



**Πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της
καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Ιούλιος 2024

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Εισαγωγή
2. Κανονιστικό πλαίσιο - Στόχος και επιδιώξεις της Πολιτικής
3. Διακυβέρνηση
4. Γενικές Αρχές
5. Αρχές για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του ΔΣ και των μελών του
6. Διαδικασίες που ακολουθούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας μελών του ΔΣ
7. Λήψη διορθωτικών μέτρων
8. Σχεδιασμός Διαδοχής
9. Εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση των μελών του
10. Ενημερώσεις – Γνωστοποιήσεις

11. Όμιλος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I - Κριτήρια καταλληλότητας μελών του ΔΣ της ΕΤΕ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II – Δήλωση Υποψηφίου

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III – Δήλωση Υποψηφίου (Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV - Ετήσια δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και παραχώρηση συγκατάθεσης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V - Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο Αξιολόγησης της Καταλληλότητας και Σύγκρουσης Συμφερόντων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI - Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας και σύγκρουσης συμφερόντων (Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII - Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας

Έγκριση	
Ανώτατο Εγκριτικό Όργανο:	Γενική Συνέλευση
Ημερομηνία έγκρισης:	25/07/2024

Ιστορικότητα Εκδόσεων

Από το 2020, οι ακόλουθες εκδόσεις της Πολιτικής έχουν εγκριθεί:

Έκδοση	Ανώτατο Εγκριτικό Όργανο	Ημερομηνία έγκρισης
1.0	Διοικητικό Συμβούλιο	02.09.2020
2.0	Γενική Συνέλευση	30.07.2021
3.0	Γενική Συνέλευση	28.07.2022
4.0	Γενική Συνέλευση	25.07.2024

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με το άρθρο 88 παράγραφος 1 και το άρθρο 91 παράγραφοι 1 και 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD), όπως ισχύει, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας («το Διοικητικό Συμβούλιο») ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, ενώ επίσης πρέπει να είναι κατάλληλο ώστε να εκτελεί τις αρμοδιότητές του και η σύνθεσή του να είναι τέτοια ώστε να συμβάλλει στην αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και στην ισορροπημένη λήψη αποφάσεων.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 83 παράγραφοι 1 και 7 του νόμου 4261/2014, όπως ισχύει, δυνάμει του οποίου ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το προαναφερθέν άρθρο 91 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να έχουν πάντοτε καλή φήμη και να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η συνολική σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών. Ειδικότερα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να πληρούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στις στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για την αξιολόγηση καταλληλότητας.

Επιπλέον, σύμφωνα με την υπ' αρ. 224/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών που υιοθετεί τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ/ESMA) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06), τα ιδρύματα είναι πρωτίστως υπεύθυνα να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας ανά πάσα στιγμή, και θα πρέπει να θεσπίζουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τον σκοπό αυτόν, ενώ η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων διαδραματίζει βασικό ρόλο στην αξιολόγηση της καταλληλότητας, της διαφοροποίησης και της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ομοίως, σύμφωνα με τον οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας (Δεκέμβριος 2021), τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν την κύρια ευθύνη για την αρχική και συνεχή αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών της διοίκησης.

2. Κανονιστικό πλαίσιο - Στόχος και επιδιώξεις της Πολιτικής

Στο πλαίσιο αυτό, η παρούσα πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Πολιτική») έχει ως στόχο τον καθορισμό των κριτηρίων που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων καταλληλότητας που περιλαμβάνονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, και τη λεπτομερέστερη περιγραφή των

πολιτικών, πρακτικών, και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η παρούσα Πολιτική αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Εθνικής Τράπεζας («ΕΤΕ» ή η «Τράπεζα») που συμπληρώνει το πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας και πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης που υιοθετήθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 17 του Νόμου 4706/2020, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τον Εσωτερικό Κανονισμό της ΕΤΕ, την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων των μελών ΔΣ της ΕΤΕ, στην οποία περιλαμβάνονται πρόσθετες διατάξεις σε σχέση με τη διαδικασία επιλογής και διορισμού, ανανέωσης της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στην οποία περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά με τα κριτήρια διαφοροποίησης που εφαρμόζονται στο Διοικητικό Συμβούλιο (π.χ. επαρκής εκπροσώπηση των φύλων).

Οι κύριοι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- να ενσωματώσει στο εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας και να διασφαλίσει την εφαρμογή των σχετικών κανονιστικών απαιτήσεων βάσει της ενωσιακής και της εθνικής νομοθεσίας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργεί η Τράπεζα, προστατεύοντας περαιτέρω και ενισχύοντας τη φήμη και το εταιρικό προφίλ της Τράπεζας, καθώς και τη σχέση της με τις ρυθμιστικές αρχές, και
- να διασφαλίσει την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας και την αποτελεσματικότητα και την ορθότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η παρούσα Πολιτική βασίζεται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα και έχει σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τα ακόλουθα:

- τις διατάξεις του νόμου 4706/2020 περί «εταιρικής διακυβέρνησης ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονης αγοράς κεφαλαίου, ενσωμάτωσης στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλων διατάξεων», καθώς και τις αντίστοιχες ισχύουσες κανονιστικές κατευθυντήριες οδηγίες, π.χ. την εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με αρ. 60/18.9.2020, όπως ισχύει, καθώς και σχετικές διευκρινίσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (π.χ. ερωτήσεις και απαντήσεις),
- τις διατάξεις του νόμου 4261/2014, όπως ισχύει,
- τις διατάξεις του νόμου 3864/2010, καθώς και το Πλαίσιο Συνεργασίας που συνομολόγησε η Τράπεζα με το Ταμείο Χρηματοπιστωτική Σταθερότητας (ΤΧΣ), όπως ισχύουν,
- την υπ' αρ. 224/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών (ΠΕΕ 224/21.12.2023) που υιοθετεί τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ και της ESMA σχετικά με την

αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06),

- τον οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας (Δεκέμβριος 2021).

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα ακολουθεί τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως εκάστοτε ισχύουν, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη διατήρηση της διαφοροποίησης και της εκπροσώπησης των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

3. Διακυβέρνηση

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, βάσει σύστασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ).

Σε αυτό το πλαίσιο, σύμφωνα με το άρθρο 3.3 του νόμου 4706/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της ΕΕΔΥ, υπέβαλε την Πολιτική Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, που πραγματοποιήθηκε στις 30.7.2021, ενώ μία επικαιροποιημένη έκδοση της συγκεκριμένης Πολιτικής, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών σύμφωνα με τον πρόσφατο Οδηγό Αξιολόγησης Καταλληλότητας της ΕΚΤ, υποβλήθηκε προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28.7.2022. Περαιτέρω, μια ενημερωμένη έκδοση αυτής της Πολιτικής, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών σύμφωνα με την υπ' αρ. 224/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος που υιοθετεί τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ και της ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06), υποβλήθηκε για έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 25.07.2024.

Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση σε ετήσια βάση, ή όποτε κρίνεται σκόπιμο, ειδικά σε περίπτωση που επέλθουν αλλαγές στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, της ανάγκης αναθεώρησης της παρούσας Πολιτικής και υποβάλλει, εφόσον απαιτείται, σχετικές προτάσεις στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, αναλόγως την περίπτωση. Σε κάθε περίπτωση, η Πολιτική αναθεωρείται όποτε κρίνεται απαραίτητο, ειδικά σε περίπτωση που επέλθουν αλλαγές στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο ή στην περίπτωση σημαντικών αλλαγών ή γεγονότων, λαμβάνοντας επίσης υπόψη και τις συστάσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Τυχόν τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και εάν είναι ουσιώδεις, δηλαδή εάν καθιερώνουν παρεκκλίσεις ή αλλάζουν σημαντικά το περιεχόμενό της, ιδίως όσον αφορά τις γενικές αρχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται, υποβάλλονται για έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 3.3 του νόμου 4706/2020. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι αρμόδια για την κατάρτιση της παρούσας Πολιτικής και τυχόν αναθεωρήσεών της, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις για συμμόρφωση με την ισχύουσα

νομοθεσία, τις εσωτερικές πολιτικές ή διαδικασίες καθώς και για τη στήριξη της ΕΕΔΥ όσον αφορά την εκτέλεση των καθηκόντων της σε σχέση με την εφαρμογή της πολιτικής, ενώ η Διεύθυνση θα διασφαλίζει ότι τυχόν ενδεχόμενα θέματα κινδύνου συμμόρφωσης ή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο όπως απαιτείται.

Τυχόν αιτήματα εποπτικών αρχών για ζητήματα που προβλέπονται στην παρούσα Πολιτική θα εξετάζονται από την ΕΕΔΥ, με τη στήριξη της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση της εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής, με την υποστήριξη της ΕΕΔΥ, του Γραμματέα ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ και της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου. Αυτό περιλαμβάνει το ότι η παρούσα Πολιτική είναι ευθυγραμμισμένη με το συνολικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα και την ανάληψη κινδύνου και ότι οι διαδικασίες στο πλαίσιο της Πολιτικής θα πρέπει να λειτουργούν πλήρως όπως προβλέπεται. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι αρμόδια για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με την ενημέρωση των εποπτικών αρχών ή τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στο πλαίσιο του διορισμού νέου μέλους του ΔΣ ή την αποχώρηση ενός μέλους του ΔΣ, και σε κάθε περίπτωση θα παρέχει πληροφορίες για τυχόν κενές θέσεις εντός του ΔΣ.

4. Γενικές Αρχές

Για να θεωρηθούν κατάλληλοι, οι υποψήφιοι πρέπει τουλάχιστον:

(α) να πληρούν τις ελάχιστες προϋποθέσεις που προβλέπονται από το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, που αποτελεί τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για Εταιρίες με μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο, ο οποίος έχει υιοθετηθεί από την Τράπεζα, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, ο οποίος περιλαμβάνει πρόσθετες διατάξεις σε συμμόρφωση με το πιο συγκεκριμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης και διατάξεις των εσωτερικών ρυθμίσεων και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα, και εσωτερικές πολιτικές συμπεριλαμβανομένων αναφορικά με τα κριτήρια καταλληλότητας για μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, ασυμβίβαστο μελών ΔΣ, και κριτήρια ανεξαρτησίας (όπου είναι απαραίτητο),

(β) να πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (π.χ. νόμος 3864/2010/Νόμος του ΤΧΣ), όπως ισχύει, σχετικά με ασυμβίβαστα των μελών ΔΣ,

(γ) να πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο άρθρο 83 του Ν. 4261/2014 που ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο το άρθρο 91 της οδηγίας CRD, και την ΠΕΕ 224/21.12.2023, όπως ισχύει, και συγκεκριμένα: (i) επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία, (ii) φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα, (iii) μη σύγκρουση συμφερόντων και

ανεξάρτητη βούληση, (iv) επαρκής αφιέρωση χρόνου, (v) συμμόρφωση με τον περιορισμό του αριθμού θέσεων μέλους σε ΔΣ, και (vi) συλλογική καταλληλότητα (όπως αναλύεται περαιτέρω στο Παράρτημα Ι της Πολιτικής),

(δ) να μην έχουν συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένων του Καταστατικού, του Κώδικα Δεοντολογίας και της Πολιτικής της Τράπεζας για την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ),

(ε) να πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, όπως αυτά καθορίζονται κάθε φορά, για το ρόλο και τα καθήκοντα της συγκεκριμένης θέσης.

5. Αρχές για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του ΔΣ και των μελών του

5.1. Σύμφωνα με την ΠΕΕ 224/21.12.2023, ως καταλληλότητα νοείται ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του/τους. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξάρτητη βούληση κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

5.2. Ατομική καταλληλότητα των μελών του ΔΣ

α) Στόχος της Τράπεζας είναι να διασφαλίσει ότι όλα τα μέλη του ΔΣ της είναι, ανά πάσα στιγμή και σε κάθε περίπτωση, κατάλληλα σε ατομικό επίπεδο να εκτελούν τα αντίστοιχα καθήκοντά τους.

β) Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ (ΕΕΔΥ) αξιολογεί ή επαναξιολογεί την ατομική καταλληλότητα των (μελλοντικών και διορισμένων) μελών του ΔΣ με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές οδηγίες, όπως περιγράφονται στο **Παράρτημα Ι** της παρούσας Πολιτικής, και σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις που περιέχονται σε αυτήν.

γ) Η αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση πραγματοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- κατά την εκλογή νέων μελών του ΔΣ,
- κατά την ανανέωση της θητείας μελών του ΔΣ, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του ΔΣ. Η εν λόγω αξιολόγηση θα πρέπει να περιορίζεται σε τυχόν νέες απαιτήσεις για τη νέα θέση καθώς και σε πληροφορίες/στοιχεία που τυχόν έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση. Σε αυτό το πλαίσιο σημειώνεται ότι στην περίπτωση ανανέωσης της θητείας ενός υφιστάμενου μέλους, το συγκεκριμένο μέλος, υπόκειται σε επαναξιολόγηση, εάν τοποθετηθεί σε θέση διαφορετική από αυτή για

την οποία έχει ήδη αξιολογηθεί ή εάν οι απαιτήσεις για την κατοχή της θέσης για την οποία έχει αξιολογηθεί, μεταβληθούν. Επιπλέον, εάν ένα μέλος έχει υποβληθεί σε αξιολόγηση εντός των δύο προηγούμενων ετών από την αρμόδια αρχή και υπόκειται σε αξιολόγηση ή επανααξιολόγηση σύμφωνα με τα παραπάνω, υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή μόνο οι πληροφορίες που έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση¹,

- σε συνεχή βάση, όπως αναλύεται παρακάτω.

δ) Η ΕΕΔΥ θα πρέπει να αξιολογεί, ειδικότερα, κατά πόσον τα μέλη:

- έχουν επαρκώς καλή φήμη,
- διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους,
- είναι σε θέση να ενεργούν με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση ώστε να αξιολογούν αποτελεσματικά και να θέτουν υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις των εκτελεστικών μελών του ΔΣ και άλλες σχετικές αποφάσεις της διοίκησης όταν κρίνεται αναγκαίο, καθώς και να επιβλέπουν και να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση,
- είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στην Τράπεζα και, εάν τηρείται ή όχι ο περιορισμός του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου βάσει του άρθρου 83(3) του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει.

ε) Όταν πραγματοποιείται αξιολόγηση για συγκεκριμένη θέση, στην αξιολόγηση των επαρκών γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας, καθώς και της δέσμευσης επαρκούς χρόνου, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο ρόλος/καθήκοντα της συγκεκριμένης υπό εξέταση θέσης, για παράδειγμα εάν πρόκειται για εκτελεστικό ή μη εκτελεστικό μέλος, Πρόεδρο ΔΣ, Διευθύνοντα Σύμβουλο, πρόεδρο συγκεκριμένης Επιτροπής του ΔΣ (π.χ. Επιτροπής Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνων) κλπ. καθώς και τυχόν συγκεκριμένες διατάξεις που εφαρμόζονται για τη θέση/καθήκοντα, αναλόγως την περίπτωση.

στ) Κατά την αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας ενός μέλους του ΔΣ, η ΕΕΔΥ εντός της ίδιας χρονικής περιόδου, αξιολογεί επίσης τη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ, καθώς και κατά πόσον είναι επαρκής η συνολική σύνθεση των επιτροπών ΔΣ. Ειδικότερα, η ΕΕΔΥ αξιολογεί ποιες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρίες προσφέρει ατομικά κάθε μέλος στη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ και κατά πόσον η συνολική σύνθεση του ΔΣ αντικατοπτρίζει ένα επαρκές εύρος γνώσης, δεξιοτήτων και εμπειριών για την κατανόηση των δραστηριοτήτων και των κύριων κινδύνων της Τράπεζας. Θα πρέπει να υπάρχει επαρκής αριθμός μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή επικοινωνιακών συζητήσεων και η λήψη αποτελεσματικών αποφάσεων.

¹ Εάν δεν έχουν επέλθει μεταβολές, τότε η Τράπεζα υποβάλλει στην αρμόδια αρχή υπογεγραμμένη υπεύθυνη δήλωση από το εν λόγω μέλος, ενημερώνοντας την αρμόδια αρχή ότι δεν συντρέχουν λόγοι επικαιροποίησης των εν λόγω πληροφοριών, διότι παραμένουν αμετάβλητες από την προηγούμενη αξιολόγηση.

ζ) Η ΕΕΔΥ παρακολουθεί σε συνεχή βάση την καταλληλότητα των μελών του ΔΣ προκειμένου να εντοπίζει, βάσει οποιουδήποτε σχετικού νέου περιστατικού², καταστάσεις στις οποίες θα πρέπει να διενεργηθεί επαναξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Ειδικότερα, επαναξιολόγηση θα πρέπει να διενεργείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- σε περίπτωση που υπάρχουν ανησυχίες σχετικά με την ατομική ή τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του ΔΣ,
- σε περίπτωση γεγονότων με ουσιώδη αντίκτυπο στη φήμη ενός μέλους του ΔΣ ή της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων στις οποίες τα μέλη δεν συμμορφώνονται με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας,
- στο πλαίσιο της επανεξέτασης ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το ΔΣ, όπως απαιτείται,
- όταν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι έχει πραγματοποιηθεί ή πραγματοποιείται ή επιχειρείται νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος για κάτι τέτοιο σε σχέση με το ίδρυμα, και ειδικότερα σε περιπτώσεις στις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι:
 - δεν έχουν εφαρμοστεί οι κατάλληλοι εσωτερικοί έλεγχοι ή ελεγκτικοί μηχανισμοί για την παρακολούθηση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ (π.χ. που εντοπίζονται από εποπτικά ευρήματα κατόπιν επιτόπιων ή off-site επιθεωρήσεων, εποπτικό διάλογο ή στο πλαίσιο κυρώσεων),
 - διαπιστώνεται ότι το ίδρυμα έχει παραβιάσει τις υποχρεώσεις του για την πρόληψη και καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ στο κράτος μέλος προέλευσης ή υποδοχής ή σε τρίτη χώρα,
 - το ίδρυμα έχει τροποποιήσει ουσιωδώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητές του ή το επιχειρηματικό μοντέλο του κατά τρόπο που υποδηλώνει σημαντική αύξηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.

Σύμφωνα με τον Οδηγό Αξιολόγησης Καταλληλότητας της ΕΚΤ, δεδομένου του ρόλου της εποπτείας διακυβέρνησης στην καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος, όπως προβλέπεται στο Σχέδιο Δράσης 2020 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος, καινούργια δεδομένα σχετικά με την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος τα οποία δύνανται να επηρεάσουν την καταλληλότητα ενός μέλους του ΔΣ θα υπόκεινται συνεχώς σε επαναξιολόγηση.

- σε κάθε περίπτωση γεγονότων που δύνανται άλλως να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στη φήμη του μέλους του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων στις οποίες τα μέλη δεν συμμορφώνονται με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα οφείλει, κατόπιν δικής της πρωτοβουλίας ή κατ' απαίτηση των αρμόδιων αρχών, να υποβάλει την επαναξιολόγησή της στην αρμόδια Αρχή της Χώρας (π.χ.

² Παράρτημα VII - Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας περιλαμβάνεται ένας ενδεικτικός κατάλογος νέων περιστατικών που δύνανται να επηρεάσουν την καταλληλότητα ενός προσώπου για το διοικητικό όργανο.

Τράπεζα της Ελλάδος) ή στην ΕΚΤ, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Ειδικότερα, σε περίπτωση που ένα μέλος αναλάβει πρόσθετη θέση μέλους του ΔΣ ή αρχίσει να ασκεί νέες συναφείς δραστηριότητες, η ΕΕΔΥ θα επαναξιολογήσει, επίσης, την αφιέρωση επαρκούς χρόνου του μέλους αυτού στο ΔΣ.

Σε κάθε περίπτωση, η ΕΕΔΥ προβαίνει σε περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

5.3. Συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ

Η Τράπεζα έχει ως στόχο να διασφαλίζει ότι το ΔΣ διαθέτει ανά πάσα στιγμή σε συλλογικό επίπεδο επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων³. Πέραν της εμπειρίας, των γνώσεων και των δεξιοτήτων που απαιτούνται για κάθε μέλος του ΔΣ, η Τράπεζα επιδιώκει να διασφαλίσει ότι η συνολική σύνθεση του ΔΣ αποτυπώνει ικανοποιητικά ευρύ φάσμα γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας ώστε να είναι κατανοητές οι δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων, απαραίτητα για τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση της Τράπεζας, ενώ συλλογικά είναι σε θέση να παίρνει κατάλληλες αποφάσεις, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και το πραγματικό προφίλ κινδύνου, τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και τη γεωγραφική θέση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της/τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

- α)** Η ΕΕΔΥ αξιολογεί κατά πόσον το ΔΣ είναι κατάλληλο σε συλλογικό επίπεδο. Αδυναμίες που εντοπίζονται στη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ ή των επιτροπών του δεν θα πρέπει να οδηγούν κατ' ανάγκη στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο μέλος δεν είναι ατομικά κατάλληλο.
- β)** Κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας, η ΕΕΔΥ θα πρέπει να αξιολογεί εάν το ΔΣ με τις αποφάσεις του καταδεικνύει επαρκή κατανόηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ και με ποιον τρόπο επηρεάζουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος, καθώς και εάν επιδεικνύει τη δέουσα διαχείριση των κινδύνων αυτών, συμπεριλαμβανομένων των διορθωτικών μέτρων όπου κρίνονται αναγκαία.
- γ)** Η ΕΕΔΥ θα πρέπει να προβαίνει σε αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ, ειδικότερα:

³ Οποιοσδήποτε αναφορές σε «κίνδυνους» στην παρούσα Πολιτική περιλαμβάνουν, επίσης, κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες κινδύνων.

