



ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

ΜΑΙΟΣ 2020



ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – Διοικητικό Συμβούλιο	5
1.1. Σύνθεση, Ανάδειξη Υποψηφίων και Θητεία	5
1.2. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου	7
1.3. Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου.....	9
1.4. Αρμοδιότητες του Προέδρου	11
1.5. Αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου.....	11
1.6. Αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου.....	12
1.7. Αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	12
1.8. Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	12
1.9. Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.....	13
1.10. Καθήκοντα και Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	13
1.11. Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.....	14
1.12. Αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του	16
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – Γενική Συνέλευση των Μετόχων	16
4.1. Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης	16
4.2. Σχέσεις με τους Μετόχους.....	16
4.3. Γνωστοποιήσεις και Πληροφορίες προς τους Μετόχους.....	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Επιτροπές Διοίκησης	18
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	19
6.1. Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου	19
6.2. Διαχείριση Κινδύνων	20
6.3. Κανονιστική Συμμόρφωση	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 – Τελικές Διατάξεις	20

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Ως Εταιρική Διακυβέρνηση ορίζεται το σύστημα διοίκησης και ελέγχου των εταιρειών. Απώτερος σκοπός της Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η ευθυγράμμιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της εταιρείας με τα συμφέροντα των Ιδιοκτητών (Μετόχων) της και άλλων βασικών Ενδιαφερόμενων Μερών.
2. Η Alpha Αστικά Ακίνητα υιοθέτησε και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης που διέπουν τον Όμιλο Alpha Bank (ο «Όμιλος») επιδιώκοντας τη διαφάνεια στην επικοινωνία με τους Μετόχους της και την άμεση και συνεχή ενημέρωση του επενδυτικού κοινού. Οι εν λόγω αρχές, στις οποίες στηρίζεται ο παρών Κώδικας, αντιστοιχούν σε τέσσερις βασικές έννοιες: ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας, λογοδοσία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Μετόχους της Εταιρείας δικαιοσύνη έναντι όλων των Ενδιαφερόμενων Μερών, καθώς και διαφάνεια στη σχέση μεταξύ της Διοίκησης της Εταιρείας και του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής και στη σχέση μεταξύ της Εταιρείας και των Μετόχων και των Ρυθμιστικών Αρχών. Η Εταιρεία πιστεύει σε ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης που πληροί τον σκοπό του και ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των Ιδιοκτητών, των Πελατών και των Ρυθμιστικών Αρχών, το οποίο στη συνεχεία θα ενισχύσει τη φήμη της και την αποτελεσματικότητα των εργασιών της.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για την Εταιρεία (ο «Κώδικας»), ο οποίος καθορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού. Ο Κώδικας αναθεωρείται σε τακτική βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο.
4. Ο Κώδικας αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας κατόπιν έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά την αναθεώρησή του η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τις σχετικές τροποποιήσεις των νόμων, τους κανονισμούς, τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, όπως εκάστοτε ισχύουν, καθώς και τυχόν συστάσεις των Εποπτικών Αρχών προς την Εταιρεία. Το Διοικητικό Συμβούλιο, είναι υπεύθυνο για την ερμηνεία των διατάξεων του Κώδικα, εάν παραστεί ανάγκη.
5. Ο Κώδικας στηρίζεται σε διεθνείς και σε εγχώριες βέλτιστες πρακτικές και είναι συμβατός με τη νομοθεσία και με τους κανονισμούς, όπως εκάστοτε ισχύουν, αναφορικά με τις ελληνικές οντότητες δημοσίου συμφέροντος.
6. Σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, η Εταιρεία εκθέτει τα περί της εφαρμογής των προτύπων και των διατάξεων του Κώδικα και εξηγεί τυχόν σχετικές αποκλίσεις στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
7. Για λόγους συνέπειας και διαφάνειας ο Κώδικας περιστασιακά αναφέρεται σε μεμονωμένες διατάξεις νόμων, κανονισμών και του Καταστατικού της Εταιρείας. Σε περίπτωση ασυμφωνίας, οι νόμοι, οι κανονισμοί και το Καταστατικό της Εταιρείας υπερισχύουν των διατάξεων του Κώδικα.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Η Εταιρεία υιοθετεί το συγκεκριμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης προκειμένου να:
 - α. Προωθήσει τα εταιρικά της συμφέροντα εντός ενός πλαισίου που εξασφαλίζει την ακεραιότητα και τις μακροχρόνιες ηθικές αξίες για τις οποίες η Εταιρεία είναι γνωστή στην ελληνική κοινωνία και στην αγορά.
 - β. Βελτιώσει τη μακροπρόθεσμη οικονομική αξία της.

Οι ακόλουθες τέσσερις αρχές διέπουν την προσέγγιση της Εταιρείας όσον αφορά τη διακυβέρνηση: ευθύνη, λογοδοσία, δικαιοσύνη και διαφάνεια.

Ευθύνη

2. Η εταιρική διακυβέρνηση καθορίζει την κατανομή αρμοδιοτήτων και εξουσιών εντός ενός οργανισμού. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει ότι φέρει τη γενική ευθύνη για τη διοίκηση και για τον έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών, συμπεριλαμβανομένης της ευθύνης για τη χάραξη στρατηγικής και για τη διασφάλιση εξισορροπημένης ανάληψης κινδύνων, ώστε να προωθήσει τη σταθερότητα και την ασφάλεια. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει τη βασική ευθύνη για τη λήψη βασικών στρατηγικών αποφάσεων και για τη διασφάλιση ενός κατάλληλου περιβάλλοντος ελέγχου που περιλαμβάνει την εκχώρηση εξουσιών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων στις κατάλληλες βαθμίδες εντός του οργανισμού.

3. Στο πλαίσιο της ευθύνης για τη διοίκηση και για τον έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών, το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει κατάλληλες δομές διακυβέρνησης, πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους.

4. Η Alpha Αστικά Ακίνητα αναμένει από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και από όλους τους Λειτουργούς και τους Υπαλλήλους της Εταιρείας και των θυγατρικών της Εταιρειών να επιδεικνύουν πίστη στην Εταιρεία και στον Όμιλο Alpha Bank , να ενεργούν αποκλειστικά με σκοπό το εταιρικό συμφέρον, να αποφεύγουν τις συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς και να διεκπεραιώνουν με επιμέλεια τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους με σεβασμό προς τις αξίες της Εταιρείας και του Ομίλου Alpha Bank, υιοθετώντας συμπεριφορές και προσεγγίσεις που συμμορφώνονται με τις αξίες αυτές.

Λογοδοσία

5. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του έναντι της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών το Διοικητικό Συμβούλιο λογοδοτεί στους Μετόχους της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξασφαλίζει επίσης ότι η Εταιρεία λογοδοτεί πλήρως στις Εποπτικές Αρχές σε κάθε τομέα που χρήζει κανονιστικής εποπτείας και επίβλεψης.

6. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθιστά τα Ανώτερα Στελέχη της Εταιρείας υπεύθυνα για τις εκχωρηθείσες αρμοδιότητες και για τις ευθύνες που τους έχουν ανατεθεί, συμπεριλαμβανομένης και της καθημερινής διαχείρισης των εργασιών της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναμένει από τους υπευθύνους για τη λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών να λογοδοτούν ομοίως και στους επόπτες τους.

7. Η λογοδοσία στηρίζεται σε αυστηρή αξιολόγηση της απόδοσης σε όλα τα επίπεδα. Διέπει όλες τις αποφάσεις που λαμβάνονται σχετικά με το σύνολο του ανθρωπίνου δυναμικού και την οργάνωση, στηρίζει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και δομεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου βάσει τριών γραμμών άμυνας, ήτοι των επιχειρηματικών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Δικαιοσύνη

8. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι μηχανισμοί λήψης αποφάσεων και λογοδοσίας είναι δίκαιοι και ότι όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, περιλαμβανομένων των Μετόχων, των λοιπών Επενδυτών, των Υπαλλήλων και κυρίως των Πελατών της Εταιρείας τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Η δικαιοσύνη είναι η κοινή αξία που διατηρεί τη συνοχή και διέπει την οργάνωση της Εταιρείας.

Διαφάνεια

9. Η διαφάνεια και η πλήρης πρόσβαση σε πληροφορίες είναι απαραίτητες για την οικοδόμηση εμπιστοσύνης τόσο εντός της Εταιρείας όσο και προς τους Επενδυτές, τις κοινότητες και τα λοιπά Ενδιαφερόμενα Μέρη, από τα οποία εξαρτάται η μακροχρόνια σταθερότητα της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η οργάνωση της Εταιρείας, καθώς και οι διαδικασίες και τα συστήματά της δίνουν τη δυνατότητα στους υπευθύνους για τη λήψη

αποφάσεων να κατέχουν τις βέλτιστες, έγκαιρες και αξιοποιήσιμες πληροφορίες που σχετίζονται με τις αποφάσεις που πρέπει να λάβουν και με τις διαχειριστικές αρμοδιότητές τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις και η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, καθώς και η ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης και άλλες σημαντικές δημοσιεύσιμες πληροφορίες είναι υψηλής ποιότητας και συντάσσονται και δημοσιεύονται με βάση τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

10. Επιπλέον, η Εταιρεία στοχεύει σε αποτελεσματική και συνεχή επικοινωνία και αλληλεπίδραση με τους Μετόχους και με τα βασικά Ενδιαφερόμενα Μέρη με τρόπο εποικοδομητικό και δίκαιο. Διασφαλίζει την ανοικτή πρόσβαση σε πληροφορίες και την ειλικρίνεια στην επικοινωνία της με τις Ρυθμιστικές και με τις Εποπτικές Αρχές και συναλλάσσεται με τους Πελάτες της με ειλικρινή και ευθύ τρόπο αποσκοπώντας στην οικοδόμηση μακροχρόνιας εμπιστοσύνης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Εταιρεία και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να αναθέτει, εν όλω ή εν μέρει, τη διαχείριση ή/και την εκπροσώπηση της Εταιρείας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Στελέχη και Υπαλλήλους της Εταιρείας ή τρίτους καθορίζοντας συγχρόνως με την ανωτέρω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης, καθώς και τη δυνατότητα περαιτέρω εκχώρησης των χορηγηθεισών εξουσιών.

1.1. Σύνθεση, Ανάδειξη Υποψηφίων και Θητεία

1.1.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από επτά έως και έντεκα Μέλη, περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ.4 του Ν.4548/2018.

1.1.2. Σύμφωνα με τον νόμο, ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών πρέπει να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τουλάχιστον δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να είναι Ανεξάρτητα. Η ιδιότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Μέλη») ως Εκτελεστικών ή ως Μη Εκτελεστικών ορίζεται βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, ενώ η ιδιότητά τους ως Ανεξάρτητων Μελών ορίζεται από τον Κώδικα και συνάδει προς τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

1.1.3.. Σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, για να θεωρηθεί ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ανεξάρτητο κατά τη διάρκεια της θητείας του, δεν πρέπει να κατέχει ποσοστό άνω του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και να μην έχει σχέση εξάρτησης με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτή πρόσωπα. Ειδικά σε ό,τι αφορά τη σχέση εξάρτησης, για να θεωρηθεί ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ανεξάρτητο δεν θα πρέπει κατά τα τρία τελευταία έτη να έχει συνάψει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες σχέσεις με την Εταιρεία :

- i. Να διατηρεί σημαντική επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία κατά την έννοια του ν.4308/2014, εφόσον η φύση της σχέσης αυτής ενδέχεται να επηρεάσει την επιχειρηματική αυτή δραστηριότητα, όταν ιδίως είναι σημαντικός προμηθευτής ή πελάτης της Εταιρείας.
- ii. Να κατέχει τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή να είναι διευθυντικό στέλεχος της Εταιρείας ή να έχει τις ως άνω ιδιότητες ή να είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνδεδεμένη με την Εταιρεία επιχείρηση κατά την έννοια του ν.4308/2014, ή να διατηρεί σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με την Εταιρεία επιχείρηση κατά την έννοια του ν. 4308/2014.
- iii. Να έχει συγγένεια έως δευτέρου βαθμού ή να είναι σύζυγος Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικού στελέχους ή Μετόχου που συγκεντρώνει την

πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν επιχείρησης κατά την έννοια του ν. 4308/2014.

iv. Να έχει τοποθετηθεί σύμφωνα με το άρθρο 79 του Ν. 4548/2018.

Λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει πρόσθετα κριτήρια, εκτός των απαιτήσεων της ισχύουσας νομοθεσίας, σύμφωνα με τα οποία ένα Μέλος δεν θεωρείται Ανεξάρτητο, όταν:

