



ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

---

ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2011

## Περιεχόμενα

<b>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</b> .....	<b>3</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – Διοικητικό Συμβούλιο</b> .....	<b>4</b>
1.1 Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου .....	4
1.2 Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου .....	4
1.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου .....	4
1.4 Απαρτία Διοικητικού Συμβουλίου .....	5
1.5 Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου.....	5
1.6 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου.....	5
1.7 Αντικατάσταση των Μελών .....	6
1.8 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.....	6
1.9 Αρμοδιότητες Μελών Διοικητικού Συμβουλίου .....	6
1.9.1 Αρμοδιότητες Προέδρου .....	7
1.9.2 Αρμοδιότητες Αντιπροέδρου .....	8
1.9.3 Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου .....	8
1.9.4 Αρμοδιότητες Εκτελεστικών Μελών .....	8
1.9.5 Αρμοδιότητες Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ...	9
1.9.6 Υποψήφια Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη .....	9
1.9.7 Αρμοδιότητες Γραμματέα .....	9
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Επιτροπή Ελέγχου του άρθρου 37 ν.3693/2008</b> .....	<b>10</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – Γενική Συνέλευση - Μέτοχοι</b> .....	<b>10</b>
3.1 Αρμοδιότητα Γενικής Συνελεύσεως.....	10
3.2 Σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως .....	11
3.3 Πρόσκληση Γενικής Συνελεύσεως .....	11
3.4 Προεδρείο Γενικής Συνελεύσεως .....	12
3.5 Συμμετοχή σε Γενική Συνέλευση.....	12
3.6 Απαρτία Γενικής Συνελεύσεως.....	12
3.7 Πλειοψηφία Γενικής Συνελεύσεως .....	13
3.8 Πρακτικά Γενικής Συνελεύσεως .....	13
3.9 Απαλλαγή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών .....	14
3.10 Δικαιώματα Μειοψηφίας.....	14
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου</b> .....	<b>14</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Διαχείριση Κινδύνων</b> .....	<b>15</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Κανονιστική Συμμόρφωση</b> .....	<b>16</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 – Τελικές Ρυθμίσεις</b> .....	<b>16</b>

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Εταιρική Διακυβέρνηση είναι ένα σύστημα αρχών επί τη βάσει του οποίου οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται η ανώνυμη εταιρία, ώστε να διαφυλάσσονται και ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με την εταιρία στα πλαίσια του εταιρικού συμφέροντος.

Η Alpha Αστικά Ακίνητα υιοθέτησε και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβερνήσεως που διέπουν τον Όμιλο ALPHA BANK επιδιώκοντας τη διαφάνεια στην επικοινωνία με τους Μετόχους της και την άμεση και συνεχή ενημέρωση του επενδυτικού κοινού.

Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση δεν συνιστάται από καθορισμένο πρόγραμμα αλλά από μία συνεχή προσπάθεια ενσωματώσεως στις εκάστοτε προταθείσες παραμέτρους σε συνδυασμό με τις συνεχώς αυξημένες προσδοκίες της κοινωνίας. Η σωστή εταιρική δομή και διαδικασίες έχουν ως αποτέλεσμα την επιτυχημένη Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία προωθεί την εταιρική αναγνώριση και φήμη.

Σε αυτό το πλαίσιο, η εταιρία έχει διαχωρίσει τα καθήκοντα του Προέδρου από αυτά του Διευθύνοντος Συμβούλου, και εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Επιπροσθέτως λαμβανομένου υπόψη του Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της ALPHA BANK, έχει θεσπίσει Κώδικα Δεοντολογίας κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας, με σκοπό να προωθήσει τα πρότυπα που επιβάλλει η σύγχρονη διακυβέρνηση των εταιριών και να ενισχύσει την αποτελεσματικότητα των κανόνων για τον Εσωτερικό Έλεγχο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεσπίζει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της εταιρίας και αναθεωρείται σε ετήσια βάση.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί και εκπροσωπεί την Εταιρία και τον Όμιλο αυτής σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων τους. Έχει αναθέσει τη διαχείριση της Εταιρίας και έχει εκχωρήσει εξουσίες για τη διεξαγωγή εργασιών σε Διευθυντές και Υποδιευθυντές υπό τη διοίκηση του Εκτελεστικού Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου.