- i. όταν ζητά εξουσιοδότηση να αναλάβει τον έλεγχο της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που εξουσιοδοτούνται πρόσθετες δραστηριότητες,
- ii. όταν προκύπτουν ουσιώδεις αλλαγές στη σύνθεση του ΔΣ, μεταξύ άλλων ενδεικτικά:
 - ο κατά την εκλογή νέων μελών του ΔΣ,
 - ο κατά την ανανέωση της θητείας μελών του ΔΣ, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του ΔΣ ή μετά από επαναξιολόγηση του μέλους ενόψει κάποιου νέου περιστατικού,
 - ο σε περίπτωση στην οποία διορισμένα ή επαναδιορισμένα μέλη παύουν να είναι μέλη του ΔΣ.
- iii. σε συνεχή βάση και ειδικότερα στις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) σε περίπτωση που επέλθει ουσιώδης αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, στη διάθεση ανάληψης κινδύνου ή στη στρατηγική κινδύνου ή στη δομή της Τράπεζας, σε ατομική βάση ή σε επίπεδο Ομίλου,
 - β) στο πλαίσιο της επανεξέτασης ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το ΔΣ, όπως απαιτείται,
 - γ) όταν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι έχει πραγματοποιηθεί ή πραγματοποιείται ή επιχειρείται νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος για κάτι τέτοιο σε σχέση με την Τράπεζα, και ειδικότερα σε περιπτώσεις στις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι η Τράπεζα:
 - ο δεν έχει εφαρμόσει τους κατάλληλους εσωτερικούς ελέγχους ή εποπτικούς μηχανισμούς για να παρακολουθεί και να ελαχιστοποιεί τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ (π.χ. που εντοπίζονται από εποπτικά ευρήματα από επιτόπιους ή off-site ελέγχους, εποπτικό διάλογο ή στο πλαίσιο κυρώσεων),
 - ο διαπιστώνεται ότι έχει παραβιάσει τις υποχρεώσεις της για την πρόληψη και καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ στο κράτος μέλος προέλευσης ή υποδοχής ή σε τρίτη χώρα
 - ο έχει τροποποιήσει ουσιωδώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητές της ή το επιχειρηματικό μοντέλο της κατά τρόπο που υποδηλώνει σημαντική αύξηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ,
 - δ) σε κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ουσιωδώς με άλλον τρόπο την συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ.

iv. Σε κάθε περίπτωση, η ΕΕΔΥ προβαίνει σε περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

δ) Κατά τη διενέργεια επαναξιολογήσεων της συλλογικής καταλληλότητας, η ΕΕΔΥ θα πρέπει να εστιάζει την αξιολόγησή της στις σχετικές αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στις στρατηγικές και στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, καθώς και στην κατανομή των καθηκόντων εντός του ΔΣ και τις συνέπειες των εν λόγω αλλαγών στις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και την πείρα που πρέπει να διαθέτει συλλογικά το ΔΣ.

Διαφορετικότητα στο πλαίσιο της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ

Προκειμένου να υποστηρίξει μια διαφοροποιημένη σύνθεση του ΔΣ, η Τράπεζα διασφαλίζει την απουσία διακρίσεων λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, έθνους ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, θρησκείας ή πεποιθήσεων, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.

Η διαδικασία λήψης αποφάσεων για τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων εντός της Τράπεζας δύναται να επηρεαστεί θετικά από το εύρος του υπόβαθρου, της εμπειρίας, των αξιών και των απόψεων στο ΔΣ. Η διαφορετικότητα θεωρείται ως ένα από τα κριτήρια για τη σύνθεση του ΔΣ για τη βελτίωση της παρακολούθησης και αντίστασης στους κινδύνους και είναι ένα από τα χαρακτηριστικά που λαμβάνονται υπόψη στην επιλογή των μελών του ΔΣ, σύμφωνα με τις συγκεκριμένες διατάξεις που προβλέπονται από την Πολιτική Διαφορετικότητας της Τράπεζας.

Η διαφορετικότητα μπορεί να έχει πολλαπλές διαστάσεις οι οποίες είναι σημαντικές για την καλύτερη λειτουργία του ΔΣ. Εκτός από τη διαφορετικότητα των φύλων, περιλαμβάνονται επίσης το διαφορετικό επαγγελματικό υπόβαθρο, η γεωγραφική προέλευση και η ηλικία, που συμβάλλουν στην καλύτερη λειτουργία του ΔΣ.

5.4. Συμπληρωματικές διατάξεις σχετικά με τη συνεχή παρακολούθηση και επαναξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ

α) Η συνεχής παρακολούθηση της ατομικής ή συλλογικής καταλληλότητας των μελών του ΔΣ θα πρέπει να επικεντρώνεται στο κατά πόσον το μεμονωμένο μέλος ή τα μέλη συλλογικά εξακολουθούν να είναι κατάλληλα, λαμβανομένων υπόψη των ατομικών ή συλλογικών επιδόσεων και της αντίστοιχης κατάστασης ή του γεγονότος που προκάλεσε τη διενέργεια επαναξιολόγησης, καθώς και των επιπτώσεων που έχει στην πραγματική ή την απαιτούμενη καταλληλότητα.

β) Κατά την επαναξιολόγηση των ατομικών ή συλλογικών επιδόσεων των μελών του ΔΣ, η ΕΕΔΥ εξετάζει ιδιαίτερα τα κριτήρια που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ιδίως την ΠΕΕ 224/21.12.2023).

γ) Όταν η διαδικασία επαναξιολόγησης ενεργοποιείται λόγω συγκεκριμένου γεγονότος, η ΕΕΔΥ μπορεί να επικεντρώνει την επαναξιολόγησή της στην κατάσταση ή στο γεγονός που αποτέλεσε το έναυσμα για την επαναξιολόγηση, δηλαδή όταν δεν έχουν επέλθει

αλλαγές σε ορισμένες πτυχές, οι πτυχές αυτές μπορούν να παραλείπονται από την αξιολόγηση.

- 5.5. Η Τράπεζα ζητεί από τα μέλη του ΔΣ να αποδεικνύουν την καταλληλότητά τους παρέχοντας, τουλάχιστον, την τεκμηρίωση που απαιτείται από τις αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση της καταλληλότητας.
- 5.6. Η ΕΕΔΥ, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, τεκμηριώνει το πόρισμα της αξιολόγησης ή το πόρισμα της επαναξιολόγησης, τον λόγο για την επαναξιολόγηση και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, οποιαδήποτε σύσταση σχετικά με αδυναμίες που εντοπίστηκαν, και τα υποβάλλει στο ΔΣ, ακόμα κι όταν δεν διατυπώνονται συστάσεις για αλλαγές στη σύνθεσή του ή άλλα μέτρα.
- 5.7. Όταν κρίνεται απαραίτητο, η ΕΕΔΥ παρεμβαίνει σε περίπτωση που ένα μέλος του ΔΣ, ένα μέλος που προτείνεται για τέτοια θέση ή το ΔΣ συλλογικά δεν είναι κατάλληλα, προτείνοντας στο ΔΣ τα δέοντα διορθωτικά μέτρα (όπως εκπαίδευση, αλλαγή διαδικασιών, μέτρα μετριασμού σύγκρουσης συμφερόντων, μεταβίβαση αρμοδιοτήτων μεταξύ μελών, απαγόρευση ενός μέλους από την εκτέλεση καθηκόντων, διορισμός πρόσθετων μελών με συγκεκριμένη αρμοδιότητα και αντικατάσταση μελών του ΔΣ κ.λπ.).
- 5.8. Το ΔΣ λαμβάνει γνώση της αξιολόγησης που διενήργησε η ΕΕΔΥ και αποφασίζει σχετικά με τις συστάσεις της, ενώ όταν οι συστάσεις δεν εγκρίνονται, τεκμηριώνει τους υποκείμενους λόγους.

6. Διαδικασίες που ακολουθούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας μελών του ΔΣ

6.1. Αξιολόγηση υποψήφιου μέλους του ΔΣ

α) Αξιολόγηση πριν από την εκλογή

- Σε περίπτωση που ο διορισμός πραγματοποιηθεί με τη βοήθεια εταιρείας αναζήτησης προσωπικού (headhunter), η Τράπεζα ενημερώνει την εν λόγω εταιρεία σχετικά με την πολιτική καταλληλότητας που εφαρμόζεται και η εταιρεία καλείται να επιβεβαιώσει στην ΕΕΔΥ ότι κάθε υποψήφιος που θα συμπεριληφθεί στον επιλεκτικό κατάλογο (short-list) υποψηφίων μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλος και ικανός σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας, την Πολιτική Διαφοροποίησης και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Σε περίπτωση που ο διορισμός γίνει εσωτερικά, δηλαδή χωρίς τη μεσολάβηση εταιρείας αναζήτησης προσωπικού, η ΕΕΔΥ προβαίνει σε αξιολόγηση των υποψηφίων που περιλαμβάνονται στον επιλεκτικό κατάλογο, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου. Ειδικότερα, για τη διενέργεια της αξιολόγησης, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου συλλέγει τα βιογραφικά των υποψηφίων και πραγματοποιεί έρευνα σε διαθέσιμες δημόσιες πηγές (π.χ. δημοσιευμένες πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες θέσεις που κατείχαν οι

υποψήφιοι, φήμη κ.λπ.), έτσι ώστε να διευκολύνει την ΕΕΔΥ να αξιολογήσει την καταλληλότητα του υποψηφίου.

- Σε κάθε περίπτωση, οι υποψήφιοι ευθύνονται για την ακρίβεια και την πληρότητα των πληροφοριών που παρέχουν στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας. Ως μέρος της αξιολόγησης της καταλληλότητας ενός μεμονωμένου μέλους του ΔΣ, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο γίνεται η πρόσληψη, πληροφορίες για την καταλληλότητα του μέλους μπορούν επίσης να συλλεχθούν από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, μέσω διάφορων καναλιών και εργαλείων⁴, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για τη φήμη, την ακεραιότητα και την ειλικρίνεια του ατόμου, την ανεξαρτησία βούλησης, τις πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς και την αξιολόγηση του κατά πόσο υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί ή ότι ο σχετικός κίνδυνος θα μπορούσε να αυξηθεί. Σε αυτό το πλαίσιο, πριν τον διορισμό νέου μέλους του ΔΣ πραγματοποιείται έλεγχος μέσω της βάσης δεδομένων Factiva ή οποιασδήποτε άλλης βάσης δεδομένων/συστήματος/πλατφόρμας που χρησιμοποιεί η Τράπεζα. Συγκεκριμένα, κατά την παραλαβή των βιογραφικών των υποψηφίων που περιλαμβάνονται στον κατάλογο υποψηφίων, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου διενεργεί έρευνες χρησιμοποιώντας τη βάση δεδομένων Factiva, ή οποιαδήποτε άλλη βάση δεδομένων/σύστημα/πλατφόρμα που χρησιμοποιεί η Τράπεζα, προκειμένου να διενεργήσει τους ελέγχους μέσω του συστήματος. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου ενημερώνει την ΕΕΔΥ σχετικά με τυχόν αρνητικά αποτελέσματα που εντοπίστηκαν βάσει των ως άνω ελέγχων.
- Η ΕΕΔΥ μπορεί είτε απευθείας μέσω των μελών της είτε μέσω της υπηρεσίας αναζήτησης προσωπικού να θέσει σε έναν υποψήφιο τυχόν περαιτέρω ερωτήσεις που απαιτούνται ή να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινίσεις, όπως κρίνεται αναγκαίο για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης καταλληλότητας. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει ότι οι ατομικές και συλλογικές αξιολογήσεις καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διενεργούνται πριν από τον διορισμό τους, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο ισχύον πλαίσιο (π.χ. θα διατάρασε την ορθή λειτουργία του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων

⁴ Στο πλαίσιο αυτό, μεταξύ άλλων, οι πληροφορίες συλλέγονται μέσω αντίστοιχων δηλώσεων, ενδεικτικά:

- Δήλωση [σύμφωνα με το Παράρτημα II ή III του παρόντος] που επιβεβαιώνει, μεταξύ άλλων, την ακρίβεια και την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο βιογραφικό σημείωμα που παρέχεται ή άλλες πληροφορίες που ζητούνται στο πλαίσιο της αξιολόγησης υποψηφιοτήτων, δηλώνοντας ότι δεν υπάρχει ασυμβίβαστο ή σύγκρουση με άλλες δεσμεύσεις και δηλώνοντας τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Όσον αφορά στους υποψηφίους για τη θέση του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, η συγκεκριμένη δήλωση περιλαμβάνει, επίσης, αναφορά στην πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει [σύμφωνα με το Παράρτημα III της παρούσας],
- Δήλωση Σύγκρουσης Συμφερόντων αναφορικά με την αποδοχή της σχετικής Πολιτικής, παροχή πληροφοριών για συνδεδεμένα μέρη, για εξωτερικές δραστηριότητες, νομικές διαμάχες,
- Δήλωση που περιλαμβάνει οποιαδήποτε τρέχουσα ή πιθανή ποινική ή διοικητική έρευνα ή καταδίκη ή πρόστιμο σε σχέση με προηγούμενες ενέργειες ή καθήκοντα του μέλους.

όπου η ανάγκη αντικατάστασης μελών προκύπτει κατά τρόπο αιφνίδιο ή απρόβλεπτο, για παράδειγμα μετά το θάνατο ενός μέλους ή όταν ένα μέλος απαλλάσσεται των καθηκόντων του επειδή δεν είναι πλέον κατάλληλο), εφόσον παρέχεται η επαρκής αιτιολόγηση. Σημειώνεται ότι η ανάδειξη υποψηφίων για ανανέωση θητείας πραγματοποιείται μόνο κατόπιν εξέτασης των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης των επιδόσεων του μέλους κατά τη διάρκεια της τελευταίας του θητείας.

β) Υποβολή πληροφοριών και εγγράφων:

Το ερωτηματολόγιο προς υποβολή περιλαμβάνεται στην ΠΕΕ 224/21.12.2023⁵ όπως ισχύει, συνοδευόμενο από τη σχετική τεκμηρίωση που ζητείται σε αυτό, συμπεριλαμβανομένων αναλυτικών πληροφοριών σχετικά με την εκπαίδευση και την επαγγελματική εμπειρία, τη φήμη, τη χρονική δέσμευση, τη σύγκρουση συμφερόντων, και έγγραφα, όπως αντίγραφο ποινικού μητρώου, προηγούμενες εγκριτικές ή απορριπτικές εποπτικής αρχής, εκκαθαριστικό σημείωμα κλπ. Στο πλαίσιο της υποβολής του εν λόγω ερωτηματολογίου, τα μέλη του ΔΣ υποχρεούνται να δηλώνουν την πληρότητα των πληροφοριών που παρέχονται και δεσμεύονται να ενημερώσουν άμεσα σε περίπτωση ουσιώδους αλλαγής⁶ των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο ερωτηματολόγιο, ενώ στο πλαίσιο αυτής της δήλωσης οφείλουν να βεβαιώνουν ότι έχουν γνώση των ευθυνών που απορρέουν από την ενωσιακή και την εθνική νομοθεσία και συνδέονται με τον ρόλο του μέλους του ΔΣ, καθώς και την πρόθεσή τους να διασφαλίζουν τη συνεχή συμμόρφωση με τις ευθύνες αυτές. Το υπόδειγμα του Ερωτηματολογίου παρουσιάζεται ενδεικτικά στο Παράρτημα VII της Πολιτικής, ενώ η Τράπεζα οφείλει κάθε φορά να χρησιμοποιεί το Ερωτηματολόγιο και να παρέχει τα σχετικά έγγραφα όπως εκάστοτε προβλέπεται, σύμφωνα με τις πράξεις/οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδας ή της ΕΚΤ για την ολοκλήρωση της υποβολής της Αξιολόγησης Καταλληλότητας.

Το σχετικό Ερωτηματολόγιο υποβάλλεται όταν ληφθεί η απόφαση για την πρόταση διορισμού συγκεκριμένου προσώπου από την Τράπεζα και εντός των προθεσμιών του εφαρμοστέου πλαισίου (ήτοι τουλάχιστον ένα (1) μήνα πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία ανάληψης καθηκόντων σύμφωνα με την ΠΕΕ 224/21.12.2023), όπως εκάστοτε ισχύει, εκτός από τις περιπτώσεις που εξειδικεύονται στο εφαρμοστέο πλαίσιο οι οποίες προβλέπουν ότι η διενέργεια της αξιολόγησης της ατομικής και της συλλογικής καταλληλότητας διενεργείται μετά τον διορισμό του μέλους, όπου το σχετικό Ερωτηματολόγιο υποβάλλεται μετά την ημερομηνία διορισμού, εντός ενός (1) μηνός

⁵ Αυτό το ερωτηματολόγιο ενσωματώνει το ερωτηματολόγιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που εγκρίθηκε από το Εποπτικό της Συμβούλιο στις 25 Νοεμβρίου 2021 σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών διοικητικού συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που θεωρούνται «σημαντικά» σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 468/2014.

⁶ Ουσιώδης αλλαγή είναι κάθε αλλαγή που μπορεί να επηρεάσει την καταλληλότητα του αξιολογούμενου.

από την ημερομηνία διορισμού ή όπως ισχύει σύμφωνα με τις διατάξεις του εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

6.2. Συνεχής παρακολούθηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ

- **Ενημέρωση του Προέδρου της ΕΕΔΥ/του Γραμματέα του ΔΣ, κατά περίπτωση:** Κάθε μέλος του ΔΣ έχει την υποχρέωση να υποβάλλει ενημερωμένα στοιχεία σε περίπτωση περαιτέρω εξελίξεων που προκαλούν μεταβολές των στοιχείων που παρασχέθηκαν αρχικά στο πλαίσιο των ελέγχων και της αξιολόγησης καταλληλότητας κατά την εκλογή τους, όπως για παράδειγμα σε συνδεδεμένες οντότητες, σημαντικές ένδικες διαφορές, περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την ανεξαρτησία ή να προκαλέσουν πιθανή σύγκρουση συμφερόντων κ.λπ. Οι σχετικές πληροφορίες υποβάλλονται εγκαίρως στη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, η οποία ενημερώνει τον Πρόεδρο της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων μέσω του Γραμματέα του ΔΣ, όπως απαιτείται ανάλογα με το γεγονός που γνωστοποιείται.
- **Πρόσθετες πηγές πληροφόρησης για τον εντοπισμό περιπτώσεων που μπορεί να οδηγήσουν σε επαναξιολόγηση μέλους του ΔΣ:**
 - Υποχρεώσεις γνωστοποίησης, όπως προβλέπονται στα εσωτερικά έγγραφα της Τράπεζας και στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως:
 - η ετήσια γνωστοποίηση στην ΕΕΔΥ μέσω του Γραμματέα του ΔΣ των κύριων επαγγελματικών θέσεων και δραστηριοτήτων [όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας]
 - έγκαιρη γνωστοποίηση οποιασδήποτε μεταβολής όσον αφορά τα παραπάνω, καθώς και οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο ενδεχομένως θα προκαλούσε σύγκρουση των συμφερόντων τους με τα συμφέροντα του Ομίλου ΕΤΕ ή μεταβολή της ιδιότητάς τους ως μη εκτελεστικών ή ανεξάρτητων μελών του ΔΣ, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και το εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας
 - Γεγονότα ή περιστάσεις που μπορεί να περιέλθουν στη γνώση της ΕΕΔΥ από οποιαδήποτε πηγή, συμπεριλαμβανομένου του Τύπου ή δημόσιων πηγών, και τα οποία μπορεί να εγείρουν αμφιβολίες όσον αφορά την καταλληλότητα ενός μέλους του ΔΣ.
- **Ετήσια αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ**

Εκτός από τα μεμονωμένα στοιχεία που υποβάλλει κάθε μέλος του ΔΣ σύμφωνα με την αρμοδιότητα να διατηρεί ενημερωμένες τις πληροφορίες που παρέχει στην Τράπεζα, διεξάγεται, υπό την εποπτεία της ΕΕΔΥ, ετήσια αξιολόγηση καταλληλότητας που καλύπτει όλα τα μέλη του ΔΣ. Ειδικότερα, σε ετήσια βάση, συνήθως εντός Μαΐου-Ιουνίου και πριν την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων:

 - διενεργούνται έλεγχοι στη βάση δεδομένων Factiva ή οποιαδήποτε άλλη βάση δεδομένων/σύστημα/πλατφόρμα για κάθε μέλος του ΔΣ, ενώ κάθε μέλος του ΔΣ υποχρεούται να υποβάλει δήλωση στην οποία να αναφέρει όλα τα συνδεδεμένα μέρη, σημαντικές ένδικες διαφορές και τυχόν άλλες σχετικές πληροφορίες που

απαιτούνται, υποβάλλοντας την ενημερωμένη Δήλωση Σύγκρουσης Συμφερόντων [σύμφωνα με το **Παράρτημα IV** του παρόντος].

Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου συντονίζει τη διαδικασία ολοκλήρωσης των ελέγχων μέσω της βάσης δεδομένων Factiva για κάθε μέλος του ΔΣ και τη συλλογή των ενημερωμένων Δηλώσεων.

- Επιπλέον, κάθε μέλος του ΔΣ υποχρεούται να υποβάλλει ετησίως δήλωση στην οποία αναφέρεται εάν έχουν υπάρξει μεταβολές στις πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί μέχρι εκείνη τη στιγμή στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης καταλληλότητας και της συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων [σύμφωνα με το **Παράρτημα V** του παρόντος]. Όσον αφορά τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, η συγκεκριμένη δήλωση αναφέρει επίσης ότι (συνεχίζουν να) πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο [σύμφωνα με το **Παράρτημα VI** της παρούσας].
- Χάριν διευκόλυνσης, το **Παράρτημα VII - Ερωτηματολόγιο, Αξιολόγησης Καταλληλότητας** [επισυνάπτεται στο παρόν] περιλαμβάνει ενδεικτικές ερωτήσεις που πρέπει να λάβει υπόψη κάθε μέλος του ΔΣ, προκειμένου να αξιολογηθεί εάν συντρέχει ανάγκη ενημέρωσης της Τράπεζας για τυχόν μεταβολή στις πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί στη ρυθμιστική αρχή με την αρχική υποβολή των στοιχείων, και η οποία μπορεί να συμπληρωθεί, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, στο πλαίσιο της ετήσιας ή ad hoc γνωστοποίησης στην Τράπεζα, κυρίως στην περίπτωση αλλαγών στις πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί ή όπου απαιτείται πλήρης αξιολόγηση, το Ερωτηματολόγιο του Παραρτήματος VII πρέπει να επικαιροποιηθεί και να υποβληθεί εκ νέου, σύμφωνα με τις εκάστοτε κανονιστικές διατάξεις.
- Μετά την ολοκλήρωση της παραπάνω ετήσιας διαδικασίας, η ΕΕΔΥ ενημερώνεται και συζητά τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, για τα οποία η Επιτροπή ενημερώνει στη συνέχεια το ΔΣ.
- Επιπλέον, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου παρακολουθεί τυχόν μεταβολές του νομικού ή κανονιστικού πλαισίου που ενδέχεται να υποδηλώνουν την ανάγκη επαναξιολόγησης.
- Σε κάθε περίπτωση, η επαναξιολόγηση τεκμηριώνεται, σημειώνοντας το αποτέλεσμά της και τυχόν μέτρα που έχουν ληφθεί ως συνέπεια της επαναξιολόγησης, ενώ η Τράπεζα υποβάλλει τη σχετική τεκμηρίωση κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος

6.3. Γνωμοδότηση τρίτων ως προς την Αξιολόγηση Καταλληλότητας

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας υποψήφιων ή εν ενεργεία μελών του ΔΣ, η Τράπεζα μπορεί, σε οποιοδήποτε στάδιο των παραπάνω διαδικασιών, να προσλάβει εξωτερικούς συμβούλους, εφόσον κρίνεται αναγκαίο για να συνδράμουν στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας.

Συγκεκριμένα, με απόφαση της ΕΕΔΥ, μπορεί να διοριστεί εξωτερικός σύμβουλος για να συνδράμει στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των μεμονωμένων υποψήφιων ή εν ενεργεία μελών του ΔΣ ή να γνωμοδοτήσει με άλλο τρόπο είτε στην ΕΕΔΥ είτε στο ΔΣ αναφορικά με τις απαιτήσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας.

7. Λήψη διορθωτικών μέτρων

Η Τράπεζα λαμβάνει τα δέοντα μέτρα σε περιπτώσεις στις οποίες (υποψήφια ή εν ενεργεία) μέλη του ΔΣ δεν είναι κατάλληλα για την οικεία θέση. Ενδεικτικά αναφέρονται τα εξής:

- Σε περίπτωση που από την αξιολόγηση ή την επαναξιολόγηση προκύπτει το συμπέρασμα ότι ένα πρόσωπο δεν είναι κατάλληλο να εκλεγεί ως μέλος του ΔΣ, το πρόσωπο αυτό δεν θα πρέπει να εκλεγεί ή, εάν έχει ήδη εκλεγεί, η Τράπεζα θα πρέπει να λάβει τα δέοντα διορθωτικά μέτρα ώστε να διασφαλίσει εγκαίρως την καταλληλότητά του και, εάν δεν καταστεί δυνατό κάτι τέτοιο, να προβεί σε αντικατάσταση του εν λόγω μέλους. Με εξαίρεση τα κριτήρια που διέπουν την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, εάν στο πλαίσιο της αξιολόγησης ή της επαναξιολόγησης διαπιστωθούν εύκολα αντιμετωπίσιμες ελλείψεις στις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία των μελών, η Τράπεζα λαμβάνει κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για την έγκαιρη κάλυψη των εν λόγω ελλείψεων.
- Σε περίπτωση που από την αξιολόγηση ή την επαναξιολόγηση προκύπτει το συμπέρασμα ότι το ΔΣ δεν είναι κατάλληλο σε συλλογικό επίπεδο, η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως.
- Όταν η ΕΕΔΥ προτείνει στο ΔΣ τη λήψη μέτρων ή/και το ΔΣ λαμβάνει μέτρα, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ιδιαίτερη κατάσταση και τυχόν πιθανές ελλείψεις ενός μεμονωμένου μέλους ή της συλλογικής σύνθεσης του ΔΣ.
- Στα κατάλληλα μέτρα συγκαταλέγονται, ενδεικτικά:
 - αναπροσαρμογή ή ανακατανομή των αρμοδιοτήτων μεταξύ των μελών του ΔΣ· και
 - εκπαίδευση μεμονωμένων μελών ή του ΔΣ συνολικά, προκειμένου να διασφαλιστεί η ατομική και συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ.

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης εποπτείας διακυβέρνησης, η εποπτική αρχή μπορεί να ζητήσει επιβεβαιωτικά έγγραφα σχετικά με την αυτοαξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας, τα οποία η Τράπεζα παρέχει και συζητά με την εποπτική αρχή στις περιπτώσεις που εντοπιστούν ελλείψεις.

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα θα συμμορφώνεται με τις σχετικές κανονιστικές υποχρεώσεις όσον αφορά τα διορθωτικά μέτρα, όπως μεταξύ άλλων της υποχρέωσης αντικατάστασης του μέλους εντός των προθεσμιών που προβλέπονται και ισχύουν κάθε φορά.

8. Σχεδιασμός Διαδοχής

Το ΔΣ διασφαλίζει ότι υφίσταται κατάλληλος σχεδιασμός διαδοχής, ο οποίος συνάδει με το κανονιστικό πλαίσιο για την ομαλή συνέχιση της διαχείρισης των υποθέσεων της Τράπεζας και τη λήψη αποφάσεων μετά από ενδεχόμενες απουσίες ή αποχωρήσεις μελών του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών προσωρινών ρυθμίσεων, διασφαλίζοντας τη σταθερότητα και προλαμβάνοντας, όπου είναι εφικτό, την ανάγκη ταυτόχρονης αντικατάστασης υπερβολικά μεγάλου αριθμού μελών. Ενώ περιλαμβάνει μηχανισμούς

διασφάλισης της συνέχειας, ο σχεδιασμός διαδοχής είναι επίσης ένα μακροπρόθεσμο στρατηγικό εργαλείο για την υποστήριξη της ανάπτυξης ταλέντων και της διαφορετικότητας και, ως εκ τούτου, θα λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους σκοπούς και τους στόχους που ορίζονται στην Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας. Το Σχέδιο Διαδοχής λαμβάνει επίσης υπόψη τα αποτελέσματα της περιοδικής επαναξιολόγησης καταλληλότητας, για παράδειγμα όσον αφορά στους επιθυμητούς τομείς εμπειρίας/εξειδίκευσης.

Το ΔΣ μέσω της ΕΕΔΥ, επιβλέπει το Σχέδιο Διαδοχής, το οποίο διαμορφώνεται σε εναρμόνιση με βέλτιστες πρακτικές και κανονιστικές διατάξεις, λαμβάνοντας υπόψη το Επιθυμητό Προφίλ του ΔΣ (Target Board Profile) και τα αποτελέσματα αξιολόγησης καταλληλότητας καθώς και τις ατομικές ανάγκες για συγκεκριμένες θέσεις στο ΔΣ (π.χ. διαμόρφωση του προφίλ/δεξιοτήτων που απαιτούνται ανά περίπτωση) και άλλες πτυχές, όπως απαιτήσεις διαφορετικότητας.

9. Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση των μελών του ΔΣ

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα μέλη του ΔΣ και τις Επιτροπές του και αφιερώνει επαρκείς ανθρώπινους και οικονομικούς πόρους για την εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση των μελών του.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προβλέπει την εισαγωγική κατάρτιση των νέων μελών του ΔΣ, με στόχο, μεταξύ άλλων, την εξοικείωσή τους με τις ιδιαιτερότητες της δομής του Ομίλου της ΕΤΕ και της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου, καθώς και τη διευκόλυνση της σαφούς κατανόησης των σχετικών νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων, της δομής, του επιχειρηματικού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και τον ρόλο του μέλους/των μελών σε αυτά.

Με την εκλογή, παρέχεται στα νέα μέλη του ΔΣ προκαταρκτικό αναλυτικό υλικό (πακέτο Εισαγωγικής Κατάρτισης) που περιέχει, μεταξύ άλλων, όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σε σχέση με το κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκεινται τα μέλη του ΔΣ, τις απαιτήσεις για την αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του ΔΣ και τις υποχρεώσεις που ισχύουν αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις από την πλευρά των μελών του ΔΣ σε περίπτωση μεταβολών των περιστάσεων που ίσχυαν ή τις πληροφορίες που δηλώθηκαν αρχικά στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας. Το πακέτο εισαγωγικής κατάρτισης ετοιμάζεται από τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και ενημερώνεται όποτε κρίνεται απαραίτητο σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Επιπρόσθετα, μπορούν να πραγματοποιηθούν εισαγωγικές και θεματικές συνεδριάσεις ανά συγκεκριμένο ρόλο στο ΔΣ/Επιτροπή του ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένα θέματα που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα κάθε ρόλου.

Επιπλέον, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου παρακολουθεί τις νομοθετικές και κανονιστικές εξελίξεις και προβαίνει σε ενημερώσεις της ΕΕΔΥ σχετικά με

αλλαγές/εξελίξεις στο ισχύον πλαίσιο που επηρεάζει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και τη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ.

Η Τράπεζα προσφέρει συνεχή εκπαίδευση, με στόχο τη βελτίωση και την επικαιροποίηση των προσόντων των μελών του ΔΣ, ώστε ανά πάσα στιγμή, ατομικά και συλλογικά, να πληρούν ή να υπερβαίνουν το αναμενόμενο επίπεδο. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΕΔΥ δύναται να διορίζει εξωτερικούς συμβούλους για την πραγματοποίηση εκπαιδευτικών σεμιναρίων με σκοπό την εκπαίδευση των μελών του ΔΣ όσον αφορά τις απαιτήσεις καταλληλότητας, θέματα δεοντολογίας ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα κρίνεται κατάλληλο στο πλαίσιο της ευαισθητοποίησης των μελών του ΔΣ σχετικά με τις απαιτήσεις που συνδέονται με τη θέση του μέλους του ΔΣ στην ΕΤΕ.

Τέλος, κάθε επιτροπή του ΔΣ, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού της, μπορεί να προσλάβει συμβούλους, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, για να συνδράμουν τα μέλη του ΔΣ κατά τη συνεπή εποπτεία των θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα κάθε επιτροπής.

10. Ενημερώσεις – Γνωστοποιήσεις

Η Τράπεζα, μέσω της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, συμμορφώνεται με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις που αφορούν ενημερώσεις, εξουσιοδοτήσεις, εποπτικά αιτήματα παροχής πληροφοριών και γνωστοποιήσεις, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως εκάστοτε ισχύει.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες, διευκρινίσεις που εύλογα απαιτούνται για τους σκοπούς της αξιολόγησης καταλληλότητας ή την υποβολή του αντίστοιχου ερωτηματολογίου, οποτεδήποτε κρίνεται απαραίτητο, και οι σχετικές πληροφορίες παρέχονται στην Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς καθυστέρηση.

Οποιαδήποτε επικοινωνία με την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της παρούσας Πολιτικής θα γίνεται μέσω της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η εγκεκριμένη Πολιτική δημοσιοποιείται με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, χωρίς χρέωση, για όσο διάστημα είναι σε ισχύ. Αναφορά στην Πολιτική περιέχεται στην Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

11. Όμιλος

Σύμφωνα με την πολιτική διακυβέρνησης του Ομίλου, το ΔΣ, επικουρούμενο από την ΕΕΔΥ, δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή καταλληλότητα των μελών των ΔΣ στις οντότητες του Ομίλου, διασφαλίζοντας ιδίως την τήρηση των αρχών σε επίπεδο Ομίλου κατά τη διαδικασία επιλογής, αξιολόγησης και κατάρτισης.

Στο πλαίσιο αυτό, οι οντότητες του Ομίλου εγκρίνουν παρόμοιες πολιτικές ώστε να εναρμονιστούν με τις αρχές της παρούσας πολιτικής, προσαρμοσμένες κατάλληλα στο μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των

δραστηριοτήτων τους, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που προβλέπονται στην ΠΕΕ 224/21.12.2023 και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο της χώρας στην οποία δραστηριοποιούνται, και να συνάδουν με την πολιτική διακυβέρνησης του Ομίλου και την ταξινόμηση κάθε θυγατρικής.

Σε κάθε περίπτωση, όλα τα μέλη των ΔΣ των θυγατρικών πρέπει να έχουν επαρκώς καλή φήμη και να διακρίνονται από ειλικρίνεια και ακεραιότητα, να διαθέτουν ανεξάρτητη βούληση ασχέτως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσης, πεδίου εφαρμογής και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της θυγατρικής, των καθηκόντων και των ευθυνών της συγκεκριμένης θέσης, ενώ τα πρότυπα καταλληλότητας που εφαρμόζονται από κάθε θυγατρική η οποία είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα πληρούν τουλάχιστον αυτά που εφαρμόζονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οντότητες του Ομίλου πρέπει να διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να παράγουν στοιχεία και πληροφορίες για σκοπούς εποπτείας και είναι υπεύθυνες για την τήρηση τυχόν κανονιστικών ειδοποιήσεων ή γνωστοποιήσεων που απαιτούνται στο πλαίσιο της εκλογής ή αποχώρησης από τα ΔΣ τους.

Τα Παραρτήματα που εσωκλείονται στην παρούσα Πολιτική ενδέχεται να υπόκεινται σε αλλαγές υπό την επίβλεψη της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, όπως μπορεί να απαιτηθεί για παράδειγμα σε περίπτωση αλλαγών στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, σε εποπτικές οδηγίες, εσωτερικές διαδικασίες κ.λπ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Κριτήρια καταλληλότητας μελών του ΔΣ της ΕΤΕ

(συμπληρώνεται στο πλαίσιο της εκλογής και σε συνεχή βάση)

(δυνάμει του ισχύοντος πλαισίου, και ειδικότερα της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023, των κατευθυντήριων γραμμών του ΤΧΣ για τη διαδικασία επιλογής των μελών του ΔΣ και του οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας του 2021, όπως εκάστοτε ισχύουν)

Ι. Φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα:

1. Θα πρέπει να θεωρείται ότι ένα μέλος του ΔΣ διαθέτει καλή φήμη, καθώς και ότι τηρεί υψηλά πρότυπα ειλικρίνειας και ακεραιότητας, εάν δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και εξακριβώσιμοι λόγοι που να υποδεικνύουν το αντίθετο.
2. Επίσης, θα πρέπει να εξετάζεται ο αντίκτυπος των σωρευτικών συνεπειών των συμβάντων ήσσονος σημασίας στη φήμη ενός μέλους του ΔΣ.
3. Ένα μέλος του ΔΣ θεωρείται ότι δεν διαθέτει καλή φήμη εάν η προσωπική ή επαγγελματική συμπεριφορά του εγείρει ουσιαστική αμφιβολία για την ικανότητά του να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διαχείριση της Τράπεζας.
4. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας και άλλων θεμελιωδών δικαιωμάτων, όπως αποτυπώνονται στην Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το ποινικό ή τυχόν υφιστάμενο μητρώο διοικητικών κυρώσεων θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη για την αξιολόγηση της καλής φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητάς του. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων το άρθρου 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020, στην παραπάνω αξιολόγηση συνεκτιμώνται το περιεχόμενο της καταδικαστικής απόφασης, ο ρόλος του εμπλεκόμενου προσώπου, η ποινή που επιβλήθηκε, το στάδιο στο οποίο έφτασε η ένδικη διαδικασία, και τυχόν μέτρα αποκατάστασης που τέθηκαν σε εφαρμογή. Θα πρέπει επίσης να εξετάζονται οι γενικότερες συνθήκες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών περιστάσεων, και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών αδικημάτων ή διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του μέλους του ΔΣ μετά το αδίκημα ή το μέτρο, καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή του μέτρου με τον ρόλο του μέλους του ΔΣ.
5. Θα πρέπει δε να λαμβάνεται υπόψη τυχόν σχετικό ποινικό ή μητρώο διοικητικών κυρώσεων, με συνεκτίμηση των προβλεπόμενων χρόνων παραγραφής.
6. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας που εφαρμόζεται στις ποινικές διαδικασίες, καθώς και άλλων θεμελιωδών δικαιωμάτων, θα πρέπει να εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:
 - α) καταδικαστικές αποφάσεις ή περιπτώσεις εν εξελίξει ποινικών διώξεων, και ειδικότερα για κάποιο από τα ακόλουθα αδικήματα:
 - i. αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες ή δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες, τις αγορές

κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή τυχόν βάσιμα αδικήματα ΞΧ που ορίζονται στον Ν.4557/2018, τη διαφθορά, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία,

- ii. αδικήματα περί την υπηρεσία, περί τα υπομνήματα, κατά της ιδιοκτησίας, της περιουσίας ή λοιπά οικονομικά εγκλήματα,
- iii. φορολογικά αδικήματα, ανεξαρτήτως εάν διαπράχθηκαν με άμεσο ή με έμμεσο τρόπο, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων κερδοσκοπικής αγοραπωλησίας μερισμάτων (αρμπιτράζ), και
- iv. άλλα αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών.

β) άλλα σχετικά πορίσματα ή μέτρα που έχουν ληφθεί επί του παρόντος ή στο παρελθόν από οποιονδήποτε ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης με σχετικές διατάξεις που διέπουν τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή τα ζητήματα που αναφέρονται στην ανωτέρω υποπαράγραφο α).

7. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας και των λοιπών θεμελιωδών δικαιωμάτων, λαμβάνονται, επίσης, υπόψη εν εξελίξει έρευνες εισαγγελικών και άλλων αρμόδιων διοικητικών αρχών, καθώς και άλλες δυσμενείς αναφορές που περιλαμβάνουν σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες (π.χ. στο πλαίσιο υποβολής ανώνυμων αναφορών – whistleblowing procedures).

8. Θα πρέπει να εξετάζονται οι δυνητικές επιπτώσεις στη φήμη, την ακεραιότητα και την ειλικρίνεια του μέλους του ΔΣ, των ακόλουθων καταστάσεων που σχετίζονται με τις παρελθούσες και τις τρέχουσες επιχειρηματικές επιδόσεις και την οικονομική ευρωστία του μέλους του ΔΣ:

α) αν πρόκειται για οφειλέτη σε αδυναμία πληρωμής, (π.χ. που έχει συμπεριληφθεί σε κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή έχει αρνητικές επιδόσεις σε κατάλογο που έχει θεσπίσει αναγνωρισμένο πιστωτικό γραφείο),

β) οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των οντοτήτων οι οποίες ανήκουν στην κυριότητα ή τελούν υπό τη διεύθυνση του μέλους του ΔΣ ή στις οποίες το μέλος του ΔΣ κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο ή ασκούσε ή ασκεί επιρροή, με ιδιαίτερη προσοχή σε τυχόν διαδικασίες αφερεγγυότητας, καθώς και το ενδεχόμενο ή ο τρόπος με τον οποίο το μέλος του ΔΣ έχει συμβάλει στην κατάσταση που οδήγησε στις συγκεκριμένες διαδικασίες,

γ) κήρυξη προσωπικής πτώχευσης, και

δ) με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας, αγωγές ενώπιον πολιτικών δικαστηρίων, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, σημαντικές επενδύσεις ή ανοίγματα και δάνεια που έχουν συναφθεί, στον βαθμό που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική ευρωστία του μέλους του ΔΣ ή των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητά του ή τελούν υπό τη διεύθυνσή του, ή στις οποίες το μέλος του ΔΣ κατέχει σημαντικό μερίδιο.