- v. Λαμβάνει ή έχει λάβει από την Εταιρεία εντός του δωδεκαμήνου που προηγήθηκε της τοποθέτησής του οποιαδήποτε άλλη αποζημίωση εκτός από την αμοιβή του ως Μη Εκτελεστικό Μέλος.
- vi. Έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών ετών: ορκωτός ελεγκτής λογιστής της Εταιρείας ή άλλης εταιρείας του Ομίλου ή εταίρος ή υπάλληλος επιχείρησης που παρέχει υπηρεσίες τακτικού ελέγχου στην Εταιρεία ή σε άλλη εταιρεία του Ομίλου ή ανώτατο στέλεχος βασικού επαγγελματικού συμβούλου ή βασικός σύμβουλος της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιαδώς με την παρεχόμενη υπηρεσία.
- vii. Ελέγχει άμεσα ή έμμεσα, μέσω συνδεδεμένων προσώπων, άνω του 10% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας ή εκπροσωπεί σημαντικό Μέτοχο της Εταιρείας ή άλλης εταιρείας του Ομίλου.
- viii. Έχει υπηρετήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο για περισσότερο από δέκα έτη από την ημερομηνία της πρώτης εκλογής του.
- ix. Βάσει της πρόβλεψης στο εδάφιο i. έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών ετών σημαντικός Προμηθευτής ή σημαντικός Πελάτης της Εταιρείας ή του Ομίλου της. Ως σημαντικός Προμηθευτής θεωρείται οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή όμιλος εταιρειών παρέχει στην Εταιρεία πάγια αναλώσιμα υλικά και υπηρεσίες αξίας μεγαλύτερης του ποσού Ευρώ 1.000.000 ετησίως.
- x. Είναι υπάλληλος Μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας ή συνδέεται με αυτόν με διαφορετικό τρόπο.
- xi. Απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της Εταιρείας ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής της, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο, και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον τριών ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της υπηρεσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1.1.4. Πριν από την ανάδειξη και την τοποθέτηση ενός Μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο, εξετάζει τα κριτήρια καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων («κριτήρια ήθους»).

1.1.5. Εκτός από την πρόβλεψη για την τοποθέτηση ενός Ανεξάρτητου Μέλους από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, το Διοικητικό Συμβούλιο, ελέγχει εκ των προτέρων και εισηγείται σχετικά με το αν ο υποψήφιος πρέπει να θεωρηθεί Ανεξάρτητος με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας του Κώδικα.

1.1.6. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, που καλείται να εκλέξει ή να επανεκλέξει Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα απαιτούμενα στοιχεία και τις απαιτούμενες πληροφορίες που σχετίζονται με τα ως άνω κριτήρια ανεξαρτησίας του νόμου και του Κώδικα, ώστε η Γενική Συνέλευση των Μετόχων να είναι σε θέση να αποφασίσει για τη σχετική εκλογή/επανεκλογή.

Τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν σύμφωνα με τον νόμο να υποβάλλουν, ξεχωριστά ή από κοινού, αναφορές και ειδικές εκθέσεις πέραν αυτών του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική ή προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, εφόσον το κρίνουν αναγκαίο. Εντός είκοσι ημερών από τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα, απαιτείται από την Εταιρεία να υποβάλει σύμφωνα με τον νόμο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που εξέλεξε τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως υποβάλλει εντός της ίδιας προθεσμίας και τα Πρακτικά της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, στην οποία ορίστηκε η ιδιότητα του κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Εκτελεστικού ή Μη Εκτελεστικού, ή

εξελέγη προσωρινά Ανεξάρτητο Μέλος σε αντικατάσταση άλλου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που παραιτήθηκε, εξέλιπε ή για οποιονδήποτε λόγο κατέστη έκπτωτο.

1.1.7. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή/και των αντιπροσωπευόμενων Μελών, τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, δυνητικά δε και τον Αντιπρόεδρο. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκλέγει Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους ή/και Γενικούς Διευθυντές ή/και Εντεταλμένους Συμβούλους και αναπληρωτές τους.

1.1.8. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη, η ιδιότητα των οποίων καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Δύο τουλάχιστον από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, που δεν έχουν σχέσεις εξάρτησης με την Εταιρεία, ορίζονται ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, όπως κάθε φορά ορίζεται από τον νόμο. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου δεν μπορεί να υπηρετήσει στη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Όσον αφορά την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την εκλογή του από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τούτο συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του πρεσβύτερου σε ηλικία Μέλους του.

1.1.9. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, είναι επανεκλέξιμα, και μπορούν να ανακληθούν ή να αντικατασταθούν. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, με αρχή την εκλογή τους και λήξη την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους λήξης της θητείας τους, χωρίς να μπορεί να παραταθεί πέραν των τεσσάρων ετών. Κατ' εξαίρεση η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι υπεύθυνη για την παύση Μελών. Τα Μέλη μπορούν να υπηρετήσουν πολλαπλές θητείες.

1.1.10. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίσει τμηματική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή και διαδοχικές λήξεις της θητείας των Μελών του. Στη περίπτωση αυτή, επιτρέπεται να προβλεφθούν αρχικά άνισες θητείες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 85 του Ν.4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει.

1.1.11. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρίσταται Γραμματέας οριζόμενος με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2. Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

1.2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο ή όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για τουλάχιστον τέσσερις τακτικές συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί το πρόγραμμα εργασιών, όπως εκάστοτε απαιτείται.

1.2.2. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο εκ των Μελών του ή όπως ορίζεται από το νόμο.

1.2.3. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Εταιρείας ή κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης ή γνωστοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα του Προέδρου της, και εκτός της έδρας της, σε χώρες Ευρωπαϊκής Ένωσης ή όπου αλλού η Εταιρεία έχει παρουσία ή δραστηριότητα, όπως ορίζει ο νόμος.

1.2.4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη με ορισμένα ή όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνοδεύεται με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

1.2.5. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου δίνοντας τη δέουσα προσοχή

στα θέματα που προβλέπονται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και στο ετήσιο πρόγραμμα εργασιών.

1.2.6. Η πρόσκληση, τα θέματα της ημερησίας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδριάσής του. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερησίας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των πέντε εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2.7. Όταν συγκαλείται συνεδρίαση που δεν προβλέπεται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, η πρόσκληση, η ημερήσια διάταξη και τα συνοδευτικά έγγραφα αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το συντομότερο δυνατόν.

1.2.8. Ο Πρόεδρος δύναται να καλέσει οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή τρίτο μέρος/τρίτα μέρη, η συμμετοχή του οποίου/των οποίων κρίνεται σκόπιμη, να παραστεί/παραστούν καθ' όλη τη διάρκεια των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατά τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

1.2.9. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό, με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του, σε καμία όμως περίπτωση ο αριθμός των αυτοπροσώπως παριστάμενων Μελών δεν μπορεί να υπολείπεται των τριών. Κατ' εξαίρεση, σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω (εν όλω ή εν μέρει) τηλεδιάσκεψης, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν πρέπει να σχηματίζουν την ελάχιστη κατά το Καταστατικό απαρτία, μη απαιτούμενης κατά τα λοιπά της φυσικής παρουσίας ελάχιστου αριθμού αυτών. Για την επίτευξη της απαρτίας, παραλείπεται το τυχόν προκύπτον κλάσμα.

1.2.10. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που για οποιονδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εξουσιοδοτείται από το απόν Μέλος με επιστολή του, τέλεξ, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία ή μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα άλλο Μέλος.

