023	Επικαιροποίηση (Δ.Σ.- Συνεδρίαση υπ.αριθ. 400 / 02.05.2023)

Πίνακας Περιεχομένων

Ιστορικό του Εγγράφου	2
1. Εισαγωγή	4
2. Σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου	4
3. Σκοπός	6
4. Αρμοδιότητες και Καθήκοντα	7
5. Λειτουργία	12
6. Αναφορές σε όργανα της Τράπεζας	14
7. Έγκριση - Δημοσίευση - Αναθεώρηση	14
8. Αυτοαξιολόγηση	14

1. Εισαγωγή

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής «**Τράπεζα**») καθορίζει τη σύνθεση, τη διάρκεια, το ρόλο της και τη διαδικασία εκπλήρωσής του, τη διαδικασία σύγκλησής της, συνεδριάσεων και 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), το Νόμο 4706/2020, Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις, και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων.

2. Σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία τουλάχιστον μέλη και αποτελεί:

- (i) επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας («Δ.Σ.») η οποία απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του, είτε
- (ii) ανεξάρτητη επιτροπή η οποία απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και τρίτους, είτε
- (iii) 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. Στη Γενική Συνέλευση, όταν αυτή ορίζει τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, πρέπει να διατυπώνεται και να τεκμηριώνεται ότι τα υποψήφια ανεξάρτητα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι ανεξάρτητα από την Τράπεζα,

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

σύμφωνα με την παρ. 1(δ) του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017 όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 74 του Ν.4706/2020. Όταν τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου προέρχονται από τα ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ., η πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας κατά την έννοια των διατάξεων του νόμου της εταιρικής διακυβέρνησης προκύπτει από αυτήν την ιδιότητά τους (παρ. 1 και 2 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020). Όταν τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι τρίτα πρόσωπα, η ανεξαρτησία τους θα κρίνεται με αναλογική εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Η αξιολόγηση των υποψήφιων μελών της Επιτροπής Ελέγχου διενεργείται από το Δ.Σ. κατόπιν υποβολής πρότασης από την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

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.

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, το Δ.Σ. ορίζει, από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του Ν. 4548/2018, το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος Δ.Σ., το Δ.Σ. ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος Δ.Σ., ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη γενική συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Επιτροπή Ελέγχου. Σε κάθε περίπτωση αντικατάστασης μέλους της Επιτροπής Ελέγχου ή μεταβολής της ιδιότητας μέλους της Επιτροπής, αυτή συγκροτείται εκ νέου σε σώμα, ορίζοντας τον Πρόεδρό της.

Η Τράπεζα αναρτά αμελλητί στον ιστότοπο της ρυθμιζόμενης αγοράς και πάντως εντός προθεσμίας είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση του Δ.Σ. ή της Γενικής Συνέλευσης και να υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αντίγραφα των πρακτικών των συνεδριάσεων αναφορικά με τη σύνθεση, τη στελέχωση, και ειδικότερα τον ορισμό, την εκλογή ή την αντικατάσταση, καθώς και τη θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου. Κατά την ανωτέρω ανάρτηση στον ιστότοπο της ρυθμιζόμενης αγοράς, η Τράπεζα φροντίζει για την απαλοιφή των προσωπικών δεδομένων.

Η Τράπεζα υποβάλλει, επίσης, εντός προθεσμίας είκοσι (20) ημερών στην Επιτροπή

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

Κεφαλαιαγοράς το πρακτικό του αρμόδιου οργάνου που έχει ως θέμα την σύνθεση, την συγκρότηση και ειδικότερα την εκλογή ή την αντικατάσταση, καθώς και τη θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και του πρακτικού της Επιτροπής Ελέγχου για την συγκρότησή της σε σώμα και ορισμού Προέδρου της.

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 ΔΣ, ορίζεται από τα μέλη της και είναι ανεξάρτητος ως προς την Τράπεζα. Επίσης, διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που αποτελούν καθήκοντα της Επιτροπής.