9. Κάθε μέλος του ΔΣ θα πρέπει να διακρίνεται από υψηλό επίπεδο ακεραιότητας και ειλικρίνειας. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, θα πρέπει να εξετάζονται επίσης τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:
- α) τυχόν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το εν λόγω πρόσωπο δεν ενήργησε με διαφάνεια, ειλικρίνεια και διάθεση συνεργασίας στις συναλλαγές του με τις εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές,
 - β) απόρριψη, ανάκληση, απόσυρση ή απομάκρυνση από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας,
 - γ) οι λόγοι τυχόν απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση ή οι λόγοι για τους οποίους ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση (εξαιρουμένων των απολύσεων),
 - δ) έκπτωση, βάσει απόφασης οποιασδήποτε αρμόδιας αρχής, από τη θέση μέλους του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας οντότητας, και
 - ε) τυχόν άλλες ενδείξεις ή σοβαροί ισχυρισμοί βάσει σχετικών, αξιόπιστων και βάσιμων πληροφοριών που υποδηλώνουν ότι το πρόσωπο ενεργεί με τρόπο που δεν συνάδει με τα υψηλά πρότυπα δεοντολογίας.
- στ) λοιπά σχετικά στοιχεία⁷ όπως πορίσματα δικαστηρίων, διαιτησίας ή διαμεσολάβησης, στοιχεία που είναι δημοσίως γνωστά, μέτρα εποπτείας (π.χ. τυχόν έρευνες σχετικά με την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ), αξιόπιστες και ουσιαστικές αναφορές (π.χ. εσωτερικές αναφορές της εποπτευόμενης οντότητας, αναφορές των ελεγκτών κατόπιν αιτήματος της οντότητας ή λοιπές αναφορές τρίτων μερών).

II. Κριτήρια εμπειρίας - γνώσεων:

1. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να ενημερώνονται και να κατανοούν την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους κινδύνους που αναλαμβάνει, σε επίπεδο ανάλογο των αρμοδιοτήτων τους. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η επαρκής κατανόηση και συνεισφορά προς τους τομείς για τους οποίους ένα μέλος του ΔΣ δεν είναι άμεσα αρμόδιο αλλά συλλογικά υπεύθυνο από κοινού με τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ.
2. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να κατανοούν σαφώς τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της Τράπεζας, τον αντίστοιχο ρόλο και τις ευθύνες τους και, κατά περίπτωση, τη δομή του Ομίλου και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν από αυτήν. Το μέλος του ΔΣ που έχει οριστεί με βάση την παρ. 2Α του άρθρου 38 του Ν. 4557/2018 θα έχει καλή γνώση, δεξιότητες και σχετική εμπειρία για τον εντοπισμό και

⁷ Επειδή τα σχετικά στοιχεία δεν έχουν «διαβάθμιση» υπό κανονικές συνθήκες, υπόκεινται σε αξιολόγηση κατά περίπτωση για το κατά πόσο η βαρύτητα ή/και η σχετικότητα επιφέρει ουσιαστική αμφιβολία (είτε μεμονωμένα εάν είναι ιδιαίτερος σημαντικά είτε συνολικά) όσον αφορά τη φήμη του μέλους.

την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και για πολιτικές, συστήματα ελέγχου και διαδικασίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το πρόσωπο αυτό αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος εκτίθεται στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- 3.** Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να είναι σε θέση να συμβάλλουν στην εφαρμογή κατάλληλης νοοτροπίας, εταιρικών αξιών και συμπεριφοράς εντός του ΔΣ και της Τράπεζας. Εν προκειμένω, στο πλαίσιο της αξιολόγησης των επαρκών γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας θα πρέπει να εξετάζονται τα ακόλουθα:
 - α) οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα της θέσης και οι απαιτούμενες ικανότητες,
 - β) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί μέσω της εκπαίδευσης, της κατάρτισης και της πρακτικής εμπειρίας,
 - γ) η πρακτική και επαγγελματική πείρα που έχει αποκτηθεί σε προηγούμενες θέσεις, και
 - δ) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί και καταδεικνύονται από την επαγγελματική συμπεριφορά του μέλους του ΔΣ.
- 4.** Θα πρέπει δε να εξετάζεται το μορφωτικό επίπεδο και προφίλ του μέλους και το κατά πόσον σχετίζεται με τις τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή με άλλους σχετικούς τομείς. Ειδικότερα, η εκπαίδευση στους τομείς της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών, των οικονομικών, της νομικής, της λογιστικής, του λογιστικού ελέγχου, της διοίκησης, του ρυθμιστικού πλαισίου του χρηματοπιστωτικού τομέα, της τεχνολογίας των πληροφοριών και των ποσοτικών μεθόδων μπορεί γενικά να θεωρείται ότι είναι συναφής με τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.
- 5.** Η αξιολόγηση δεν θα πρέπει να περιορίζεται στους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών του μέλους ή στην απόδειξη συγκεκριμένου χρόνου προϋπηρεσίας σε ίδρυμα. Θα πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη ανάλυση της πρακτικής εμπειρίας του μέλους του ΔΣ, καθώς οι γνώσεις και οι δεξιότητες που αποκτώνται από προηγούμενες θέσεις απασχόλησης εξαρτώνται από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και από τα καθήκοντα που ασκούσε το μέλος του ΔΣ στο πλαίσιο αυτής.
- 6.** Κατά την αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας ενός μέλους του ΔΣ, θα πρέπει να δίδεται προσοχή στη θεωρητική και πρακτική εμπειρία όσον αφορά:
 - α) τις τραπεζικές και τις χρηματοπιστωτικές αγορές,
 - β) τις νομικές απαιτήσεις και το κανονιστικό πλαίσιο,
 - γ) τον στρατηγικό σχεδιασμό και την κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας και την υλοποίηση αυτών,
 - δ) τη διαχείριση κινδύνων (εντοπισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μείωση των βασικών κινδύνων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων των περιβαλλοντικών, της διακυβέρνησης και των κοινωνικών κινδύνων και των παραγόντων κινδύνων),
 - ε) τη λογιστική και τους λογιστικούς ελέγχους,
 - στ) κινδύνους τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας
 - ζ) την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων της Τράπεζας, τη διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου, και

- 7.** την ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας, τον εντοπισμό των βασικών προβλημάτων επί τη βάσει των εν λόγω στοιχείων και των κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων. Ατομικοί ρόλοι, όπως κάθε φορά προβλέπονται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, θα περιλαμβάνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις, έχοντας τις απαιτούμενες δεξιότητες και γνώσεις ανά περίπτωση (π.χ. μέλος του ΔΣ που προσδιορίζεται ως το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας).
- 8.** Τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ θα πρέπει να έχουν αποκτήσει επαρκή πρακτική και επαγγελματική εμπειρία στο πλαίσιο θέσης διευθυντικού στελέχους για εύλογο χρονικό διάστημα. Οι θέσεις σύντομης θητείας μπορούν μεν να λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της αξιολόγησης, αλλά συνήθως δεν επαρκούν για να κριθεί ότι ένα μέλος του ΔΣ διαθέτει επαρκή εμπειρία.
- Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής και επαγγελματικής εμπειρίας που έχει αποκτηθεί από προηγούμενες θέσεις, θα πρέπει να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή τα ακόλουθα στοιχεία:
- α) η φύση της διοικητικής θέσης που κατείχε το μέλος και το ιεραρχικό επίπεδο της θέσης,
 - β) η διάρκεια υπηρεσίας,
 - γ) η φύση και η πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία το μέλος κατείχε τη θέση, συμπεριλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της,
 - δ) το εύρος των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών λήψης αποφάσεων και των ευθυνών του μέλους,
 - ε) οι τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της θέσης,
 - στ) ο αριθμός υφισταμένων.
- 9.** Τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ θα πρέπει να είναι σε θέση να προβαίνουν σε εποικοδομητική αμφισβήτηση των αποφάσεων και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών του ΔΣ. Οι επαρκείς γνώσεις, οι δεξιότητες και η εμπειρία για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας μπορούν να έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο σχετικών ακαδημαϊκών ή διοικητικών θέσεων ή μέσω της διαχείρισης, της εποπτείας ή του ελέγχου χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων επιχειρήσεων.

Όλα τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να έχουν βασικές θεωρητικές τραπεζικές γνώσεις στο ανωτέρω σημείο 6. Η γνώση θεωρείται δεδομένη εφόσον το μέλος έχει πρακτική τραπεζική εμπειρία. Η έλλειψη θεωρητικής τραπεζικής γνώσης δύναται να μετριαστεί με την πρόβλεψη κατάλληλης κατάρτισης.

Εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις ικανοποιητικής εμπειρίας, σύμφωνα με την αξιολόγηση που ορίζεται από τον Οδηγό Αξιολόγησης Καταλληλότητας της ΕΚΤ, το μέλος δύναται να θεωρηθεί κατάλληλο, εφόσον η Τράπεζα μπορεί να το δικαιολογήσει επαρκώς. Επίσης, συγκεκριμένες καταστάσεις που σχετίζονται με την Τράπεζα ή τον ρόλο αυτού δύναται να απαιτούν συγκεκριμένη εξειδίκευση που δεν μπορεί να προβλεφθεί από την αξιολόγηση των προϋποθέσεων. Πραγματοποιείται συμπληρωματική αξιολόγηση της εμπειρίας του αξιολογούμενου λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη για επαρκείς και ευρέως φάσματος εμπειρίες στο ΔΣ.

Τα παραδείγματα αιτιολόγησης είναι πιθανό να περιλαμβάνουν πρόγραμμα κατάρτισης στην περίπτωση μερικής έλλειψης εμπειρίας σε συγκεκριμένο τομέα, τη γενική συλλογική καταλληλότητα των υφιστάμενων μελών του ΔΣ, το διορισμό σε συγκεκριμένη θέση για περιορισμένο χρόνο ή όπου ο αξιολογούμενος έχει συγκεκριμένη θεωρητική ή πρακτική εμπειρία την οποία χρειάζεται η Τράπεζα.

Μέλος του ΔΣ που δεν πληροί τις προϋποθέσεις για τη θέση συνεχίζει να θεωρείται κατάλληλο εάν (i) το μέλος διαθέτει εμπειρία ή εξειδίκευση που ανταποκρίνεται σε συγκεκριμένες ανάγκες της Τράπεζας (π.χ. εμπειρία σε πληροφοριακά συστήματα, εμπειρία σχετικά με περιβαλλοντικούς κινδύνους ή την κλιματική αλλαγή), (ii) το μέλος και η Τράπεζα δεσμεύονται για την απαραίτητη κατάρτιση που πρέπει να ληφθεί για να ξεπεραστεί η έλλειψη βασικών τραπεζικών γνώσεων, και (iii) το μέλος ικανοποιεί τις λοιπές απαιτήσεις καταλληλότητας. Δεδομένης της αυξανόμενης θεώρησης των σχετικών με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον κινδύνων ως πηγή οικονομικών κινδύνων για τα πιστωτικά ιδρύματα και, κατ' επέκταση, ως τομέα που χρήζει εποπτείας, η γνώση ή/και εμπειρία στο συγκεκριμένο τομέα θεωρείται σχετική και συμβάλλει στη γενικότερη διαφορετικότητα και καταλληλότητα της Διοίκησης.

Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, τυχόν εναπομείνουσες αμφιβολίες μπορούν να ξεπεραστούν καταλλήλως με πρόσθετες παροχές, όπως κατάρτιση, για την κάλυψη της έλλειψης πρακτικής εμπειρίας ή θεωρητικής τραπεζικής γνώσης.

III. Ανεξάρτητη βούληση – Σύγκρουση συμφερόντων

Είναι πολύ σημαντικό να διασφαλίζεται ότι κάθε μέλος του ΔΣ ενεργεί με ανεξάρτητη βούληση. Ωστόσο, η απουσία σύγκρουσης συμφερόντων δεν σημαίνει απαραίτητα ότι τα μέλη ενεργούν ανάλογα. Ενεργώντας με «ανεξάρτητη βούληση» ή «ανεξάρτητη κρίση» αποτελεί ένα πρότυπο συμπεριφοράς που επιδεικνύεται ιδίως κατά τη διάρκεια συζητήσεων και λήψης αποφάσεων εντός του ΔΣ και απαιτείται από κάθε μέλος αυτού, ανεξάρτητα από το εάν το μέλος θεωρείται «ανεξάρτητο» ή μη, όπως αναφέρεται στην Ενότητα VI παρακάτω. Όλα τα μέλη του ΔΣ επιδίδονται ενεργά στην εκτέλεση των καθηκόντων τους και είναι σε θέση να διαμορφώνουν τις δικές τους ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους.

1. Κατά την αξιολόγηση της ανεξάρτητης βούλησης, θα πρέπει να αξιολογείται:

- α) κατά πόσο όλα τα μέλη του ΔΣ διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες συμπεριφοράς, όπως μεταξύ άλλων:
 - i. θάρρος, πεποίθηση και σθένος για να προβαίνουν σε ουσιαστική αξιολόγηση και αμφισβήτηση των αποφάσεων που προτείνονται από άλλα μέλη του ΔΣ,
 - ii. την ικανότητα να θέτουν ερωτήσεις, μεταξύ άλλων, στα άλλα μέλη του ΔΣ και ιδιαίτερα στα εκτελεστικά, και
 - iii. την ικανότητα να αντιστέκονται στο φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης».

β) εάν υπάρχουν συγκρούσεις συμφερόντων σε βαθμό που παρεμποδίζεται η ικανότητά τους να ασκούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά.

2. Κατά την αξιολόγηση των απαιτούμενων δεξιοτήτων συμπεριφοράς ενός μέλους του ΔΣ, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η παρελθούσα και τρέχουσα συμπεριφορά του μέλους του ΔΣ, ιδίως εντός της Τράπεζας.

3. Κατά την αξιολόγηση της ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων, θα πρέπει να εντοπίζονται οι πραγματικές ή δυνητικές (δηλ. εύλογα προβλέψιμες) ή θεωρούμενες (δηλ. εκλαμβανόμενες ως τέτοιες από το κοινό)⁷ περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων της Τράπεζας⁸. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθες περιπτώσεις:

α) οικονομικά συμφέροντα (π.χ. μετοχές, άλλες συμμετοχές και άλλα οικονομικά συμφέροντα στην Τράπεζα, σε εμπορικούς πελάτες, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, δάνεια που έχει χορηγήσει η Τράπεζα σε εταιρεία η οποία ανήκει στην ιδιοκτησία μελών του ΔΣ),

β) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με τους κατόχους πλειοψηφικών συμμετοχών στην Τράπεζα,

γ) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού της Τράπεζας ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (π.χ. στενές οικογενειακές σχέσεις),

δ) άλλες θέσεις απασχόλησης και προηγούμενες θέσεις απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν,

ε) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. σχέση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους παρόχους υπηρεσιών),

στ) ιδιότητα μέλους σε φορέα ή ιδιοκτησία φορέα ή οντότητας με συγκρουόμενα συμφέροντα,

ζ) πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις.

Η Τράπεζα θα αξιολογήσει εάν μία πιθανή σύγκρουση συμφερόντων είναι ουσιαστική, δικαιολογώντας αντίθετη αξιολόγησή της, και διευκρινίζοντας τον προτεινόμενο τρόπο μετριασμού ή διαχείρισης της πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένης για παράδειγμα αναφοράς σε σημεία της ισχύουσας Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων της Τράπεζας ή διευθέτηση διαχείρισης ή μετριασμού τυχόν σύγκρουσης ειδικού σκοπού. Οι συγκρούσεις συμφερόντων ενός αξιολογούμενου

⁷ Περιπτώσεις κατά τις οποίες ο αξιολογούμενος και η Τράπεζα έχουν απλώς διαφορετικά - σε αντιδιαστολή προς τα αντικρουόμενα - συμφέροντα ή σε περιπτώσεις που η σύγκρουση συμφερόντων δεν αποτελεί κίνδυνο ή δεν έχει δυσμενή επίπτωση, π.χ. ένα καθημερινό καταναλωτικό τραπεζικό προϊόν με χαμηλή αξία που αποκτήθηκε χωρίς προνομιακούς όρους, δεν χρειάζεται να γνωστοποιούνται.

⁸ Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα δύναται να χρησιμοποιεί αντίστοιχες λίστες που περιλαμβάνονται στο κανονιστικό πλαίσιο, όπως η ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 ή σε βέλτιστες πρακτικές.

αξιολογούνται βάσει του αντικειμενικού κριτηρίου του ελέγχου κατά ποσό μπορούν να μετριάσουν αποτελεσματικά. Συνεπώς, τα μέτρα για το μετριασμό και τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων πρέπει να είναι κατάλληλα λαμβάνοντας υπόψη το ουσιώδες των εν λόγω συγκρούσεων.

Σε κάθε περίπτωση, δυνητική ή πραγματική σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να επηρεάσει την καταλληλότητα ενός μέλους του ΔΣ υφίσταται όταν η σύγκρουση ενέχει ουσιώδη κίνδυνο και δεν είναι δυνατός ο επαρκής μετριασμός, η διαχείριση ή αποτροπή της με βάση τις Πολιτικές της Τράπεζας, την ισχύουσα νομοθεσία ή οποιαδήποτε άλλη ειδική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και του μέλους του ΔΣ στη συγκεκριμένη περίπτωση.

4. Η ιδιότητα του μετόχου, ή του μέλους της Τράπεζας, η ιδιότητα μέλους σε συνδεδεμένες εταιρείες ή οντότητες, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών, δανείων ή η χρήση άλλων υπηρεσιών της Τράπεζας ή οποιασδήποτε οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης δεν θα πρέπει να θεωρείται ότι επηρεάζει από μόνη της την ανεξάρτητη βούληση ενός μέλους του ΔΣ.
5. Η ανεξάρτητη βούληση μπορεί να αξιολογηθεί να αξιολογηθεί περαιτέρω σύμφωνα με την προβλεπόμενη διαδικασία στην παρούσα Πολιτική με το συντονισμό της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, βάσει της ανατροφοδότησης από τις συζητήσεις που πραγματοποιούνται σε επίπεδο ΔΣ και Επιτροπών του ΔΣ ή λαμβάνοντας υπόψη λοιπές πληροφορίες που μπορεί να παρέχονται όπως για παράδειγμα μέσω ασκήσεων αξιολόγησης του ΔΣ/ της Διακυβέρνησης.

