

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
(AUDIT COMMITTEE)
ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
«ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS Α.Ε.Β.Ε.»**

**ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ
ΙΟΥΝΙΟΣ 2021**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Εισαγωγή	3
2. Σύσταση, δομή, στελέχωση και θητεία της Επιτροπής Ελέγχου	3
3. Λειτουργία και συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου	4
4. Αρμοδιότητες και καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου	6
5. Αμοιβές των μελών της Επιτροπής Ελέγχου	11
6. Αρχές δεοντολογίας και κανόνες εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου	11
7. Τροποποίηση-αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας	12
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	13

1. Εισαγωγή

1.1 Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής για λόγους συντομίας καλούμενος και ως «Κανονισμός») της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΑΙ ΕΙΔΩΝ ΒΙΒΛΙΟΧΑΡΤΟΠΛΕΙΟΥ» και το διακριτικό τίτλο «ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS Α.Ε.Β.Ε.» (εφεξής για λόγους συντομίας καλούμενη ως «Εταιρεία»), καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις:

✓ του ν. 3016/2002 (ΦΕΚ Α' 110/17.05.2002), που είναι εν ισχύ κατά την παρούσα χρονική στιγμή και εν συνεχεία, μετά τη λήξη της διάρκειας ισχύος του, του ν. 4706/2020

✓ του ν. 4449/2017 (ΦΕΚ Α' 7/24.01.2017), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από το άρθρο 74 του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020) καθώς και

✓ των με αριθμούς πρωτοκόλλου 1149/17.05.2021, 1508/17.07.2020 και 1302/28.04.2017 επισημάνσεων, διευκρινίσεων και συστάσεων της Διεύθυνσης Εισηγμένων Εταιρειών (Τμήμα Εποπτείας Εισηγμένων Εταιρειών) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

1.2 Ο Κανονισμός καταγράφει τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις των μελών της Επιτροπής Ελέγχου(εφεξής για λόγους συντομίας ως «Επιτροπή»).

1.3 Ο παρών Κανονισμός εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ με την από 18 Ιουνίου 2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, λειτουργεί συμπληρωματικά με το νομοθετικό πλαίσιο και ρυθμίζει τις σχέσεις της Επιτροπής, με το ΔΣ, την διοίκηση και τους εσωτερικούς και εξωτερικούς ελεγκτές της Εταιρείας

1.4 Ο παρών Κανονισμός εφαρμόζεται και διέπει την οργάνωση και λειτουργία τόσο της Εταιρείας όσο και όλων των εταιρειών που ενοποιούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου.

1.5 Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την υποχρέωση να διασφαλίζει ότι η Επιτροπή είναι επαρκώς ενήμερη για τα θέματα της αρμοδιότητάς της και θα πρέπει εντός του πλαισίου αυτού να μεριμνά για την απαιτούμενη παροχή πληροφοριών προς την Επιτροπή

2. Σύσταση, δομή, στελέχωση και θητεία της Επιτροπής Ελέγχου

2.1 Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να αποτελεί:

(α) Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή

(β) Ανεξάρτητη Επιτροπή, η οποία αποτελείται:

- (i) είτε από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τρίτους,
- (ii) είτε μόνο από τρίτους.

Ως τρίτος νοείται κάθε πρόσωπο που δεν είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.2 Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται:

- (α) από το Διοικητικό Συμβούλιο, όταν αποτελεί Επιτροπή αυτού ή
- (β) από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων ή ισοδύναμο αυτής όργανο, όταν αποτελεί Ανεξάρτητη Επιτροπή.

2.3 Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, κατά τις ανωτέρω αναφερόμενες διακρίσεις, η θητεία και η σύνθεση αυτής (αριθμός και ιδιότητες των μελών της) αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων ή από ισοδύναμο αυτής όργανο.

2.4 Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, τα οποία στην πλειοψηφία τους οφείλουν να πληρούν τις διατάξεις περί ανεξαρτησίας καταρχάς του άρθρου 4 του ν. 3016/2002 (ΦΕΚ Α' 110/17.05.2002), για όσο χρονικό διάστημα εξακολουθεί να διατηρείται σε ισχύ, και εν συνεχεία του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020),

2.5 Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία.

Ένα (1) τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, που είναι ανεξάρτητο από την Εταιρεία, οφείλει να διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στη λογιστική ή ελεγκτική. Το μέλος αυτό παρίσταται υποχρεωτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου που αφορούν στην έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

2.6 Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται μεταξύ των μελών της κατά την ειδικότερη συνεδρίαση περί συγκρότησης σε σώμα της Επιτροπής και είναι ανεξάρτητος από την Εταιρεία.

