Piraeus

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΤΡΟΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) 3
Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee) 12
Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee) 21
Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. (Nomination Committee) 25
Επιτροπή Στρατηγικής (Strategy Committee) 28

Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. 23.10.2025 έχει ως εξής:

1. Εισαγωγή

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής η «Επιτροπή») έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, του Ν. 4706/2020 και την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 243/2/2025) καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια από την Επιτροπή, και αναθεωρείται εάν είναι απαραίτητο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή/και τις κανονιστικές απαιτήσεις απαιτούν αναθεώρηση νωρίτερα. Ο Κανονισμός Λειτουργίας θα εγκρίνεται, όπως αναφέρεται παραπάνω.

2. Σκοπός

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Δ.Σ. στην διεκπεραίωση των εποπτικών αρμοδιοτήτων του, για θέματα που αφορούν πρωτίστως:

- το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας και των θυγατρικών της (Όμιλος Πειραιώς),
- τη διαδικασία υποβολής της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των εκθέσεων βιωσιμότητας,
- τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές,
- τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας,
- την εποπτεία της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή επικοινωνεί με το Δ.Σ. μέσω του Προέδρου της Επιτροπής.

3. Εξουσιοδότηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί την Επιτροπή στο πλαίσιο του ρόλου και των αρμοδιοτήτων της, ώστε:

3.1. Να ζητά και να λαμβάνει κάθε είδους πληροφορία ή συνδρομή που κρίνεται απαραίτητη για την άσκηση των καθηκόντων της από:

- κάθε συλλογικό όργανο, στέλεχος ή εργαζόμενο του Ομίλου Πειραιώς,
- κάθε τρίτο που συνεργάζεται με τον Όμιλο Πειραιώς,
- κάθε αρμόδια αρχή.

3.2. Να ζητά την παρουσία οποιουδήποτε στελέχους του Ομίλου Πειραιώς ή τρίτου που συνεργάζεται με την Τράπεζα στις συνεδριάσεις, όπως κρίνει απαραίτητο.

3.3. Να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε είδος και μορφή δεδομένων και πληροφοριών του Ομίλου Πειραιώς, τα οποία κρίνει απαραίτητα για την εκτέλεση του έργου της.

3.4. Να χρησιμοποιεί κάθε πηγή ή μέσο, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με εξωτερικούς συμβούλους, εφόσον το θεωρεί απαραίτητο για την εκτέλεση του έργου της.

3.5. Να ενημερώνει το Δ.Σ. για κάθε περιορισμό που συναντά στο έργο της.

4. Σύνθεση

4.1. **Ορισμός και αντικατάσταση των μελών της Επιτροπής:** Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι αρμόδια για τον καθορισμό του είδους, της σύνθεσης και της διάρκειας της θητείας των μελών της Επιτροπής. Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στο μέλλον, η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. κατόπιν σχετικής πρότασης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων του Δ.Σ., η οποία παρουσιάζει τη λογική του διορισμού των μελών και την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας τους με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται από το νόμο, λαμβάνοντας επίσης υπόψη πιθανούς περιορισμούς μη

επιλεξιμότητας ή ασυμβατότητας.

4.2. **Θητεία:** Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με την τριετή θητεία του Δ.Σ.

4.3. **Πρόεδρος**: Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από τα μέλη της.

4.4. **Σύνθεση:** Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία (3) τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Η πλειοψηφία των μελών, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων θα πρέπει να είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου. Η συμμετοχή μελών του Δ.Σ. στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής τους και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ., υπό την προϋπόθεση ότι δεν προκύπτουν συγκρούσεις συμφερόντων. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της εν λόγω Επιτροπής. Η Επιτροπή δεν απαρτίζεται από την ίδια ομάδα μελών που συγκροτεί άλλη επιτροπή.

4.5. Σε περίπτωση παραίτησης ή θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει μεταξύ των υφιστάμενων μελών του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 82 του Ν. 4548/2018, οι οποίες, κατά περίπτωση, εφαρμόζονται αναλόγως.

4.6. **Χαρακτηριστικά και δεξιότητες των μελών της Επιτροπής Ελέγχου**

- Επάρκεια γνώσεων και εμπειρίας
  Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτει μακρά εμπειρία στη χρηματοοικονομική διαχείριση, τη λογιστική και τον έλεγχο, καθώς και τις απαιτούμενες γνώσεις για την εποπτεία των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών ζητημάτων. Όλα τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να έχουν επαρκή γνώση του κλάδου στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

- Αμεροληψία και ανεξαρτησία

  Εάν ένα οποιοδήποτε γεγονός ή σχέση είναι δυνατόν να επηρεάσει ή θεωρείται ότι επηρεάζει την ανεξαρτησία και την αμεροληψία ενός μέλους της Επιτροπής, αυτό θα πρέπει να κοινοποιείται απευθείας και εγγράφως (συμπεριλαμβανομένης ρητά της επικοινωνίας μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) από τον Πρόεδρο της Επιτροπής στον Πρόεδρο του Δ.Σ.

- Συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας & Ηθικής και τις απαιτήσεις γνωστοποίησης

  Η συμμετοχή στην Επιτροπή απαιτεί τη συνεχή τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας & Ηθικής του Ομίλου Πειραιώς και των υποχρεωτικών γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο συνοδευτικό έγγραφο (Παράρτημα Ι), το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Κανονισμού Λειτουργίας. Κάθε μέλος της Επιτροπής, με την ανάληψη των καθηκόντων του/της, λαμβάνει από τον Εκτελεστικό Γραμματέα έγγραφο δήλωσης (Παράρτημα Ι). Σε αυτό το έγγραφο περιγράφεται ο Κώδικας Δεοντολογίας & Ηθικής του Ομίλου Πειραιώς, καθώς και οι αρμοδιότητες και οι περιορισμοί που συνδέονται με τον ρόλο του/της στην Επιτροπή. Μετά την υπογραφή του από το μέλος της Επιτροπής, το κείμενο της δήλωσης φυλάσσεται από τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής. Το κείμενο της δήλωσης επικαιροποιείται, όποτε κρίνεται απαραίτητο. Σε περίπτωση άρνησης του μέλους να υπογράψει τη δήλωση, ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ενημερώνεται από τον Πρόεδρο ή τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής, και γίνονται οι απαραίτητες ενέργειες για την αντικατάσταση του μέλους.

4.7. **Εκτελεστικός Γραμματέας:** Η Επιτροπή επικουρείται από έναν Εκτελεστικό Γραμματέα και έναν Γραμματέα, οι οποίοι ορίζονται από την Επιτροπή.

5. Σύγκληση - Διαδικασία λήψης αποφάσεων

5.1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές το χρόνο. Πρόσθετες συνεδριάσεις δύναται να διεξάγονται όποτε κρίνεται απαραίτητο.

5.2. Η Επιτροπή συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας ή όπου προβλέπεται από το καταστατικό. Η Επιτροπή μπορεί να συνεδριάζει με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας κατά την κρίση του Προέδρου της, ενώ τα μέλη ενημερώνονται από τον Εκτελεστικό Γραμματέα. Η συμμετοχή ενός μέλους στις συνεδριάσεις της Επιτροπής με ηλεκτρονικά μέσα αναγνωρίζεται ως έγκυρη.

5.3. Κάθε μέλος της Επιτροπής δικαιούται να ζητήσει εγγράφως από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή τον Πρόεδρο του Δ.Σ. τη σύγκληση της Επιτροπής, προκειμένου να συζητηθούν συγκεκριμένα θέματα. Το δικαίωμα αυτό παρέχεται επίσης στον Πρόεδρο του Δ.Σ., στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας (CEO), στον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και στον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, και στους εξωτερικούς ελεγκτές.

5.4. Η συνεδρίαση καλύπτει θέματα που έχουν συμπεριληφθεί στην ημερήσια διάταξη της Επιτροπής η οποία κοινοποιείται έγκαιρα και οπωσδήποτε το αργότερο πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη συνεδρίαση στα μέλη της Επιτροπής από τον Εκτελεστικό Γραμματέα σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

5.5. Για τη διεξαγωγή οποιασδήποτε συνεδρίασης και την επίτευξη απαρτίας απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον του 50% των μελών της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπής, με επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου ή λογιστικής, απαιτείται να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, οι οποίες αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.

5.6. Για τη λήψη αποφάσεων, δικαίωμα ψήφου έχουν μόνο τα μέλη της Επιτροπής. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.

5.7. Κάθε μέλος της Επιτροπής δύναται να χορηγήσει γραπτή εξουσιοδότηση εκπροσώπησης σε άλλο μέλος της Επιτροπής, σε περίπτωση που αδυνατεί να παραστεί στη συνεδρίαση της Επιτροπής, είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης. Σε αυτή την περίπτωση, η ψήφος του απόντος μέλους θεωρείται έγκυρη και προσμετράται κανονικά ως μέρος της κανονικής διαδικασίας ψηφοφορίας.

5.8. Τα πρακτικά που συντάσσονται και υπογράφονται από όλα τα μέλη της Επιτροπής ή τους εκπροσώπους τους παράγουν αποτελέσματα ως έγκυρες αποφάσεις, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση (δια περιφοράς συνεδρίαση). Οι υπογραφές των μελών ή των εκπροσώπων τους μπορούν να αντικατασταθούν από ηλεκτρονικά μηνύματα που ανταλλάσσονται με άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

5.9. Σε περίπτωση που μέλος της Επιτροπής απουσιάσει από τρεις (3) τουλάχιστον διαδοχικές συνεδριάσεις ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνοι για την απευθείας ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στη συνέχεια, το Δ.Σ. δύναται να εξετάσει την αντικατάσταση του απόντος μέλους. Πριν από οποιαδήποτε απόφαση αντικατάστασης, δίνεται η δυνατότητα στο μέλος να παράσχει διευκρινίσεις στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τους λόγους της απουσίας του/της. Σε κάθε περίπτωση, τα μέλη θα πρέπει να συμμορφώνονται με την ελάχιστη υποχρεωτική συμμετοχή όπως περιγράφεται στην Πολιτική Συμμετοχής Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

5.10. Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη σύμφωνα με τα άρθρα 44 παρ. 1 (η) του Ν. 4449/2017 και 93 του Ν. 4548/2018. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων καταγράφονται οι απόψεις της μειοψηφίας. Τα πρακτικά της Επιτροπής καθώς και κάθε σχετική αλληλογραφία της Επιτροπής αρχειοθετούνται με ευθύνη του Εκτελεστικού Γραμματέα. Η επικύρωση των πρακτικών εμπεριέχεται στην ημερήσια διάταξη της αμέσως επόμενης συνεδρίασης της Επιτροπής.

5.11. Αντίγραφα των πρακτικών επιτρέπεται να χορηγούνται ή/και να επικυρώνονται μόνο κατόπιν έγγραφης έγκρισης του Προέδρου του Δ.Σ. ή του Προέδρου της Επιτροπής. Η έγκριση τηρείται στα αρχεία του Εκτελεστικού Γραμματέα.

5.12. Πέραν των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Επιτροπής, ο Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να διεξάγει συναντήσεις με τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου (CAE), τον CFO, τον CRO και τον επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Στις συναντήσεις αυτές μπορούν να συμμετέχουν και άλλα μέλη της Επιτροπής, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου. Οι συναντήσεις αυτές δεν υποκαθιστούν ούτε έχουν την ίδια ισχύ με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

5.13. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιαδήποτε στελέχη ή συμβούλους του Ομίλου Πειραιώς, όπως κρίνεται σκόπιμο. Αυτό μπορεί ενδεικτικά να περιλαμβάνει εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές, συμβούλους κανονιστικής συμμόρφωσης ή νομικούς συμβούλους και τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών.

5.14. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

5.15. Η Επιτροπή μπορεί να συνεδριάζει από κοινού με άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου (π.χ. Επιτροπή Κινδύνων, Επιτροπή Αποδοχών) εφόσον απαιτείται για την αποτελεσματική εξέταση θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της ή να παραπέμπει θέματα σε άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για ζητήματα που εμπίπτουν στη δική τους αρμοδιότητα.