IV. Αφιέρωση επαρκούς χρόνου - Αριθμός θέσεων μέλους ΔΣ

1. Θα πρέπει να αξιολογείται κατά πόσον ένα μέλος του ΔΣ είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας, των βασικών κινδύνων του και των επιπτώσεων της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου.
2. Σε περίπτωση που ένα πρόσωπο είναι μέλος ΔΣ σε σημαντικό ίδρυμα, θα περιλαμβάνεται επιπλέον αξιολόγηση ώστε να διασφαλίζεται ότι τηρείται ο περιορισμός του μέγιστου αριθμού θέσεων μέλους ΔΣ δυνάμει του άρθρου 83 παράγραφος 3 του Ν. 4261/2014.
3. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους σε περιόδους ιδιαίτερα αυξημένης δραστηριότητας, όπως σε περίπτωση αναδιάρθρωσης, μετεγκατάστασης του ιδρύματος, απόκτησης συμμετοχής, συγχώνευσης, εξαγοράς ή κατάστασης κρίσης, ή ως συνέπεια κάποιας σοβαρής δυσχέρειας σε σχέση με μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητές του, λαμβανομένου υπόψη ότι σε τέτοιες περιόδους ίσως απαιτείται να διατεθεί περισσότερος χρόνος σε σύγκριση με περιόδους κανονικών συνθηκών.
4. Κατά την αξιολόγηση της διάθεσης επαρκούς χρόνου από ένα μέλος του ΔΣ, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) ο αριθμός των θέσεων μέλους ΔΣ που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες, λαμβανομένων υπόψη των πιθανών συνεργειών σε περιπτώσεις στις οποίες οι θέσεις αυτές κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου, μεταξύ άλλων και σε περίπτωση που το μέλος του ΔΣ ενεργεί εξ ονόματος νομικού προσώπου ή ως αναπληρωτής μέλους του ΔΣ,
 - β) το μέγεθος, η φύση, το πεδίο εφαρμογής και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της οντότητας στην οποία το μέλος κατέχει θέση μέλους ΔΣ και, ειδικότερα, εάν πρόκειται για οντότητα εκτός ΕΕ,
 - γ) η γεωγραφική παρουσία του μέλους του ΔΣ και ο χρόνος ταξιδιών που απαιτείται για τον συγκεκριμένο ρόλο,
 - δ) ο αριθμός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων του ΔΣ,
 - ε) οι θέσεις μέλους ΔΣ που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε οργανώσεις που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους,
 - στ) τυχόν αναγκαίες συνεδριάσεις που πρόκειται να διεξαχθούν, ιδίως με τις αρμόδιες αρχές ή άλλα εσωτερικά ή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη εκτός του επίσημου προγράμματος συνεδριάσεων του ΔΣ,
 - ζ) η φύση της συγκεκριμένης θέσης και των αρμοδιοτήτων του μέλους του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων ειδικών καθηκόντων όπως του διευθύνοντος συμβούλου, του προέδρου του ΔΣ ή του προέδρου ή μέλους επιτροπής, το κατά πόσον το μέλος κατέχει εκτελεστική ή μη εκτελεστική θέση, καθώς και της ανάγκης παρουσίας του εν λόγω μέλους σε συνεδριάσεις στις εταιρείες που αναφέρονται στην περ. α) και στην Τράπεζα
 - η) άλλες εξωτερικές επαγγελματικές ή πολιτικές δραστηριότητες, και τυχόν άλλα καθήκοντα και συναφείς δραστηριότητες, εντός και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, καθώς και εντός και εκτός της ΕΕ,
 - θ) η απαραίτητη εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση,
 - ι) τυχόν άλλα συναφή καθήκοντα του μέλους του ΔΣ, τα οποία θεωρούνται απαραίτητα να ληφθούν υπόψη κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της διάθεσης επαρκούς χρόνου από το μέλος του ΔΣ, και
 - ια) διαθέσιμη συναφής συγκριτική αξιολόγηση σχετικά με τον χρόνο που αφιερώνει το μέλος του ΔΣ συμπεριλαμβανομένης της συγκριτικής αξιολόγησης που παρέχει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ).
- 5.** Κάθε μέλος του ΔΣ ενημερώνεται για τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται να αφιερώνει στα καθήκοντά του.
 - 6.** Η Τράπεζα μπορεί να παρακολουθεί εάν τα μέλη του ΔΣ αφιερώνουν επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις, η παρουσία και η ενεργός συμμετοχή των μελών του ΔΣ στις συνεδριάσεις του ΔΣ είναι στοιχεία που αποτελούν όλα δείκτες του χρόνου που διατίθεται. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα καταχωρίζει τις απαιτήσεις αφιέρωσης χρόνου, τις οποίες τα μέλη του ΔΣ υποχρεούνται να αποδεχτούν.
 - 7.** Θα πρέπει επίσης να εξετάζεται ο αντίκτυπος τυχόν μακροχρόνιων απουσιών των μελών του ΔΣ, στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενεργείται όσον αφορά τη διάθεση επαρκούς χρόνου από άλλα μέλη του ΔΣ.
 - 8.** Θα πρέπει να τηρούνται αρχεία όλων των εξωτερικών επαγγελματικών και πολιτικών θέσεων που κατέχουν τα μέλη του ΔΣ. Τα εν λόγω αρχεία θα πρέπει να επικαιροποιούνται όταν ένα μέλος του ΔΣ γνωστοποιήσει στην Τράπεζα κάποια

μεταβολή και όταν οι εν λόγω μεταβολές περιέρχονται με άλλον τρόπο σε γνώση της Τράπεζας. Όταν προκύπτουν μεταβολές σε τέτοιου είδους θέσεις, οι οποίες ενδέχεται να μειώσουν τη δυνατότητα ενός μέλους του ΔΣ να διαθέσει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του, η Τράπεζα θα πρέπει να επαναξιολογεί αν το μέλος συνεχίζει να είναι σε θέση να αφιερώνει τον απαιτούμενο για τη θέση του χρόνο.

V. Δεξιότητες

Ο ακόλουθος ενδεικτικός κατάλογος σχετικών δεξιοτήτων θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά τη διενέργεια των αξιολογήσεων καταλληλότητας:

- α) Αυθεντικότητα: το πρόσωπο χαρακτηρίζεται από συνέπεια μεταξύ των λόγων και των πράξεών του και συμπεριφέρεται σύμφωνα με τις δικές του δεδηλωμένες αξίες και πεποιθήσεις. Γνωστοποιεί ανοικτά τις προθέσεις, τις ιδέες και τα συναισθήματά του, ενθαρρύνει ένα περιβάλλον ανοικτού πνεύματος και ειλικρίνειας και ενημερώνει τις εποπτικές αρχές για την πραγματική κατάσταση με ορθό τρόπο, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα τους κινδύνους και τα προβλήματα.
- β) Γλώσσα: το πρόσωπο είναι σε θέση να επικοινωνεί προφορικά με δομημένο και συμβατικό τρόπο και να εκφράζεται γραπτώς στην εθνική γλώσσα ή τη γλώσσα εργασίας του τόπου στον οποίο βρίσκεται η Τράπεζα.
- γ) Αποφασιστικότητα: το πρόσωπο λαμβάνει αποφάσεις εγκαίρως και κατόπιν άρτιας ενημέρωσης, ενεργώντας άμεσα ή παραμένοντας προσηλωμένο σε συγκεκριμένο τρόπο δράσης, για παράδειγμα, εκφράζοντας τις απόψεις του και χωρίς να χρονοτριβεί.
- δ) Επικοινωνία: το πρόσωπο είναι ικανό να μεταδίδει ένα μήνυμα με τρόπο κατανοητό και αποδεκτό, καθώς και σε κατάλληλη μορφή. Εστιάζει στην εξασφάλιση αμφίδρομης σαφήνειας και διαφάνειας κατά την επικοινωνία και ενθαρρύνει την ενεργό διατύπωση σχολίων.
- ε) Κρίση: το πρόσωπο είναι ικανό να σταθμίζει τα δεδομένα και τους διαφορετικούς τρόπους δράσης και να καταλήγει σε λογικά συμπεράσματα. Εξετάζει, αναγνωρίζει και κατανοεί τα βασικά στοιχεία και ζητήματα. Έχει τη διορατικότητα να μην περιορίζεται στην εξέταση μόνο του δικού του τομέα αρμοδιότητας, ιδίως όταν καλείται να αντιμετωπίσει προβλήματα τα οποία ενδέχεται να θέτουν σε κίνδυνο τη συνέχεια της επιχείρησης.
- στ) Προσανατολισμός στον πελάτη και στην ποιότητα: το πρόσωπο δίνει έμφαση στην εξασφάλιση της ποιότητας και, όπου είναι εφικτό, στην αναζήτηση τρόπων για τη βελτίωσή της. Ειδικότερα, αυτό σημαίνει άρνηση της χορήγησης της συγκατάθεσης του, σε θέματα που καλύπτουν από την ανάπτυξη και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών έως και κεφαλαιουχικές δαπάνες, π.χ. για προϊόντα, κτίρια γραφείων ή συμμετοχές, εφόσον το πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει δεόντως τους κινδύνους λόγω ελλιπούς κατανόησης της αρχιτεκτονικής, των αρχών ή των βασικών παραδοχών. Εντοπίζει και μελετά τις επιθυμίες και τις ανάγκες των πελατών, διασφαλίζει ότι οι πελάτες δεν διατρέχουν περιττούς κινδύνους και μεριμνά για την παροχή ορθής, πλήρους και ισορροπημένης πληροφόρησης στους πελάτες.
- ζ) Ηγετική ικανότητα: το πρόσωπο παρέχει κατευθύνσεις και καθοδήγηση σε μια ομάδα, καλλιεργεί και διατηρεί ομαδικό πνεύμα, παρέχει κίνητρα και ενθαρρύνει τους

διαθέσιμους ανθρώπινους πόρους και διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού διαθέτουν το απαιτούμενο επίπεδο επαγγελματικής επάρκειας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου. Είναι δεκτικό στην κριτική και δίνει περιθώριο για τη διεξαγωγή συζήτησης με κριτικό πνεύμα.

- η) Αφοσίωση: το πρόσωπο ταυτίζεται με την Τράπεζα και διαπνέεται από αίσθημα συμμετοχής. Αποδεικνύει ότι μπορεί να αφιερώνει επαρκή χρόνο στη συγκεκριμένη θέση εργασίας και δύναται να επιτελεί τα καθήκοντά του με ορθό τρόπο, να προασπίζει τα συμφέροντα της Τράπεζας και να λειτουργεί με αντικειμενικό τρόπο και κριτικό πνεύμα. Αναγνωρίζει και προλαμβάνει δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσωπικού και επιχειρηματικού χαρακτήρα.
- θ) Εξωτερική ενημέρωση: το πρόσωπο παρακολουθεί τις εξελίξεις, τις θέσεις ισχύος και τις στάσεις στο εσωτερικό της Τράπεζας. Είναι άρτια ενημερωμένο για τις συναφείς χρηματοοικονομικές, οικονομικές, κοινωνικές και λοιπές εξελίξεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν την Τράπεζα, καθώς και για τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών, ενώ είναι επίσης σε θέση να αξιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες με αποτελεσματικό τρόπο.
- ι) Διαπραγματευτική ικανότητα: το πρόσωπο εντοπίζει και αποκαλύπτει κοινά συμφέροντα κατά τέτοιον τρόπο ώστε να διαμορφώνει κλίμα συναίνεσης, επιδιώκοντας παράλληλα την επίτευξη των διαπραγματευτικών στόχων.
- ια) Πειστικότητα: το πρόσωπο είναι ικανό να επηρεάζει τις απόψεις των άλλων χρησιμοποιώντας τη δύναμη της πειθούς, εμπνέοντας φυσικό κύρος και επιδεικνύοντας διακριτικότητα. Διαθέτει ισχυρή προσωπικότητα και την ικανότητα να υποστηρίζει σθεναρά τις θέσεις του.
- ιβ) Ομαδικό πνεύμα: το πρόσωπο έχει επίγνωση των κοινών συμφερόντων και συμβάλλει στην επίτευξη του κοινού αποτελέσματος, ενώ είναι σε θέση να λειτουργεί ως μέρος μιας ομάδας.
- ιγ) Στρατηγική οξύνοια: το πρόσωπο είναι ικανό να αναπτύσσει ρεαλιστικό όραμα για τις μελλοντικές εξελίξεις και να το μεταφράζει σε μακροπρόθεσμους στόχους, για παράδειγμα, με την εφαρμογή ανάλυσης σεναρίων. Στο πλαίσιο αυτό, λαμβάνει δεόντως υπόψη τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον έλεγχό τους.
- ιδ) Αντοχή στο άγχος: το πρόσωπο είναι ανθεκτικό και είναι σε θέση να επιτυγχάνει σταθερή απόδοση, ακόμη και υπό έντονη πίεση και σε περιόδους αβεβαιότητας.
- ιε) Αίσθημα ευθύνης: το πρόσωπο κατανοεί τα εσωτερικά και εξωτερικά συμφέροντα, τα αξιολογεί προσεκτικά και προβαίνει σε απολογισμό τους. Έχει την ικανότητα να αντλεί διδάγματα και συνειδητοποιεί ότι οι ενέργειές του έχουν αντίκτυπο στα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.
- ιστ) Προεδρία συνεδριάσεων: το πρόσωπο είναι ικανό να προεδρεύει σε συνεδριάσεις με αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο και να δημιουργεί κλίμα ανοικτού πνεύματος που ενθαρρύνει τη συμμετοχή όλων επί ίσοις όροις. Επίσης, γνωρίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες άλλων ατόμων.

VI. Πρόσθετες απαιτήσεις / κριτήρια

Εκτός από τα παραπάνω κριτήρια καταλληλότητας, εφαρμόζονται επίσης και οι ακόλουθες απαιτήσεις / κριτήρια:

1. Οι υποψήφιοι δεν έχουν κανένα κώλυμα του άρθρου 3.4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει.
2. Οι υποψήφιοι πληρούν όποιες άλλες δεξιότητες και κριτήρια που προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένου του Νόμου 3864/2010, όπως ισχύει, καθώς και το Πλαίσιο Συνεργασίας που συνομολόγησε η Τράπεζα μαζί με το ΤΧΣ, όπως ισχύουν.
3. **Διαδοχή στην προεδρία του ΔΣ:**
 - α) Η Τράπεζα διαχωρίζει τον ρόλο του Προέδρου από αυτόν του Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Κατά τη διάρκεια της θητείας του ο Πρόεδρος είναι μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.
 - β) Ο Πρόεδρος του ΔΣ έχει κομβικό ρόλο στην ηγεσία, καθιερώνει κουλτούρα εμπιστοσύνης και συνεργασίας, παρακινεί το ΔΣ στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, και οδηγεί την Τράπεζα βάσει στρατηγικής ανάπτυξης. Ο Πρόεδρος έχει επίσης σημαντικό ρόλο στη διασφάλιση αποτελεσματικής συνεργασίας με τους βασικούς μετόχους και τα ενδιαφερόμενα μέρη της Τράπεζας. Ο Πρόεδρος αναμένεται όχι μόνο να διασφαλίσει την αποτελεσματική λειτουργία του ΔΣ αλλά επίσης και να είναι ικανός/ή να εκπροσωπεί την Τράπεζα αξιόπιστα και αρμοδίως εντός Ελλάδας αλλά και στο εξωτερικό.
 - γ) Ο ρόλος του Προέδρου του ΔΣ απαιτεί ηγετική ικανότητα, απόλυτη ακεραιότητα και ανεξαρτησία πρωτοβουλιών, συντονισμού και διαχείρισης του ΔΣ, και δημιουργία των συνθηκών υπό τις οποίες τα μέλη του ΔΣ μπορούν να έχουν παραγωγικές συζητήσεις.
 - δ) Οι υποψήφιοι για τη θέση του Προέδρου του ΔΣ πρέπει να διαθέτουν εξακριβωσιμες ικανότητες ή/και εμπειρία να ενεργούν ως «ηγέτες» παρέχοντας στρατηγική καθοδήγηση, συμβολή στην αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του ΔΣ και συνολική διαχείριση αποδοτικότητας και στήριξης στην αντιμετώπιση ουσιαστικών βασικών προκλήσεων, μεταξύ άλλων οι υποψήφιοι για τη συγκεκριμένη θέση πρέπει να επιδείξουν ισχυρή δέσμευση για την προώθηση και ανάδειξη των καλύτερων τραπεζικών πρακτικών, να προωθήσουν το πλαίσιο της ορθής εταιρικής κουλτούρας και διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.
 - ε) Οι υποψήφιοι για τη θέση του Προέδρου του ΔΣ πρέπει να διαθέτουν διεθνές κύρος, εμπειρία, καλή γνώση του τραπεζικού τομέα, ξεκάθαρη αντίληψη του ρόλου του Προέδρου και των βασικών ευθυνών αυτού, και την ανεξάρτητη σκέψη που απαιτείται ώστε να είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στις προκλήσεις της ΕΤΕ.
4. **Τα υποψήφια ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη** πληρούν όλα τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει. Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας ενός υποψηφίου λαμβάνονται υπόψη διάφοροι παράγοντες, όπως οι προηγούμενες και τρέχουσες θέσεις στην Τράπεζα ή σε άλλες εταιρείες, οι σχέσεις (προσωπικές, επαγγελματικές και οικονομικές) με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, οι σχέσεις με μετόχους που ασκούν έλεγχο στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της.
5. **Τα υποψήφια μέλη της Επιτροπής Ελέγχου** πληρούν επίσης τις απαιτήσεις του άρθρου 44.1 του νόμου 4449/2017, όπως ισχύει.

6. Τα υποψήφια εκτελεστικά μέλη οφείλουν επίσης να είναι πρόθυμα να συνάψουν με την Εθνική Τράπεζα σύμβαση πλήρους απασχόλησης ή παροχής υπηρεσιών και να έχουν αποδείξει στις τρέχουσες και προηγούμενες εκτελεστικές θέσεις τους ότι έχουν την εμπειρία, την ικανότητα και τον χαρακτήρα ως στελέχη για να οδηγήσουν την Τράπεζα (και τον Όμιλο) προς την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων.

Τέλος, για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, η Τράπεζα καθορίζει το πλαίσιο της διαδοχής, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και τις κανονιστικές διατάξεις, υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

VII. Κριτήρια συλλογικής καταλληλότητας⁹

1. Το ΔΣ θα πρέπει να είναι, συλλογικά, σε θέση να κατανοεί τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων που αντιμετωπίζει. Εάν δεν προβλέπεται διαφορετικά στην παρούσα ενότητα, τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να εφαρμόζονται στο ΔΣ χωριστά όσον αφορά τη αφορά στα εκτελεστικά και στα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.

2. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να είναι συλλογικά σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

3. Τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ θα πρέπει να είναι συλλογικά σε θέση να προβαίνουν σε ουσιαστική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων που λαμβάνουν τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ .

4. Όλοι οι τομείς γνώσεων που απαιτούνται για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας θα πρέπει να καλύπτονται από το ΔΣ συλλογικά με επαρκή εμπειρία και εξειδίκευση μεταξύ των μελών του. Θα πρέπει να υπάρχει επαρκής αριθμός μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή συζήτησης για τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν. Τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει να διαθέτουν συλλογικά τις απαραίτητες δεξιότητες για να παρουσιάζουν τις απόψεις τους και να επηρεάζουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εντός του ΔΣ.

5. Η σύνθεση του ΔΣ θα πρέπει να αντικατοπτρίζει το κατάλληλο εύρος γνώσεων, ικανοτήτων και εμπειρίας προκειμένου να κατανοεί τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων¹⁰, και να εκπληρώνει τα καθήκοντά του. Στο πλαίσιο αυτό το ΔΣ θα πρέπει συλλογικά να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους είναι συλλογικά υπεύθυνα τα μέλη του ΔΣ, και να διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για να ασκεί αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία της Τράπεζας, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις ακόλουθες πτυχές:

α) την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους βασικούς κινδύνους που συνδέονται με αυτήν,

⁹ Η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ μπορεί να πραγματοποιηθεί χρησιμοποιώντας έναν πίνακα καταλληλότητας, όπως [τον πρότυπο πίνακα καταλληλότητας](#) που περιλαμβάνεται στην ΠΕΕ 224/1/21.12.20223.

¹⁰ Οποιοσδήποτε αναφορές σε «κινδύνους» περιλαμβάνουν επίσης κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και παράγοντες που συνδέονται με το περιβάλλον, τη διακυβέρνηση και τις κοινωνικές συνθήκες.

- β) καθεμία από τις βασικές δραστηριότητες της Τράπεζας,
 - γ) τη διακυβέρνηση της Τράπεζας,
 - δ) συναφή πεδία τομεακών και χρηματοοικονομικών γνώσεων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών αγορών και των κεφαλαιαγορών, της φερεγγυότητας και των υποδειγμάτων, κινδύνων περιβαλλοντικών, διακυβέρνησης και κοινωνικών καθώς και των παραγόντων κινδύνου,
 - ε) τη χρηματοοικονομική λογιστική και την υποβολή εκθέσεων,
 - στ) τον στρατηγικό σχεδιασμό,
 - ζ) τη διαχείριση κινδύνων, την κανονιστική συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο,
 - η) πληροφοριακά συστήματα και ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασής τους στις δραστηριότητες της Τράπεζας,
 - θ) κινδύνους περιβαλλοντικούς και σχετικούς με το κλίμα¹¹, Στον συγκεκριμένο τομέα, η κατάλληλη συλλογική γνώση, οι δεξιότητες και η εμπειρία των μελών του ΔΣ είναι απαραίτητα για την επίτευξη της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη ή δύναται να εκτεθεί. Η επαρκής κατανόηση από την πλευρά του ΔΣ των σχετικών με το κλίμα και το περιβάλλον κινδύνων είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική εποπτεία,
 - ι) τις τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες αγορές, κατά περίπτωση,
 - ια) το νομικό και κανονιστικό περιβάλλον,
 - ιβ) την κατανόηση ζητημάτων εταιρικής διακυβέρνησης, διευθυντικές δεξιότητες και εμπειρία,
 - ιγ) την ικανότητα στρατηγικού σχεδιασμού,
 - ιδ) τη διαχείριση (διεθνών ή) εθνικών ομίλων και των κινδύνων που συνδέονται με τις δομές ομίλων, κατά περίπτωση,
 - ιε) την επαρκή εκπροσώπηση των φύλων, όπως ορίζεται στην Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του ΔΣ.
- 6.** Παρότι τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ θα πρέπει να διαθέτουν συλλογικά υψηλό επίπεδο διευθυντικών δεξιοτήτων, τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ θα πρέπει να διαθέτουν συλλογικά επαρκείς διαχειριστικές δεξιότητες για να οργανώνουν αποτελεσματικά τις εργασίες του και για να είναι σε θέση να κατανοούν και να θέτουν υπό αμφισβήτηση τις διοικητικές πρακτικές που εφαρμόζονται και τις αποφάσεις που λαμβάνονται από τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.

