



Επιτροπή Ελέγχου
Κανονισμός Λειτουργίας

ΙΟΥΛΙΟΣ 2020

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου

1. Προοίμιο

- 1.1. Η Επιτροπή Ελέγχου (η «Επιτροπή») έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

2. Σκοπός

Η Επιτροπή έχει ως κύριο έργο της την παροχή βοήθειας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την εκπλήρωση της εποπτικής του ευθύνης με καθήκοντα:

- 2.1. Τη διαφύλαξη της ακεραιότητας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης επιβλέποντας την έγκαιρη κατάρτιση πλήρων, αξιόπιστων και ακριβών Οικονομικών Καταστάσεων, οι οποίες αντικατοπτρίζουν την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας.
- 2.2. Τη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων της Εταιρείας και τη διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ των ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 2.3. Τη διασφάλιση και την επίβλεψη της ανάπτυξης και της εφαρμογής ενός κατάλληλου και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την Εταιρεία.
- 2.4. Τη διασφάλιση και την επίβλεψη της συμμόρφωσης με το θεσμικό, το κανονιστικό και το νομικό πλαίσιο που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας, καθώς και με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τους κώδικες δεοντολογίας.
- 2.5. Την εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

3. Σύνθεση

- 3.1. Η Επιτροπή συγκροτείται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), δύο τουλάχιστον εκ των οποίων είναι ανεξάρτητα. Τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση των ασφαλιστικών εργασιών. Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής είναι ορκωτός ελεγκτής λογιστής σε αναστολή ή συνταξιούχος ή διαθέτει επαρκή γνώση στην ελεγκτική και τη λογιστική.
- 3.2. Τα Μέλη της Επιτροπής εκλέγονται από το Δ.Σ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής (ο «Πρόεδρος») είναι Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίζεται από τα Μέλη της και διαθέτει την απαιτούμενη εξειδίκευση και την εμπειρία για να εποπτεύει τους ελέγχους καθώς και τις λογιστικές και τις χρηματοοικονομικές πολιτικές και διαδικασίες που εμπíπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν δύναται να ασκεί ταυτόχρονα τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Η

συμμετοχή στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής των μελών της και σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

- 3.3. Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν συλλογικά τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της. Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία, γνώση του τραπεζοασφαλιστικού τομέα και να είναι εξοικειωμένο με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Η επάρκεια της εμπειρίας και της εξειδίκευσης των Μελών της Επιτροπής αξιολογείται τακτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.
- 3.4. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά για τις συνεδριάσεις της και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του έργου της, καθώς και για τα αποτελέσματα του ελέγχου ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που διενεργείται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία και των ελέγχων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

4. Θητεία

- 4.1 Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετούνται για περίοδο τεσσάρων ετών με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι δυνατόν να τοποθετηθούν για περισσότερες από μία περιόδους.

5. Λειτουργία

- 5.1. Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής διακρίνονται σε τακτικές, οι οποίες πραγματοποιούνται μία φορά κάθε τρίμηνο, ή έκτακτες. Ο Πρόεδρος συγκαλεί την Επιτροπή σε τακτική συνεδρίαση, καθώς και σε έκτακτη, εάν οποιοδήποτε Μέλος της, κατόπιν εισήγησής του, το θεωρεί απαραίτητο. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύναται να καλείται για να παραστεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή Στέλεχος της Εταιρείας καθώς και οι εσωτερικοί/ εξωτερικοί ελεγκτές, αν τα μέλη της Επιτροπής το θεωρούν σκόπιμο. Οι Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.
- 5.2. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γενικού Διευθυντή, ορίζει την ημερησία διάταξη κάθε συνεδρίασης της Επιτροπής. Τα θέματα της ημερησίας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη της Επιτροπής δύο ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερησίας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των δύο ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου της Επιτροπής.
- 5.3. Τουλάχιστον μία φορά ετησίως η Επιτροπή πραγματοποιεί ξεχωριστές συναντήσεις με τον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή χωρίς την παρουσία Στελεχών.

- 5.4. Ο Πρόεδρος διασφαλίζει ότι τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής (τα «Πρακτικά») τηρούνται δεόντως από τον Γραμματέα. Η Επιτροπή εγκρίνει τα Πρακτικά κάθε συνεδρίασης κατά την επόμενη συνεδρίαση και στη συνέχεια ο Πρόεδρος και τα Μέλη τα υπογράφουν.
- 5.5. Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα Πρακτικά.
- 5.6. Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει και να λάβει όλες τις υφιστάμενες εντός της Εταιρείας πληροφορίες τις οποίες κρίνει σημαντικές για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων της. Όπου κρίνεται απαραίτητο, η Επιτροπή διασφαλίζει τη συνδρομή των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών μονάδων της Εταιρείας (π.χ. ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους.
- 5.7. Ο Πρόεδρος ενημερώνει τακτικά το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής. Επίσης, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο επίσημη έκθεση σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του έτους.
- 5.8. Η Επιτροπή δύναται να τοποθετήσει αξιόπιστους ανεξάρτητους ειδικούς συνεργάτες και συμβούλους για να την υποστηρίξουν κατά την άσκηση των καθηκόντων της.

6. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 6.1. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται και τα τρία Μέλη της είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης.
- 6.2. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία ενώ η ψήφος του Προέδρου (ή του/της αντικαταστάτη/-τριάς του) υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 6.3. Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λάβει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων σε όλα τα Μέλη και διά της έγκρισης των Πρακτικών που καταγράφουν τις αποφάσεις αυτές.

7. Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

- 7.1. Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Εταιρείας και υποβάλλει εισηγήσεις ή προτάσεις για να διασφαλίσει την ακεραιότητά της.

