

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

### 1. Γενικά

Η Επιτροπή Ελέγχου συγκροτείται με στόχο την υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) στα καθήκοντά του σχετικά με τη χρηματοοικονομική καθώς και τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, τον εσωτερικό έλεγχο και την εποπτεία του τακτικού ελέγχου. Στο πλαίσιο των οριζόμενων από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένων των Ν. 4449/2017, Ν. 4706/2020, ΠΔΤΕ 2577/2006, ΠΕΕ 158/2019) με την από 22.07.2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας ορίστηκε ότι η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, ορίζεται από τα μέλη της, είναι ανεξάρτητο μέλος, δεν μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή. Παράλληλα η Επιτροπή, ως σύνολο, πρέπει να διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και για τα συστήματα πληροφορικής.

### 2. Θητεία – Μέλη

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου ταυτίζεται με εκείνη των μελών του Δ.Σ. (τριετής) και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα.

Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, τα οποία ορίζονται από το Δ.Σ. Η συμμετοχή των μελών στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. Οι βασικές αρμοδιότητες και ο τρόπος λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου αποτυπώνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Από τα ανεξάρτητα μέλη, το ένα τουλάχιστον πρέπει να έχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική και να παρίσταται υποχρεωτικώς στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν στην έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων.

### 3. Λειτουργία

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα και εκτάκτως όποτε κριθεί αναγκαίο. Στις συνεδριάσεις μπορούν να συμμετέχουν και όποια πρόσωπα (Στελέχη, Υπάλληλοι, Σύμβουλοι) προσκληθούν από το Πρόεδρο αυτής. Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να πραγματοποιούνται και με τηλεδιάσκεψη.

Για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής απαιτείται απαρτία, δηλαδή η παρουσία του Προέδρου και ενός τουλάχιστον από τα μέλη της. Οι αποφάσεις της λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση συνεδριάσεων παρουσία δύο ατόμων, για τη λήψη μη ομόφωνης απόφασης υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.

Ο Πρόεδρος ορίζει το Γραμματέα της Επιτροπής με καθήκοντα την παροχή υποστήριξης στην κατάρτιση και διανομή των θεμάτων της Ημερήσιας διάταξης και στην καταγραφή και στην ηλεκτρονική τήρηση των πρακτικών τα οποία υπογράφονται από τον Πρόεδρο, τα Μέλη και το Γραμματέα της. Η υπογραφή των μελών μπορεί να αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή οποιαδήποτε άλλο ηλεκτρονικό μέσο.

Ο Πρόεδρος καταρτίζει την Ημερήσια Διάταξη, τα θέματα της οποίας καθώς και τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα, τίθενται υπόψη των Μελών σε εύλογο χρονικό διάστημα πριν την συνεδρίαση.

Η Επιτροπή ενημερώνει μηνιαίως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου.

#### **4. Βασικές Αρμοδιότητες**

Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών. Στην εν λόγω παρακολούθηση και αξιολόγηση περιλαμβάνεται και η επισκόπηση διαδικασιών συλλογής και ελέγχου ESG δεδομένων.
- Η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων καθώς και των μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. προς έγκριση.
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο ΣΕΕ κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Η υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών) και των σχετικών αμοιβών τους. Η Επιτροπή υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους. Η υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για επιλογή και ανάθεση σε ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές των ελέγχων βάσει της ΠΔΤΕ 2577/9-3-2006 και των σχετικών αμοιβών τους.
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 ν.3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ. (follow up).
- Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς, ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Η αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού

περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση του ελεγκτικού έργου της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ιδιαίτερα σε θέματα σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων διαδικασιών μέσω της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την αποφυγή Greenwashing & mis-selling ως προς τις αναφορές προς το κοινό (προώθηση των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών) και προς τους επόπτες αλλά και κάθε άλλο θεσμό ή τρίτα μέρη που τυχόν λαμβάνουν αναφορές ESG.
- Η εποπτεία θεμάτων που αφορούν στην τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας.
- Η άμεση ενημέρωση του Δ.Σ. ή και της Διοίκησης για γεγονότα που έχουν περιέλθει στην γνώση της και είναι πιθανό να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Τράπεζας.
- Η ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για τα ευρήματα της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης στο πλαίσιο αξιολόγησης των διαδικασιών και των δικλίδων ασφαλείας για την ανάπτυξη, εφαρμογή και επικαιροποίηση του Πλαισίου.
- Η παρακολούθηση της πορείας διευθέτησης (remediation plan) των ευρημάτων της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης στην περιοχή του Πλαισίου και της έγκαιρης τακτοποίησής τους.
- Η υποβολή ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. θ' του Ν.4449/2017 όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν.4706/2020.
- Η ενεργός συμμετοχή στην επανεξέταση των πολιτικών αποδοχών της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίζεται η εναρμόνιση με τη στρατηγική και το πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων.
- Σε συνεργασία με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, όπου απαιτείται, η αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων σχετικών με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η περιοδική εισήγηση, τουλάχιστον ανά τριετία, για την ανάθεση σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ σε ατομική και ενοποιημένη βάση, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Παρ. 3 της ΠΔΤΕ 2577/2006. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης θα γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) εντός του πρώτου εξαμήνου, μετά από τη λήξη της τριετίας. Η ελεγκτική εταιρεία και οι ορκωτοί ελεγκτές που αναλαμβάνουν την εργασία αυτή θα εναλλάσσονται, τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.
- Κατά την ανάθεση έργου στους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές που διενεργούν την ανά τριετία αξιολόγηση, θα τους παρέχεται εξουσιοδότηση για την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρων 18 και 21 του Ν.2076/1992, όπως εκάστοτε ισχύει.

Σημειώνεται ότι ο εκάστοτε Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής δεν υποκαθιστά τα όσα ορίζονται από τις σχετικές νομοθετικές, κανονιστικές και εποπτικές ρυθμίσεις, που σε κάθε περίπτωση υπερισχύουν. Τυχόν αναθεωρήσεις αυτού εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.