¹¹ Το διοικητικό όργανο αναμένεται να λάβει υπόψη του τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία των μελών του στον τομέα των σχετικών με το κλίμα και το περιβάλλον κινδύνων κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των εν λόγω μελών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - Δήλωση Υποψηφίου

Προς την : Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Δήλωση Υποψηφίου

Σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο, ο κάτωθι υπογεγραμμένος , γεννηθείς στην , κάτοχος διαβατηρίου/ ταυτότητας με αρ....., με την παρούσα βεβαιώνω ότι:

- α) Δηλώνω υπεύθυνα ότι όλες οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο βιογραφικό σημείωμά μου, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία ζητηθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου για τη θέση του μέλους ΔΣ, είναι αληθείς και πλήρεις.

Όσον αφορά τον έλεγχο του ποινικού μου μητρώου ή οποιωνδήποτε άλλων προσωπικών ή ευαίσθητων δεδομένων, συμφωνώ να προσκομίσω όλα τα σχετικά έγγραφα και πληροφορίες και παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα για εξαγωγή / διερεύνηση των σχετικών δεδομένων, τα οποία θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την επαλήθευση πληροφοριών και την αξιολόγηση της υποψηφιότητας και θα τηρούνται από την Τράπεζα ως εμπιστευτικά, σύμφωνα με τη νομοθεσία για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

- β) Οι επαγγελματικές ή προσωπικές μου δεσμεύσεις δεν είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητά μου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας και τα προσωπικά, επιχειρηματικά ή επαγγελματικά μου συμφέροντα και οι συνεργασίες μου δεν συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου της, ενώ δεν παρουσιάζουν άλλη σύγκρουση συμφερόντων, όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

- γ) Δεν υπάρχει νομικό κώλυμα στην εκλογή μου ως μέλος του ΔΣ στην Εθνική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020¹², όπως ισχύει.

- δ) Τηρώ και θα συνεχίσω να τηρώ το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και να γνωστοποιώ στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε αλλαγή στις παραπάνω παρεχόμενες πληροφορίες/ νέα γεγονότα κτλ., καθώς και οποιαδήποτε πιθανή κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, με ακρίβεια, ορθά και έγκαιρα, κατά τη διάρκεια της θητείας μου ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα/...../.....

.....

¹² Άρθρο 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιολογικές συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιος μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ - Δήλωση Υποψηφίου

(για τη θέση ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του ΔΣ)

Προς την : Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Δήλωση Υποψηφίου

Σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο, ο κάτωθι υπογεγραμμένος , γεννηθείς στην , κάτοχος διαβατηρίου/ταυτότητας με αρ..... , με την παρούσα βεβαιώνω ότι:

- α) Δηλώνω υπεύθυνα ότι όλες οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο βιογραφικό σημείωμά μου, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία ζητηθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου για τη θέση του μέλους ΔΣ, είναι αληθείς και πλήρεις.
- β) Πληρώ τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- γ) Όσον αφορά τον έλεγχο του ποινικού μου μητρώου ή οποιωνδήποτε άλλων προσωπικών ή ευαίσθητων δεδομένων, συμφωνώ να προσκομίσω όλα τα σχετικά έγγραφα και πληροφορίες και παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα για εξαγωγή / διερεύνηση των σχετικών δεδομένων, τα οποία θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την επαλήθευση πληροφοριών και την αξιολόγηση της υποψηφιότητας και θα τηρούνται από την Τράπεζα ως εμπιστευτικά, σύμφωνα με τη νομοθεσία για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.
- δ) Οι επαγγελματικές ή προσωπικές μου δεσμεύσεις δεν είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητά μου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας και τα προσωπικά, επιχειρηματικά ή επαγγελματικά μου συμφέροντα και οι συνεργασίες μου δεν συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου της, ενώ δεν παρουσιάζουν άλλη σύγκρουση συμφερόντων, όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.
- ε) Δεν υπάρχει νομικό κώλυμα στην εκλογή μου ως μέλος του ΔΣ στην Εθνική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 3.4 του νόμου 4706/2020¹³, όπως ισχύει.
- στ) Τηρώ και θα συνεχίσω να τηρώ το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και να γνωστοποιώ στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε αλλαγή στις παραπάνω παρεχόμενες πληροφορίες/ νέα γεγονότα κτλ., καθώς και οποιαδήποτε πιθανή κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, με ακρίβεια, ορθά και έγκαιρα, κατά τη διάρκεια της θητείας μου ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα/...../.....

.....

¹³ Άρθρο 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιολογικές συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιος μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV
**Ετήσια δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης
συμφερόντων και παραχώρηση συγκατάθεσης**

Όνομα		Τίτλος	
Επώνυμο		Στοιχεία επικοινωνίας (email)	

Προς: το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

- I. Ο/η υπογράφων/ουσα δηλώνω ότι έχω διαβάσει και έχω κατανοήσει τον «Κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης» της ΕΤΕ, καθώς και την «Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ» και δεσμεύομαι με την παρούσα να συμμορφώνομαι με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτά, καθώς και το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο (π.χ. Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023, Οδηγός ΕΚΤ για τις Αξιολογήσεις Καταλληλότητας).

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του ως άνω πλαισίου, δηλώνω τις ακόλουθες πληροφορίες στο προσάρτημα Α:

- Κάθε συνδεδεμένο πρόσωπο, όπως ορίζεται στο προσάρτημα Α, και κάθε άλλη πληροφορία, όπως απαιτείται από την «Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ» στο πλαίσιο του προσαρτήματος Α.

Επιπλέον, κατόπιν εξέτασης των σχετικών οδηγιών και των ενδεικτικών περιπτώσεων που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων (σύμφωνα με το Προσάρτημα Β), **δηλώνω με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζω:**

Ούτε εγώ ούτε κανένα από τα συνδεδεμένα πρόσωπα δεν διατηρούμε συμφέροντα τα οποία έρχονται σε σύγκρουση με την ιδιότητά μου και τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές μου ως μέλους του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση ζητήματος που θα μπορούσε να οδηγήσει σε σύγκρουση με την ιδιότητά μου ή με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές μου ως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, θα υποβάλλω/αναλάβω δεόντως όλες τις σχετικές δηλώσεις/ειδοποιήσεις/ενέργειες μετριασμού, όπως προβλέπεται στο σχετικό εσωτερικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Εγώ ή κάποιο από τα συνδεδεμένα πρόσωπα διατηρούμε συμφέροντα τα οποία έρχονται σε σύγκρουση με την ιδιότητά μου και τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές μου ως μέλους του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Τα σχετικά στοιχεία αναφέρονται στη συνέχεια:

- II. Αναγνωρίζω επίσης ότι θα συμπληρώσω άλλη δήλωση για να αναφέρω τυχόν μεταβολή οποιουδήποτε θέματος περιλαμβάνεται στην παρούσα δήλωση αμέσως μόλις επέλθει η μεταβολή και θα παράσχω περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα δήλωση, εάν το ζητήσει το ΔΣ.
- III. Δηλώνω ότι έχω διαβάσει και κατανοήσει πλήρως τις διατάξεις του άρθρου 97 «Υποχρέωσης πίστης - Σύγκρουση συμφερόντων» του νόμου 4548/2018 (σύμφωνα με το προσάρτημα Γ) και δεσμεύομαι με την παρούσα να συμμορφωθώ με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτό. Επίσης, δηλώνω ότι δεν θα ψηφίσω σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την ΕΤΕ όσον αφορά εμένα ή πρόσωπα με τα οποία συνδέομαι (όπως αυτά δηλώνονται στο προσάρτημα Α).
- IV. Δηλώνω ότι παραχωρώ τη συγκατάθεσή μου στην Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και στα αρμόδια στελέχη της να εξαγάγουν και να διερευνούν δεδομένα πιστωτικών συναλλαγών από τα συστήματα πληροφοριών της Τράπεζας ή/και των εταιρειών του Ομίλου, εφόσον απαιτείται, με μοναδικό σκοπό την παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής της «Πολιτικής αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ».

Η παρούσα συγκατάθεση παραχωρείται μετά από ενημέρωσή μου από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (η Τράπεζα) ως υπεύθυνη επεξεργασίας δεδομένων, ότι οι πληροφορίες που προέρχονται από τα συστήματα της Τράπεζας ή των θυγατρικών της στο πλαίσιο της εφαρμογής της ανωτέρω πολιτικής είναι απολύτως εμπιστευτικές και θα τηρούνται από την Τράπεζα ως εμπιστευτικές και σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο για την προστασία προσωπικών δεδομένων.

Υπογραφή:

Ονοματεπώνυμο:

Ημερομηνία:

(Παράρτημα IV) Προσάρτημα Α

ΔΗΛΩΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

1α) ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ¹

α/α	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΦΥΣΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΣΧΕΣΗΣ	Α.Φ.Μ.	ΔΟΥ
1				
2				

1β) ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΣ Ή ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΟΠΩΣ ΔΗΛΩΝΟΝΤΑΙ ΑΝΩΤΕΡΩ ΣΤΟ ΣΗΜΕΙΟ 1α¹

α/α	ΠΛΗΡΗΣ ΕΠΩΝΥΜΙΑ Ν.Π.	Α.Φ.Μ.	ΔΟΥ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ, ΘΕΣΗ Ή ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΨΗΦΟΥ ΠΟΥ ΕΛΕΓΧΕΤΕ ΣΤΗ ΝΟΜΙΚΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ
1						
2						

2) ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ, ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΑΛΛΑ ΔΣ Ή ΑΛΛΕΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΟΜΕΝΕΣ Ή ΜΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ, ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ²

α/α	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ Ή ΘΕΣΗ ΣΤΟ ΔΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ
1			
2			

3) ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ/ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΤΩΝ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΣΕ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ/ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ³

α/α	ΘΕΣΗ ΣΤΟ ΔΣ Ή ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ/ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ
1				
2				

4) ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ & ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΣΤΗΝ ΕΤΕ Ή ΣΕ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ⁴

α/α	ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ / ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (ΕΤΕ Ή ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ)	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ
1				
2				

5) ΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΟΥ ΕΚΚΡΕΜΟΥΝ ΜΕΤΑΞΥ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΣ/ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΤΕ Ή ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ Ή ΑΛΛΕΣ ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ⁵

α/α	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΘΕΣΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΥΠΟΘΕΣΗΣ (ΕΙΔΟΣ ΔΙΑΦΟΡΑΣ - ΔΙΑΔΙΚΟΙ)
1		
2		

Σημειώσεις:

¹ **Συνδεδεμένο πρόσωπο** μέλους του ΔΣ όπως ορίζεται στην «Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα στελέχη και άλλα συνδεδεμένα μέρη της ΕΤΕ» είναι:

α) κάθε συγγενής μέχρι δευτέρου βαθμού συγγένειας, σύζυγος, καταχωρισμένος(η) σύντροφος ή άλλος συγγενής με τον οποίο συγκατοικούν,

β) οποιαδήποτε εταιρεία της οποίας ένα Μέλος ΔΣ ή Συνδεδεμένο με αυτό Πρόσωπο βάσει του στοιχείου α) παραπάνω:

- (i) είναι μοναδικοί κύριοι, μέλη του ΔΣ, ανώτερα στελέχη πλήρους απασχόλησης ή συνεργάτες, ή
- (ii) ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή 10% ή άνω του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, ή
- (iii) μπορούν να ασκούν σημαντική επιρροή.

² Κάθε επαγγελματική θέση, μέλη του διοικητικού συμβουλίου άλλων εταιρειών ή σημαντικές αμειβόμενες ή μη αμειβόμενες δραστηριότητες του μέλους του ΔΣ εκτός του Ομίλου της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλευτικών υπηρεσιών, της συμμετοχής σε επαγγελματικές ενώσεις και κυβερνητικές επιτροπές.

³ Κάθε διοικητικό συμβούλιο ή σημαντικές ηγετικές θέσεις που κατέχει το μέλος του ΔΣ ή συνδεδεμένο πρόσωπο σε φιλανθρωπικά ιδρύματα/ μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς.⁴ Οποιαδήποτε σχέση εργασίας ή σύμβαση παροχής υπηρεσιών μεταξύ συνδεδεμένου προσώπου του μέλους του ΔΣ και της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου.

⁵ Κάθε αστική ή ποινική διαφορά που έχει προκύψει μεταξύ του μέλους του ΔΣ ή των συνδεδεμένων προσώπων και της Τράπεζας ή εταιρείας του Ομίλου, καθώς και όλες οι περιπτώσεις ουσιώδους αντιδικίας σχετικά με διαφορές που αφορούν μέλος του ΔΣ και τα συνδεδεμένα πρόσωπα.

(Παράρτημα IV) Προσάρτημα Β

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΕΤΑΣΗ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει παραβίαση των καθηκόντων όταν μια κατάσταση δεν μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι ενδέχεται να προκαλέσει σύγκρουση συμφερόντων. Για τον εντοπισμό των περιπτώσεων σύγκρουσης, μπορεί να είναι χρήσιμο για τα μέλη του ΔΣ να αναρωτηθούν τα ακόλουθα:

1. Υπάρχει πιθανότητα ο ρόλος ή η σχέση σας με έναν οργανισμό/πρόσωπο να σας εμποδίσει, όταν ενεργείτε ως μέλος του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (η Τράπεζα), από το να εξετάσετε αποκλειστικά τα συμφέροντα της εν λόγω εταιρείας;
 2. Υπάρχει πιθανότητα ο ρόλος ή η σχέση σας με το άλλο μέρος να συνεπάγεται την εξέταση ανάληψης ενεργειών που θα μπορούσαν να βλάψουν τα συμφέροντα της Τράπεζας ή να σας βάλουν σε θέση στην οποία οι πληροφορίες που γνωρίζετε ως αποτέλεσμα του ρόλου ή της σχέσης σας να έχουν σχέση με απόφαση που αναμένεται να ληφθεί;
 3. Συμμετέχετε στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του άλλου μέρους;
 4. Ειδικότερα όσον αφορά την εικαζόμενη σύγκρουση συμφερόντων, ποια είναι η τεκμηρίωση για να παραχωρήσει άδεια το ΔΣ της Τράπεζας;
 5. Υπάρχει ανταγωνισμός μεταξύ των συμφερόντων των εταιρειών του Ομίλου ΕΤΕ με εκείνα των εξωτερικών εταιρειών, είτε στις αγορές προϊόντων είτε σε σχέση με στρατηγικές ευκαιρίες;
 6. Υπάρχει πιθανότητα οι δραστηριότητες που αναλήφθηκαν σε έναν ρόλο να έχουν ουσιαστικό αντίκτυπο στον άλλο;
 7. Το μέγεθος ή η αξία της συμμετοχής είναι σημαντικά όσον αφορά τα περιουσιακά σας στοιχεία ή πρόκειται για μέγεθος ή αξία που θα μπορούσε να επαρκεί ώστε να επηρεάσει την ανεξαρτησία ή την αμεροληψία σας κατά τη λήψη αποφάσεων;
- Ακολουθεί μια σειρά από περαιτέρω ερωτήσεις που θα σας βοηθήσουν να προσδιορίσετε εάν προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων κατά περίπτωση

ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗ ΩΣΤΕ ΝΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΤΕΙ ΕΑΝ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

1. Υπάρχει εξωτερικός φορέας με τον οποίο έχετε σχέση εσείς ή συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο, που να διατηρεί κάποια από τις ακόλουθες σχέσεις με την Τράπεζα;
 - Προμηθευτής
 - Πελάτης
 - Διανομέας
- Άλλη ενεργή αλλά ουσιώδη σχέση;
2. Έχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σχέση με σύμβουλο της Τράπεζας ή/και του Ομίλου (π.χ. για υπηρεσίες λογιστικού ελέγχου, φορολογίας, νομικών υποθέσεων, διαχείρισης κλπ.);
 3. Κατέχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο θέση μέλους επιτροπής ή σημαντική θέση με ρυθμιστική αρχή, κυβερνητική υπηρεσία, εμπορικό φορέα ή φιλανθρωπικό οργανισμό (π.χ. οργανισμό που επηρεάζει την κυβερνητική πολιτική, τα λογιστικά πρότυπα ή την κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών του κλάδου);
 4. Κατέχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σημαντική θέση σε συνταξιοδοτικό ταμείο που κατέχει σημαντική συμμετοχή στην ΕΤΕ;
 5. Έχετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σχέση με επενδυτικό οργανισμό οποιασδήποτε μορφής (π.χ. επιχειρηματικό κεφάλαιο/ κεφάλαια από ιδιωτικές επενδύσεις,

αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων, επενδυτικό ταμείο, οργανισμός που κατέχει σημαντικές θέσεις σε μετοχές ή τίτλους);

6. Είστε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο σε θέση που να μπορούσατε να αντλήσετε σημαντικό κέρδος λόγω της ιδιότητάς σας ως μέλους του ΔΣ;

7. Γνωρίζετε εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο άλλες τυχόν περιστάσεις που θα μπορούσαν να προκαλέσουν πιθανή ή πραγματική σύγκρουση συμφερόντων ή παραβίαση καθήκοντος;

(Παράρτημα IV) Προσάρτημα Γ

ΑΡΘΡΟ 97 «ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΠΙΣΤΕΩΣ - ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ» ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4548/2018

1. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί από αυτό αρμοδιότητες έχουν υποχρέωση πίστωσης απέναντι στην εταιρεία. Οφείλουν ιδίως:
 - α) Να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της εταιρείας.
 - β) Να αποκαλύπτουν έγκαιρα και με επάρκεια στα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της εταιρείας, οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, η οποία ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Οφείλουν ομοίως να αποκαλύπτουν και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων της εταιρείας με τα συμφέροντα των προσώπων της παραγράφου 2* του άρθρου 99, εφόσον έχουν σχέση με τα πρόσωπα αυτά. Ως επαρκής αποκάλυψη θεωρείται εκείνη που περιλαμβάνει περιγραφή τόσο της συναλλαγής όσο και των ιδίων συμφερόντων. Οι εταιρείες δημοσιοποιούν τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεις που έχουν συναφθεί και εμπίπτουν στο άρθρο 99 στην επόμενη τακτική γενική συνέλευση των μετόχων. Στις εταιρείες με τίτλους εισηγμένους σε ρυθμιζόμενη αγορά η δημοσιοποίηση γίνεται και με την ετήσια έκθεση του διοικητικού συμβουλίου.
 - γ) Να τηρούν αυστηρή εχεμύθεια για τις εταιρικές υποθέσεις και τα απόρρητα της εταιρείας, τα οποία κατέστησαν γνωστά σε αυτούς λόγω της ιδιότητάς τους ως μελών του ΔΣ.
2. Το καταστατικό της εταιρείας μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω τις υποχρεώσεις της προηγούμενης παραγράφου.
3. Το μέλος του διοικητικού συμβουλίου δεν δικαιούται να ψηφίζει σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την εταιρεία του ίδιου ή προσώπων με τα οποία συνδέεται με σχέση υπαγόμενη στην παράγραφο 2 του άρθρου 99*. Στις περιπτώσεις αυτές οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε περίπτωση δε που η αδυναμία ψήφου αφορά τόσα μέλη, ώστε τα υπόλοιπα να μη σχηματίζουν απαρτία, τα λοιπά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, οφείλουν να προβούν σε σύγκληση γενικής συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό τη λήψη της συγκεκριμένης απόφασης.

** Άρθρο 99 παράγραφος 2 - συνδεδεμένα πρόσωπα: Στενά μέλη οικογένειας των μελών του ΔΣ (συμπεριλαμβανομένων τέκνων, συζύγων ή συντρόφων, τέκνων του/της συζύγου ή του/της συντρόφου, εξαρτώμενα μέλη του/της συζύγου ή του/της συντρόφου), καθώς και τα νομικά πρόσωπα που ελέγχονται, μεμονωμένα ή από κοινού, ή επηρεάζονται σημαντικά ή τελούν υπό τη διαχείριση του μέλους του ΔΣ ή των στενών συγγενικών προσώπων του.*

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο Αξιολόγησης της Καταλληλότητας και Σύγκρουσης Συμφερόντων

Όνομα		Τίτλος	
Επώνυμο		Στοιχεία επικοινωνίας (email)	

Προς: το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της συνεχούς διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας σχετικά με τη θέση που κατέχω στο Διοικητικό Συμβούλιο (σύμφωνα με την πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023 για την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ισχύει), καθώς και στη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, είναι έγκυρες και δεν έχουν υποστεί μεταβολές οι οποίες να πρέπει να γνωστοποιηθούν/αποκαλυφθούν στην Τράπεζα.

Επίσης, με την παρούσα δηλώνω ότι δεν υφίσταται κανένα νομικό κώλυμα για τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ της ΕΤΕ κατά το άρθρο 3 παρ.4 του νόμου 4706/2020¹⁴, όπως ισχύει.