### **1.1 Σύσταση και Θητεία Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτίζεται από επτά (7) έως και έντεκα(11), Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διακρίσεις του Ν. 3016/2002.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέτοχοι ή τρίτοι, εκλέγονται διά μυστικής ψηφοφορίας από τη Γενική Συνέλευση, 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 λήξεως της θητείας τους, χωρίς να μπορεί να παραταθεί πέραν των τεσσάρων (4) 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.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, δικαιούνται αμοιβή που ορίζεται από την εκάστοτε Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, με ειδική απόφαση για αυτό το θέμα.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν οποιαδήποτε προσωπική ευθύνη έναντι Μετόχου ή τρίτου. Ευθύνονται μόνο απέναντι στο νομικό πρόσωπο της Εταιρίας και ως προς τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων.

### **1.2 Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο, και ορίζει τα Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη. όπως ο νόμος ορίζει. Όσον αφορά στην πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά την εκλογή από τη Γενική Συνέλευση των Μελών της, αυτή πραγματοποιείται μετά από πρόσκληση του μεγαλύτερου σε ηλικία Μέλους.

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

### **1.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Εταιρίας ή, και εκτός της έδρας αυτής, σε άλλο τόπο είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, εφ' όσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν

αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων, συγκαλείται δε από τον Πρόεδρο ή όπως αλλιώς ο νόμος ορίζει.

Σε απουσία του Προέδρου, ο τελευταίος αναπληρώνεται, κατά σειρά, από τον Αντιπρόεδρο, σε περίπτωση δε απουσίας του τελευταίου, από το αρχαιότερο, εξ' απόψεως θητείας, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Η υπόψη αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει διά τηλεδιασκέψεως. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

#### **1.4 Απαρτία Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται Μέλη του, των οποίων ο ελάχιστος αριθμός ισούται προς το ήμισυ ( $\frac{1}{2}$ ) και ενός (1) του αριθμού των Μελών, σε καμία όμως περίπτωση ο αριθμός των αυτοπροσώπως παρισταμένων Μελών δεν μπορεί να υπολείπεται των τριών (3).

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που για οποιοδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση, μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος που ο απών διορίζει με επιστολή του, τέλεξ, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία ή μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, απευθυνόμενος στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε καμία περίπτωση, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να αντιπροσωπεύει περισσότερα του ενός (1) μέλη.

#### **1.5 Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου**

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται διά απολύτου πλειοψηφίας των παρόντων και αντιπροσωπευομένων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, πλην της περιπτώσεως της παρ.1 του άρθρου 13 του κ.ν. 2190/1920. Επί ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

#### **1.6 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εν γένει διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων και της εταιρικής περιουσίας, ως και την εκπροσώπηση αδιακρίτως της Εταιρίας, ενώ αποφασίζει γενικά για όλα τα θέματα που αφορούν την Εταιρία, μέσα στα πλαίσια του εταιρικού σκοπού και των ορίων του νόμου και εξαιρουμένων των θεμάτων επί των οποίων αποφασίζει η Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται, αποκλειστικά και μόνον εγγράφως, να εκχωρεί τις αρμοδιότητές του (εκτός από εκείνες που απαιτούν συλλογική ενέργεια), ολικώς ή μερικώς καθώς και την εκπροσώπηση της Εταιρίας, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπαλλήλους της Εταιρίας ή τρίτους,

καθορίζοντας συγχρόνως και την έκταση αυτής της αναθέσεως, ως και την δυνατότητα περαιτέρω εκχωρήσεως των χορηγηθεισών εξουσιών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του έχει ως πρώτιστο μέλημά του την ικανοποίηση των συμφερόντων των Μετόχων, των Εργαζομένων της Εταιρίας και των λοιπών ενδιαφερομένων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο επιτηρεί την τήρηση και υπαγωγή στις διατάξεις των Νόμων στο πλαίσιο του εταιρικού ενδιαφέροντος καθώς και την τήρηση διαδικασιών έγκυρης και έγκαιρης ενημερώσεως και επικοινωνίας.

Όλες οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου τελούν υπό τις προϋποθέσεις του Κ.Ν. 2190/1920 και των λοιπών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.