6. Αρμοδιότητες

Για την εκπλήρωση της αποστολής της, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

Α. Οικονομικές καταστάσεις και σχετικές γνωστοποιήσεις

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών που απαιτούνται για την κατάρτιση των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου Πειραιώς πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. προς έγκριση, και υποβάλλει εισηγήσεις με στόχο τη διασφάλιση της ακεραιότητάς τους. Η επίβλεψη αυτή αποσκοπεί στη διασφάλιση της ορθής παρουσίασης, της ακρίβειας και της πληρότητας των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις εν λόγω οικονομικές καταστάσεις, και η Επιτροπή εκφράζει τη γνώμη της, εστιάζοντας κυρίως στα ακόλουθα βασικά θέματα:

- **Σημαντικές συναλλαγές:** Η Επιτροπή δίνει ιδιαίτερη προσοχή σε ασυνήθεις συναλλαγές που έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις και στο λογιστικό τους χειρισμό.
- **Λογιστικές αρχές και σημαντικές παραδοχές της Διοίκησης:** Η Επιτροπή αξιολογεί τις λογιστικές αρχές και την καθιέρωση τους, τις σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης για προβλέψεις και άλλα κρίσιμα θέματα που απαιτούν προσεκτική εξέταση και ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις.
- **Προτάσεις εξωτερικών ελεγκτών:** Η Επιτροπή επισκοπεί και αξιολογεί τυχόν σημαντικές μη διορθωμένες λογιστικές προσαρμογές που προτείνονται από τους εξωτερικούς ελεγκτές ως απόρροια του ελέγχου τους.

Β. Υποβολή *Εκθέσεων Βιωσιμότητας*

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη:

i. Να ενημερώνει το Δ.Σ. για το αποτέλεσμα της διασφάλισης της υποβολής της έκθεσης βιωσιμότητας και να επεξηγεί πως η διασφάλιση της έκθεσης βιωσιμότητας συνέβαλε στην ακεραιότητά της και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου σε αυτή τη διαδικασία.

ii. Να παρακολουθεί τη διαδικασία υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ηλεκτρονικής υποβολής της έκθεσης όπως αναφέρεται στο άρθρο 29δ της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ και της διαδικασίας που διεξάγεται από τον Όμιλο για τον εντοπισμό των πληροφοριών που υποβάλλονται σύμφωνα με τα πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας που υιοθετούνται σύμφωνα με το άρθρο 29β της Οδηγίας αυτής, και να υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς τους.

iii. Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ποιοτικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά την υποβολή της έκθεσης βιωσιμότητας του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ηλεκτρονικής υποβολής εκθέσεων όπως αναφέρεται στο άρθρο 29δ της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της.

iv. Να παρακολουθεί τη διασφάλιση της ετήσιας και ενοποιημένης έκθεσης βιωσιμότητας, ιδίως την απόδοσή της, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πορίσματα και συμπεράσματα από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 26(6) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

v. Να εξετάζει και να παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ανεξάρτητων παρόχων υπηρεσιών διασφάλισης σύμφωνα με το σημείο (ε) του άρθρου 39 (6) της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Γ. Εξωτερικός Έλεγχος

i. Η Επιτροπή επιβλέπει τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με ιδιαίτερη έμφαση στην αξιολόγηση της απόδοσης της ελεγκτικής διαδικασίας. Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη τα αποτελέσματα και τα συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής (π.χ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ)) σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ii. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη για τη διαδικασία επιλογής του τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή ή/και της ελεγκτικής εταιρείας και εισηγείται στο Δ.Σ. τον διορισμό, την αμοιβή, την αντικατάσταση και την παύση τους σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, καθώς και για την αξιολόγηση της απόδοσης και επάρκειας των ελεγκτών.

iii. Η Επιτροπή συναντά και συνεργάζεται σε τακτική βάση με τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή λογιστή κατά τα διάφορα στάδια του ελέγχου (π.χ. σχεδιασμός, εκτέλεση, πόρισμα) και επισκοπεί το εύρος και τη συχνότητα του ελέγχου των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και την προσέγγιση που πρέπει να ακολουθήσει ο ελεγκτής, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με τον εσωτερικό έλεγχο.

iv. Η Επιτροπή ενημερώνει το Δ.Σ. για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς

συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, τον ρόλο της Επιτροπής στη διαδικασία αυτή και παραλαμβάνει και λαμβάνει υπόψη τις εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

v. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ανεξαρτησία των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών της Τράπεζας ζητώντας έγγραφη βεβαίωση αναφορικά με την ανεξαρτησία της ελεγκτικής εταιρείας και του τακτικού ορκωτού ελεγκτή λογιστή έναντι του Ομίλου Πειραιώς.

vi. Η Επιτροπή ζητά να ενημερώνεται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές για τυχόν ουσιώδεις αδυναμίες ή σημαντικές ελλείψεις που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας κατά τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές που εφαρμόζονται στους εσωτερικούς ελέγχους.

vii. Η Επιτροπή υποβάλλει πρόταση στο Δ.Σ. και τη Διοίκηση για τους ειδικούς τομείς, όπου η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από εξωτερικούς/εσωτερικούς ελεγκτές ή εξειδικευμένους συμβούλους κρίνεται απαραίτητη.

viii. Η Επιτροπή ενημερώνεται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές σχετικά με τυχόν περιορισμούς που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την άσκηση των καθηκόντων τους, καθώς και σχετικά με τυχόν περιπτώσεις απάτης που εντοπίζονται.

ix. Η Επιτροπή εξετάζει και προεγκρίνει όλες τις ελεγκτικές και μη ελεγκτικές υπηρεσίες, πριν από την ανάθεσή τους στην ελεγκτική εταιρεία, προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) No. 537/2014 και τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν. 3148/2003) ή τα εσωτερικά όρια, αναφορικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και τις σχετικές αμοιβές.

Δ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) - Διαχείριση Κινδύνων

i. Η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε ατομική βάση και σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες της Μονάδας του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και των εποπτικών αρχών και υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί.

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή αξιολογεί τη λειτουργία του ΣΕΕ με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις τριμηνιαίες εκθέσεις, την ετήσια έκθεση και τις εκθέσεις παρακολούθησης (follow-up) που συντάσσει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών. Η Επιτροπή δύναται επίσης να λάβει υπόψη την αξιολόγηση των εποπτικών αρχών μέσω της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP), και τα αποτελέσματα των εργασιών και των δραστηριοτήτων της 2ης γραμμής άμυνας.

Η Επιτροπή παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων και, κατά περίπτωση, της λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις, χωρίς να παραβιάζεται η ανεξαρτησία της τελευταίας.

ii. Η Επιτροπή αξιολογεί, επιλέγει και διορίζει το αργότερο ανά τριετία, ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές (πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών), προκειμένου να αξιολογήσουν την επάρκεια του ΣΕΕ σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΠΕΕ της ΤΕ 243/2/2025.

Πριν την έναρξη του έργου, η Επιτροπή καθορίζει τις μονάδες και τις θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στην περίμετρο του έργου. Ο προσδιορισμός αυτός πραγματοποιείται βάσει κριτηρίων σημαντικότητας της κάθε μονάδας και θυγατρικής, καθώς και άλλων ποιοτικών κριτηρίων. Το εύρος της αξιολόγησης τίθεται υπόψη της Τράπεζας της Ελλάδος το αργότερο τρεις (3) μήνες πριν από τη λήξη της τριετίας την οποία αφορά η έκθεση αξιολόγησης.

Η έκθεση αξιολόγησης κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου τετραμήνου μετά τη λήξη κάθε τριετίας, καθώς και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Οι ανεξάρτητοι ορκωτοί λογιστές στους οποίους έχει ανατεθεί αυτό το έργο αντικαθίστανται τουλάχιστον μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.

iii. Η Επιτροπή υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ. την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου για την αξιολόγηση του ΣΕΕ της Τράπεζας. Η Ετήσια Έκθεση κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Τμήμα Εποπτείας Πιστωτικών και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων) εντός του πρώτου τετραμήνου κάθε ημερολογιακού έτους. Η Επιτροπή ενημερώνει το Δ.Σ., σε τακτική βάση, για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

iv. Η Επιτροπή παρέχει θετική ή αρνητική δήλωση αξιολόγησης του ΣΕΕ στο πλαίσιο της Ετήσιας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

v. Η Επιτροπή αξιολογεί τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών / ελεγκτικής εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) Νο 537/2014.

vi. Η Επιτροπή υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από τη Διοίκηση ή και το Δ.Σ. (follow up), με τη συνδρομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

vii. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η Τράπεζα / Όμιλος έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της διαθεσιμότητας μηχανισμού διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (whistle blowing). Οι διαδικασίες αυτές περιλαμβάνουν επίσης μέτρα για την προστασία των εργαζομένων που χρησιμοποιούν τον εν λόγω μηχανισμό μέσω του οποίου ενημερώνεται το Δ.Σ. ή η Επιτροπή για σημαντικές παρατυπίες, παραλείψεις ή ποινικά αδικήματα, τα οποία υπέπεσαν στην αντίληψή τους. Οι πληροφορίες που παρέχονται από το προσωπικό μέσω των διαδικασιών προειδοποίησης (alerts) τίθενται, κατά περίπτωση, στη διάθεση της Επιτροπής και άλλων αρμόδιων λειτουργιών που ορίζονται στις πολιτικές επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών.

viii. Η Επιτροπή εξετάζει και παρακολουθεί το επίπεδο λειτουργικού κινδύνου στην Τράπεζα μέσω τακτικών αναφορών από τη Διαχείριση Κινδύνων. Κατά συνέπεια, η διαδικασία αυτή επιτρέπει στην Επιτροπή να διατηρεί σαφή κατανόηση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό σημαντικών λειτουργικών κινδύνων. Διασφαλίζει επίσης ότι η Διοίκηση προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες και κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες για τη μείωση του επιπέδου λειτουργικού κινδύνου, όπου αυτό απαιτείται.

ix. Η Επιτροπή λαμβάνει για ενημέρωση την ετήσια Έκθεση Ελέγχου και Λειτουργίας των Συστημάτων Πληροφορικής βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012.

Ε. Εσωτερικός Έλεγχος

i. Η Επιτροπή αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας εστιάζοντας σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διεξάγονται, την αμεροληψία της, τις προτεραιότητες που καθορίζονται από τις αλλαγές στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα, το επίπεδο κινδύνου και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

Αναφορικά με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η Επιτροπή διασφαλίζει:

- την ανεξάρτητη λειτουργία της,
- την απρόσκοπτη πρόσβασή της σε όλες τις δραστηριότητες, τις μονάδες και τους χώρους/ εγκαταστάσεις, καθώς και σε κάθε είδους και μορφής δεδομένα και πληροφορίες (βιβλία, έγγραφα, αρχεία, τραπεζικοί λογαριασμοί, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.) του Ομίλου Πειραιώς,
- την απρόσκοπτη επικοινωνία της με οποιοδήποτε στέλεχος, συλλογικό όργανο και εργαζόμενο του Ομίλου Πειραιώς.

Η Επιτροπή με τη συνδρομή της Διοίκησης, διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και ικανότητες για να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, στον τομέα Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών, καθώς και στον χρηματοοικονομικό έλεγχο.

ii. Η Επιτροπή εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις δραστηριότητας του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και τις εκθέσεις παρακολούθησης (follow-up) που συντάσσει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Οι τελευταίες περιλαμβάνουν τα ευρήματα του ελέγχου (εσωτερικός/εξωτερικός έλεγχος, ρυθμιστικές αρχές) και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής για τη διόρθωση των αδυναμιών. Η Επιτροπή ενημερώνει το Δ.Σ., σε τακτική βάση, σχετικά με τα αποτελέσματα των ελεγκτικών εργασιών.

iii. Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης και τον Προϋπολογισμό της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προς έγκριση στο Δ.Σ. Επιπλέον, η Επιτροπή δύναται να ζητά τη διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, σε ειδικούς τομείς, όπως κρίνει αναγκαίο, στο πλαίσιο εκτέλεσης των εργασιών της.

iv. Η Επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. ως προς την αξιολόγηση της καταλληλότητας, εισηγείται στο Δ.Σ. προς έγκριση τον διορισμό, την αντικατάσταση ή την παύση του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου. Η απόδοση του Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή σε σχέση με τους στόχους του/της, οι οποίοι επισκοπούνται ετησίως από την Επιτροπή. Η Επιτροπή υποβάλλει στην Επιτροπή Αποδοχών εισήγηση

σχετικά με τις προτεινόμενες ετήσιες αποδοχές του/της, συμπεριλαμβανομένων των έκτακτων αποδοχών (bonus).

v. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου είναι ανεξάρτητος με γραμμή αναφοράς στο Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

vi. Η Επιτροπή εισηγείται προς έγκριση στο Δ.Σ. τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τις τροποποιήσεις του.