1.2.11. Εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά στον νόμο ή στο Καταστατικό της Εταιρείας οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή δεόντως εκπροσωπούμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

1.2.12. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, της συνεδρίασης προεδρεύει, κατά σειρά, ο Αντιπρόεδρος (εάν υφίσταται), ή το αρχαιότερο κατά διάρκεια θητείας στο Διοικητικό Συμβούλιο Μη Εκτελεστικό Μέλος, εάν δε υπάρχουν περισσότερα από ένα τέτοια Μέλη, το μεταξύ αυτών πρεσβύτερο σε ηλικία, ελλείποντος δε τούτου ή κωλυόμενου, το αμέσως επόμενο αρχαιότερο ή (κατά περίπτωση) πρεσβύτερο σε ηλικία Μέλος ή από ένα Μέλος που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2.13. Τα πρακτικά των συζητήσεων και των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Πρακτικά») καταχωρίζονται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά, και υπογράφονται από τα παρόντα Μέλη. Τα Πρακτικά εγκρίνονται κατά την επόμενη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφονται από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που παρέστησαν στη συνεδρίαση στην οποία αναφέρονται, καθώς και από τον εκάστοτε Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2.14. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα σχετικά Πρακτικά, αλλά δεν μπορεί να αρνηθεί να υπογράψει. Σε διαφορετική περίπτωση, γίνεται μνεία στα σχετικά Πρακτικά για την άρνηση του Μέλους να υπογράψει.

1.2.15. Η υπογραφή Πρακτικών από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση αυτού.

1.2.16. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

1.2.17. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να συμμετέχουν σε συνεδριάσεις μέσω τηλεδιάσκεψης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή τους.

1.2.18. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζει την ανάπτυξη και την υλοποίηση ενός αποτελεσματικού εισαγωγικού προγράμματος για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ενός προγράμματος για τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων των υφιστάμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2.19. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να λαμβάνουν τακτικές ενημερώσεις αναφορικά με τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τις αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, ενώ πρέπει επίσης να ενημερώνονται εγκαίρως για τις αλλαγές στη νομοθεσία και στο περιβάλλον της αγοράς και να συνεργάζονται συχνά με Ανώτερα Στελέχη της Εταιρείας, παριστάμενα σε τακτικές παρουσιάσεις από Επικεφαλής υπηρεσιών.

1.2.20. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνά με δική του πρωτοβουλία για την τακτική επικαιροποίηση των γνώσεών του επί επιχειρηματικών ή επί κανονιστικών εξελίξεων που σχετίζονται με το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2.21. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν ανά πάσα στιγμή από τους αρμόδιους Λειτουργούς κάθε πληροφορία που κρίνουν απαραίτητη για την εκπλήρωση των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους. Τα αιτήματα αυτά προωθούνται, ως απαιτείται, μέσω του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2.22. Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να χρησιμοποιεί ανεξάρτητους συμβούλους με έξοδα της Εταιρείας, εάν αυτό κρίνεται απαραίτητο για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Στο πλαίσιο αυτό, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δικαιούνται να προτείνουν στον Πρόεδρο την πρόσληψη εξειδικευμένων συμβούλων. Η Εταιρεία πρέπει να διαθέτει επαρκείς πόρους για τη διενέργεια τέτοιων προσλήψεων.

1.3. Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

1.3.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για τη γενική διοίκηση και για τον γενικό έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιρειών αυτής. Είναι επίσης υπεύθυνο για την εκπροσώπηση της Εταιρείας, όπως απαιτείται, ενώ δύναται να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με κάθε θέμα που αφορά την Εταιρεία. Εκτελεί κάθε ενέργεια για την οποία του δίνεται εξουσία βάσει νόμου ή βάσει του Καταστατικού της Εταιρείας. Για την άσκηση των καθηκόντων του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Μέλη του ως σύνολο πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και την απαραίτητη εμπειρία.

1.3.2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να αναθέτει, εν όλω ή εν μέρει, τη διαχείριση ή/και την εκπροσώπηση της Εταιρείας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Στελέχη και Υπαλλήλους της Εταιρείας ή τρίτους καθορίζοντας συγχρόνως με την ανωτέρω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης, καθώς και τη δυνατότητα περαιτέρω εκχώρησης των χορηγηθεισών εξουσιών

1.3.3. Το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί για το ίδιο τις ακόλουθες εξουσίες και αρμοδιότητες:

Στρατηγική

- i. Έγκριση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής και των λειτουργικών στόχων της Εταιρείας.
- ii. Έγκριση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής και των λειτουργικών στόχων των θυγατρικών Εταιρειών της Εταιρείας.
- iii. Έγκριση και παρακολούθηση του ετησίου προϋπολογισμού και του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και λήψη αποφάσεων για σημαντικές δαπάνες, όπως εξαγορές ή/και εκποιήσεις σημαντικών στοιχείων του Ενεργητικού.

Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών και Μη Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

- iv. Εξασφάλιση της ακεραιότητας και της αξιοπιστίας των Οικονομικών Καταστάσεων και των λοιπών οικονομικών και κανονιστικών γνωστοποιήσεων της Εταιρείας, καθώς και των συστημάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των ελέγχων που πραγματοποιούνται σε αυτό το πλαίσιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- v. Έγκριση των ετησίων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων και γνωστοποιήσεων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- vi. Έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Εταιρικής Υπευθυνότητας της Εταιρείας.

Εταιρική Διακυβέρνηση και Οργάνωση

- vii. Έγκριση των αλλαγών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.
- viii. Έγκριση της ετήσιας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- ix. Έγκριση των αλλαγών στη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου ως προς τα Μέλη και τον Πρόεδρο.
- x. Έγκριση πολιτικών που ορίζουν τη γενική σχέση διακυβέρνησης μεταξύ της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιρειών αυτής και των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης που πρόκειται να υιοθετήσουν.
- xi. Τοποθέτηση και παύση του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- xii. Έγκριση σημαντικών αλλαγών στο Οργανόγραμμα της Εταιρείας.
- xiii. Έγκριση των Κανονισμών Λειτουργίας κάθε Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου.
- xiv. Έγκριση της Πολιτικής Ετήσιας Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας

Αξίες και Εταιρική Φιλοσοφία, Τοποθετήσεις Στελεχών και άλλα Στρατηγικά Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού

- xv. Τήρηση των βασικών αξιών και αρχών του Ομίλου και παρακολούθηση της εταιρικής φιλοσοφίας της Εταιρείας περιλαμβανομένης της εφαρμογής αξιών και αρχών.
- xvi. Τοποθέτηση/αντικατάσταση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας, ως και των λοιπών Διευθυντικών Στελεχών.
- xvii. Υιοθέτηση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xviii. Έγκριση της Πολιτικής για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου

Έλεγχοι, Εσωτερικός Έλεγχος και Συμμόρφωση

- xix. Τοποθέτηση και παύση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xx. Έγκριση του ετήσιου ή πολυετούς προγράμματος ελέγχων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxi. Επικύρωση των αλλαγών στον Κανονισμό της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxii. Υποβολή εισήγησης στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας για την τοποθέτηση και για τις αποδοχές των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη τη συμβουλή της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxiii. Τακτική επισκόπηση και διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.