### **1.7 Αντικατάσταση των Μελών**

Σε περίπτωση θανάτου, παραιτήσεως ή εκπτώσεως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, τα υπόλοιπα Μέλη δύνανται να συνεχίζουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρίας, άνευ αντικαταστάσεως των ελλειπόντων Μελών, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ ( $\frac{1}{2}$ ) του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και σε καμμία περίπτωση, υπολείπεται των τριών(3). Εφόσον τα εναπομείναντα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τουλάχιστον τρία (3) και εκλέξουν αντικαταστάτες των ελλειπόντων Μελών, η εκλογή αυτή ισχύει μέχρι την προσεχή Γενική Συνέλευση που επικυρώνει την εκλογή τους ή εκλέγει άλλα Μέλη, δίχως η μη έγκριση από τη Γενική Συνέλευση της εκλογής τους να προσβάλλει την εγκυρότητα των πράξεων των προσωρινών αυτών Μελών κατά το μεσολαβήσαν χρονικό διάστημα.

Μέλος που αδικαιολογήτως δεν προσέρχεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου επί έξι (6) συναπτούς μήνες κατ' έτος, θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί, με αρχή τη σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **1.8 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου**

Τα πρακτικά των συζητήσεων και αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται περιληπτικώς σε ιδιαίτερο βιβλίο, το οποίο υπογράφεται από τα παρόντα Μέλη.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Διευθύνων Σύμβουλος και ο Γραμματεύς εκδίδουν και υπογράφουν τα αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, δίχως να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στο σχετικό πρακτικό, αλλά δεν δύναται να αρνηθεί την υπογραφή του, εκτός εάν αυτό αναφέρεται ρητώς στο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **1.9 Αρμοδιότητες Μελών Διοικητικού Συμβουλίου**

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ως πρώτιστη επιδίωξη την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρίας και την προάσπιση του γενικού συμφέροντος αυτής.

Τα Μέλη αποκαλύπτουν έγκαιρα στα υπόλοιπα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Εταιρίας που εμπíπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτών της Εταιρίας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων. Πιο συγκεκριμένα διαφυλάσσουν και ενεργούν για τα συμφέροντα της Εταιρίας και του Ομίλου και όχι για παράλληλους σκοπούς ή επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν σε αυτά της Εταιρίας ή του Ομίλου.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, τις χειρίζονται με απόλυτη εμπιστευτικότητα και μυστικότητα και δεν τις γνωστοποιούν εν όλω ή εν μέρει σε οποιονδήποτε τρίτο και τηρούν απαρεγκλίτως τις εκ του νόμου και των σχετικών κανονιστικών ρυθμίσεων απορρέουσες υποχρεώσεις τους και γνωρίζουν τις κυρώσεις σε περίπτωση καταχρήσεως αυτών των πληροφοριών.

Η Εταιρία διασφαλίζει τον αποτελεσματικό διαχωρισμό των καθηκόντων με σκοπό να αποφεύγονται περιπτώσεις ασυμβίβαστων αρμοδιοτήτων, συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοικήσεως και των Στελεχών αλλά και μεταξύ αυτών και της Εταιρίας.

Η Εταιρία δεν έχει θεσπίσει ελάχιστο ή μέγιστο αριθμό μετοχών της που υποχρεούται να κατέχει το κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου με εξαίρεση τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία οφείλουν κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται **σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997** από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους συγγενείς τους Α΄ Βαθμού ή από τις Χρηματιστηριακές Εταιρίες όπου είναι πελάτες, για τις χρηματιστηριακές συναλλαγές που έχουν διενεργήσει σύμφωνα με τους ορισμούς του νόμου, και στη συνέχεια η Εταιρία ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου **υπάγονται στις διατάξεις του Ν. 3340/2005** και γνωστοποιούν στην Εταιρία, εγγράφως, όλες τις χρηματιστηριακές συναλλαγές τους, σύμφωνα με τους ορισμούς του νόμου, σε μετοχές που εκδίδονται από αυτήν παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτήν, το αργότερο εντός δύο εργασίμων ημερών από την κατάρτιση των εν λόγω συναλλαγών, και στη συνέχεια η Εταιρία διαβιβάζει τη γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Χρηματιστήριο Αθηνών εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Η υποχρέωση αυτή επεκτείνεται και στα πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.

### **1.9.1 Αρμοδιότητες Προέδρου**

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχει καθοριστικό ρόλο στο Διοικητικό Συμβούλιο καθώς συμμετέχει στον καθορισμό της πολιτικής και της στρατηγικής της Εταιρίας και του Ομίλου.