ΣΤ. Κανονιστική Συμμόρφωση

i. Η Επιτροπή είναι αρμόδια για:

- την εποπτεία της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- την επίβλεψη της ορθής εφαρμογής της ισχύουσας Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- την αξιολόγηση τυχόν συστάσεων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον νομικό πλαίσιο, καθώς και τα πρότυπα,
- την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν τυχόν αλλαγές της ισχύουσας νομοθεσίας στις δραστηριότητες και στο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας,
- την εποπτεία για τη διασφάλιση της ύπαρξης μηχανισμών/προγραμμάτων/πλαισίου για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις εξωτερικές κανονιστικές απαιτήσεις,
- την εποπτεία θεμάτων Κανονιστικής Συμμόρφωσης: Εξετάζει την ευθυγράμμιση και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας με τους νόμους, τους κανόνες και τις διατάξεις των εποπτικών αρχών (π.χ. RDARR, DORA κ.λπ.) και του καταστατικού και αναθέτει τη διερεύνηση υποθέσεων μη συμμόρφωσης στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπλέον, ενημερώνεται από τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου σε τακτική βάση, σχετικά με τις ουσιώδεις αλλαγές σε κανονισμούς και θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης που αφορούν την Τράπεζα.

ii. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου είναι ανεξάρτητος με γραμμή αναφοράς στο Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Επιπλέον, ορίζει ότι ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου ενημερώνει την Επιτροπή για τυχόν αξιοσημείωτες εξελίξεις ή αλλαγές που σχετίζονται με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης. Η Επιτροπή αξιολογεί και σχολιάζει το ετήσιο Σχέδιο Δράσης/Πρόγραμμα Παρακολούθησης της Συμμόρφωσης της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και διασφαλίζει ότι το εν λόγω σχέδιο/πρόγραμμα έχει καταρτιστεί καταλλήλως, λαμβάνοντας υπόψη τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

iii. Η Επιτροπή αξιολογεί και σχολιάζει την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την Έκθεση Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τις υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ., πριν από την υποβολή τους στην Τράπεζα της Ελλάδος.

iv. Η Επιτροπή επισκοπεί τις τριμηνιαίες εκθέσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης και κοινοποιεί στο Δ.Σ. τυχόν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης που μπορεί να έχουν ουσιώδη επίπτωση στη λειτουργία, τη φήμη ή τις οικονομικές καταστάσεις.

v. Η Επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. ως προς την αξιολόγηση καταλληλότητας, εισηγείται στο Δ.Σ. προς έγκριση τον διορισμό, την αντικατάσταση ή την παύση του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου. Η απόδοσή του/της αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή σε σχέση με τους στόχους του/της, οι οποίοι επισκοπούνται ετησίως από την Επιτροπή. Η Επιτροπή υποβάλλει εισήγηση στην Επιτροπή Αποδοχών σχετικά με τις προτεινόμενες ετήσιες αποδοχές του/της, συμπεριλαμβανομένων των έκτακτων αποδοχών (bonus).

vi. Η Επιτροπή ενημερώνεται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για ελέγχους που διενεργούνται από ρυθμιστικές ή/και άλλες αρχές και για τα αποτελέσματα αυτών των ελέγχων.

vii. Η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το έργο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνοντας υπόψη:

- την Ετήσια Έκθεση Δραστηριότητας Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- την Ετήσια Έκθεση για την καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
- την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου επί του ΣΕΕ της Τράπεζας,
- τις Τριμηνιαίες εκθέσεις της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εστιάζοντας κυρίως σε θέματα που σχετίζονται με την καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας, την προστασία των πελατών, και την ακεραιότητα της αγοράς και των συναλλαγών,

- τυχόν ευρήματα και συστάσεις από εκθέσεις που εκδίδονται από τον Εσωτερικό Έλεγχο και τις Αρχές.

Ζ. Λοιπές αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Ελέγχου εποπτεύει την Τράπεζα και τις θυγατρικές της σε ενοποιημένη βάση. Διασφαλίζει την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, την αποτελεσματικότητα των δικλείδων ασφαλείας, και των λειτουργιών ελέγχου, καθώς και τις πολιτικές/διαδικασίες τους σε ολόκληρο τον Όμιλο. Η Επιτροπή παρακολουθεί τις επιτροπές ελέγχου των θυγατρικών (ή ισοδύναμων οργάνων) και διασφαλίζει ότι θέματα γενικότερης σημασίας για τον Όμιλο προωθούνται σε αυτήν προς εξέταση.

Η. Υποβολή αναφορών

i. **Γενικά**: Η Επιτροπή θα πρέπει να εντοπίζει τυχόν απόψεις των μετόχων σε θέματα ελέγχου και να απαντά σε τυχόν ανησυχίες των μετόχων.

ii. **Διοικητικό Συμβούλιο:** Η Επιτροπή αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τακτική βάση σε σχέση με τις δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε αναφοράς απαιτείται από τη νομοθεσία ή κανονισμούς.

iii. **Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων / Ετήσια Έκθεση**: Η Επιτροπή συντάσσει έκθεση που συνοψίζει τις δραστηριότητες και την απόδοσή της στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της, η οποία υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με τον Νόμο 4706/2020. Μια σύντομη περίληψη των ενεργειών της Επιτροπής για την εκπλήρωση των καθηκόντων της ενσωματώνεται επίσης, στην Ενότητα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Έκθεσης.

7. Αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής

Η Επιτροπή υπόκειται σε ετήσια αξιολόγηση της επίδοσής της σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες εσωτερικές πολιτικές.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Τόπος: ……..

Ημερομηνία: ……..

Ο κάτωθι υπογράφων:…….(ονοματεπώνυμο), δηλώνω ότι έλαβα:

- Αντίγραφο του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.
- Αντίγραφο του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, και
- Αντίγραφο του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής της Τράπεζας Πειραιώς.

Διάβασα προσεκτικά τα προαναφερθέντα κείμενα, κατανόησα και αποδέχτηκα το περιεχόμενό τους.

Ο ΔΗΛΩΝ

…….
(Υπογραφή)

Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων («Επιτροπή») που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. (η «Τράπεζα») στις 23.10.2025, έχει ως εξής:

1. Εισαγωγή

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένης της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) 243/2/2025, του ν. 4261/2014, καθώς και των Κατευθυντήριων Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις πολιτικές αποδοχών στο πλαίσιο της CRD), καθώς και με βάση τις διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας επανεξετάζεται περιοδικά από την Επιτροπή και δύνανται να τροποποιηθεί αποκλειστικά με απόφαση του Δ.Σ.

2. Σκοπός

Σκοπός της Επιτροπής είναι να υποστηρίζει το Δ.Σ. στην εκπλήρωση των καθηκόντων του σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων της Τράπεζας. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή μεριμνά ώστε:

1. Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας να είναι κατάλληλο και επαρκές για τον επιδιωκόμενο σκοπό.
2. Το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας να έχει αναπτυχθεί και εφαρμοστεί ορθά, σύμφωνα με το Στρατηγικό και Χρηματοοικονομικό Σχέδιο της Τράπεζας, και να έχει τεθεί σε ισχύ κατάλληλη στρατηγική για τον προσδιορισμό και τη διαχείριση του μέγιστου επιπέδου ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων σαφώς καθορισμένων ορίων κινδύνου.
3. Η Τράπεζα να έχει αναπτύξει και να εφαρμόζει ορθές και ολοκληρωμένες πολιτικές και διαδικασίες, αξιόπιστες μεθοδολογίες και εργαλεία για τον αποτελεσματικό εντοπισμό, αξιολόγηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο/μετριασμό των βασικών κατηγοριών κινδύνου που αναλαμβάνει (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και κίνδυνοι που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση της Τράπεζας).
4. Τα πλαίσια διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων να είναι κατάλληλα ενσωματωμένα στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων της Τράπεζας.
5. Να προάγεται ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας, ενισχύοντας την ευαισθητοποίηση ως προς τους κινδύνους και ενθαρρύνοντας την ανοιχτή επικοινωνία και την εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων σε ολόκληρο τον οργανισμό.
6. Η Τράπεζα να συμμορφώνεται πλήρως με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, μέσω αυστηρών και αξιόπιστων διαδικασιών.

Επιπλέον, η Επιτροπή παρακολουθεί τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

3. Εξουσιοδότηση

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο του ρόλου και των αρμοδιοτήτων της, δύναται:

3.1. Να ζητά και να λαμβάνει κάθε είδους πληροφορία και δεδομένα που είναι αναγκαία για την άσκηση των καθηκόντων της, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων από οποιοδήποτε:

- συλλογικό όργανο, στέλεχος ή υπάλληλο της Τράπεζας (π.χ. νομική υπηρεσία, οικονομική διεύθυνση, ανθρώπινο δυναμικό, πληροφορική, εσωτερικός έλεγχος, risk, συμμόρφωση),
- τρίτο μέρος που συνεργάζεται με την Τράπεζα, και
- αρμόδια αρχή

3.2. Να λαμβάνει τακτικές αναφορές, έκτακτες ενημερώσεις, ανακοινώσεις και γνωμοδοτήσεις από τους επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με το τρέχον προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου και τα όρια κινδύνου, καθώς και για τυχόν ουσιώδεις παραβάσεις που ενδεχομένως έχουν σημειωθεί, με λεπτομερείς πληροφορίες και εισηγήσεις για τα ενδεδειγμένα διορθωτικά μέτρα που απαιτούνται ή προτείνονται για την αντιμετώπισή τους.

3.3. Να διασφαλίζει την κατάλληλη συμμετοχή των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων σχετικών λειτουργιών (όπως ανθρώπινο δυναμικό, νομική υπηρεσία, οικονομική διεύθυνση) και/ή να αναζητά συμβουλές από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.

3.4. Να εξετάζει και να αποφασίζει περιοδικά σχετικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να της αναφέρονται.

3.5. Να ζητά την παρουσία οποιουδήποτε στελέχους ή τρίτου συνεργαζόμενου με την Τράπεζα προσώπου στις συνεδριάσεις, όποτε το κρίνει απαραίτητο.

3.6. Να αξιοποιεί οποιεσδήποτε πηγές ή μέσα, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με εξωτερικούς συμβούλους, για την άρτια εκτέλεση του έργου της.

3.7. Να συνεργάζεται και να αλληλοεπιδρά με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ., των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να επηρεάζουν τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου (όπως την Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Αποδοχών).

3.8. Να ενημερώνει το Δ.Σ. για κάθε περιορισμό που αντιμετωπίζει κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της.

4. Σύνθεση - Μέλη

4.1. **Σύνθεση:** Η Επιτροπή απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., τα οποία ορίζονται από το Δ.Σ.

Η πλειοψηφία των Μελών (στρογγυλοποιημένη στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα.

4.2. **Πρόεδρος:** Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. Ο Πρόεδρος πρέπει να διαθέτει εκτενή εμπειρία σε όλες τις πτυχές της τραπεζικής δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων, καθώς και εξοικείωση με το εγχώριο και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα Πρόεδρος του Δ.Σ. ή Πρόεδρος άλλης Επιτροπής του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην προώθηση ανοιχτού, χωρίς αποκλεισμούς και, όπου απαιτείται, εποικοδομητικά κριτικού διαλόγου. Επιπλέον, ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της αποδοτικής λειτουργίας της Επιτροπής, επιτρέποντας την παροχή ανεξάρτητης εποπτείας επί των εκτελεστικών αποφάσεων.

4.3. **Μέλη**: Όλα τα Μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και, ατομικά και συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη σχετικά με τις πρακτικές διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων.

Τα Μέλη δεν επιτρέπεται να κατέχουν θέσεις και να διεξάγουν συναλλαγές, οι οποίες ενδέχεται να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων ως προς τον σκοπό της Επιτροπής.

Τα Μέλη δύναται να συμμετέχουν σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. και σε Επιτροπές Κινδύνων ή/και Διοικητικών Συμβουλίων θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας.

Η Επιτροπή περιλαμβάνει τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και ένα μέλος της Επιτροπής Αποδοχών για τη διασφάλιση της ορθής ανταλλαγής πληροφοριών.

4.4. **Θητεία:** Η θητεία των Μελών δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του Δ.Σ. (τριετής) και μπορεί να ανανεωθεί. Το Δ.Σ. δικαιούται να παύσει ή να αντικαταστήσει οποιοδήποτε Μέλος ανά πάσα στιγμή.

Η απώλεια της ιδιότητας του Μέλους του Δ.Σ. συνεπάγεται αυτοδικαίως την απώλεια της ιδιότητας του Μέλους της Επιτροπής.