- xxiv. Έγκριση της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων και της Πολιτικής Συναλλαγών της Εταιρείας με Συνδεδεμένα Μέρη με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxv. Τοποθέτηση και παύση του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με πρόταση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- xxvi. Διασφάλιση, σε συνεχή βάση, της συμμόρφωσης της Εταιρείας με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- xxvii. Έγκριση της διαδικασίας ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους, κατ' εφαρμογή της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων του Ομίλου.

1.4. Αρμοδιότητες Προέδρου

Ο Πρόεδρος εκλέγεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επιμελείται της εκτέλεσης των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου και ευθύνεται έναντι του Διοικητικού Συμβουλίου για την καλή λειτουργία της Εταιρείας από κάθε άποψη νομικής και κανονιστικής συμμόρφωσής της.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τα θέματα της ημερήσιας διάταξής του και διασφαλίζει την έγκαιρη διανομή των, καθώς επίσης και τα των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της.
- Ευθύνεται για τη συνεπή υλοποίηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της επιχειρησιακής στρατηγικής που έχει εγκριθεί από αυτό και ενημερώνει προς τούτο τακτικά ή έκτακτα το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που προβλέπεται από την ισχύουσα Νομοθεσία, το καταστατικό της Εταιρείας και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Διευθύνει και διευκολύνει τη ροή εργασιών, τη διαδικασία, τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Διευκολύνει την αποτελεσματική συμμετοχή όλων των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συνθέτοντας κατάλληλα τις απόψεις τους και προάγοντας τη συναίνεση, ενώ παράλληλα προωθεί τη γόνιμη αμφισβήτηση των απόψεων της Διοίκησης από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- Επιβλέπει και καθοδηγεί το έργο του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει την ορθή, ακριβή και έγκαιρη διάδοση των πληροφοριών στα Μέλη.
- Διασφαλίζει ότι κάθε Μέλος διαθέτει γνώση, δεξιότητες και εμπειρία.
- Ηγείται της διαδικασίας αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου Συμμετέχει ενεργά στις συζητήσεις για ζητήματα που αφορούν τον σχεδιασμό της διαδοχής των Μελών, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτερων Στελεχών.
- Συνεργάζεται με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Εταιρείας για την προώθηση των συμφερόντων της Εταιρείας και για την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις απόψεις και τις αντιλήψεις τους.
- Αναλαμβάνει οποιαδήποτε άλλη αρμοδιότητα του ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.5. Αρμοδιότητες Αντιπροέδρου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκλέγει Αντιπρόεδρο. Ο Αντιπρόεδρος εκλέγεται από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Αντικαθιστά τον Πρόεδρο, όταν αυτός απουσιάζει, και αναλαμβάνει τα καθήκοντά του. Σε περίπτωση δε απουσίας και του Αντιπροέδρου, αυτός αναπληρώνεται από το αρχαιότερο από άποψη θητείας στο Διοικητικό Συμβούλιο Μέλος. Η αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.6. Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών και αναπτύσσει σχετικά στρατηγικά και επιχειρησιακά σχέδια για τον σκοπό αυτό.
- Ηγείται της υλοποίησης του στρατηγικού, του επιχειρησιακού και του οικονομικού σχεδιασμού της Εταιρείας.
- Διευθύνει τις δραστηριότητες της Εταιρείας και ηγείται των Στελεχών της Εταιρείας ασκώντας πλήρως την εξουσία λήψης αποφάσεων που του έχει εκχωρηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για την ανάπτυξη και για την επαγγελματική επάρκεια του ανθρωπίνου δυναμικού της Εταιρείας.
- Διασφαλίζει ότι υπάρχει οργανωτική δομή που πληροί τον σκοπό της και κατάλληλο σύστημα ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε όλη την Εταιρεία, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.
- Παρακολουθεί την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών.
- Διασφαλίζει την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και τη συμμόρφωση αυτού με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που του ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.7. Αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Εκτελεστικά Μέλη αναλαμβάνουν μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Διευθύνουν τις καθημερινές εργασίες και εκπροσωπούν την Εταιρεία στους τομείς ευθύνης τους, όπως έχει ορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Υποστηρίζουν τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ώστε να διασφαλισθεί η αποτελεσματική και συνεπής υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου, καθώς και η ορθή διαχείριση των πόρων της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών.
- Παρέχουν σαφείς, ακριβείς, αξιόπιστες και έγκαιρες πληροφορίες στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εξελίξεις στους τομείς που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους.
- Διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους για τις Επιχειρησιακές Μονάδες υπό την ευθύνη τους, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους που έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρουσιάζουν τακτικά αναφορές για τις Επιχειρησιακές Μονάδες/Λειτουργίες της Εταιρείας, εξασφαλίζοντας διαρκώς στα Μέλη κοινή αντίληψη της χρηματοοικονομικής και της επιχειρηματικής κατάστασης της Εταιρείας.
- Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των διαβουλεύσεων, της λήψης αποφάσεων και άλλων δραστηριοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ασκούν κάθε άλλη αρμοδιότητα που τους ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.8. Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών) έχουν τις κάτωθι αρμοδιότητες:

- Επιβλέπουν τη συμμόρφωση του Διοικητικού Συμβουλίου με τις αρχές και με τα πρότυπα της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και της συνετής λήψης αποφάσεων.
- Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκεί επαρκώς όλα τα καθήκοντά του.
- Επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας
- Εγκρίνουν τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.9. Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιρειών αυτής, προκειμένου να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική ροή πληροφοριών προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Οργανώνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.
- Συντάσσει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, προκειμένου να εγκριθεί από τον Πρόεδρο.
- Καταρτίζει το ετήσιο χρονοδιάγραμμα και το πρόγραμμα εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να εγκριθεί από τον Πρόεδρο και από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Καταρτίζει δεόντως, καταχωρίζει και αρχειοθετεί τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού.
- Λαμβάνει όλες τις ειδοποιήσεις από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την εκπλήρωση των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους,
- Διευκολύνει τη διαδικασία ενημέρωσης των νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης, όπως απαιτείται.
- Οργανώνει τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, προετοιμάζει τις προσκλήσεις και την ημερήσια διάταξη και εξασφαλίζει την έγκαιρη γνωστοποίησή τους, όπως απαιτείται.
- Παρέχει κατάλληλες πληροφορίες στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με αιτήματα θεσμικών επενδυτών ή με άλλες δραστηριότητες που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρείας ή την προετοιμασία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- Συλλέγει και ταξινομεί τις εισηγήσεις για τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις καθορισμένες διαδικασίες.
- Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- Προτείνει τροποποιήσεις του Καταστατικού, όπως απαιτείται, σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία της Εταιρείας

1.10. Καθήκοντα και Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκπληρώνουν όλα τα καθήκοντα και όλες τις υποχρεώσεις που συνεπάγεται η θέση τους σύμφωνα με τους νόμους και με τους κανονισμούς, καθώς και σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Τα κύρια καθήκοντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα εξής:

Καθήκον της Επιμελούς Διαχείρισης /Φροντίδας

- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ασκούν τα καθήκοντά τους επιδεικνύοντας επιμέλεια και σύνεση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διασφαλίζει ότι είναι επαρκώς ενημερωμένο για τις δραστηριότητες της Εταιρείας και ότι αφιερώνει τον χρόνο και καταβάλλει την προσπάθεια που απαιτούνται για τη θέση του.
- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου φροντίζουν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ενημερώνεται για τις λοιπές επαγγελματικές τους υποχρεώσεις, ιδίως για λοιπά συμβούλια στα οποία συμμετέχουν, και πριν από οποιαδήποτε μελλοντική τοποθέτηση. Η τοποθέτηση Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ως μη εκτελεστικού μέλους στο διοικητικό συμβούλιο άλλης εταιρείας που δεν είναι Εταιρεία του Ομίλου ή συνδεδεμένη εταιρεία αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Καθήκον της Πίστης

- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και για την προάσπιση των γενικών συμφερόντων της. Με την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λογοδοτούν σε συγκεκριμένο Μέτοχο ή σε άλλα συμφέροντα εκτός από εκείνα της Εταιρείας και βασίζονται όλες τις αποφάσεις και τις κρίσεις τους σε αυτό τον συλλογισμό.
- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν χρησιμοποιούν το όνομα της Εταιρείας και της Τράπεζας ούτε επικαλούνται την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να πραγματοποιήσουν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων που δεν σχετίζονται με την Εταιρεία.
- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υποχρεωμένα να ενημερώνουν εγκαίρως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε άμεσα είτε μέσω του Προέδρου, για τυχόν επικείμενες ή πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων με την Εταιρεία στις οποίες ενδέχεται να εμπλακούν. Η γνωστοποίηση πρέπει να διενεργείται εγγράφως, εκτός αν πραγματοποιηθεί κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οπότε δύναται να διενεργηθεί και προφορικά. Σε κάθε περίπτωση, η ως άνω γνωστοποίηση καταχωρίζεται στα Πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση σύγκρουσης, το οικείο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συμμετέχει σε οποιοσδήποτε συζητήσεις και αποφάσεις σχετικά με τη συγκεκριμένη σύγκρουση.
- Σύμφωνα με τον νόμο, όλα τα Μέλη γνωστοποιούν κάθε συναλλαγή που σχετίζεται με μετοχές που εκδίδει η Alpha Αστικά Ακίνητα ή με παράγωγα ή με άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με την Εταιρεία. Οι ως άνω γνωστοποιήσεις υποβάλλονται απευθείας μέσω του ιστοτόπου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εντός τριών εργάσιμων ημερών από την εκτέλεση των συναλλαγών. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνουν επίσης την Εταιρεία για τις εν λόγω συναλλαγές. Η ως άνω υποχρέωση αφορά και τα πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει επίσης να ενημερώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω του Γραμματέα του, το συντομότερο δυνατόν, για καταστάσεις στις οποίες εμπλέκονται και οι οποίες θα μπορούσαν να βλάψουν τη φήμη της Εταιρείας, και ιδίως για τυχόν ποινικές διαδικασίες.

Καθήκον της Εμπιστευτικότητας

- Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες και καλούνται να χειρίζονται τις πληροφορίες αυτές με απόλυτη εμπιστευτικότητα. Απαγορεύεται να αποκαλύπτουν τις εν λόγω προνομιακές πληροφορίες, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιονδήποτε, εκτός εάν λάβουν ρητή εξουσιοδότηση από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τον Πρόεδρό του. Ακόμη και μετά τη λήξη της θητείας τους, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διατηρούν με εχεμύθεια όλες τις προνομιακές πληροφορίες, εφόσον οι πληροφορίες αυτές δεν έχουν καταστεί δημόσιες με άλλα μέσα. Τηρούν αυστηρά όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις, έχοντας πλήρη επίγνωση των κυρώσεων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

1.11. Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1.11.1. Η αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση.

1.11.2. Η δομή και το ύψος των αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποσκοπούν στην ενίσχυση της μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας της Εταιρείας στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων στρατηγικών στόχων και στην προώθηση των συμφερόντων της Εταιρείας και των Μετόχων της και είναι σύμφωνα με όσα ορίζονται στη Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας.

1.11.3. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ή/και στα Διοικητικά Συμβούλια των θυγατρικών αυτής Εταιρειών.

1.11.4. Η αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάγια. Αναλόγως της θέσης του στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλα καθήκοντα που του ανατίθενται, έκαστο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, περιλαμβανομένου εκάστου Μη Εκτελεστικού Ανεξάρτητου Μέλους, μπορεί να λαμβάνει πρόσθετη ετήσια αμοιβή για τα καθήκοντα αυτά, η οποία ωστόσο δεν μπορεί να υπερβαίνει ένα όριο αναφοράς που έχει τεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η συγκεκριμένη αμοιβή επισκοπείται ετησίως, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές απαιτήσεις, λαμβανομένων υπόψη της χρονικής δέσμευσης και της ενεργούς συμμετοχής στις Επιτροπές.

1.12. Αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1.12.1. Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης ή με οποιονδήποτε τρόπο απώλειας της ιδιότητας Μέλους ή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει Μέλη του σε αντικατάσταση των Μελών που εκλείπουν. Η εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων Μελών, αν είναι τουλάχιστον τρία, και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται.

1.12.2. Σε κάθε περίπτωση, τα υπόλοιπα Μέλη μπορούν αν συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Εταιρείας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων Μελών με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως είχαν πριν από την επέλευση των παραπάνω γεγονότων, και δεν είναι μικρότερος των τριών .

1.12.3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν προσέρχεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου αδικαιολόγητα επί έξι συνολικά συνεχόμενες συνεδριάσεις, θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί και η παραίτησή του λογίζεται από την ημερομηνία λήψης της σχετικής διαπιστωτικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

2.2. Τα Μέλη των Επιτροπών τοποθετούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές απαρτίζονται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δύνανται να συνεπικουρούνται στο έργο τους από μη Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να παρίσταται στις συνεδριάσεις των Επιτροπών.