Αναγνωρίζω επίσης ότι, σε περίπτωση μεταβολής των παρεχόμενων πληροφοριών, θα ειδοποιήσω αμέσως την Τράπεζα, υποβάλλοντας εκ νέου το ετήσιο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της καταλληλότητας ή/και τη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, παρέχοντας περαιτέρω σχετικές πληροφορίες, όπως απαιτείται ανά περίπτωση.

Υπογραφή:
Ονοματεπώνυμο:
Ημερομηνία:

¹⁴ Άρθρο 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιογόνες συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Ετήσια δήλωση εγκυρότητας των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο αξιολόγησης της καταλληλότητας και σύγκρουσης συμφερόντων

(συμπληρώνεται από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ)

Όνομα		Τίτλος	
Επώνυμο		Στοιχεία επικοινωνίας (email)	

Προς: το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της συνεχούς διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας σχετικά με τη θέση που κατέχω στο Διοικητικό Συμβούλιο (σύμφωνα με την πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023 για την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ισχύει), καθώς και στη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, είναι έγκυρες και δεν έχουν υποστεί μεταβολές οι οποίες να πρέπει να γνωστοποιηθούν/αποκαλυφθούν στην Τράπεζα.

Επίσης, με την παρούσα δηλώνω ότι δεν υφίσταται κανένα νομικό κώλυμα για τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ της ΕΤΕ κατά το άρθρο 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020¹⁵, όπως ισχύει.

Επίσης με την παρούσα δηλώνω ότι (συνεχίζω να) πληρώ όλα τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει.

Αναγνωρίζω επίσης ότι, σε περίπτωση μεταβολής των παρεχόμενων πληροφοριών, θα ειδοποιήσω αμέσως την Τράπεζα, υποβάλλοντας εκ νέου το ετήσιο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της καταλληλότητας ή/και τη δήλωση συμμόρφωσης με το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων της ΕΤΕ και τη δήλωση παροχής συγκατάθεσης, παρέχοντας περαιτέρω σχετικές πληροφορίες, όπως απαιτείται ανά περίπτωση.

Υπογραφή:

Ονοματεπώνυμο:

Ημερομηνία:

¹⁵ Άρθρο 3 παρ. 4 του νόμου 4706/2020, όπως ισχύει: «4. Προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για ζημιολύγες συναλλαγές Εταιρείας ή μη εισηγμένης εταιρείας του ν. 4548/2018, με συνδεδεμένα μέρη. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από το οριζόμενο στο προηγούμενο εδάφιο. Κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει στην Εταιρεία υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχει το κώλυμα της παρούσας και κάθε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιεί αμελλητί προς την Εταιρεία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας

1. Φήμη

Η χρήση του β' πληθυντικού σε όλη την Ενότητα αφορά «τον αξιολογούμενο προσωπικά» και περιλαμβάνει επίσης όλες τις εταιρικές οντότητες, συνεταιρικές επιχειρήσεις ή μη εταιρικές οντότητες με τις οποίες ο αξιολογούμενος συνδέεται ή συνδεόταν ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου¹⁶, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, ανώτερο διοικητικό στέλεχος, ιδιοκτήτης, συνέταιρος, συνεργάτης ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής. Οι πληροφορίες παρέχονται μόνον για την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη η οποία συνέβη την περίοδο κατά την οποία ο αξιολογούμενος συνδεόταν με την οντότητα.

Οι απαντήσεις στις παρακάτω ερωτήσεις περιλαμβάνουν τυχόν περιστατικά που συνέβησαν σε χώρες εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

A.

1. Εμπλέκεστε ή έχετε εμπλακεί σε τυχόν ποινικές¹⁷ ή συναφείς διοικητικές ή αστικές διαδικασίες¹⁸ (συμπεριλαμβανομένων όσων εκκρεμούν, έχουν ολοκληρωθεί ή αποτελούν αντικείμενο προσφυγής); Στην ερώτηση αυτή περιλαμβάνονται έρευνες, διαδικασίες ή μέτρα επιβολής κυρώσεων που διενεργούνται ή επιβάλλονται από δημόσιες ή εποπτικές αρχές ή επαγγελματικούς φορείς (δηλ. προειδοποιήσεις, επιπλήξεις κλπ.) σε οποιαδήποτε χώρα.

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε ΝΑΙ, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Είδος διαδικασιών	<input type="checkbox"/> Ποινικές <input type="checkbox"/> Διοικητικές
-------------------	---

¹⁶ Η έννοια του μέλους του ΔΣ περιλαμβάνει επίσης τη θέση του μέλους του συμβουλίου εξωτερικών ελεγκτών (member of the board of statutory auditors).

¹⁷ Δεν αναφέρονται οι καταχωρίσεις που έχουν διαγραφεί από το επίσημο ποινικό μητρώο. Ποινικά μητρώα που δεν έχουν διαγραφεί, γνωστοποιούνται ανεξάρτητα από τον χρόνο που έχει παρέλθει μετά τα υφιστάμενα πραγματικά περιστατικά.

¹⁸ Στις συναφείς αστικές ή διοικητικές διαδικασίες περιλαμβάνονται (μεταξύ άλλων) διαδικασίες στους ακόλουθους τομείς: της τραπεζικής, των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων, των επενδυτικών υπηρεσιών, των αγορών τίτλων, των μέσων πληρωμών, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συντάξεων, της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ή σε οποιονδήποτε χρηματοπιστωτικό ρυθμιζόμενο τομέα συμπεριλαμβανομένων τυχόν επίσημων κλητεύσεων για ανάκριση ή παραπομπών σε δίκη, εκκρεμών πειθαρχικών μέτρων ή διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών που εκκρεμούν, ή παραβάσεων του δικαίου του ανταγωνισμού. Σε κάθε περίπτωση, οι πληροφορίες σχετικά με τις διοικητικές και αστικές διαδικασίες πρέπει να περιλαμβάνουν διαδικασίες που είναι συναφείς με τα πέντε κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το τι πρέπει να θεωρείται συναφές, ανατρέξτε στην Ενότητα 3.2 του Οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

	<input type="checkbox"/> Αστικές <input type="checkbox"/> Άλλες
Εάν επιλέξετε «Άλλες» παραπάνω, διευκρινίστε το είδος των διαδικασιών	
Στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι διαδικασίες	<input type="checkbox"/> Σε εκκρεμότητα <input type="checkbox"/> Έχουν ολοκληρωθεί <input type="checkbox"/> Αποτελούν αντικείμενο προσφυγής
Περιγράψτε συνοπτικά την κατηγορία, τη φύση της πιθανολογούμενης επιλήψιμης πράξης (π.χ. εσκεμμένη ή λόγω αμέλειας κλπ.) και το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι διαδικασίες	
Υπεύθυνη αρχή για τις διαδικασίες και αριθμός αναφοράς φακέλου (εφόσον διατίθεται)	

2. Οι διαδικασίες αφορούν εσάς προσωπικά ή οντότητα με την οποία συνδέεστε ή έχετε συνδεθεί;

- Ναι, αφορούν εμένα προσωπικά
- Ναι, αφορούν οντότητα με την οποία συνδέομαι ή έχω συνδεθεί
- Όχι

A) Στην περίπτωση πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων, διαδικασιών, ερευνών ή κυρώσεων που σας αφορούν άμεσα:

i. Διευκρινίστε τις συνθήκες και τους λόγους που οδήγησαν στην άμεση εμπλοκή σας

ii. Διευκρινίστε τις ενέργειες στις οποίες έχετε προβεί με σκοπό την πρόληψη ή/και αποτροπή των επιλήψιμων πράξεων

iii. Θα μπορούσατε να είχατε κάνει περισσότερα προκειμένου να αποτραπούν οι πιθανολογούμενες επιλήψιμες πράξεις; Αντλήσατε διδάγματα από αυτή την εμπειρία;

B) Στην περίπτωση πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων, διαδικασιών, ερευνών ή κυρώσεων που αφορούν οντότητες στις οποίες ασκείτε ή έχετε ασκήσει καθήκοντα:

i. Διευκρινίστε την επωνυμία της εν λόγω οντότητας

ii. Διευκρινίστε τη θέση σας στην εμπλεκόμενη οντότητα και κατά πόσον είστε ή έχετε υπάρξει υπεύθυνος για τμήμα ή επιχειρηματικό τομέα με τον οποίο σχετίζονται οι διαδικασίες συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων ή των μέτρων που

επιβάλλονται)

--

iii. Έχετε υπάρξει μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή ανώτερο διοικητικό στέλεχος κατά τον χρόνο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων;

--

iv. Με βάση τα καθήκοντα που ασκούσατε στην οντότητα, σε ποιες ενέργειες έχετε προβεί με σκοπό την πρόληψη και/ή την αποτροπή των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων;

--

v. Θα μπορούσατε να είχατε κάνει περισσότερα προκειμένου να αποτραπούν οι πιθανολογούμενες επιλήψιμες πράξεις; Αντλήσατε διδάγματα από αυτή την εμπειρία;

--

3. Αναφέρετε παρακάτω τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Ημερομηνία ή/και χρονικό πλαίσιο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων	
Ημερομηνία έκδοσης απόφασης, δικαστικής ή μη, ή διατύπωσης ευρημάτων (κατά περίπτωση)	
Συνοπτική παρουσίαση του σκεπτικού στο οποίο βασίζονται η απόφαση, δικαστική ή μη, ή τα ευρήματα	
Κύρωση ή ποινή (ή, όσον αφορά τις εκκρεμούσες διαδικασίες, την ενδεχόμενη κύρωση ή ποινή σε περίπτωση καταδικαστικής απόφασης)	
Αναφέρετε το εύρος (και συγκεκριμένα το ελάχιστο και το μέγιστο όριο) των κυρώσεων που θα μπορούσαν ενδεχομένως να εφαρμοστούν ή θα μπορούσαν ενδεχομένως να είχαν εφαρμοστεί	
Έχουν οι διαδικασίες διευθετηθεί (ακόμη και εξωδικαστικά);	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ
Εάν επιλέξετε «Ναι» παραπάνω, αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες (εκ των οποίων τα μέρη της διευθέτησης, ημερομηνία, συμφωνηθέντα ποσά στο πλαίσιο της διευθέτησης και άλλες συναφείς πληροφορίες)	

Αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη συνακόλουθη συμπεριφορά σας, συμπεριλαμβανομένων των διδαγμάτων που αντλήσατε και των διορθωτικών ενεργειών που πραγματοποιήσατε	
Περιγράψτε τυχόν άλλους ελαφρυντικούς ή επιβαρυντικούς παράγοντες βασιζόμενοι στον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας ¹⁹	
Υπήρχε τυχόν υποχρέωση επιστροφής αποδοχών σε σχέση με τις ανωτέρω διαδικασίες;	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ
Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες	

B. Αποτελείτε ή έχετε αποτελέσει εσείς προσωπικά αντικείμενο τυχόν πειθαρχικών αποφάσεων²⁰ (συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων απαλλαγής από καθήκοντα μέλους διοικητικού συμβουλίου ή απομάκρυνσης από θέση ευθύνης);

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Λόγος λήψης της πειθαρχικής απόφασης

ii. Ημερομηνία ή χρονικό πλαίσιο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων

iii. Έχετε ασκήσει προσφυγή κατά της πειθαρχικής απόφασης;

iv. Κατά περίπτωση, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την οντότητα που ενεπλάκη στις αποφάσεις

v. Τυχόν άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες

¹⁹Για παράδειγμα, μεταξύ των ελαφρυντικών παραγόντων θα μπορούσαν να περιλαμβάνονται i) το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη, (ii) η απουσία περαιτέρω ανακρίσεων ή διαδικασιών, (iii) η απουσία απόλυσης από θέση εργασίας ή παύσης από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης.

²⁰ Για παράδειγμα, στο πλαίσιο επαγγελματικής δραστηριότητας ή απασχόλησης.

Γ.

Τελείτε ή έχετε τελέσει σε τυχόν διαδικασία πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή σε παρόμοιες διαδικασίες;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Χρόνος που έχει παρέλθει μετά την ημερομηνία της απόφασης (κατά περίπτωση)

ii. Στάδιο στο οποίο βρίσκεται και (εάν δεν είναι εν εξελίξει) αποτέλεσμα της διαδικασίας (εάν έχει οριστικοποιηθεί, αναφέρετε κατά πόσον θεωρήθηκε εσκεμμένη ή αποτέλεσμα αμέλειας)

iii. Μέτρα προληπτικού χαρακτήρα ή κατάσχεσης

iv. Η διαδικασία ενεργοποιήθηκε από εσάς ή την ενδιαφερόμενη οντότητα;

v. Κατά περίπτωση, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την οντότητα που ενεπλάκη στη διαδικασία

vi. Λεπτομέρειες σχετικά με την προσωπική σας εμπλοκή, ιδίως εάν κριθήκατε υπεύθυνος για την αφερεγγυότητα της οντότητας

vii. Τυχόν άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες

Δ.

Έχει τυχόν χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ασκείτε ή έχετε ασκήσει διοικητικά καθήκοντα, ή του οποίου τη διοίκηση επηρεάζετε ή έχετε επηρεάσει ουσιωδώς με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, υποβληθεί ποτέ σε διαδικασία διάσωσης ή σε διαδικασία αναδιάρθρωσης, ανάκαμψης ή εξυγίανσης;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες

Ε.

Από όσο γνωρίζετε, έχετε ποτέ συμπεριληφθεί προσωπικά σε κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή έχετε αρνητικές επιδόσεις σε κατάλογο που έχει θεσπίσει αναγνωρισμένο πιστωτικό γραφείο ή σας έχει επιβληθεί μέτρο αναγκαστικής εκτέλεσης για οφειλή σε τυχόν τέτοιο κατάλογο;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες

ΣΤ.

Έχει ποτέ απορριφθεί, αποσυρθεί, ανακληθεί, ανασταλεί ή ακυρωθεί η χορήγηση σε εσάς εγγραφής σε μητρώο, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εμπορικών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος; Η ερώτηση αυτή αφορά επίσης προηγούμενες αξιολογήσεις καταλληλότητας που διενεργήθηκαν από άλλες αρμόδιες αρχές (συμπεριλαμβανομένων αξιολογήσεων στο εξωτερικό ²¹)

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες

Ζ.

Εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται ήδη σε άλλο σημείο στις απαντήσεις σας, έχετε εμπλακεί άμεσα ή έμμεσα σε κατάσταση που οδήγησε σε ανησυχίες ή υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες

Η.

Αποτύχατε ποτέ να γνωστοποιήσετε επαρκώς τυχόν πληροφορίες για τις οποίες η εποπτική αρχή θα ανέμενε εύλογα σχετική ενημέρωση;

²¹ Με τον όρο «εξωτερικό» νοείται κάθε επικράτεια εκτός του πεδίου αρμοδιότητας της ΕΚΤ ή της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες

Θ.

Συμπληρώνεται από την εποπτευόμενη οντότητα:

Εάν έχετε απαντήσει «Ναι» σε οποιαδήποτε από τις παραπάνω ερωτήσεις, αξιολογήστε τη φήμη του αξιολογούμενου λαμβάνοντας υπόψη τα συναφή πραγματικά περιστατικά και ορίζοντας ρητά τους λόγους για τους οποίους θεωρείτε ότι τα εν λόγω πραγματικά περιστατικά δεν επηρεάζουν την καταλληλότητά του/της.

2. Σύγκρουση συμφερόντων

Η χρήση του β' πληθυντικού σε όλη την Ενότητα 5 αφορά «τον αξιολογούμενο προσωπικά», αλλά και τους στενούς συγγενείς του (σύζυγο, σύντροφο δηλωμένης συμβίωσης, συμβίο/συμβία, τέκνο, γονέα ή άλλο συγγενή με τον οποίο συγκατοικεί) και τυχόν νομικό πρόσωπο στο οποίο ο αξιολογούμενος είναι ή ήταν μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής, τη δεδομένη χρονική στιγμή.

Α.

Έχετε κάποια προσωπική σχέση με:

- άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή/και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;
- κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση ή στις θυγατρικές τους;
- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες

Β.

Εμπλέκεστε επί του παρόντος, είτε άμεσα είτε έμμεσα, σε τυχόν δικαστική διαδικασία ή εξωδικαστική διαφορά²² κατά του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Το περιεχόμενο και το στάδιο στο οποίο βρίσκεται επί του παρόντος η εν λόγω διαδικασία

ii. Ποια ή ποιες οντότητες εμπλέκονται

Γ.

Έχετε ή είχατε εσείς προσωπικά ή ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επιχειρηματική, επαγγελματική²³ ή εμπορική σχέση την τελευταία διετία με:

- το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους;

- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Επωνυμία της οντότητας	Κύριες δραστηριότητες της οντότητας	Είδος σχέσης με την οντότητα	Ημερομηνία έναρξης και (κατά περίπτωση) ημερομηνία λήξης της σχέσης	Ετήσιες πληρωμές που πραγματοποιήσε ο πληρωτής (σε χιλιάδες ευρώ)	Ετήσιες πληρωμές που πραγματοποιήσε ο πληρωτής και εκφράζονται ως ποσοστό των ακαθάριστων εσόδων του (σε ενοποιημένη βάση)	Ετήσιες πληρωμές που έλαβε ο δικαιούχος και εκφράζονται ως ποσοστό των ακαθάριστων εσόδων του
------------------------	-------------------------------------	------------------------------	---	---	--	---

²²Περιλαμβάνονται οι διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών που παρέχονται από ουδέτερα εξωδικαστικά όργανα όπως φορείς συμβιβασμού, διαμεσολάβησης και διαιτησίας, και εξωδικαστικής καταγγελίας.

²³Όπως διοικητική θέση ή ανώτερη θέση.

						(σε ενοποιημένη βάση)

Δ.

Υπόκεισθε σε χρονικό περιορισμό όσον αφορά τη δυνατότητα ανάληψης νέων επαγγελματικών δραστηριοτήτων (είτε βάσει συμφωνίας είτε βάσει νομοθεσίας);

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Ε.

Έχετε τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις προς το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους οι οποίες σωρευτικά υπερβαίνουν τις €200.000 (εξαιρουμένων των στεγαστικών δανείων²⁴) ή τυχόν δάνεια οποιασδήποτε αξίας τα οποία δεν έχουν συναφθεί υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ή τα οποία δεν εξυπηρετούνται²⁵ (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων);

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

²⁴ Τα στεγαστικά δάνεια οποιασδήποτε αξίας δεν είναι απαραίτητο να γνωστοποιούνται (εφόσον εξυπηρετούνται, συνάπτονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού και δεν αντίκεινται σε οποιοσδήποτε εσωτερικούς κανόνες έγκρισης πιστώσεων) εάν δεν είναι εμπορικής ή επενδυτικής φύσης. Επιπλέον, όλα τα προσωπικά δάνεια (π.χ. πιστωτικές κάρτες, διευκολύνσεις υπεράναληψης και δάνεια για αγορά αυτοκινήτου) που χορηγεί στον αξιολογούμενο το ίδρυμα (εφόσον εξυπηρετούνται, συνάπτονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού και δεν αντίκεινται σε οποιοσδήποτε εσωτερικούς κανόνες έγκρισης πιστώσεων) δεν είναι απαραίτητο να γνωστοποιούνται στο βαθμό που σωρευτικά δεν υπερβαίνουν το όριο των €200.000. Ας σημειωθεί ότι τέτοιου είδους δάνεια (στεγαστικά ή μη) θα πρέπει να γνωστοποιούνται εφόσον είναι ή είναι πιθανόν να καταστούν μη εξυπηρετούμενα για οποιονδήποτε λόγο.

²⁵ Η υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης.

Όνομα του οφειλέτη (εάν δεν είναι ο αξιολογούμενος, αναφέρετε τη σχέση του με τον αξιολογούμενο)	Επωνυμία της οντότητας	Είδος της υποχρέωσης (π.χ. στεγαστικό δάνειο, προσωπικό δάνειο, πιστωτικό όριο)	Ποσό της υποχρέωσης, διευκρινίζοντας το χορηγούμενο και το εκταμιευθέν ποσό (σε εκατ. ΕΥΡΩ)	Εγγυήσεις (εφόσον υφίστανται) (είδος και ποσό)	Κατάσταση της υποχρέωσης (π.χ. εξυπηρετούμενη ή μη)	Όροι της υποχρέωσης	Ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης	Αξία της υποχρέωσης εκφρασμένη ως ποσοστό των συνολικών δανείων του οφειλέτη	Αξία της υποχρέωσης εκφρασμένη ως ποσοστό του συνολικού αποδεκτού κεφαλαίου ²⁶ του ιδρύματος
					<input type="checkbox"/> Εξυπηρετούμενη <input type="checkbox"/> Μη εξυπηρετούμενη	<input type="checkbox"/> Συνθήκες στην Αγορά <input type="checkbox"/> Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού <input type="checkbox"/> Ειδικοί όροι <input type="checkbox"/> Στηρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων <input type="checkbox"/> Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών <input type="checkbox"/> Άλλες			
					<input type="checkbox"/> Εξυπηρετούμενη <input type="checkbox"/> Μη εξυπηρετούμενη	<input type="checkbox"/> Συνθήκες στην Αγορά <input type="checkbox"/> Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού <input type="checkbox"/> Ειδικοί όροι <input type="checkbox"/> Στηρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων <input type="checkbox"/> Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών <input type="checkbox"/> Άλλες			
					<input type="checkbox"/> Εξυπηρετούμενη <input type="checkbox"/> Μη εξυπηρετούμενη	<input type="checkbox"/> Συνθήκες στην Αγορά <input type="checkbox"/> Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού <input type="checkbox"/> Ειδικοί όροι <input type="checkbox"/> Στηρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων <input type="checkbox"/> Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών <input type="checkbox"/> Άλλες			

ΣΤ.