4.5. **Γραμματεία:** Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή επικουρείται από έναν Εκτελεστικό Γραμματέα και έναν Γραμματέα.

5. Σύγκληση

5.1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές ετησίως, με δυνατότητα σύγκλησης επιπλέον συνεδριάσεων όποτε κρίνεται αναγκαίο. Κάθε Μέλος έχει το δικαίωμα να αιτηθεί τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Τα Μέλη οφείλουν να συμμετέχουν σε ανοιχτές συζητήσεις, κατά τις οποίες οι αντίθετες απόψεις εξετάζονται με εποικοδομητικό τρόπο.

5.2. Η Επιτροπή διατηρεί το δικαίωμα να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε στέλεχος ή σύμβουλο της Τράπεζας θεωρεί σκόπιμο ή χρήσιμο. Ο Chief Risk Officer (CRO), ο Chief Executive Officer (CEO),

ο Chief Audit Executive (CAE), ο Chief Financial Officer (CFO) και ο Group Compliance Officer (GCO) έχουν μόνιμη πρόσκληση στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

5.3. Οι συνεδριάσεις καλύπτουν θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη, η οποία καταρτίζεται από τον Εκτελεστικό Γραμματέα και τον Γραμματέα, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο. Η ημερήσια διάταξη περιέχει τα προς συζήτηση θέματα και διανέμεται στα Μέλη τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη συνεδρίαση. Το υποστηρικτικό υλικό διατίθεται στα Μέλη το αργότερο τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση.

5.4. Η Επιτροπή δύναται να πραγματοποιεί συνεδριάσεις μέσω ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας, κατά την κρίση του Προέδρου, δίνοντας τη δυνατότητα στα Μέλη να συμμετέχουν εξ αποστάσεως μέσω τηλεδιάσκεψης ή βιντεοδιάσκεψης.

5.5. Για την έγκυρη σύγκληση της Επιτροπής απαιτείται απαρτία άνω του 50% των Μελών, υπό την προϋπόθεση ότι παρίστανται τουλάχιστον τρία (3) Μέλη, εκ των οποίων ένα πρέπει να είναι ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία δύο τρίτων (2/3) των παρόντων μελών, συμπεριλαμβανομένων και των μελών που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου και, σε περίπτωση απουσίας του, του Αντιπροέδρου της Επιτροπής.

5.6. Κάθε Μέλος έχει το δικαίωμα να παρέχει έγγραφη εξουσιοδότηση εκπροσώπησης σε άλλο Μέλος, σε περίπτωση αδυναμίας να παραστεί στη συνεδρίαση της Επιτροπής, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω τηλεδιάσκεψης. Σε τέτοιες περιπτώσεις, η ψήφος του απόντος Μέλους, που κατατίθεται από το αντιπροσωπευτικό Μέλος, θεωρείται έγκυρη και υπολογίζεται στην τακτική διαδικασία ψηφοφορίας. Κανένα Μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί περισσότερα από ένα Μέλη της Επιτροπής.

5.7. Η παρουσία, η συμμετοχή και η ψήφος ενός Μέλους δεν επιτρέπεται κατά τη συζήτηση θεμάτων για τα οποία υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων. Οι αποφάσεις που αφορούν τον καθορισμό της πολιτικής, των διαδικασιών, των όρων ή των κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα γενικά θέματα εφαρμογής δεν εμπίπτουν στην ανωτέρω απαγόρευση.

5.8. Σε περίπτωση που Μέλος απουσιάζει από τουλάχιστον τρεις (3) διαδοχικές συνεδριάσεις, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ή, σε περίπτωση απουσίας του, ο Αντιπρόεδρος, υποχρεούται να ενημερώσει άμεσα το Δ.Σ. Στη συνέχεια, το Δ.Σ. έχει τη διακριτική ευχέρεια να εξετάσει την αντικατάσταση του απόντος Μέλους. Πριν από οποιαδήποτε απόφαση αντικατάστασης, παρέχεται στο απόν Μέλος η δυνατότητα να υποβάλει διευκρινίσεις στον Πρόεδρο του Δ.Σ. σχετικά με τους λόγους της απουσίας του. Σε κάθε περίπτωση, τα Μέλη οφείλουν να συμμορφώνονται με την υποχρεωτική ελάχιστη απαίτηση παρουσίας, όπως αυτή ορίζεται στην Πολιτική Παρουσιών των Μελών Δ.Σ.

5.9. Πρακτικά καταρτίζονται και τηρούνται σε κάθε συνεδρίαση της Επιτροπής. Σε περίπτωση μη ομόφωνης λήψης αποφάσεων, οι αντίθετες απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται δεόντως. Την ευθύνη αρχειοθέτησης των πρακτικών της Επιτροπής, καθώς και κάθε σχετικής αλληλογραφίας, φέρει ο/η Γραμματέας. Η επικύρωση των πρακτικών αποτελεί πάγιο θέμα της ημερήσιας διάταξης της επόμενης συνεδρίασης της Επιτροπής, όπου είναι εφικτό.

5.10. Τα επικυρωμένα πρακτικά επέχουν θέση έγκυρων αποφάσεων, ακόμη και εφόσον δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση με φυσική παρουσία, αλλά με δια περιφοράς συνεδρίασης.

5.11. Ο Πρόεδρος, ή σε περίπτωση απουσίας του, ο Αντιπρόεδρος, ενημερώνει τα Μέλη του Δ.Σ. για τα σημαντικά θέματα που εξετάστηκαν και αποφασίστηκαν από την Επιτροπή κατά το προηγούμενο διάστημα, στην επόμενη συνεδρίαση του Δ.Σ.

6. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή αναλαμβάνει τα ακόλουθα καθήκοντα και ευθύνες στο πλαίσιο της υποβοήθησης του Δ.Σ. στην επίβλεψη των Επιχειρηματικών Κινδύνων της Τράπεζας:

Κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες

Α. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ)

1. Να διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο διακυβέρνησης κινδύνων, τεκμηριωμένες μεθοδολογίες, σύγχρονα εργαλεία μοντελοποίησης, αξιόπιστες πηγές δεδομένων, προηγμένα συστήματα και εξειδικευμένο προσωπικό για την αξιολόγηση των επιπτώσεων σημαντικών κινδύνων, τόσο χρηματοοικονομικών όσο και μη χρηματοοικονομικών, κάτω από ένα εύρος σεναρίων. Η αξιολόγηση των κινδύνων θα πρέπει να πραγματοποιείται τόσο από κάτω προς τα πάνω, όσο και από πάνω προς τα κάτω, εντός και μεταξύ των επιχειρηματικών μονάδων, με χρήση συνεπούς ορολογίας και εναρμονισμένων μεθοδολογιών σε όλη την Τράπεζα, τόσο σε ενοποιημένο όσο και σε υπο-ενοποιημένο επίπεδο. Όλοι οι

σχετικοί κίνδυνοι οφείλουν να εντάσσονται στο ΠΔΚ, με κατάλληλη αναφορά τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των εξής: πιστωτικού, αγοράς, ρευστότητας, συγκέντρωσης, λειτουργικού, τεχνολογικού, φήμης, νομικού, συμπεριφορικού, συμμόρφωσης με AML/CTF και λοιπών οικονομικών εγκλημάτων, ESG και στρατηγικού κινδύνου.

2. Να διασφαλίζει ότι όλοι οι κίνδυνοι εντοπίζονται, αξιολογούνται, ποσοτικοποιούνται, παρακολουθούνται, διαχειρίζονται και αναφέρονται ορθά από τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας και ότι η διαδικασία εντοπισμού και αξιολόγησης των κινδύνων δεν βασίζεται αποκλειστικά σε ποσοτικά δεδομένα ή αποτελέσματα μοντέλων, αλλά ενσωματώνει επίσης ποιοτικές μεθοδολογίες και προσεγγίσεις.
3. Να παρέχει στο Δ.Σ. τεκμηριωμένες εισηγήσεις σχετικά με τις αναγκαίες προσαρμογές του ΠΔΚ, οι οποίες απορρέουν, μεταξύ άλλων, από μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας, εξελίξεις στην αγορά ή εισηγήσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
4. Να επισκοπεί τις δραστηριότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, διασφαλίζοντας τη διαρκή ανεξαρτησία και την επιχειρησιακή της αποτελεσματικότητα.
5. Να αξιολογεί τις εισηγήσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτικών φορέων και να παρακολουθεί τη σωστή υλοποίηση των ενδεδειγμένων διορθωτικών ενεργειών που λαμβάνονται.
6. Να εποπτεύει την ευθυγράμμιση μεταξύ, από τη μία πλευρά, όλων των βασικών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και, από την άλλη πλευρά, του επιχειρησιακού μοντέλου και της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Η Επιτροπή αξιολογεί συστηματικά τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη την καταλληλότητα της τιμολόγησης σε σχέση με τα αναμενόμενα κέρδη.
7. Να διαμορφώνει την κατάλληλη κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι κάθε εργαζόμενος της Τράπεζας κατανοεί πλήρως τη φύση και το εύρος των κινδύνων που σχετίζονται με τις λειτουργικές του δραστηριότητες, στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων του.

Β. Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου

1. Να διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει εντοπίσει όλους τους ουσιώδεις κινδύνους, σύμφωνα με το επιχειρησιακό της σχέδιο, μέσω της ετήσιας Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή εξετάζει, αξιολογεί και εγκρίνει σε ετήσια βάση: α) την Πολιτική Αναγνώρισης Κινδύνων και β) την Έκθεση Αναγνώρισης Κινδύνων.
2. Να αναπτύσσει και να διατηρεί σαφώς καθορισμένη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAS), η οποία να καλύπτει το σύνολο των κατηγοριών κινδύνου και να υποστηρίζεται από κατάλληλες πολιτικές, διαδικασίες, μεθοδολογίες και υποδομές, ώστε να ενισχύει την υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας, να προάγει τη βέλτιστη ισορροπία κινδύνου-απόδοσης και να μεγιστοποιεί τη διατηρήσιμη αξία για τους μετόχους.
3. Να διασφαλίζει ότι η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου περιλαμβάνει ένα πλήρες σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών παραμέτρων για όλους τους ουσιώδεις κινδύνους, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται προς το Δ.Σ. προς έγκριση τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων όλων των κατάλληλων δεικτών και των ορίων επιπέδου 1 και 2), και εξετάζει και παρακολουθεί συστηματικά το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας σε σχέση με τα εγκεκριμένα όρια ανοχής και ικανότητας ανάληψης κινδύνου.
4. Να αξιολογεί την εξέλιξη των Βασικών Δεικτών Κινδύνων επιπέδου 1 και 2, όπως ορίζονται στη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, να εντοπίζει παραβιάσεις ή σήματα έγκαιρης προειδοποίησης και να διασφαλίσει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες στρατηγικές μετριασμού κινδύνων.
5. Να παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν υπερβάσεων των εγκεκριμένων ορίων. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, σε περίπτωση υπέρβασης ορίου, η Επιτροπή αξιολογεί την αναγκαιότητα λήψης διορθωτικών ενεργειών ή την αποδοχή του νέου επιπέδου επικινδυνότητας. Επιπλέον, μέσω του Προέδρου της, παραπέμπει στο Δ.Σ. ζητήματα που κρίνει απαραίτητα.
6. Να διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνου και τα αντίστοιχα όριά της κοινοποιούνται σε όλες τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λοιπές Λειτουργίες της Τράπεζας.
7. Να διασφαλίζει ότι οι Επιχειρησιακές Μονάδες φέρουν την πρωταρχική ευθύνη για την καθημερινή διαχείριση των κινδύνων, σύμφωνα με τις εγκεκριμένες πολιτικές, διαδικασίες και εσωτερικούς ελέγχους της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου της Τράπεζας.