2.3. Η κύρια αποστολή των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους, η προετοιμασία σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και η υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά αναφορές σχετικά με το έργο τους στο Διοικητικό Συμβούλιο

2.4. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Επιτροπή Ελέγχου. Η σύνθεση, τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου παρατίθεται στον αντίστοιχο Κανονισμό Λειτουργίας της

2.5. Σε ό,τι αφορά στην:

- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
- Επιτροπή Αποδοχών,
- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Αναδείξεως Υποψηφίων,

το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποστηρίζεται στην λειτουργία από τις αντίστοιχες Επιτροπές της Τράπεζας που έχουν συσταθεί και λειτουργούν σε επίπεδο Ομίλου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

- 3.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ιδίου και των Επιτροπών του σύμφωνα με τη διαδικασία και τα κριτήρια που ορίζονται στην Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
- 3.2. Κατόπιν της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνεται ένα σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση θεμάτων που ενδεχομένως χρήζουν βελτιώσεων, όπως απαιτείται. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί την εφαρμογή του σχεδίου δράσης.
- 3.3. Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπειριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – Γενική Συνέλευση των Μετόχων

4.1. Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης

4.1.1. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

4.1.2. Οι αποκλειστικές αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα κατωτέρω:

- την τροποποίηση του Καταστατικού.
- την εκλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και απονομή της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα των αμοιβών τους
- την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εκείνων που κατά Νόμο αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μείωση του εταιρικού κεφαλαίου και έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου και με καθορισμό των προνομίων τους.
- την έγκριση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, περιλαμβανομένου του Ισολογισμού.
- την διάθεση των ετησίων κερδών της Εταιρείας.
- την απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για την ετήσια διαχείριση και διοίκηση της Εταιρείας.
- την εκλογή ορκωτών ελεγκτών λογιστών και έγκριση αμοιβής τους.
- την έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών σύμφωνα τις διατάξεις του ν.4548/2018
- τη συγχώνευση, τη διάσπαση, τη μετατροπή, την αναβίωση, την παράταση της διάρκειας ή τη λύση της Εταιρείας
- τον διορισμό εκκαθαριστών και
- την επίλυση τυχόν άλλων θεμάτων που προβλέπει ο νόμος.

4.2. Σχέσεις με τους Μετόχους

4.2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο προάγει την επικοινωνία μεταξύ της Εταιρείας και των Μετόχων της. Η εν λόγω επικοινωνία δεν συνεπάγεται την παροχή πληροφοριών που θα μπορούσαν να

θέσουν συγκεκριμένους Μετόχους σε πλεονεκτική θέση έναντι άλλων Μετόχων.

4.2.2. Η Εταιρεία ενθαρρύνει τη συμμετοχή των Μετόχων στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και υιοθετεί τα κατάλληλα μέτρα, προκειμένου να διευκολύνει την άσκηση των εξουσιών των Μετόχων, όπως προβλέπεται από τον νόμο και από το Καταστατικό.

4.2.3. Η Εταιρεία επιδιώκει όλοι οι Μέτοχοί της να τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι «εξ αποστάσεως» Μέτοχοι (κάτοικοι αλλοδαπής) δύνανται να κατέχουν έναν σημαντικό αριθμό μετοχών του κεφαλαίου της. Οι εν λόγω Μέτοχοι πρέπει να μπορούν να ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τόσο εύκολα όσο και οι Μέτοχοι που διαμένουν στην Ελλάδα. Η Εταιρεία αναγνωρίζει επίσης ότι, ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής τους, οι Μέτοχοι πρέπει να διαθέτουν επαρκή χρόνο για να εξετάσουν τα έγγραφα που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και για να αποφασίσουν πώς θα ψηφίσουν.

4.2.4. Η Εταιρεία διασφαλίζει την προστασία των δικαιωμάτων μειοψηφίας που παρέχει στους Μετόχους η ισχύουσα νομοθεσία.

4.3. Γνωστοποιήσεις και Πληροφορίες προς τους Μετόχους

4.3.1. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, η Εταιρεία διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα οποιωνδήποτε διευκολύνσεων και πληροφοριών είναι απαραίτητες ώστε να μπορούν οι Μέτοχοι να ασκούν το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

4.3.2. Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι όλα τα δεδομένα και οι πληροφορίες που σχετίζονται με τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων δημοσιεύονται έγκαιρα και κατάλληλα με τα μέσα που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και από το Καταστατικό της Εταιρείας.

4.3.3. Στο πλαίσιο αυτό, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

- ✓ το κτίριο με την ακριβή του διεύθυνση,
- ✓ την ημερομηνία και την ώρα της συνεδρίασης,
- ✓ τα θέματα της ημερησίας διάταξης με σαφήνεια,
- ✓ τους Μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι Μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη Συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους, αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου.

4.3.4. Όλες οι ειδοποιήσεις των Μετόχων σχετικά με τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Προς διασφάλιση της αξιοπιστίας, ασφαλούς και με ευρεία εμβέλεια διάχυσης της θεσμικής πληροφόρησης προς τους Μετόχους της, η Εταιρεία ορίζει ως μέσο δημοσιοποίησης των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, αλλά και των πληροφοριών οι οποίες λαμβάνονται κατά νόμο από τους Μετόχους πριν από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τον «Επίσημο Καθορισμένο Μηχανισμό Κεντρικής Αποθήκευσης των Ρυθμιζόμενων Πληροφοριών» της «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» Αθηνών (ΕΧΑΕ) που κατά τα ισχύοντα τελεί υπό τη διαχείριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών και λειτουργεί βάσει του Συστήματος Επικοινωνίας «ΕΡΜΗΣ», σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.helex.gr).

4.3.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της δημοσίευσης στον ιστότοπο της, Εταιρείας εντός πέντε ημερών από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, των αποτελεσμάτων των ψηφοφοριών και για την αναφορά για κάθε απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων τουλάχιστον των ακόλουθων:

- τον αριθμό μετοχών για τις οποίες οι ψήφοι ήταν έγκυρες,
- το ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν οι εν λόγω ψήφοι,
- τον συνολικό αριθμό των έγκυρων ψήφων και
- τον αριθμό των ψήφων υπέρ και κατά κάθε απόφασης και τον αριθμό των αποχών

4.3.6. Η Εταιρεία υποβάλλει στους Μετόχους Ετήσια Οικονομική Έκθεση, η οποία εγκρίνεται

από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω Ετήσια Οικονομική Έκθεση περιλαμβάνει επίσης τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία περιγράφει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας και τις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του προηγούμενου οικονομικού έτους.

4.3.7. Η Εταιρεία προβαίνει με διαφάνεια σε ενημερώσεις σχετικά με τη δομή και τις πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησής της στον ιστότοπό της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Επιτροπές Διοίκησης

Η εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Εταιρείας, η διαμόρφωση της πολιτικής, των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων, ο συντονισμός των εργασιών, και η αμοιβαία ενημέρωση όλων των οργανωτικών οντοτήτων της Εταιρείας εξασφαλίζονται από:

α. την Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή συνέρχεται τουλάχιστον μια φορά τον μήνα ή κατά περίπτωση, υπό την Προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και σε αυτήν συμμετέχουν, εκτός του Διευθύνοντος Συμβούλου, οι Ανώτεροι Διευθυντές και ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Εταιρείας.