Έχετε οικονομικό συμφέρον (όπως ιδιοκτησία ή επενδύσεις) ²⁷;

- το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους

- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Επωνυμία οντότητας	Κύριες δραστηριότητες της οντότητας	Είδος σχέσης μεταξύ της οντότητας και του ιδρύματος	Ημερομηνία έναρξης του οικονομικού συμφέροντος	Μέγεθος του οικονομικού συμφέροντος (εκφρασμένο ως ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της οντότητας ή αξία της επένδυσης)

Ζ.

Εκπροσωπείτε, με οποιονδήποτε τρόπο, μέτοχο του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

ΔΕΝ ΙΣΧΥΕΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. ονοματεπώνυμο του μετόχου,

ii. Μέγεθος της συμμετοχής (ως ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου):

²⁶Όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

²⁷Τρέχουσες συμμετοχές κάτω του 1% ή άλλες επενδύσεις ισότιμης αξίας δεν χρειάζεται να γνωστοποιούνται.

iii. Φύση της εκπροσώπησης.

Η.

Κατέχετε ή κατείχατε προσωπικά την τελευταία διετία θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή (σε διεθνές, σε εθνικό ή σε περιφερειακό/ τοπικό επίπεδο);

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Φύση της θέσης,

ii. Συγκεκριμένα καθήκοντα και αρμοδιότητες που προβλέπονται για τη θέση,

iii. Σχέση μεταξύ αυτής της θέσης (ή της οντότητας στην οποία κατέχετε ή κατείχατε τη θέση) και του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους.

Θ.

Έχετε τυχόν άλλη σχέση, θέση ή συμμετοχή που δεν καλύπτεται από τις παραπάνω ερωτήσεις, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τα συμφέροντα του ιδρύματος;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Φύση και περιεχόμενο της σχέσης, της θέσης ή της συμμετοχής

ii. Ημερομηνία έναρξης της σχέσης, της θέσης ή της συμμετοχής

iii. Πώς η εν λόγω σχέση, θέση ή συμμετοχή μπορεί να επηρεάσει τον διορισμό σας

Ι.

Συμπληρώνεται από την εποπτευόμενη οντότητα:

Εάν η απάντηση σε κάποια από τις παραπάνω ερωτήσεις είναι «Ναι», αξιολογήστε κατά πόσον η πιθανή σύγκρουση συμφερόντων θεωρείται ουσιώδης (εάν δεν θεωρείται ουσιώδης, αιτιολογήστε την εκτίμησή σας) και αναφέρετε πώς προτείνετε να γίνει ο περιορισμός ή η διαχείριση της πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.

Για την αξιολόγηση του ουσιώδους της πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, συμβουλευθείτε την Ενότητα 3.3 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, λαμβάνοντας υπόψη και το Παράρτημα V της Πράξης 224/1/21.12.2023 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και συμπεριλάβετε σχετικά έγγραφα (κατά περίπτωση, κανονισμούς λειτουργίας, εσωτερικούς κανονισμούς, πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων, κλπ.).

3. Αφιέρωση επαρκούς χρόνου

A. Πληροφορίες που παρέχονται από την Τράπεζα: η Τράπεζα υποβάλλει την αξιολόγηση που διενεργεί σχετικά με τον χρόνο που αναμένεται να διαθέσει ο αξιολογούμενος για τα καθήκοντά του (η διάθεση επαρκούς χρόνου για παρόμοιες θέσεις εντός του ιδρύματος, σε ομοειδείς οντότητες του ομίλου ή άλλες εποπτευόμενες οντότητες²⁸ πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ως σύγκριση μεταξύ ομοειδών ιδρυμάτων)

Κατά την παροχή των ανωτέρω πληροφοριών, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες που καθορίζονται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06)²⁹

B. Αξιολόγηση που διενεργεί ο αξιολογούμενος σχετικά με τον χρόνο που θα διαθέσει για τα καθήκοντα³⁰

Γ. Σας έχει επιτραπεί να διατηρείτε πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου από αρμόδια αρχή (άρθρο 83.6 του ν.4261/2014);

ΝΑΙ

²⁸ Βλ. "Report on declared time commitment of non-executive directors in the SSM", Αύγουστος 2019. Αν και η εν λόγω έκθεση παρέχει πολύτιμες πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα κατάσταση, δεν προβλέπει απαιτήσεις ή εποπτικές προσδοκίες και τα μεγέθη της δεν επηρεάζουν την αρχή της αναλογικότητας ή την καθιερωμένη προσέγγιση όσον αφορά την κατά περίπτωση αξιολόγηση όπως περιγράφεται στον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

²⁹ Βλ. τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 4, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06).

³⁰ Βλ. τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 4, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06).

ΟΧΙ

ΔΕΝ ΙΣΧΥΕΙ

Εάν επιλεγεί «Ναι», προσδιορίστε την αρμόδια αρχή:

Δ. Κατάλογος θέσεων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου και λοιπές επαγγελματικές δραστηριότητες.

Οντότητα (αναφέρετε εάν είναι εισηγμένη)	Χώρα	Περιγραφή της δραστηριότητας της οντότητας	Μέγεθος οντότητας ³¹ (σε εκατ. ΕΥΡΩ)	Καθήκοντα εντός της οντότητας	Προνομιακός υπολογισμός (άρθρο 83.4 του ν. 4261/2014) ³² ή χωρίς υπολογισμό ³³	Πρόσθετες αρμοδιότητες (όπως μέλος επιτροπών, καθήκοντα προέδρου κλπ.)	Διάθεση χρόνου ανά έτος (σε ημέρες) ³⁴	Διάρκεια θητείας (ημερομηνία έναρξης και ημερομηνία λήξης)	Αριθμός συνεδριάσεων ανά έτος ³⁵	Τυχόν πρόσθετες πληροφορίες ή σχόλια
Καθήκοντα για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο				<input type="checkbox"/> Εκτελεστικά καθήκοντα <input type="checkbox"/> Μη εκτελεστικά καθήκοντα <input type="checkbox"/> Επικεφαλής κρίσιμων εργασιών <input type="checkbox"/> Διευθυντής υποκαταστήματος <input type="checkbox"/> Λοιπές δραστηριότητες ³⁶	<input type="checkbox"/> Ναι, μέλος ομίλου <input type="checkbox"/> Ναι, μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας <input type="checkbox"/> Ναι, ειδική συμμετοχή <input type="checkbox"/> Όχι, ούτε μέλος ομίλου ούτε θεσμικού συστήματος προστασίας					

³¹ Π.χ. στοιχεία τέλους έτους όσον αφορά το σύνολο ενεργητικού για μια χρηματοπιστωτική οντότητα ή στοιχεία όσον αφορά τον συνολικό κύκλο εργασιών και τη διεθνή παρουσία για άλλες οντότητες.

³² Ο προνομιακός υπολογισμός εφαρμόζεται σε θέσεις μελών διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου, σε ιδρύματα που ανήκουν στο ίδιο θεσμικό σύστημα προστασίας και σε επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα κατέχει ειδική συμμετοχή.

³³ Εφαρμόζεται σε θέσεις μελών ΔΣ σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν πρωτίστως την επίτευξη εμπορικών στόχων και θέσεις για την εκπροσώπηση του κράτους.

³⁴ Συμπεριλάβετε τον χρόνο που απαιτείται για συμμετοχή σε συνεδριάσεις του ΔΣ, για πρόσθετες αρμοδιότητες όπως (μεταξύ άλλων) συμμετοχή σε επιτροπές, κατάρτιση, απαιτούμενη προετοιμασία και παρακολούθηση των συνεδριάσεων, διαχείριση κρίσεων, κλπ.

³⁵ Συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του και τυχόν άλλες συνεδριάσεις στις οποίες θα συμμετάσχει ο αξιολογούμενος λόγω της θέσης του.

³⁶ Στις «Λοιπές δραστηριότητες» περιλαμβάνονται οι διαλέξεις, η εργασία για φιλανθρωπικούς σκοπούς, η άσκηση επαγγέλματος χωρίς την κατοχή θέσης σε εταιρεία κλπ.

Άλλες θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου ή/και δραστηριότητες ³⁷					<input type="checkbox"/> Εκτελεστικά καθήκοντα <input type="checkbox"/> Μη εκτελεστικά καθήκοντα <input type="checkbox"/> Επικεφαλής κρίσιμων εργασιών <input type="checkbox"/> Διευθυντής υποκαταστήματος <input type="checkbox"/> Λοιπές δραστηριότητες ³⁸	<input type="checkbox"/> Ναι, μέλος ομίλου <input type="checkbox"/> Ναι, μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας <input type="checkbox"/> Ναι, ειδική συμμετοχή <input type="checkbox"/> Όχι, ούτε μέλος ομίλου ούτε θεσμικού συστήματος προστασίας				
---	--	--	--	--	---	---	--	--	--	--

Ε. Συνολικός αριθμός θέσεων εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εφόσον εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός³⁹ και εφόσον οι εξαιρέσεις⁴⁰ δεν υπολογίζονται⁴¹.

ΣΤ. Συνολικός αριθμός θέσεων μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εφόσον εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός και εφόσον οι εξαιρέσεις δεν υπολογίζονται.⁴²

Ζ. Εάν εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τυχόν συνέργειες μεταξύ των ενδιαφερόμενων οντοτήτων, με αποτέλεσμα να υπάρχει αλληλεπικάλυψη όσον αφορά τη διάθεση χρόνου σε σχέση με αυτές τις οντότητες.

³⁷ Για κάθε θέση μέλους ΔΣ ή άλλη δραστηριότητα πρέπει να συμπληρώνεται ξεχωριστή σειρά.

³⁸ Στις «Λοιπές δραστηριότητες» περιλαμβάνονται οι διαλέξεις, η εργασία για φιλανθρωπικούς σκοπούς, η άσκηση επαγγέλματος χωρίς την κατοχή θέσης σε εταιρεία κ.λπ.

³⁹ Βλ. ενότητα 3.4.3.1 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

⁴⁰ Όπως προβλέπεται στην παράγραφο 55, Κεφάλαιο 5, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καιρικές θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/ΓΛ/2021/06).

⁴¹ Σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 5, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καιρικές θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/ΓΛ/2021/06).

⁴² Σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 5, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καιρικές θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/ΓΛ/2021/06).

Η. Συνολικός αριθμός ημερών ανά έτος που διατίθενται σε όλα τα καθήκοντα πέρα των καθηκόντων για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο⁴³.

--

4. Συλλογική καταλληλότητα

Συμπληρώνεται από την Τράπεζα μόνο σε περιπτώσεις που ο αξιολογούμενος προτίθεται να αναλάβει καθήκοντα μέλους ΔΣ.

A. Η Τράπεζα υπόκειται σε εθνικές απαιτήσεις⁴⁴ σχετικά με την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξατε «Ναι», όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τις εθνικές απαιτήσεις σχετικά με την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

B. Όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τον εσωτερικό του στόχο ή κανόνες όσον αφορά την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων στο ΔΣ;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

ΔΕΝ ΥΦΙΣΤΑΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ Ή ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

Γ. Όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις εσωτερικές του αρχές όσον αφορά άλλες πτυχές της διαφοροποίησης;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

ΔΕΝ ΙΣΧΥΕΙ/ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Δ. Περιγράψτε τον βαθμό στον οποίο ο αξιολογούμενος συμβάλλει στη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ. Επιπλέον, εξηγήστε με γενικούς όρους τις αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί στη συλλογική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου και τον βαθμό στον οποίο ο αξιολογούμενος συμβάλλει στην επίλυση ορισμένων ή όλων αυτών των αδυναμιών.

⁴³ Μην συμπεριλάβετε τον χρόνο που διατίθεται για τα καθήκοντα στο ίδρυμα για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο (καθώς ο χρόνος αυτός καταγράφεται ήδη στην ερώτηση «Α»). Άρθρο 80.5 του ν. 4261/2014.

⁴⁴ Άρθρο 80.5 του ν. 4261/2014.

Ε. Κατάλογος των μελών του ΔΣ (κατά περίπτωση)

Όνομα, Επώνυμο	Καθήκοντα	Ημερομηνία διορισμού ή ανανέωσης	Δεξιότητες και βασικοί τομείς εξειδίκευσης ή κατάρτιση που έχει ληφθεί
	(Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Διευθύνων σύμβουλος (CEO), Αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος (Deputy CEO), Οικονομικός διευθυντής (CFO), Διευθυντής διαχείρισης κινδύνων (CRO), Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα)		(τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές, νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και υλοποίηση αυτών, διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των βασικών τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα), κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, λογιστική και ελεγκτική, αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος και διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου, ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων, ασφάλιση, συστήματα πληροφορικής, ανθρώπινο δυναμικό, άλλο

5. Πρόσθετες πληροφορίες

Εάν υπάρχουν άλλες πληροφορίες τις οποίες ο αξιολογούμενος ή η Τράπεζα θεωρούν ότι αφορούν την αξιολόγηση, να συμπεριληφθούν εδώ.

6. Εθνικές Ιδιαιτερότητες

1. Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε αναλυτικές πληροφορίες

2. Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας. Έχετε προβεί σε παροχή εγγυήσεων ή δεσμεύσεων ή έτερων προσωπικών ή εμπράγματων εξασφαλίσεων αναφορικά με χρηματικές απαιτήσεις ή γενικότερα υποχρεώσεις έτερου φυσικού ή νομικού προσώπου;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε αναλυτικές πληροφορίες

3. Έχετε οικονομικά συμφέροντα σε οποιοδήποτε από τα παρακάτω:

- άλλα μέλη του ΔΣ ή/και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

- κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση ή στις θυγατρικές τους;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε αναλυτικές πληροφορίες

4. Έχετε τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων) προς το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους οι οποίες υπερβαίνουν τις €50.000 και δεν έχουν δηλωθεί στην ερώτηση «Ε» της ενότητας «Συγκρούσεις συμφερόντων»;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω το όνομα του οφειλέτη, την επωνυμία της οντότητας, το είδος και το ποσό τη υποχρέωσης καθώς και τη σχετική χρονική περίοδο της υποχρέωσης αυτής.

--

5. Ενδεικτικός κατάλογος νέων περιστατικών που δύνανται να επηρεάσουν την καταλληλότητα ενός προσώπου για το διοικητικό όργανο⁴⁵

1. Ολοκλήρωση ή έναρξη οποιασδήποτε ποινικής ή σχετικής αστικής ή διοικητικής διαδικασίας (συμπεριλαμβανομένων καταδικαστικών αποφάσεων για τις οποίες έχει ασκηθεί έφεση και διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών)
2. Ολοκλήρωση ή έναρξη πειθαρχικών ενεργειών (συμπεριλαμβανομένου του αποκλεισμού από διευθυντική θέση, της απομάκρυνσης από οποιαδήποτε θέση ευθύνης)
3. Απόρριψη από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας, ή τερματισμός, απόσυρση ή ανάκληση των παραπάνω
4. Ολοκλήρωση ή έναρξη διαδικασίας επιβολής κυρώσεων από δημόσιες αρχές ή επαγγελματικούς φορείς ή εκκρεμείς έρευνες ή προηγούμενες έρευνες ή διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης
5. Διαβουλεύσεις από το διευθυντικό όργανο της εποπτευόμενης οντότητας σχετικά με τη φήμη ενός μέλους του διευθυντικού οργάνου (ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση) όπου υπήρχαν ουσιαστικά συμπεράσματα
6. Ζητήματα που σχετίζονται με την απόδοση και οδήγησαν σε παραίτηση από καθήκοντα σε άλλες οντότητες εκτός από την εποπτευόμενη
7. Διαπιστώσεις ότι το υπό εξέταση άτομο παρείχε σκόπιμα λανθασμένες πληροφορίες στην αρμόδια αρχή ή/και ενήργησε με έλλειψη διαφάνειας
8. Διαπιστώσεις ότι το υπό εξέταση άτομο παραβίασε ουσιαστικά τους κανόνες εσωτερικής διακυβέρνησης της εποπτευόμενης οντότητας, όπως η εσωτερική πολιτική της για συγκρούσεις συμφερόντων
9. Διαπιστώσεις ότι το υπό εξέταση άτομο δεν παρακολούθησε σκόπιμα σημαντικές εποπτικές συστάσεις, συγκεκριμένα στο πλαίσιο της SREP, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ορθή και συνετή διαχείριση μιας εποπτευόμενης οντότητας
10. Διαπιστώσεις ότι το μέλος του διοικητικού οργάνου ενήργησε κατά παράβαση των καταπιστευματικών καθηκόντων του περί φροντίδας ή/και πίστης και όχι σύμφωνα με τους τύπους συμπεριφοράς που αναμένεται να διασφαλίσουν την ορθή και συνετή διαχείριση μιας εποπτευόμενης οντότητας, σύμφωνα με τα υψηλά πρότυπα δεοντολογίας
11. Ουσιώδη εποπτικά ευρήματα, όπως ορίζονται παραπάνω και μέτρα (π.χ. έκβαση ελέγχου από την εποπτική ή αρμόδια αρχή ΞΧ/ΧΤ, μέτρα που εφαρμόζονται από την εποπτική ή αρμόδια αρχή ΞΧ/ΧΤ)
12. Εξωτερικές εκθέσεις (π.χ. από δικηγορικά γραφεία ή συμβούλους) με σχετικά ευρήματα που έχουν αντίκτυπο στην καταλληλότητα του υπό εξέταση ατόμου

⁴⁵ Σύμφωνα με τον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, όπως δημοσιεύτηκε στις 8 Δεκεμβρίου 2021.

13. Επιβολή διοικητικών μέτρων ή κυρώσεων από την αρμόδια αρχή ΞΧ ή την αρχή προληπτικής εποπτείας που σχετίζεται με ελλείψεις ΞΧ
14. Έναρξη ποινικών διαδικασιών ή καταδίκης βάσει ουσιωδών ευρημάτων των αρχών ΞΧ ή προληπτικής εποπτείας
15. Αλλαγή ρόλου ή πρόσθετων αρμοδιοτήτων που δεν απαιτούν αυτόματα νέα αξιολόγηση
16. Διαπιστώσεις (ή πολλαπλά ευρήματα) ότι το υπό εξέταση άτομο δεν μπόρεσε να αποτρέψει σοβαρές παραβιάσεις ή αστοχίες που σχετίζονται με τους τομείς ευθύνης του στην εποπτευόμενη οντότητα
17. Διαπιστώσεις (ή πολλαπλά ευρήματα) ότι το υπό εξέταση άτομο δεν συμμορφώθηκε με προγενέστερη προϋπόθεση, που επιβλήθηκε στο πλαίσιο της σχετικής αξιολόγησης καταλληλότητας, που μπορεί να συνδεθεί με την απόδοση (π.χ. δοκιμαστική περίοδος)
18. Διαπιστώσεις (ή πολλαπλά ευρήματα) ότι το υπό εξέταση άτομο λαμβάνει αποφάσεις που επηρεάζουν αρνητικά την ορθή και συνετή διαχείριση μιας εποπτευόμενης οντότητας
19. Νέα εντολή ή νέα λειτουργία (εσωτερική ή εξωτερική) που έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του υπό εξέταση ατόμου να δεσμεύσει επαρκή χρόνο στην εποπτευόμενη οντότητα
20. Νέα εντολή ή νέα λειτουργία που έχει αντίκτυπο στη χρονική δέσμευση, όπου είχε ήδη ζητηθεί από την εποπτευόμενη οντότητα να παρακολουθεί και να ελέγχει τη χρονική δέσμευση στο πλαίσιο της αρχικής έγκρισης
21. Σημαντική εσωτερική ανακατανομή της εργασίας μεταξύ των μελών του διοικητικού οργάνου
22. Επέλευση κατάστασης κρίσης σε εποπτευόμενη οντότητα
23. Επαναλαμβανόμενη μη συμμετοχή σε συνεδριάσεις του διοικητικού οργάνου που προκαλείται από έλλειψη διαθεσιμότητας ή επαναλαμβανόμενες περιπτώσεις ελλιπούς απόδοσης
24. Νέα εντολή, λειτουργία, συμφέρον ή έκθεση οποιασδήποτε περιγραφής που μπορεί να δημιουργήσει μια πιθανή ουσιώδη σύγκρουση συμφερόντων