Γ. Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων

1. Να εποπτεύει τη λειτουργική επάρκεια του Προγράμματος Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων και να λαμβάνει επαρκείς και αξιόπιστες πληροφορίες για την κατανόηση των ενδεχόμενων επιπτώσεων των ακραίων σεναρίων στο συνολικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
2. Να εγκρίνει το πλαίσιο, τις πολιτικές και τις μεθοδολογίες του Προγράμματος Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων, καθώς και τα αποτελέσματα των διενεργηθεισών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ομίλου.
3. Να εξετάζει και να αμφισβητεί τα σενάρια και τις παραδοχές των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
4. Να αξιολογεί τα αποτελέσματα όλων των ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων.
5. Να ενημερώνει κατάλληλα το Δ.Σ., το οποίο φέρει την τελική ευθύνη για την παρακολούθηση της υλοποίησης των ασκήσεων από την Τράπεζα και την έγκριση των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Δ. Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων κινδύνου

1. Να παρακολουθεί την υλοποίηση του ΠΔΚ της Τράπεζας, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωσή του με το ισχύον ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο, μέσω τακτικών αναφορών προς την Επιτροπή. Στο πλαίσιο αυτό, λαμβάνει, παρακολουθεί και αξιολογεί πληροφορίες σχετικά με ρυθμιστικά και εποπτικά ζητήματα, με έμφαση σε θέματα που αφορούν τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ), το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB), τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των θυγατρικών του Ομίλου, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP), καθώς και ειδικές επιτόπιες επιθεωρήσεις που σχετίζονται με την διαχείριση κινδύνων και τη συμμόρφωση, κατά περίπτωση.
2. Να διασφαλίζει την ύπαρξη τακτικών και διαφανών μηχανισμών υποβολής αναφορών, ώστε το Δ.Σ. και όλες οι συναφείς οργανωτικές μονάδες να λαμβάνουν έγκαιρες, ακριβείς, συνοπτικές και ουσιαστικές αναφορές. Οι εν λόγω αναφορές οφείλουν να διευκολύνουν την ανταλλαγή κρίσιμων πληροφοριών σχετικά με τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων. Το πλαίσιο υποβολής αναφορών πρέπει να είναι σαφώς καθορισμένο και τεκμηριωμένο. Η αποτελεσματική αναφορά κινδύνων περιλαμβάνει την ορθή εσωτερική αξιολόγηση και επικοινωνία της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των σχετικών δεδομένων κινδύνου (π.χ. εκθέσεις και βασικοί δείκτες κινδύνου), σε όλο το Τραπεζικό Ίδρυμα, τόσο οριζόντια όσο και κάθετα σε όλα τα επίπεδα της διοικητικής ιεραρχίας.
3. Να εποπτεύει τη μηνιαία παρουσίαση της αναφοράς του Chief Risk Officer (CRO).
4. Να διασφαλίζει την κατάλληλη, συστηματική και εις βάθος παρακολούθηση, καθοδήγηση και έλεγχο όλων των σημαντικών κινδύνων που αφορούν την Τράπεζα.
5. Να εξετάζει σε μηνιαία βάση την επισκόπηση παρακολούθησης του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, προκειμένου να εποπτεύει στενά την εξέλιξη των επιπέδων έγκαιρης προειδοποίησης για τα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνου, σύμφωνα με τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας.
6. Να αξιολογεί την επίδραση σημαντικών μεταβολών και έκτακτων συναλλαγών στο συνολικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και να αναφέρει τα ευρήματά της άμεσα στο Δ.Σ. πριν από τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης. Ειδικότερα, να αξιολογεί με ακρίβεια τον τρόπο με τον οποίο οι εντοπισμένοι κίνδυνοι δύνανται να επηρεάσουν την ικανότητα της Τράπεζας να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή της επάρκεια, τόσο υπό κανονικές όσο και υπό δυσμενείς συνθήκες.

Καθήκοντα και Ευθύνες σε σχέση με τους Κύριους Κινδύνους

Α. Κίνδυνοι Κεφαλαίου και Ρευστότητας

1. Να διασφαλίζει τον άρτιο και αποτελεσματικό σχεδιασμό για την εφαρμογή της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) της Τράπεζας, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές.
2. Να διασφαλίζει την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα, όπως κατάλληλες μεθοδολογίες, εργαλεία μοντελοποίησης, πηγές δεδομένων και εξειδικευμένο προσωπικό, προκειμένου να αξιολογούνται: α) τυχόν μεταβολές στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού υπό διαφορετικές παραδοχές (μακροοικονομικές και αγοραίες) και β) οι κίνδυνοι που ενδέχεται να προκύψουν από τέτοιες μεταβολές για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Τράπεζας.

3. Να εξετάζει και να εγκρίνει την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, το Σχέδιο Χρηματοδότησης Έκτακτης Ανάγκης (Contingency Funding Plan - CFP) και το Πλαίσιο Διενέργειας Προσομοιώσεων Ακραίων Καταστάσεων Ρευστότητας, στο πλαίσιο της διαδικασίας ILAAP.

4. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, τις τακτικές αναθεωρήσεις των πολιτικών και εγγράφων που σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά της Πολιτικής του Πυλώνα ΙΙΙ και της Πολιτικής για τις Απλές, Διαφανείς και Τυποποιημένες (STS) Συνθετικές Τιτλοποιήσεις.

5. Να εποπτεύει τις βασικές παραδοχές και τις μεθοδολογίες αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τα σενάρια, τους κινδύνους που αξιολογούνται στο πλαίσιο της διαδικασίας ILAAP, τις χρησιμοποιούμενες μεθοδολογίες, καθώς και τα ενδιάμεσα και τελικά αποτελέσματα και συμπεράσματα των δραστηριοτήτων αξιολόγησης και σχεδιασμού κεφαλαίων.

6. Να συζητά σε τακτική βάση το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και να αξιολογεί τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα Ι και του ICAAP, με στόχο την έγκαιρη ανίχνευση τάσεων επιδείνωσης και αποκλίσεων από το καθορισμένο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου.

7. Να εξετάζει, να αμφισβητεί και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, την ετήσια υποβολή των ICAAP και ILAAP, συμπεριλαμβανομένων όλων των συναφών τεκμηρίων και αναφορών.

8. Να παρέχει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις στο Δ.Σ., προσφέροντας εμπεριστατωμένες συμβουλές σχετικά με τον προγραμματισμό κεφαλαίου, με βάση τα σενάρια SREP και ICAAP, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας, καθώς και την έκθεση της Τράπεζας σε κινδύνους αγοράς.

9. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, την Έκθεση Σχεδίου Ανάκαμψης προ της υποβολής της στις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές.

Β. Πιστωτικός Κίνδυνος

1. Να εξετάζει και να εγκρίνει, σε ετήσια βάση, τις πολιτικές που αφορούν τον Πιστωτικό Κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένου του Πλαισίου Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και της Πολιτικής Πιστωτικού Ελέγχου.

2. Να αξιολογεί την Πιστωτική Πολιτική τουλάχιστον μία φορά ετησίως και, σε περίπτωση που απαιτείται αναθεώρηση της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου, να εισηγείται στο Δ.Σ. τις αναγκαίες τροποποιήσεις.

3. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, τις επικαιροποιήσεις της Πολιτικής Διαγραφής Οφειλών και της Πολιτικής Λογιστικής Διαγραφής.

4. Να εγκρίνει πιστωτικά όρια τα οποία υπερβαίνουν τα προβλεπόμενα όρια ανάληψης κινδύνου.

5. Να παρέχει συμβουλές στο Δ.Σ. αναφορικά με σημαντικά αιτήματα χορήγησης πίστωσης, συναλλαγές πώλησης δανείων και συναλλαγές τιτλοποίησης, διασφαλίζοντας ότι οι πιστωτικές αποφάσεις βασίζονται σε αξιόπιστες αξιολογήσεις πιστωτικού κινδύνου και ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

6. Να αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο.

7. Αναφορικά με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, να εισηγείται στο Δ.Σ., τα βασικά σημεία των διαδικασιών εσωτερικής διαβάθμισης, καθώς και την αξιολόγηση των παραμέτρων κινδύνου, και να παρακολουθεί τη συνεπή εφαρμογή των σχετικών κανονιστικών διατάξεων.

8. Να διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων μηχανισμών εποπτείας για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία εξειδικεύονται ως εξής:

- Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs) και μη εξυπηρετούμενα περιουσιακά στοιχεία (NPAs)
- Δάνεια υπό αναδιάρθρωση ή επαναδιαπραγμάτευση
- Κύρια μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)
- Περιπτώσεις συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου σε μεμονωμένο οφειλέτη
- Ανοίγματα που έχουν διαγραφεί λογιστικά, αλλά η Τράπεζα εξακολουθεί να επιδιώκει τη μερική ή πλήρη ανάκτησή τους.

9. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ. την τελική έγκριση του τριετούς Προγράμματος Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Γ. Κίνδυνος Αγοράς και Επιτοκίου

1. Να διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων εποπτικών μηχανισμών για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση του Κινδύνου Αγοράς και του Κινδύνου Επιτοκίου.
2. Να εξετάζει και να εγκρίνει σε ετήσια βάση τις σχετικές πολιτικές διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και Κινδύνου Επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής Κινδύνου Αγοράς και της Πολιτικής IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book).

Δ. Λειτουργικός Κίνδυνος και Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

1. Να διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων εποπτικών μηχανισμών για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των Λειτουργικών και Μη Χρηματοοικονομικών κινδύνων.
2. Για τη διατήρηση της εποπτείας και της παρακολούθησης των πραγματικών ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο, να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων και να εξασφαλίζει ότι οι αναδυόμενοι κίνδυνοι — όπως η απάτη στον κυβερνοχώρο και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την σωστή υλοποίηση έργων — παρακολουθούνται και αντιμετωπίζονται μέσω έγκαιρων παρεμβάσεων και βελτιστοποιήσεων του συστήματος.
3. Να υποστηρίζει το Δ.Σ. σε όλα τα ζητήματα που άπτονται της Διακυβέρνησης Δεδομένων, παρέχοντας εξειδικευμένη τεχνογνωσία και συμβουλευτική καθοδήγηση για την ενίσχυση της ορθής λήψης αποφάσεων. Σε περίπτωση εμφάνισης οποιουδήποτε σημαντικού ζητήματος σχετικά με την ποιότητα των δεδομένων, το θέμα παραπέμπεται στο Δ.Σ. για άμεση αντιμετώπιση και εποπτεία.
4. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, την τακτική αναθεώρηση της Πολιτικής Διακυβέρνησης Δεδομένων και της Πολιτικής Επικύρωσης Δεδομένων, καθώς και οποιεσδήποτε μελλοντικές τροποποιήσεις, εφόσον έχει προηγηθεί έγκριση από την Επιτροπή Διακυβέρνησης Δεδομένων, με στόχο τη διασφάλιση ενός ισχυρού και επικαιροποιημένου πλαισίου επικύρωσης δεδομένων εντός της Τράπεζας.
5. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, την τακτική αναθεώρηση της Στρατηγικής Ποιότητας Δεδομένων.
6. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, την τακτική αναθεώρηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων.
7. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, την αναθεώρηση του Πλάνου Επικύρωσης Μοντέλων, της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και της Πολιτικής Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Επίβλεψη Θυγατρικών Εταιριών Ομίλου

1. Να διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης διακυβέρνησης κινδύνων σε ολόκληρο τον Όμιλο. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή οφείλει να διασφαλίζει την εφαρμογή ενιαίου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για όλους τους τύπους κινδύνων, με ομοιόμορφη ταξινόμηση, ενιαίο μητρώο κινδύνων και κοινή μεθοδολογία αναγνώρισης κινδύνων.
2. Να διασφαλίζει ότι τα ουσιώδη ζητήματα κινδύνων κλιμακώνονται στην Τράπεζα. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή παρακολουθεί τις αναφορές κινδύνου από τις θυγατρικές και παρεμβαίνει, όπου απαιτείται.
3. Να επιβεβαιώνει ότι οι θυγατρικές λαμβάνουν όλα τα ενδεδειγμένα μέτρα για την αντιμετώπιση των κινδύνων τους και διαθέτουν σχέδια για τη διασφάλιση της συνέχισης των κρίσιμων λειτουργιών τους σε περίπτωση διακοπής.

Συνεργασία με Άλλες Επιτροπές Δ.Σ.

1. Να συνεργάζεται με τις υπόλοιπες Επιτροπές του Δ.Σ., ήτοι την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Αποδοχών, την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων και την Επιτροπή Στρατηγικής, για τη διασφάλιση της πλήρους και αποτελεσματικής εποπτείας όλων των ουσιωδών κινδύνων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ESG, που αφορούν στο σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας, καθώς και για την εποπτεία της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

2. Να επισκοπεί τους επιλεγμένους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) ανά Πυλώνα, οι οποίοι αξιολογούνται ετησίως στο πλαίσιο εφαρμογής των ετήσιων μεταβλητών προγραμμάτων κινήτρων, και να παρέχει συμβουλευτική υποστήριξη στην Επιτροπή Αποδοχών σχετικά με τον καθορισμό των στόχων απόδοσης προσαρμοσμένων στον κίνδυνο.