Πιο συγκεκριμένα ο Πρόεδρος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) προεδρεύει,
- (β) εγκρίνει τη σύνταξη της ημερησίας διατάξεως και την έγκαιρη και έγκυρη σύνταξη της προσκλήσεως των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου,



- (γ) κατευθύνει τη ροή, τη διαδικασία και τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) προσφέρει άποψη στην εν γένει λειτουργία, καθορισμό και παρακολούθηση της στρατηγικής της Εταιρίας,
- (ε) καθοδηγεί τις ενέργειες του Γραμματέα και εξασφαλίζει την ορθή και ακριβή πληροφόρηση όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (στ) είναι διαθέσιμος στους Μετόχους και στο επενδυτικό κοινό ως ο πλέον αρμόδιος εκπρόσωπος της Εταιρίας και,
- (ζ) συμμορφώνεται με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

### **1.9.2 Αρμοδιότητες Αντιπροέδρου**

Ο Αντιπρόεδρος αντικαθιστά τον Πρόεδρο κατά την απουσία και αναλαμβάνει τα καθήκοντά του. Σε περίπτωση δε απουσίας του Αντιπροέδρου, αναπληρώνεται από το αρχαιότερο εξ απόψεως θητείας Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **1.9.3 Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου**

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις που απαιτούνται για την πραγματοποίηση των σκοπών που ορίζονται στο Καταστατικό και για την κατάρτιση του στρατηγικού και επιχειρησιακού σχεδιασμού,
- (β) συντονίζει την υλοποίηση του στρατηγικού, επιχειρησιακού και οικονομικού σχεδιασμού της Εταιρίας,
- (γ) διευκολύνει την αποτελεσματική συμμετοχή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) επιβλέπει την εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας και φροντίζει για την τακτική ενημέρωσή του,
- (ε) λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αναβάθμιση και αξιοποίηση του Ανθρώπινου Δυναμικού,
- (στ) αντιλαμβάνεται καταστάσεις στις οποίες θα ήταν σφάλμα να δοθεί εξουσία σε αναρμόδια άτομα και
- (ζ) συμμορφώνεται με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

### **1.9.4 Αρμοδιότητες Εκτελεστικών Μελών**

Οι αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι οι ακόλουθες:

- (α) εξασφαλίζουν τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (β) διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους προς το Διοικητικό Συμβούλιο ανάλογα με τον τομέα ευθύνης τους,
- (γ) εξασφαλίζουν την ορθότητα και αξιοπιστία των στοιχείων που εμφανίζονται προς έγκριση ή ενημέρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- (δ) παρουσιάζουν τακτικά απολογισμούς τομέων του Ομίλου με σκοπό τη διαμόρφωση ορθής εικόνας και οικονομικής κατάστασης της Εταιρίας σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (ε) εκπροσωπούν την Εταιρία για τους τομείς ευθύνης τους και
- (στ) κατοχυρώνουν την αποτελεσματική και συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού



σχεδιασμού με στόχο την ορθή διαχείριση των πόρων της Εταιρίας και του Ομίλου.

#### **1.9.5 Αρμοδιότητες Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών**

Οι αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι οι ακόλουθες:

- (α) εξασφαλίζουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο συμμορφώνεται με τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβερνήσεως,
- (β) παρακολουθούν την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού,
- (γ) επιδιώκουν την ορθή επίτευξη των εταιρικών στόχων σύμφωνα με τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) συμμετέχουν στις προβλεπόμενες από το κανονιστικό πλαίσιο επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **1.9.6 Υποψήφια Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη**

Κατά τον εντοπισμό των υποψηφίων Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, εξετάζονται οι διαφορετικές ατομικές εμπειρίες, η εκπαίδευση, οι δεξιότητες, το υπόβαθρο και άλλες ιδιότητες και χαρακτηριστικά σε σύγκριση με εκείνα των άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλοι παράγοντες. Ειδικότερα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να:

- (α) διακρίνονται για την ποιότητα του χαρακτήρος τους και την ακεραιότητά τους,
- (β) έχουν εμπειρία ηγεσίας και διοικήσεως, κατά προτίμηση σε μία ανώτερη διοικητική θέση σε μία αξιόπιστη και αναγνωρισμένη εταιρία, ή οργανισμό,
- (γ) κατέχουν χρηματοοικονομικές γνώσεις ή άλλες επαγγελματικές ή επιχειρηματικές εμπειρίες, οι οποίες σχετίζονται με την κατανόηση των δραστηριοτήτων της Εταιρίας και του Ομίλου,
- (δ) κατέχουν αποδεδειγμένες ικανότητες σκέψεως, καθώς και δυνατότητα επικοινωνιακής συλλογικής εργασίας σε ομαδικό περιβάλλον,
- (ε) πληρούν τις προβλεπόμενες από το νόμο περί ανεξαρτησίας υποχρεώσεις.