Σε κάθε μέλος παρέχεται κατά το διορισμό του, αλλά και σε συνεχή βάση, κατάλληλη ενημέρωση και εκπαίδευση με βάση την Πολιτική Εκπαίδευσης των Μελών του Δ.Σ., των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών της Τράπεζας, που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα.

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. Για τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου που είναι ταυτόχρονα και μέλη του Δ.Σ., η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής τους και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

3. Σκοπός

Η Επιτροπή 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 Ομίλου¹ 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

¹ Ως Όμιλος νοείται η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, οι οποίες περιλαμβάνονται στις εταιρείες που ενοποιούν τα χρηματοοικονομικά τους στοιχεία.

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:

Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

- Ενημερώνει το Δ.Σ. 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.
- 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 Δ.Σ. 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.

Εξωτερικός Έλεγχος

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει στο Δ.Σ. 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. Συγκεκριμένα, εξετάζει και

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

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 Δ.Σ. 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.
- Επισκοπεί 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.
- 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 Δ.Σ.
- 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 εταιρείες 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, 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.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

- Ζητεί από τους ελεγκτές να αναφέρουν εγγράφως (Επιστολή Ελέγχου) 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 Δ.Σ. 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 Δ.Σ. για τις ειδικές περιοχές όπου τυχόν επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ελεγκτές.
- 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.
- Εξετάζει ετησίως εάν θα πρέπει να πραγματοποιηθεί αλλαγή του εξωτερικού ελεγκτή και παρουσιάζει τα συμπεράσματά της στο Δ.Σ.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ***Εσωτερικός Έλεγχος*

- Αξιολογεί την στελέχωση και την οργανωτική δομή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και εντοπίζει τυχόν αδυναμίες. Προτείνει προς το ΔΣ το διορισμό και την παύση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης 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 Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου τον προϋπολογισμό εσωτερικού ελέγχου, τον προγραμματισμό πόρων, δραστηριοτήτων και οργανωτικής δομής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Παρακολουθεί και εξετάζει την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τους ελληνικούς και ευρωπαϊκούς νόμους και κανονισμούς, καθώς επίσης και με τα Διεθνή Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (ΙΕΕ), Επίσης παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών καθώς και των εποπτικών αρχών.
- Διασφαλίζει ότι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και δυνατότητες προκειμένου να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, 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 Δ.Σ. για οριστική έγκριση, και επίσης υποβάλλει στο ΔΣ, κατόπιν συζήτησης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, προτάσεις προκειμένου να διασφαλίσει ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου 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 Δ.Σ. σχετικά,
- Λαμβάνει γνώση των εκθέσεων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τις οποίες παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 1 (γ) του Ν. 4706/2020.

Κανονιστική Συμμόρφωση

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

- 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.
- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τα ζητήματα που αφορούν την Διεύθυνση και ιδίως τις ενέργειες που έχουν υιοθετηθεί για συμμόρφωση της Τράπεζας με ουσιώδεις αλλαγές σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Διασφαλίζει ότι ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητος και αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και στην Επιτροπή.
- Αξιολογεί και σχολιάζει το σχέδιο δράσης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και διασφαλίζει ότι το εν λόγω σχέδιο έχει καταρτιστεί καταλλήλως.
- 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 Δ.Σ. 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).

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε ατομική βάση και σε επίπεδο Ομίλου με βάση τις πληροφορίες της Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών καθώς και των εποπτικών αρχών.
- Λαμβάνει γνώση της έκθεσης αξιολόγησης του ΣΕΕ, σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία και εισηγείται τη λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση τυχόν ευρημάτων. Την έκθεση αυτή την υποβάλλει στο Δ.Σ. και στις εποπτικές αρχές.
- Εισηγείται στο Δ.Σ. 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, τους οποίους αξιολογεί. 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.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

- Υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ και παρακολουθεί την υλοποίηση των μέτρων που αποφασίζονται, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

Λοιπές αρμοδιότητες

- Λαμβάνει και αξιολογεί από τη Διεύθυνση Accounting & Tax 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.
- 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.