3. Να εισηγείται στο Δ.Σ., προς τελική έγκριση, και σε συνεργασία με το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, την επιλογή ή την απομάκρυνση του Chief Risk Officer, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης και της έγκρισης της ετήσιας αποτίμησης της απόδοσής του, βάσει της αποτελεσματικότητας και της επίτευξης των στρατηγικών του στόχων. Ο CRO αναφέρεται απευθείας στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Κινδύνων, η οποία είναι υπεύθυνη για τη διενέργεια της αξιολόγησης του.

4. Να εισηγείται στο Δ.Σ., σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών, τους στρατηγικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου.

5. Να υποβάλλει προτάσεις στην Επιτροπή Αποδοχών σχετικά με το συνολικό πακέτο αποδοχών του Chief Risk Officer, συμπεριλαμβανομένων του bonus του.

6. Να παρέχει, στο πλαίσιο της υλοποίησης συστημάτων μεταβλητών αποδοχών, τεκμηριωμένη ενημέρωση στην Επιτροπή Αποδοχών σχετικά με την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων και την αξιολόγηση της απόδοσης του Chief Risk Officer, διασφαλίζοντας ότι τα κίνητρα απόδοσης ευθυγραμμίζονται με αποτελέσματα προσαρμοσμένα στον κίνδυνο και τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

7. Να εξετάζει, σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών, κατά πόσο τα κίνητρα και συγκεκριμένα αυτά της ανώτατης διοίκησης, όπως ορίζονται από τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, λαμβάνουν υπόψη το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τα κεφαλαιακά και ταμειακά διαθέσιμα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης κερδοφορίας. Η Επιτροπή θα πρέπει επίσης να ενημερώνεται σχετικά με τη διαδικασία αναγνώρισης των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Αποδοχών.

8. Να διασφαλίζει, από κοινού με την Επιτροπή Αποδοχών, ότι η Πολιτική Αποδοχών είναι συνεπής και ευθυγραμμίζεται με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων.

9. Να επισκοπεί, από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου, τα ευρήματα των ελέγχων, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες που σχετίζονται με τις ρυθμιστικές και εποπτικές αξιολογήσεις. Επιπλέον, να εποπτεύει και να ενημερώνει σχετικά με την πρόοδο υλοποίησης σημαντικών πρωτοβουλιών που αφορούν στη βελτίωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Πρόσθετα Καθήκοντα και Αρμοδιότητες

1. Να αξιολογεί συστηματικά τις επιδόσεις και τη δομή της θεματολογίας της, προτείνοντας στοχευμένες βελτιώσεις για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και της στρατηγικής συνεισφοράς της.

2. Να μεριμνά για τη συνεχή επιμόρφωση και ενημέρωση των Μελών της σε σημαντικά στρατηγικά ζητήματα και μεταβολές της αγοράς που επηρεάζουν την Τράπεζα και τον επιχειρησιακό της τομέα.

3. Να ενημερώνεται και να διατηρεί πλήρη εικόνα των στρατηγικών θεμάτων και μεταβολών που έχουν αντίκτυπο στην Τράπεζα και στις λειτουργικές της δραστηριότητες.

4. Να αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με στρατηγικά έργα και συναλλαγές, να διασφαλίζει ότι οι ενδεχόμενες απειλές εξετάζονται διεξοδικά και να εποπτεύει την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των μέτρων μετριασμού κινδύνου για τη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας.

5. Να διασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναθέτει τις κατάλληλες εκτελεστικές αρμοδιότητες για την αποτελεσματική διαχείριση των καθημερινών κινδύνων και για την παροχή στην Επιτροπή όλων των κρίσιμων πληροφοριών που απαιτούνται για την αποδοτική εκπλήρωση του ρόλου της.

6. Να εποπτεύει τις δραστηριότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

7. Να εξετάζει και να εγκρίνει τις Κανονιστικές Γνωστοποιήσεις που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων σε ενοποιημένη βάση (Γνωστοποιήσεις Πυλώνα ΙΙΙ).

8. Να εξετάζει, να εγκρίνει και να εισηγείται προς το Δ.Σ., προς τελική έγκριση, τα Σχέδια Δράσης Επιτόπιων Επιθεωρήσεων, πριν από την υποβολή τους στις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

9. Να παρέχει τεκμηριωμένα στοιχεία στους εξωτερικούς ελεγκτές και τις εποπτικές αρχές (π.χ. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και Τράπεζα της Ελλάδος) για ζητήματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της, όπως ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής, τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής και σχετικό υποστηρικτικό υλικό.

10. Να παρέχει συμβουλές σχετικά με τον ορισμό εξωτερικών συμβούλων που δύναται να προσλάβει το Δ.Σ. για παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ή υποστήριξης σε θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της Επιτροπής.

7. Αξιολόγηση Απόδοσης

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται σε ετήσια βάση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική της Τράπεζας σχετικά με την Ετήσια Αυτοαξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους, τα Μέλη οφείλουν να διατηρούν και να ενισχύουν τις επαγγελματικές δεξιότητες και τη γνώση τους στον τραπεζικό τομέα.

Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)

Η Επιτροπή Αποδοχών (στο εξής η «**Επιτροπή**») είναι Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου που συγκροτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (στο εξής το «**Δ.Σ.**»), το οποία εγκρίνει τη σύνθεση και τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής εγκρίθηκε με απόφαση του Δ.Σ. στις 23.10.2025.

Οποιαδήποτε ανάθεση στην Επιτροπή δεν τροποποιεί την εξουσία ή την ευθύνη του Δ.Σ. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ. να αποφασίζει ως ακολούθως:

Σκοπός

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι:

- Να συστήνει και να συμβουλεύει το Δ.Σ. για την επεξεργασία των εποπτικών αρμοδιοτήτων του σχετικά με το σχεδιασμό, τον έλεγχο της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση των πολιτικών αποδοχών της Τράπεζας και την ευθυγράμμιση αυτών με τους εταιρικούς στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων και λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.
- Να παρακολουθεί την υλοποίηση ενός πλαισίου που αξιολογεί αντικειμενικά την απόδοση και συνδέεται άμεσα με τον καθορισμό των αποδοχών των εργαζομένων, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου (Material Risk Takers) καθώς και των Non-Material Risk Takers.
- Να επιβλέπει την εφαρμογή των πολιτικών της Τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση ταλέντων και το σχεδιασμό διαδοχής.
- Να αξιολογεί την υλοποίηση των στρατηγικών αποδοχών με σκοπό την οικοδόμηση μιας εταιρικής κουλτούρας που θα υποστηρίζει τους στόχους και το όραμα της Τράπεζας.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. για τις εργασίες της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.

I. Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Θέματα αποδοχών:

1. Ετήσια αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου και της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. Η Επιτροπή θα πρέπει να αξιολογεί το βαθμό στον οποίο οι πολιτικές αυτές:
   α. Συνάδουν με τη στρατηγική της Τράπεζας καθώς και με τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη επιτυχία της και αποθαρρύνουν τους υπερβολικούς και βραχυπρόθεσμους κινδύνους.
   β. Καθοδηγούν συμπεριφορές που ευθυγραμμίζονται με τον σκοπό, τις αξίες και την κουλτούρα της Τράπεζας.
   γ. Διασφαλίζουν ότι οι δείκτες που σχετίζονται με την απόδοση είναι μετρήσιμοι, ανταγωνιστικοί και δεσμευτικοί, ως προς τη δημιουργία βιώσιμης ανάπτυξης και αξίας στους μετόχους.
   δ. Διασφαλίζουν ότι τα πιθανά σχήματα κινήτρων ενσωματώνουν στόχους επιδόσεων προσαρμοσμένους στον κίνδυνο, λαμβάνουν υπόψη τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, καθώς και ότι επιτυγχάνεται μια κατάλληλη ισορροπία μεταξύ βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιδόσεων. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Αποδοχών θα πρέπει να ζητεί τη συμβολή της Επιτροπής Κινδύνων στην αξιολόγηση του κινδύνου και την αντίστοιχη αναπροσαρμογή των στόχων απόδοσης.
   ε. Είναι σύμφωνες, ανά πάσα στιγμή, με τις τρέχουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.
2. Αξιολογεί, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τα ευρήματα και τις προτάσεις για πιθανή αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών, που γίνονται από τον Εσωτερικό Έλεγχο του Ομίλου, και διασφαλίζει ότι προτείνεται, εγκρίνεται και υλοποιείται έγκαιρα ένα σχέδιο διορθωτικών δράσεων.
3. Αξιολογεί τακτικά σε ποιο βαθμό οι αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των στελεχών της ανώτατης διοίκησης είναι επαρκείς ώστε να διακρατούν και να προσελκύουν στελέχη σε καίριες θέσεις. Η επανεξέταση θα διεξάγεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τη συμβολή εξειδικευμένης συμβουλευτικής εταιρείας σύμφωνα με τα δεδομένα συγκριτικής αξιολόγησης των

αντίστοιχων ρόλων.

4. Υποβάλλει ετησίως εισηγήσεις στο Δ.Σ. αναφορικά με τις αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών του μελών του Δ.Σ. για την επερχόμενη περίοδο. Η τελική έγκριση τους παρέχεται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων (στο εξής «ΓΣ»). Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για την υποβολή προτάσεων προς έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. σχετικά με τις μεταβλητές αποδοχές των υπόλοιπων Material Risk Takers (MRTs).
5. Αξιολογεί τη συμμόρφωση των προτεινόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών με την ισχύουσα νομοθεσία καθώς και τυχόν εισηγήσεων, διασφαλίζοντας ότι συμβαδίζουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις στρατηγικές της Τράπεζας. Επιπροσθέτως, η Επιτροπή υποβάλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. σχετικά με την επιλεξιμότητα, τη δομή, τους στόχους και των τρόπων πληρωμής τόσο των MRTs όσο και των Non-MRTs, στο πλαίσιο αυτών των πολιτικών και συστημάτων. Στο πλαίσιο της υλοποίησης των σχημάτων μεταβλητών αποδοχών, η Τράπεζα αξιολογεί την επίτευξη των στόχων απόδοσης, καθώς και της ανάγκης για εκ των υστέρων προσαρμογή τους με βάση τον κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής διατάξεων περί μείωσης (malus) και ανάκτησης (clawback).
6. Αξιολογεί εάν τα προτεινόμενα πακέτα αποδοχών για τους Επικεφαλής των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου της Τράπεζας συμμορφώνονται με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου για τις θέσεις αυτές (π.χ. Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση), και υποβάλλει εισηγήσεις στα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. αναφορικά με το σχεδιασμό τους και τα ποσά που πρόκειται να καταβληθούν. Οι αποδοχές αυτών των ρόλων δεν θα πρέπει να συνδέονται με την επίδοση των επιχειρηματικών μονάδων που εποπτεύουν. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή Αποδοχών συνεργάζεται με τις Επιτροπές Ελέγχου και Κινδύνων και λαμβάνει υπόψη αντίστοιχα τις αποφάσεις τους αναφορικά με την επίτευξη των στόχων και την αξιολόγηση της απόδοσης των Επικεφαλής των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου.
7. Ενημερώνεται περιοδικά για την Πολιτική της Τράπεζας σχετικά με τα δάνεια προσωπικού και άλλες παροχές, και παρακολουθεί κυρίως την πιστωτική έκθεση των εργαζομένων και των στελεχών της ανώτατης διοίκησης, με ιδιαίτερη έμφαση στα NPEs και στα δυνητικά προβληματικά ανοίγματα.
8. Εξετάζει άλλες πολιτικές και στρατηγικές που συνδέονται με τις αποδοχές των εργαζομένων. Εποπτεύει τακτικά και διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών είναι ουδέτερες ως προς το φύλο και υποστηρίζουν την ίση μεταχείριση των εργαζομένων διαφορετικών φύλου.
9. Επανεξετάζει και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τους σκοπούς και τους στόχους που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου και αξιολογεί την απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου υπό το πρίσμα αυτών των σκοπών και στόχων. Συγκεκριμένα, σε συνεργασία με την Επιτροπή Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών εισηγείται στο Δ.Σ. τη στοχοθεσία του Διευθύνοντος Συμβούλου και διενεργεί την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία στη συνέχεια υποβάλλεται προς έγκριση στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Επιπλέον, η Επιτροπή Αποδοχών ενημερώνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της απόδοσης των λοιπών μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής.