- 7.2. Εποπτεύει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- 7.3. Επισκοπεί τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση, καθώς και την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ενδεικτικά, η Επιτροπή επικεντρώνεται:
- σε αλλαγές στην κατάρτισή τους, όπως σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις, εφάπαξ στοιχεία που επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις και σημαντικές διαφοροποιήσεις από το προηγούμενο έτος,
 - σε λογιστικούς τομείς που απαιτούν υψηλό επίπεδο επαγγελματικής κρίσης,
 - στις σημαντικές αναπροσαρμογές που προκύπτουν από τον έλεγχο, είτε έχουν υλοποιηθεί είτε όχι,
 - στην τήρηση των λογιστικών αρχών και πρακτικών και των εκάστοτε ισχυόντων λογιστικών προτύπων,
 - στην τήρηση της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας και των εκάστοτε ισχυόντων κανονισμών
 - σε οποιαδήποτε νομικά ή φορολογικά θέματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις Οικονομικές Καταστάσεις.

Εσωτερικός Έλεγχος

- 7.4. Εξετάζει τον ετήσιο προγραμματισμό ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.5. Εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου στην Εταιρεία, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες για τον επαρκή χειρισμό των σχολίων και των εισηγήσεων που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- 7.6. Ενημερώνεται για τη δραστηριότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- 7.7. Αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένης της ανεξαρτησίας της, τη διαδικασία σχεδιασμού αναφορικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διεξάγονται και τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, τις διαδικασίες και τα συστήματα ελέγχου, καθώς και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Επιπλέον, η Επιτροπή αξιολογεί τη στελέχωση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές μονάδες που ελέγχει.
- 7.8. Εγκρίνει και υποβάλλει προς επικύρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο τροποποιήσεις του Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, εξασφαλίζοντας ότι αυτός είναι συμβατός με τις αρχές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή εξετάζει σε ετήσια βάση τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

- 7.9. Εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές που αφορούν τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους.
- 7.10. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ διοικητικά υπάγεται στο Γενικό Διευθυντή, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου ή και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.11. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Εξωτερικός Έλεγχος

- 7.12. Επισκοπεί τον έλεγχο των ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας που διενεργείται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με τους οποίους πραγματοποιεί τακτικές συναντήσεις, καθώς και το αντικείμενο και τη συχνότητα του ελέγχου από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.
- 7.13. Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου σε αυτή τη διαδικασία.
- 7.14. Διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες και τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας συζητούνται δεόντως με τις αρχές που εποπτεύουν και ρυθμίζουν τη λειτουργία της, σύμφωνα με τις διατάξεις των εκάστοτε ισχυόντων Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων.
- 7.15. Εξετάζει το σχέδιο και την αποτελεσματική διεξαγωγή του εξωτερικού ελέγχου και διασφαλίζει τη δέουσα επικοινωνία μεταξύ των ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 7.16. Διασφαλίζει την έγκαιρη παραλαβή και υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους.
- 7.17. Διασφαλίζει την παραλαβή της Συμπληρωματικής Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας, την οποία διαβιβάζει με τυχόν παρατηρήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και κάθε άλλης έκθεσης που απαιτείται βάσει των εκάστοτε ισχυόντων νόμων και τις επισκοπεί.
- 7.18. Είναι υπεύθυνη για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- 7.19. Διασφαλίζει την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους ελέγχοντας, μεταξύ άλλων, την παροχή από

αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει ή εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική της Τράπεζας.

Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση

- 7.20. Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, με βάση τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών.
- 7.21. Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις ενέργειες για την αποκατάσταση διαπιστωμένων αδυναμιών στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων.
- 7.22. Ζητά από τον εξωτερικό ελεγκτή να παρέχει εκθέσεις σχετικά με προβλήματα ή αδυναμίες που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, όπως απαιτείται.
- 7.23. Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για συγκεκριμένες περιοχές, όπου ενδέχεται να είναι απαραίτητη η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή από τους εξωτερικούς ελεγκτές.
- 7.24. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατόπιν πρότασης του Γενικού Διευθυντή.
- 7.25. Αξιολογεί ετησίως την οργανωτική δομή, τη στελέχωση και την ανεξαρτησία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές μονάδες που ελέγχει.
- 7.26. Εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εξετάζει, οποτεδήποτε απαιτείται, οποιαδήποτε ανάγκη επικαιροποίησής του.
- 7.27. Αξιολογεί εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- 7.28. Επιβλέπει την εφαρμογή της Πολιτικής για την Πρόληψη Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή αξιολογεί την ετήσια έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για

την Πρόληψη Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας κατά το πρώτο τρίμηνο κάθε έτους.

- 7.29. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 7.30. Παρακολουθεί την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και του Κώδικα Δεοντολογίας της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (Ε.Α.Ε.Ε.).
- 7.31. Εξετάζει και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων και την Πολιτική για Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη και, στο βαθμό που κάτι τέτοιο απαιτείται από την ως άνω Πολιτική, επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε να λαμβάνει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
- 7.32. Επισκοπεί τη σημαντική αλληλογραφία με τις ρυθμιστικές αρχές, τις εκθέσεις που λαμβάνονται από τις ρυθμιστικές, τις εποπτικές και τις φορολογικές αρχές, καθώς και κάθε άλλου είδους επικοινωνία με αυτές.

Λοιπές Αρμοδιότητες

- 7.33. Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων εντός και εκτός Εταιρείας που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της Επιτροπής.
- 7.34. Υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας Ετήσια και Εξαμηνιαία Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής.

8. Αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αναθεωρείται ετησίως από την Επιτροπή, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.