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποφασίζει, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, για τα κατωτέρω:

1. την πολιτική, τον στρατηγικό και επιχειρηματικό σχεδιασμό της Εταιρείας που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο,
2. το πρόγραμμα δράσης, προϋπολογισμό και ισολογισμό κάθε Ανώτερης Διεύθυνσης και Διεύθυνσης,
3. αξιολογεί τα μεγέθη και την πορεία των εργασιών,
4. εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας ο οποίος επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο
5. την συμμετοχή σε μεγάλους διαγωνισμούς,
6. καθορίζει την πολιτική επί θεμάτων προσωπικού (αμοιβές, προσλήψεις κλπ) ως και λοιπών συνεργασιών,
7. τις επενδύσεις που αφορούν την υλικοτεχνική υποδομή της Εταιρείας,
8. την οργανωτική δομή της Εταιρείας,
9. τον περιοδικό έλεγχο της πορείας των εργασιών της Εταιρείας,
10. αποφασίζει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύσταση Εταιρειών συμμετοχής,
11. τις αγορές και πωλήσεις ακινήτων ως και την ανάπτυξη υφισταμένων και την καθιέρωση νέων εργασιών.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, με βάση τις αποφάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής εισηγείται στον Πρόεδρο και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

β. το Συμβούλιο Εργασιών

Το Συμβούλιο Εργασιών συνέρχεται υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και σε αυτό συμμετέχουν οι Ανώτεροι Διευθυντές, οι Διευθυντές των Διευθύνσεων και όσοι τυχόν απαιτούνται που κατέχουν λοιπές θέσεις ευθύνης στην Εταιρεία.

Οι συμμετέχοντες εισηγούνται προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας, για θέματα της αρμοδιότητάς τους που αφορούν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα κατωτέρω:

1. τις δραστηριότητες των Ανώτερων Διευθύνσεων, Διευθύνσεων, Ενοτήτων καθώς και των Τμημάτων τους ,
2. τον έλεγχο των εκκρεμοτήτων τους,
3. την ανάπτυξη υφισταμένων και την καθιέρωση νέων εργασιών,
4. την ικανοποίηση συμβατικών υποχρεώσεων της Εταιρείας προς τους πελάτες της ,
5. τις ανάγκες που αφορούν την υλικοτεχνική υποδομή τους,
6. την καθημερινή διοίκηση των χώρων ευθύνης τους,
7. τον περιοδικό έλεγχο της πορείας των εργασιών της Εταιρείας και
8. τον προϋπολογισμό της Εταιρείας.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, με βάση τις εισηγήσεις του Συμβουλίου Εργασιών, καθορίζει στόχους και ενέργειες προς τους υπεύθυνους και επιλέγει θέματα που θα εισαγάγει για συζήτηση και έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή.

γ. τις Ομάδες Εργασίας ή/και Λοιπές Επιτροπές

Οι Ομάδες Εργασίας ή οι επιμέρους Επιτροπές συστήνονται, τροποποιούνται, λειτουργούν και καταργούνται με αποφάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου για την αντιμετώπιση σύνθετων έργων που αναλαμβάνει να υλοποιήσει η Εταιρεία (είτε με την μορφή παροχής υπηρεσιών προς τρίτους, είτε με σκοπό την εσωτερική οργάνωσή της) τα οποία απαιτούν σύνθετο διαχειριστικό έλεγχο και την συνεργασία διαφόρων χώρων ευθύνης της Εταιρείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και από ελεγκτικές διαδικασίες, που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας εξασφαλίζει:

- ✓ τη συνεπή εφαρμογή της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική αξιοποίηση των διαθέσιμων πόρων,
- ✓ την αναγνώριση και τη διαχείριση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνονται,
- ✓ την πληρότητα και την αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων,
- ✓ τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τον Κώδικα Δεοντολογίας,
- ✓ την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτήν,
- ✓ την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

6.1. Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου

Η διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας πραγματοποιείται από ειδική υπηρεσία της Εταιρείας στην οποία απασχολείται τουλάχιστον ένα φυσικό πρόσωπο πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, το οποίο ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Δεν μπορεί να ορισθεί ως εσωτερικός ελεγκτής Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικό Στέλεχος το οποίο έχει και άλλες εκτός του εσωτερικού ελέγχου αρμοδιότητες ή συγγενείς των ανωτέρω μέχρι και του δευτέρου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας. Η Εταιρεία υποχρεούται, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, να ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στα πρόσωπα ή την οργάνωση του εσωτερικού ελέγχου.

Ο εσωτερικός ελεγκτής κατά την άσκηση των καθηκόντων του είναι ανεξάρτητος, δεν υπάγεται ιεραρχικά σε καμία άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Εταιρείας.

Ο εσωτερικός ελεγκτής είναι υπεύθυνος για τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιριών της και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Ελέγχει τις θυγατρικές εταιρίες του εξωτερικού σε συνεργασία με την Ενότητα Οργάνωσης Εργασιών ΝΑ Ευρώπης και άλλες Μονάδες της Εταιρείας.

Διενεργεί ελέγχους για την τήρηση των αρχών και των διαδικασιών ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής της Εταιρείας καθώς και ειδικούς ελέγχους, όταν υπάρχει ένδειξη ότι βλάπτονται τα συμφέροντα του της Εταιρείας και των θυγατρικών εταιριών της. Ενημερώνει εγγράφως για τις διαπιστώσεις από τους ελέγχους ενώ υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται.

Παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των διορθωτικών ενεργειών που καταγράφονται στις αναφορές των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, Εποπτικών Αρχών, Φορολογικών Αρχών κ.λπ.).

Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποιείται σε τριμηνιαία βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

6.2. Διαχείριση Κινδύνων

Οι λειτουργίες Διαχείρισης Κινδύνων καθοδηγούνται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας. Η διαχείριση κινδύνων περιλαμβάνει ένα ευρύ πλαίσιο πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με την ανάληψη, την εκτίμηση, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας και των θυγατρικών της. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται τόσο στην πιστή τήρηση του πλαισίου και στη συνολική διαχείριση των διαφόρων μορφών κινδύνου όσο και στον καθορισμό του αποδεκτού επιπέδου ανάληψης κινδύνων κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και κατά τον καθορισμό στόχων.

6.3. Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Κανονιστική Συμμόρφωση, εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους δύναται να εκτεθεί η Εταιρεία και οι θυγατρικές αυτής λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (κανονιστικός κίνδυνος). Ως εκ τούτου, συλλέγει, καταγράφει, επεξεργάζεται και ερμηνεύει το κανονιστικό πλαίσιο σε διαρκή βάση, ενώ παρακολουθεί τις επερχόμενες μεταβολές και καταγράφει τις αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν για την Εταιρεία και τις θυγατρικές αυτής, ώστε να αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την υλοποίησή τους και να διασφαλίζονται τα συμφέροντα και η φήμη της Εταιρείας. Η Κανονιστική Συμμόρφωση αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας. Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιείται από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 – Τελικές Διατάξεις

7.1. Ο Κώδικας επισκοπείται σε ετήσια βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

7.2. Ο Κώδικας αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.astikaakinita.gr).