#### **1.9.7 Αρμοδιότητες Γραμματέα**

Έχει την ευθύνη για τη σύγκληση των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τη σύγκληση και την οργάνωση των Γενικών Συνελεύσεων της Εταιρίας και τον αντίστοιχο συντονισμό των Εταιριών του Ομίλου.

Ειδικότερα, ευθύνεται για:

- (α) τη σύνταξη της προσκλήσεως των Γενικών Συνελεύσεων της Τραπέζης, της ημερησίας διατάξεως, τη δημοσίευση και γνωστοποίησή τους, όπως προβλέπεται,
- (β) τη συγκέντρωση και ταξινόμηση των εισηγήσεων και την τήρηση της προβλεπόμενης διαδικασίας,
- (γ) την κατάρτιση μαζί με τον Πρόεδρο της ημερησίας διατάξεως των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) τη σύνταξη και την υποβολή, όταν προβλέπεται, αρμοδίως των πρακτικών και τη φύλαξή τους,
- (ε) την έκδοση αποσπασμάτων των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων και

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Επιτροπή Ελέγχου του άρθρου 37 του ν. 3693/2008**

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία Μη Εκτελεστικά Μέλη ενώ ένα τουλάχιστον είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος. Ένα εκ των τριών Μελών ορίζεται Πρόεδρος της Επιτροπής ενώ τα υπόλοιπα ορίζονται Μέλη της Επιτροπής. Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ενώ το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος έχει επαρκείς γνώσεις σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, χωρίς να μεταβάλλονται ή να μειώνονται οι υποχρεώσεις τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζονται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων, έχουν ενδεικτικά τις κάτωθι υποχρεώσεις:

- Την παρακολούθηση της διαδικασίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
- Την παρακολούθηση της αποτελεσματικής λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και την παρακολούθηση της ορθής λειτουργίας της μονάδας του Εσωτερικού Ελεγκτή της εταιρίας.
- Την παρακολούθηση της πορείας του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.
- Την επισκόπηση και παρακολούθηση θεμάτων συναφών με την ύπαρξη και διατήρηση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου.
- Τη σύσταση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για τον ορισμό των ορκωτών ελεγκτών. Οι ανωτέρω ελεγκτές οφείλουν να αναφέρουν στην Επιτροπή κάθε θέμα που έχει σχέση με την πορεία και τα αποτελέσματα του υποχρεωτικού ελέγχου καθώς και να επιδώσει ιδιαίτερη έκθεση με τις αδυναμίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, ιδίως με τις αδυναμίες των διαδικασιών που αφορούν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – Γενική Συνέλευση - Μέτοχοι**

### **3.1 Αρμοδιότητα Γενικής Συνελεύσεως**

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρίας και δύναται να αποφασίζει γενικώς για όλες τις εταιρικές υποθέσεις, που δεν υπάγονται στην αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν το τελευταίο αποφασίσει, επί συγκεκριμένου θέματος, την παραπομπή του για κρίση στη Γενική Συνέλευση. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως υποχρεώνουν και τους απόντες ή διαφωνούντες Μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση είναι το μόνο αρμόδιο όργανο να αποφασίζει για:

- (α) Τροποποίηση του Καταστατικού.
- (β) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εκείνων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά το άρθρο 13 του κ.ν. 2190/1920, μείωση του

- εταιρικού κεφαλαίου και έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου και με καθορισμό των προνομίων τους.
- (γ) Έκδοση ομολογιακών δανείων κατ' άρθρα 8 (επιφυλασσομένου του άρθρου 19 παρ. 2 του Καταστατικού) και 9 ν.3156/2003.
  - (δ) Έγκριση και αναμόρφωση των Οικονομικών Καταστάσεων, περιλαμβανομένου του Ισολογισμού.
  - (ε) Διάθεση των ετησίων κερδών της εταιρίας.
  - (στ) Απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως για την ετήσια διαχείριση και διοίκηση της Εταιρίας.
  - (ζ) Εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός της περιπτώσεως της αντικαταστάσεως μελών κατά το άρθρο 21 του παρόντος.
  - (η) Εκλογή ελεγκτών και έγκριση αμοιβής τους.
  - (θ) Μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρίας.
  - (ι) Συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρίας.
  - (ια) Διορισμό εκκαθαριστών και
  - (ιβ) τυχόν λοιπά θέματα προβλεπόμενα στον νόμο.