<u>Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού</u>:

1. Εξετάζει τη συνολική στρατηγική του Ανθρώπινου Δυναμικού και τους στόχους σε συνάρτηση με τη συνολική στρατηγική της Τράπεζας.
2. Ενημερώνεται για ζητήματα εργασιακών σχέσεων και λοιπά σχετικά ζητήματα για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας.
3. Αξιολογεί το «στρατηγικό σχεδιασμό εργατικού δυναμικού» της Τράπεζας, ώστε να διασφαλιστεί ότι το ταλέντο και η ικανότητα είναι συμβατά με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Τράπεζας.
4. Ενημερώνεται συστηματικά για οργανωτικές αλλαγές και προγράμματα που έχουν σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας της διοίκησης.
5. Εξετάζει την εξέλιξη και την εφαρμογή του ετήσιου πλαισίου αξιολόγησης της απόδοσης της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίσει ότι ενσωματώνει τα κατάλληλα κριτήρια που αξιοποιούν το σύνολο των δυνατοτήτων κάθε εργαζόμενου, στηρίζοντας τη στρατηγική της Τράπεζας.
6. Επιβλέπει την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης ταλέντων, διασφαλίζοντας την ύπαρξη και εφαρμογή ενός σταθερού σχεδιασμού διαδοχής ηγετών για τις καίριες θέσεις της Τράπεζας.
7. Ενημερώνεται συστηματικά για την αποτελεσματικότητα των προγραμμάτων του Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να διαμορφώνουν και να διαχέουν εταιρικές αξίες και οράματα σε όλη την Τράπεζα.

<u>Λοιπά θέματα:</u>

1. Αναθεωρεί και εισηγείται για έγκριση στο Δ.Σ. πολιτικές σχετιζόμενες με αποδοχές και καίρια θέματα του Ανθρώπινου Δυναμικού τα οποία η Τράπεζα καλείται να κοινοποιεί σε εξωτερικούς φορείς και να τα υποβάλλει στη ΓΣ, όπως:

   α. Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.

   β. Ετήσια Έκθεση Αποδοχών.

2. Αναθεωρεί και παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές που υποβάλλονται στην ΓΣ.

3. Επιβλέπει τη διαδικασία προσδιορισμού των MRTs και εγκρίνει τον κατάλογο αυτών μετά από συνεργασία με τα εμπλεκόμενα μέρη, και εγκρίνει τις τυχόν παρεκκλίσεις.

4. Επανεξετάζει τον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας και προτείνει, εφόσον απαιτείται, τροποποιήσεις στο Δ.Σ.

II. Σύνθεση

1. Τα μέλη της Επιτροπής και ο/η Πρόεδρός της ορίζονται, παύονται και αντικαθίστανται από το Δ.Σ. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μέλη του Δ.Σ. Η απώλεια της ιδιότητας σαν μέλος Δ.Σ. συνεπάγεται αυτοδίκαια την απώλεια της ιδιότητας ως μέλους της Επιτροπής.

2. Η Επιτροπή αποτελείται κατ' ελάχιστον από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η πλειοψηφία των μελών της, συμπεριλαμβανομένου του/της Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

3. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ., με δυνατότητα ανανέωσης.

4. Η Επιτροπή θα πρέπει να διαθέτει, συλλογικά κατάλληλες γνώσεις, εμπειρογνωμοσύνη και επαγγελματική πείρα σε θέματα που σχετίζονται με τις αποδοχές, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου. Η επάρκεια της εμπειρίας και εμπειρογνωμοσύνης των μελών της Επιτροπής αξιολογείται τακτικά από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.

5. Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής θα πρέπει επίσης να είναι και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων ώστε να επιβλέπει την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τη στρατηγική της Τράπεζας αναφορικά με τους κινδύνους και την κεφαλαιακή επάρκεια.

6. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

7. Ο/Η Εκτελεστικός Γραμματέας της Επιτροπής ορίζεται από την Επιτροπή, η οποία έχει το δικαίωμα να τον/την αντικαταστήσει οποιαδήποτε στιγμή.

III. Διαχείριση

1. Συχνότητα συνεδριάσεων και διαδικασία λήψης αποφάσεων

1.1 Η Επιτροπή συνεδριάζει, ύστερα από πρόσκληση του/της Προέδρου, όσες φορές απαιτείται για την εκπλήρωση της αποστολής της, αλλά όχι λιγότερο από τέσσερις (4) φορές σε κάθε ημερολογιακό έτος. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να καλέσει τη σύγκληση της Επιτροπής γραπτώς, για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Τα μέλη μπορούν να παρευρεθούν στις συνεδριάσεις μέσω βίντεο ή τηλεφωνικής συνδιάσκεψης, ενώ θα πρέπει να επιτυγχάνεται η ελάχιστη υποχρεωτική συμμετοχή, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Συμμετοχής Μελών στο Δ.Σ.

1.2 Η Επιτροπή δύναται να διοργανώνει κοινές συνεδριάσεις με άλλες επιτροπές του Δ.Σ., των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να επηρεάζουν τον σχεδιασμό και την ορθή εφαρμογή των πολιτικών και πρακτικών αποδοχών (π.χ. Επιτροπές Κινδύνων, και Ελέγχου); όπως απαιτείται για μια αποτελεσματική εξέταση των ζητημάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της ή δύναται να επαναφέρει θέματα σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ., για ζητήματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους, αναλόγως της υπόθεσης.

1.3 Προκειμένου να ληφθεί μια απόφαση από την Επιτροπή, απαιτείται απαρτία τουλάχιστον από τα μισά μέλη της. Μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτήσει εγγράφως κάποιο άλλο μέλος προκειμένου να ψηφίσει για λογαριασμό του σε συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα από τα άλλα μέλη της Επιτροπής.

1.4 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευτικών μελών. Οι απόψεις των μειοψηφούντων θα πρέπει να καταγράφονται στα πρακτικά της Επιτροπής σε

περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης.

1.5 Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά και επικυρώνονται από τον/την Πρόεδρο και τον/την Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής.

1.6 Τα πρακτικά που τηρούνται και υπογράφονται από όλα τα μέλη της Επιτροπής, ή τους εκπροσώπους τους, θα έχουν ισχύ ως έγκυρες αποφάσεις, ακόμη και αν δεν έχει πραγματοποιηθεί προηγουμένως συνεδρίαση (δια περιφοράς). Οι υπογραφές των μελών ή των εκπροσώπων τους δύναται να αντικατασταθούν από μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή μηνύματα που ανταλλάσσονται με άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

2. Συμμετοχή και Υποστήριξη

2.1 Κατ' αρχήν, μόνο τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις. Ωστόσο, η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της εργαζομένους, στελέχη ή συμβούλους του Ομίλου ή της Τράπεζας, εάν το κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο.

2.2 Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας προσκαλείται στις συνεδριάσεις όπου συζητούνται αποφάσεις που σχετίζονται με τον καθορισμό πολιτικής, των σχεδίων, των προγραμμάτων, των όρων ή των κριτηρίων αναφορικά με τις παροχές ή τις αποδοχές ή άλλα γενικά ζητήματα υλοποίησης. Ωστόσο, ο Διευθύνων Σύμβουλος δεν θα παρίσταται, όταν συζητείται η αξιολόγηση της απόδοσης ή/και η αμοιβή του.

2.3 Κάθε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και εξωτερικοί σύμβουλοι μπορούν να κληθούν να παρακολουθήσουν το σύνολο ή μέρος κάποιας συνεδρίασης, όταν και εάν κρίνεται απαραίτητο και αναγκαίο. Σε κάθε περίπτωση, κανένα άτομο δεν παρευρίσκεται όταν συζητούνται οι αποδοχές του.

2.4 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής καθορίζει ποιοι εργαζόμενοι και σύμβουλοι της Τράπεζας ή του Ομίλου, θα προσκαλούνται στις συνεδριάσεις, προκειμένου να παρουσιάσουν θέματα της ημερήσιας διάταξης.

2.5 Ο Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου υπό την καθοδήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, υποστηρίζει τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής για την κατάρτιση του ετήσιου πλάνου που καλύπτει τις εργασίες της, καθώς και την ημερήσια διάταξη με υποστηρικτικό υλικό για κάθε συνεδρίαση. Η ημερήσια διάταξη και το υποστηρικτικό υλικό θα πρέπει να διανέμονται το αργότερο πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση.

2.6 Η Επιτροπή υποστηρίζεται από το Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου, διασφαλίζει την κατάλληλη συμμετοχή των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου και των λοιπών συναφών λειτουργιών (π.χ. νομικές, και οικονομικές υπηρεσίες, κ.λπ.) στο πλαίσιο των αντίστοιχων πεδίων αρμοδιότητάς τους, και έχει το δικαίωμα να προσλαμβάνει εξωτερικούς συμβούλους, όπου απαιτείται, και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας με αυτούς.

3. Πρόσβαση σε πληροφορίες

Στην Επιτροπή παρέχεται απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Δ.Σ. αναφορικά με τη σχεδίαση και υλοποίηση, την επίβλεψη και την αναθεώρηση των πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, και δύναται να ζητήσει από τη διοίκηση να της παρέχει πρόσβαση σε οποιεσδήποτε πληροφορίες που αφορούν τις αποδοχές εντός της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε αναφοράς και πληροφορίας από ανεξάρτητες ελεγκτικές λειτουργίες (όπως ενημέρωση περί κινδύνων), κατά τρόπο που δεν εμποδίζει τις συνήθεις δραστηριότητες της Τράπεζας.

Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. (Nomination Committee)

Το Διοικητικό Συμβούλιο (το **«Δ.Σ**.») της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. (η «**Τράπεζα»)** έχει συστήσει Επιτροπή Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. (η «**Επιτροπή»)** με τον ακόλουθο Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίθηκε με απόφαση του Δ.Σ. στις 19.12.2024.

Α. Αρμοδιότητες της Επιτροπής

1. Ανάδειξη υποψηφίων μελών Δ.Σ

α. Η Επιτροπή θα είναι υπεύθυνη έναντι του Δ.Σ. για τη διεξαγωγή της διαδικασίας εντοπισμού και ανάδειξης κατάλληλων υποψηφίων, οι οποίοι θα προτείνονται από το Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση για εκλογή ή επανεκλογή μετά τη λήξη της θητείας του εν ενεργεία Δ.Σ. ή ως αντικαταστάτες για θέσεις του Δ.Σ. που καθίστανται κενές στη διάρκεια της θητείας του Δ.Σ.

β. Η Επιτροπή θα επαναξιολογεί την ανεξαρτησία των εν ενεργεία ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. σε ετήσια βάση, διενεργώντας κατάλληλη επανεξέταση ανεξαρτησίας για να επιβεβαιώσει τη συμμόρφωση με το ισχύον ελληνικό εταιρικό δίκαιο και τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

γ. Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια της τριετούς θητείας του Δ.Σ. τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση (καθώς και το σύνολο των δεξιοτήτων, τις γνώσεις, την ανεξαρτησία, την εμπειρογνωμοσύνη και τη διαφοροποίηση) του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, και θα υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει αναγκαίες. Για την υποβολή των εισηγήσεών της, η Επιτροπή θα συνυπολογίζει τους στόχους διαφοροποίησης τους οποίους ορίζει κατά καιρούς το Δ.Σ.

δ. Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι οι ατομικές αξιολογήσεις καταλληλότητας και ο συνολικός συνδυασμός τους με το συλλογικό σύνολο δεξιοτήτων του Δ.Σ. θα διενεργούνται πριν από τον διορισμό των νέων μελών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

ε. Η Επιτροπή θα είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό της διαδοχής των μελών του Δ.Σ., του Διευθύνοντος Συμβούλου και των ανώτατων εκτελεστικών διοικητικών στελεχών, προκειμένου να διασφαλίζει τη συνέχεια του έργου του Δ.Σ. και της Διοίκησης, και θα παρακολουθεί την υλοποίησή του.

στ. Η Επιτροπή θα υιοθετήσει μια Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Μελών Δ.Σ., την οποία θα αναθεωρεί τουλάχιστον ανά δύο ημερολογιακά έτη. Η Πολιτική Καταλληλόλητας και Ανάδειξης Μελών Δ.Σ. θα λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια καταλληλότητας (FAP) που ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, τα οποία θα γνωστοποιούνται στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

ζ. Η Επιτροπή θα υιοθετήσει μια Πολιτική Διαφοροποίησης για μέλη Δ.Σ. και θα την αναθεωρεί σε διετή βάση.

2. Απολογισμός Αποδοτικότητας Δ.Σ.

α. Η Επιτροπή θα πραγματοποιεί ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Δ.Σ., του/της Προέδρου Δ.Σ. και των Επιτροπών Δ.Σ. Τουλάχιστον ανά τριετία, η αξιολόγηση αυτή θα πρέπει να διενεργείται από εξωτερικό σύμβουλο.