Για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Ελέγχου:

- (i) Χρησιμοποιεί οποιουσδήποτε πόρους κρίνει πρόσφορους, για την εκπλήρωση των σκοπών της, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών από εξωτερικούς συμβούλους.
- (ii) Αναζητεί όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που απαιτούνται από όλες τις μονάδες, υπηρεσίες, τα στελέχη και το λοιπό προσωπικό της Τράπεζας, οι οποίοι οφείλουν να συνεργάζονται με την Επιτροπή Ελέγχου.
- (iii) Συναντάται και συνεργάζεται με τη διοίκηση και με στελέχη της Τράπεζας, όποτε το κρίνει απαραίτητο.
- (iv) Διενεργεί υποχρεωτικά συναντήσεις με τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχου.
- (v) Συσκέπτεται τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο με τον Επικεφαλής της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου της για τη συζήτηση θεμάτων της αρμοδιότητάς του.

5. Λειτουργία

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον έξι φορές ετησίως ή και έκτακτα, όποτε παρίσταται ανάγκη. Στο τέλος κάθε έτους, η Επιτροπή σχεδιάζει ένα ετήσιο πρόγραμμα συνεδριάσεων για το επόμενο έτος.

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.

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

Οποιοδήποτε μέλος μπορεί να προτείνει θέματα προς εξέταση στο πλαίσιο της ημερησίας διατάξης.

Σε περίπτωση παραίτησης, απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου τον αναπληρώνει ο τυχόν Αντιπρόεδρος, άλλως το αρχαιότερο (κατά το χρόνο ανάληψης καθηκόντων) μέλος της Επιτροπής.

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.

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.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής καταχωρούνται σε πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα μέλη, σύμφωνα με το Άρθρο 93 του Ν. 4548/2018

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.

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.

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπíπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από την εν γένει κείμενη νομοθεσία και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

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

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

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.

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

6. Αναφορές σε όργανα της Τράπεζας

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει τακτικά, ανά τρίμηνο, καθώς επίσης και όποτε κριθεί αναγκαίο, εγγράφως αναφορές προς το Δ.Σ. σχετικά με τα πεδία αρμοδιότητάς της με αναφορά στους τομείς που η Επιτροπή Ελέγχου, μετά την ολοκλήρωση του έργου της, θεωρεί ότι υπάρχουν ουσιώδη θέματα . Επίσης, υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την ανταπόκριση της διοίκησης επ' αυτών των θεμάτων και την εφαρμογή των μέτρων που έχουν αποφασίζονται από το Δ.Σ.(follow up)

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει εγγράφως ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική γενική συνέλευση της Τράπεζας, σύμφωνα με την παρ. 1θ) του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017. Στην έκθεση αυτή περιλαμβάνεται η περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Τράπεζα, εφόσον έχει υιοθετήσει τέτοια. Επιπλέον, κατά την τακτική Γενική Συνέλευση, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ενημερώνει τους μετόχους για τα πεπραγμένα της Επιτροπής Ελέγχου, με βάση τις προβλεπόμενες αρμοδιότητες.

Επιπλέον, παρουσιάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. τις αναφορές που υποβάλλονται σε αυτήν κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 4706/2020, μαζί με τις παρατηρήσεις της.

7. Έγκριση - Δημοσίευση - Αναθεώρηση

Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει ετησίως την επάρκεια του ισχύοντος κανονισμού λειτουργίας της και υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιοδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου καταρτίζεται και εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου και στην συνέχεια εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.. Τίθεται σε ισχύ μόλις εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας, δημοσιεύεται στον ιστότοπο της Τράπεζας και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με τον ίδιο τρόπο.

8. Αυτοαξιολόγηση

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Ελέγχου διεξάγει αυτοαξιολόγηση της απόδοσης της ετησίως, ως μέρος της ετήσιας αυτοαξιολόγησης της απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.