Δεν υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνελεύσεως τα θέματα που διαλαμβάνονται στο άρθρο 34 παρ. 2 του κ.ν. 2190/1920, και όπου αλλού το παρόν Καταστατικό και ο νόμος ορίζει.

### **3.2 Σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως**

Η Γενική Συνέλευση, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή ως άλλως ο νόμος ορίζει, συνέρχεται στην έδρα της Εταιρίας, ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου της ίδιας έδρας, ή στην έδρα του χρηματιστηρίου όπου μετοχές της Εταιρίας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση, τακτικώς μεν κατά το πρώτο εξάμηνο μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσεως, εκτάκτως δε κατά τους ορισμούς του νόμου.

### **3.3 Πρόσκληση Γενικής Συνελεύσεως**

Η πρόσκληση της Γενικής Συνελεύσεως, δημοσιευόμενη σύμφωνα με τον νόμο, περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα (με ακριβή διεύθυνση), τη χρονολογία και την ώρα της συνεδριάσεως, τα θέματα της ημερησίας διατάξεως διατυπωμένα με σαφήνεια, τους Μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν εις αυτήν και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως, δι' αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, εξ αποστάσεως. Νεώτερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζεται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, ως συνέπεια της μη επιτεύξεως απαρτίας.

Η Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, δεν δύναται να συζητήσει ή να αποφασίσει επί θεμάτων μη περιλαμβανομένων στην ημερήσια διάταξη, εκτός εάν παρίστανται ή εκπροσωπούνται Μέτοχοι που κατέχουν το σύνολο (100%) των Μετοχών της Εταιρίας και κανείς δεν αντιλέγει στη συζήτηση και στη λήψη αποφάσεων επί θεμάτων εκτός της ημερησίας διατάξεως, ή αν αφορούν σε τροπολογίες μετόχων επί προτάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε προτάσεις για τη σύγκληση άλλης Γενικής Συνελεύσεως.

Οι εργασίες της Γενικής Συνελεύσεως δύνανται να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης, ως ο νόμος ορίζει. Οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα της εξ αποστάσεως συμμετοχής στην ψηφοφορία, υπό τις προϋποθέσεις του νόμου.

### **3.4 Προεδρείο Γενικής Συνελεύσεως**

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινώς της Γενικής Συνελεύσεως, ορίζοντας προσωρινό γραμματέα και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφοδέκτες, μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των δικαιούμενων να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και εκλεγεί, διά μυστικής ψηφοφορίας ή ως άλλως η Γενική Συνέλευση αποφασίσει, το τακτικό προεδρείο της, ήτοι ο οριστικός Πρόεδρος και οι οριστικός γραμματέας της Γενικής Συνελεύσεως, μετά των ψηφολεκτών.

### **3.5 Συμμετοχή σε Γενική Συνέλευση**

Ενόσω οι μετοχές της Εταιρίας είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο, οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας προσκλήσεως της Γενικής Συνελεύσεως, άλλως η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση, αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου, θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν αδείας της Γενικής Συνελεύσεως.

Είκοσι τέσσερις (24), τουλάχιστον, ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση, τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση στα Γραφεία της Εταιρίας, νομίμως συντεταγμένος πίνακας των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Αντιρρήσεις κατά του πίνακα αυτού δύνανται να προβληθούν έως ότου η Συνέλευση εισέλθει στη συζήτηση των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως.

Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση, και νομικά πρόσωπα, εκπροσωπούνται ως ο νόμος ορίζει. Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπων διενεργείται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου), η, κατόπιν αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, δια ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

### **3.6 Απαρτία Γενικής Συνελεύσεως**

Η Γενική Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως, εφόσον παρίστανται ή εκπροσωπούνται Μέτοχοι που αντιπροσωπεύουν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας.