3. Ένταξη και Εκπαίδευση Μελών Δ.Σ.

α. Η Επιτροπή θα υιοθετήσει μια Πολιτική Ένταξης και Εκπαίδευσης μελών Δ.Σ. και θα παρακολουθεί την εφαρμογή της. Η Επιτροπή θα αναθεωρεί την εν λόγω Πολιτική Ένταξης και Εκπαίδευσης τουλάχιστον ανά τριετία και θα πραγματοποιεί τυχόν τροποποιήσεις τις οποίες κρίνει σκόπιμες.

β. Η Επιτροπή θα υποστηρίζει και θα επιβλέπει τα προγράμματα ένταξης και εκπαίδευσης μελών Δ.Σ., τόσο κατά τον αρχικό διορισμό τους, όσο και σε συνεχή βάση. Η εν λόγω εκπαίδευση θα περιλαμβάνει μεταξύ άλλων: θέματα που σχετίζονται με την οικονομία, τις αγορές και το κανονιστικό πλαίσιο, τη διαχείριση κινδύνων και την κανονιστική συμμόρφωση, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG), τις χρηματοοικονομικές αναφορές, τις νέες νομοθετικές εξελίξεις, τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, τις εξελίξεις σε θέματα ΙΤ, τη διαχείριση κινδύνων στο κυβερνοχώρο (cyber risk) και την ηλεκτρονική τραπεζική, καθώς και άλλα ειδικά ζητήματα που σχετίζονται με την Τράπεζα και το επιχειρηματικό της περιβάλλον.

Β. Σύνθεση και Συμμετοχή

2.1 Η Επιτροπή θα αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη. Όλα τα μέλη θα είναι μη εκτελεστικά, με την πλειοψηφία των μελών να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. Το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος θα είναι αυτοδικαίως μέλος της Επιτροπής.

2.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο θα διορίζει τα μέλη και τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής, ο/η οποίος/α θα είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. Το Δ.Σ. δύναται να αντικαθιστά ανά πάσα στιγμή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής.

2.3 Ο/Η Πρόεδρος του Δ.Σ., εάν δεν είναι μέλος της Επιτροπής, δύναται να συμμετέχει σε οποιαδήποτε συνεδρίαση της Επιτροπής, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

2.4 Το Δ.Σ. θα ορίζει τον/την Γραμματέα και τον/την Εκτελεστικό/ή Γραμματέα της Επιτροπής

2.5 Με απόφαση του/της Προέδρου της Επιτροπής, ο/η Νομικός Σύμβουλος Διοίκησης Ομίλου δύναται να καλείται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και να παρέχει νομική συμβουλή, εφόσον απαιτείται.

2.6 Τα Μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να έχουν συλλογικά τις κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία σχετικά με τις δραστηριότητες της Τράπεζας για να είναι σε θέση να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της σύστασης υποψηφίων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.7 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να καλεί οποιοδήποτε διευθυντικό στέλεχος ή εργαζόμενο της Τράπεζας ή/και οποιονδήποτε εξωτερικό σύμβουλο να παραστεί σε συνεδρίαση.

Γ. Διαδικασίες της Επιτροπής

3.1 Η Επιτροπή θα συνέρχεται όποτε απαιτείται αλλά τουλάχιστον δύο φορές ανά ημερολογιακό έτος. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής και ο/η Πρόεδρος του Δ.Σ. δύνανται να συγκαλούν ανά πάσα στιγμή συνεδριάσεις της Επιτροπής.

3.2 Η απαιτούμενη απαρτία για την πραγματοποίηση συνεδρίασης θα είναι τουλάχιστον 2/3 του συνολικού αριθμού μελών της Επιτροπής. Τα μέλη δύνανται να συμμετέχουν στη συνεδρίαση μέσω τηλεφώνου ή τηλεδιάσκεψης.

3.3 Σε περίπτωση απουσίας τους, τα μέλη της Επιτροπής δύνανται να εξουσιοδοτούν άλλα μέλη της Επιτροπής να τα εκπροσωπούν ή να ψηφίζουν για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, αλλά κανένα μέλος της Επιτροπής δεν δύναται να εκπροσωπεί άνω του ενός απόντος μέλους. Σε περίπτωση απουσίας του/της Προέδρου της Επιτροπής, τα παρόντα μέλη της Επιτροπής θα εκλέγουν ένα εξ αυτών, για να προεδρεύει της συνεδρίασης.

3.4 Οι αποφάσεις της Επιτροπής θα λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων στη συνεδρίαση μελών. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής δεν έχει δικαίωμα αποφασιστικής ψήφου.

3.5 Ο/Η Πρόεδρος δύναται να αποφασίζει να πραγματοποιεί συνεδριάσεις της Επιτροπής κεκλεισμένων των θυρών, προκειμένου να διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα ευαίσθητων θεμάτων ή αξιολογήσεων προσώπων. Σε αυτή την περίπτωση, στη συνεδρίαση κεκλεισμένων των θυρών παρίστανται μόνο τα μέλη της Επιτροπής και οι συμμετέχοντες που έχουν κληθεί ειδικά από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο/Η Πρόεδρος ή οποιοδήποτε άλλο μέλος της Επιτροπής που ορίζεται από τον/την Πρόεδρο, θα τηρεί σημειώσεις προς υποβοήθηση της σύνταξης πρακτικών.

3.6 Ο/Η Γραμματέας θα κρατάει σημειώσεις για κάθε συνεδρίαση και θα κοινοποιεί στον/ην Πρόεδρο της Επιτροπής αντίγραφο των πρακτικών προς έγκριση. Τα πρακτικά θα περιέχουν συνοπτική εξιστόρηση των εργασιών και των αποφάσεων της Επιτροπής. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, οι αντίθετες απόψεις θα καταγράφονται στα πρακτικά. Τα μέλη της Επιτροπής θα λαμβάνουν αντίγραφο των

πρακτικών κάθε συνεδρίασης προς επικύρωση. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των επικυρωμένων πρακτικών δύναται να εκδίδονται υπογεγραμμένα από τον/ην Πρόεδρο ή τον/τη Γραμματέα.

Δ. Διακυβέρνηση και Πόροι

4.1 Η Επιτροπή δύναται να αναθέτει οποιοδήποτε θέμα της αρμοδιότητάς της στις υποεπιτροπές ή στις ομάδες εργασίας που αναφέρονται σε αυτήν.

4.2 Η Επιτροπή θα έχει πρόσβαση σε επαρκείς πόρους, προκειμένου να εκτελεί τα καθήκοντά της, καθώς και σε ξεχωριστό προϋπολογισμό, για να προσλαμβάνει εταιρείες εύρεσης στελεχών, εξωτερικούς νομικούς ή άλλους επαγγελματίες συμβούλους για οποιαδήποτε θέματα που εμπίπτουν στις παρούσες Αρμοδιότητες.

4.3 Η Επιτροπή θα συνεργάζεται με οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και δύναται να πραγματοποιεί κοινές συνεδριάσεις, όταν απαιτείται, για να εξετάσει θέματα της αρμοδιότητάς της ή μπορεί κατά περίπτωση να παραπέμπει θέματα σε άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για θέματα της αρμοδιότητάς τους.

4.4 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει, όποτε απαιτείται, την εμπλοκή των λειτουργιών του εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (ανθρώπινου δυναμικού, νομικών υπηρεσιών, οικονομικών υπηρεσιών) στους αντίστοιχους τομείς εξειδίκευσής της ή/και θα ζητά τη γνώμη ειδικού εξωτερικού συμβούλου.

4.5 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τις παρούσες Αρμοδιότητες τουλάχιστον ανά τρία έτη και, εφόσον απαιτείται, θα εισηγείται αλλαγές στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιτροπή Στρατηγικής (Strategy Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Στρατηγικής, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. 23.10.2025 έχει ως εξής:

1. Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Στρατηγικής έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

1.1 Επισκοπεί τους στόχους του Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ομίλου και παρέχει τις κατευθυντήριες γραμμές του στρατηγικού σχεδιασμού, συμπεριλαμβανόμενου και του ESG, ο οποίος θα εκπονηθεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου για έγκριση από το Δ.Σ.
1.2 Παρακολουθεί τις επιχειρηματικές εξελίξεις στους τομείς δραστηριότητας, καθώς και την απόδοση του ανταγωνισμού, εγχώριου και διεθνούς.
1.3 Επισκοπεί τις επιμέρους στρατηγικές επιδιώξεις και τα σχέδια δράσης των κεντρικών επιχειρηματικών περιοχών ευθύνης του Ομίλου, δίνοντας κατευθύνσεις με βάση τις τάσεις αγοράς, το ανταγωνιστικό περιβάλλον και τη μακροπρόθεσμη παραγωγή αξίας για τους μετόχους της Τράπεζας.
1.4 Παρακολουθεί, αναλύει και εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα στρατηγικών επιλογών της Τράπεζας (π.χ. αυξήσεις ή μειώσεις κεφαλαίου, εξαγορές, συγχωνεύσεις, επενδύσεις ή ρευστοποιήσεις συμμετοχών, στρατηγικές συνεργασίες).
1.5 Εισηγείται τα παραπάνω θέματα για να περιληφθούν στην Ημερήσια Διάταξη του Διοικητικού Συμβουλίου.
1.6 Παρακολουθεί και εισηγείται στο Δ.Σ. όλα τα θέματα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικής αφορούν τόσο στην Τράπεζα Πειραιώς όσο και στις θυγατρικές του Ομίλου.

2. Συνεδριάσεις

Η Επιτροπή Στρατηγικής συνεδριάζει σε μηνιαία βάση, σε τόπο, χρόνο και με Ημερήσια Διάταξη που ορίζεται από τον Πρόεδρο αυτής. Ο Πρόεδρος μπορεί να συγκαλεί εκτάκτως την Επιτροπή Στρατηγικής ή να μεταβάλλει την ημέρα ή τη συχνότητα των τακτικών συνεδριάσεων.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να διεξάγονται με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας, τα οποία δεν απαιτούν τη φυσική παρουσία των μελών στην ίδια τοποθεσία. Η συμμετοχή μέλους με τέτοια μέσα στις συνεδριάσεις της Επιτροπής θεωρείται έγκυρη.

Κάθε μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής μπορεί να προτείνει ή να εισάγει θέματα προς περαιτέρω συζήτηση από την Επιτροπή. Τα θέματα τίθενται υπόψη του Προέδρου της Επιτροπής για να εισαχθούν στην Ημερήσια Διάταξη της επόμενης προγραμματισμένης ή έκτακτης συνεδρίασης της Επιτροπής. Οι Ημερήσιες Διατάξεις κοινοποιούνται έγκαιρα στα μέλη από τη Γραμματέα της Επιτροπής.

Κάθε μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτεί, γραπτώς, για την εκπροσώπησή του από άλλο μέλος της Επιτροπής, στην περίπτωση που δεν είναι δυνατόν να παραστεί στη συνεδρίαση της Επιτροπής, είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης.

Εκτός από τα μέλη της Επιτροπής, τα παρακάτω πρόσωπα καλούνται να παρίστανται στις συνεδριάσεις, χωρίς δικαίωμα ψήφου:

α. Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας (CEO),
β. Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου, Διευθυντικά ή άλλα στελέχη της Τράπεζας, υπεύθυνα για θέματα που έχουν εισαχθεί προς συζήτηση στην Επιτροπή.

Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Στρατηγικής τηρούνται πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τη Γραμματέα της Επιτροπής.

3. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

Η Επιτροπή συγκαλείται δεόντως όταν τουλάχιστον τα μισά μέλη της είναι παρόντα, είτε αυτοπροσώπως ή με ηλεκτρονικά μέσα. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται από την πλειοψηφία όχι λιγότερων από τα 2/3 των μελών της.

4. Σύνθεση

Η Επιτροπή θα αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η πλειοψηφία των οποίων θα είναι Μη – Εκτελεστικά μέλη, με τουλάχιστον ένα (1) εκ των οποίων θα είναι Ανεξάρτητο Μέλος. Ο συνολικός αριθμός των μελών της Επιτροπής θα καθορίζεται κάθε φορά από αντίστοιχη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα ορίζει τα μέλη της Επιτροπής και θα προσδιορίζει τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο. Ο Πρόεδρος θα είναι κατά προτίμηση Μη – Εκτελεστικό Μέλος.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής θα συμπίπτει με την θητεία τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Το ΔΣ, παρόλα ταύτα, διατηρεί το δικαίωμα να ορίζει, μετακινεί, η αντικαθιστά οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής σε οποιοδήποτε χρόνο.