Αν η απαρτία αυτή δεν επιτευχθεί, η Γενική Συνέλευση, αφού προσκληθεί (επιφυλασσομένου του άρθρου 29 παρ.2 εδ. δεύτερο του κ.ν. 2190/1920) προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών, συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσης συνεδριάσεως. Κατά την επαναληπτική αυτή Γενική Συνέλευση, η τελευταία βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διατάξεως οιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν ποσοστό του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν πρόκειται για αποφάσεις που αφορούν:

- (α) τη μεταβολή της εθνικότητας ή του αντικειμένου της Εταιρίας,
- (β) την επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων,
- (γ) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μη προβλεπόμενη από το

Καταστατικό, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 και 2 κ.ν. 2190/1920 εκτός εάν επιβάλλεται από διατάξεις νόμων ή διενεργείται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών,

- (δ) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, πλην αν αυτή διενεργείται κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 παρ. 6 Κ.Ν. 2190/1920,
- (ε) την έκδοση ομολογιακών δανείων κατ' άρθρα 8 (επιφυλασσομένου του άρθρου 19 παρ. 2 του Καταστατικού) και 9 Ν. 3156/2003,
- (στ) τη μεταβολή του τρόπου διαθέσεως των κερδών,
- (ζ) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρίας,
- (η) τη χορήγηση ή ανανέωση της εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 133 παρ. 1 κ.ν. 2190/1920 και
- (θ) σε κάθε άλλη περίπτωση κατά την οποία ο νόμος ή το Καταστατικό ορίζει ότι για τη λήψη αποφάσεως από τη Γενική Συνέλευση απαιτείται η απαρτία της παρούσης παραγράφου,

η Γενική Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως, εφόσον παρίστανται ή εκπροσωπούνται Μέτοχοι αντιπροσωπεύοντες τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Αν η απαρτία αυτή δεν επιτευχθεί, η Γενική Συνέλευση, αφού προσκληθεί προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών, συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσης συνεδριάσεως, τελεί σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διατάξεως, εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι εκπροσωπώντας το ένα δεύτερο (1/2) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Αν η νεώτερη απαρτία δεν επιτευχθεί, η Γενική Συνέλευση, αφού προσκληθεί, συνέρχεται εκ νέου εντός των προαναφερθέντων προθεσμιών, τελεί σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διατάξεως, εφόσον παρίστανται αυτοπροσώπως ή αντιπροσωπεύονται Μέτοχοι εκπροσωπώντας το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

### **3.7 Πλειοψηφία Γενικής Συνελεύσεως**

Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει εγκύρως με την απόλυτη πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων ψήφων σε αυτήν.

Στα θέματα, που για τη συζήτησή τους απαιτείται εξαιρετική απαρτία, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει διά πλειοψηφίας των δύο τρίτων (2/3) των εκπροσωπούμενων σε αυτήν ψήφων.

### **3.8 Πρακτικά Γενικής Συνελεύσεως**

Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως καταχωρίζονται σε πρακτικά που υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα αυτής, και τα οποία δύναται να τηρούνται κατά το μηχανογραφικό σύστημα.

Κατόπιν αιτήσεως Μετόχου, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνελεύσεως υποχρεούται να καταχωρίζει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης οποιουδήποτε Μετόχου.

Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνελεύσεως ή πρόσωπο οριζόμενο από το Διοικητικό



Συμβούλιο δύναται να εκδίδει αντίγραφα των ανωτέρω πρακτικών.

### **3.9 Απαλλαγή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών**

Μετά την έγκριση του Ισολογισμού, η Γενική Συνέλευση αποφαινεται διά ειδικής ψηφοφορίας με ονομαστική κλήση, περί απαλλαγής ή μη των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως. Στην οικεία ψηφοφορία, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι Υπάλληλοι της Εταιρίας δύνανται να μετάσχουν διά των μετοχών, μόνο, που έχουν στην κυριότητά τους.

### **3.10 Δικαιώματα Μειοψηφίας**

Σε σχέση με τις Γενικές Συνελεύσεις οι Μέτοχοι έχουν τα εξής δικαιώματα:

- (α) Μέτοχοι, που εκπροσωπούν ποσοστό τουλάχιστον ενός εικοστού (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν την προσθήκη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνελεύσεως, εφόσον η αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει τα πρόσθετα θέματα στην Ημερήσια Διάταξη ενώ η αίτηση θα πρέπει να συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή σχέδιο αποφάσεως προς έγκριση από τη Γενική Συνέλευση.
- (β) Μέτοχοι, που εκπροσωπούν ποσοστό τουλάχιστον ενός εικοστού (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν, με αίτηση η οποία θα έχει περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, όπως αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Εταιρίας ([www.astikaakinita.gr](http://www.astikaakinita.gr)), έξι (6) ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, σχέδια αποφάσεων για τα θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή αναθεωρημένη Ημερήσια Διάταξη.
- (γ) Οποιοσδήποτε Μέτοχος μπορεί να ζητήσει από το Διοικητικό Συμβούλιο, δια αιτήσεως που υποβάλλεται στην Εταιρία πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες προ της Γενικής Συνελεύσεως, όπως παράσχει τις αιτούμενες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρίας εάν αυτές θεωρούνται χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της Ημερήσιας Διατάξεως.
- (δ) Μέτοχοι, που εκπροσωπούν ποσοστό τουλάχιστον ενός εικοστού (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν, δια αιτήσεως που θα έχει περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες προ της Γενικής Συνελεύσεως, όπως το τελευταίο χορηγήσει προς τη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρίας.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου**

Η διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου της Εταιρίας πραγματοποιείται από ειδική υπηρεσία της Εταιρίας, στην οποία απασχολείται ένα φυσικό πρόσωπο πλήρους και

αποκλειστικής απασχολήσεως, το οποίο ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας. 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 Εταιρία 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 Εταιρίας και εποπτεύεται από ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

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

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

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του ο εσωτερικός ελεγκτής δικαιούται να λάβει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της Εταιρίας και να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία της Εταιρίας. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στον εσωτερικό ελεγκτή και γενικά να διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο του. Η διοίκηση της Εταιρίας παρέχει στον εσωτερικό ελεγκτή όλα τα απαραίτητα μέσα για την διευκόλυνση του έργου του.

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

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 – Διαχείριση Κινδύνων**

Η Εταιρία δίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων που την αφορούν, όπως είναι ο κίνδυνος συνθηκών αγοράς και ο λειτουργικός κίνδυνος, συνεργαζόμενη με τη Μονάδα Διαχείρισεως Κινδύνων του Ομίλου της Alpha Bank.

### **5.1. Κίνδυνος συνθηκών αγοράς:**

Ο κίνδυνος συνθηκών αγοράς συνίσταται στον κίνδυνο αλλαγής τιμών, στον κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών και στον κίνδυνο των επιτοκίων. Η έκθεση του Ομίλου σε διακυμάνσεις επιτοκίων περιορίζεται στο ελάχιστο καθώς οι επενδύσεις των προθεσμιακών καταθέσεων είναι σταθερού επιτοκίου. Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών από τις επενδύσεις στις χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης. Ο Όμιλος με την πολιτική που ακολουθείται ως μέλος του Ομίλου της Alpha Bank δεν είναι ιδιαίτερα εκτεθειμένος στους ανωτέρω κινδύνους.



## **5.2. Λειτουργικός κίνδυνος:**

Ο λειτουργικός κίνδυνος συνίσταται κυρίως στη λανθασμένη εκτίμηση αξιών ακινήτων. Η έκθεση της Εταιρίας και του Ομίλου περιορίζεται στο ελάχιστο με την πολιτική εναλλαγής των εκτιμητών, τη διενέργεια, δειγματοληπτικά, εκτιμήσεων από το Σώμα Ορκωτών Εκτιμητών και τη βελτίωση, με σχετικές αναθεωρήσεις, του συστήματος διαχείρισης ποιότητας.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - Κανονιστική Συμμόρφωση**

Η υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία έχει ορισθεί με απόφαση Διοικητικού Συμβουλίου, είναι αρμόδια για την μελέτη, επεξεργασία και ερμηνεία του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και την παρακολούθηση των επερχόμενων μεταβολών καταγράφοντας τις αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν για την Εταιρία και τις Εταιρίες του Ομίλου, έτσι 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 Εταιρίας.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 – Τελικές Ρυθμίσεις**

Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται στον παρόντα κώδικα, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις της εκάστοτε συναρτώμενης ισχύουσας νομοθεσίας.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. ([www.astikaakinita.gr](http://www.astikaakinita.gr))