2.7 Η θητεία των μελών της Επιτροπής ισχύει μέχρι ανακλήσεώς τους από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, σε καμία περίπτωση, όμως, δεν δύναται να υπερβεί την θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι ελεύθερα επανεκλέξιμα.

3. Λειτουργία και συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου

3.1 Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας.

3.2 Η συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί να διεξαχθεί με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη της, με την αξιοποίηση οιασδήποτε ευρέως αποδεκτής ηλεκτρονικής ή ψηφιακής πλατφόρμας. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη

συνεδρίαση. Επιπροσθέτως, οι ημερήσιες διατάξεις προετοιμάζονται και παρέχονται εκ των προτέρων στα μέλη, το αργότερο 48 ώρες πριν την ώρα της συνεδρίασης, συνοδευόμενα από τα κατάλληλα ενημερωτικά υλικά.

Κάθε έξι (6) μήνες ή/και πιο τακτικά, εάν κρίνεται αναγκαίο, η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορές με τις δραστηριότητες της σχετικά με σημαντικά θέματα που εμπίπτουν στο πεδίο των αρμοδιοτήτων της.

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας.

3.3 Λαμβανομένου υπόψιν του μεγέθους, του επιχειρησιακού περιβάλλοντος, του επιχειρηματικού μοντέλου και της έκτασης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου, για την προσήκουσα και αποτελεσματική εκπλήρωση των καθηκόντων της, συνεδριάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα και εκτάκτως όταν απαιτηθεί. Η Επιτροπή συνεδριάζει υποχρεωτικά πριν από την ανακοίνωση των ετησίων ή ενδιάμεσων οικονομικών εκθέσεων ή χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που η Εταιρεία οφείλει να δημοσιοποιεί, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την λειτουργία της.

Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές το χρόνο, ενώ τουλάχιστον δύο (2) φορές το χρόνο συναντά τους εξωτερικούς ελεγκτές της Εταιρείας, χωρίς την παρουσία των μελών της Διοίκησης.

3.4 Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο αυτής με πρόσκλησή του που γνωστοποιείται στα μέλη της τρεις (3) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Στην πρόσκληση πρέπει να αναφέρονται με σαφήνεια τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, η ημερομηνία, η ώρα και ο τόπος της συνεδρίασης.

3.5 Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου συμμετέχει το σύνολο των μελών της, καθώς επίσης και, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ο επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και οι επικεφαλής της κανονιστικής συμμόρφωσης και κινδύνων, εφόσον υφίστανται. .

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει τη διακριτική ευχέρεια να καλεί, όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο, λοιπά διευθυντικά στελέχη που εμπλέκονται στη διακυβέρνηση της Εταιρείας (πχ. Διευθύνοντα Σύμβουλο, Οικονομικό Διευθυντή), να παρακολουθούν συγκεκριμένες συνεδριάσεις ή συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης και να παρέχουν τυχόν αναγκαίες διευκρινίσεις ή επεξηγήσεις.

3.6 Οι αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου (casting vote).

3.7 Οι συζητήσεις και αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου καταχωρούνται σε πρακτικά, που υπογράφονται από το σύνολο των μελών της. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ισοδυναμεί με απόφαση ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Τα πρακτικά βρίσκονται στην διάθεση όλων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού συμβουλίου.

3.8 Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να εκλέγει γραμματέα μεταξύ των μελών της για την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων αυτής και την εν γένει υποστήριξη του έργου της.

4. Αρμοδιότητες και καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου

4.1 Ο σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου είναι η παροχή προς το Διοικητικό Συμβούλιο της αναγκαίας συνδρομής κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων εποπτείας αυτού σχετικά με:

- (i) τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
- (ii) το σύστημα εσωτερικού ελέγχου,
- (iii) τη διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου,
- (iv) τη διαδικασία εξωτερικού ελέγχου και
- (v) τις διαδικασίες του Ομίλου ΠΛΑΙΣΙΟ για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς.

4.2 Διατηρουμένης ακέραιης της ευθύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Ελέγχου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

(α) ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία,

(β) παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σε όλα της τα στάδια και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της,

(γ) παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της επιχείρησης, και αιτείται την διενέργεια ειδικών ελέγχων για θέματα που εκτιμά ότι το επίπεδο κινδύνου είναι αυξημένο. **(δ)** παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

(ε) επισκοπεί και παρακολουθεί σε διαρκή βάση την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών και της Ελεγκτικής Εταιρείας που ασκεί τον τακτικό έλεγχο, και ιδίως εγκρίνει την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Εταιρεία σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,

(στ) είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής του τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή και της Ελεγκτικής Εταιρείας και προτείνει τα παραπάνω πρόσωπα για να επιλεγθούν, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και τέλος

(ζ) υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας.

4.3 Διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

4.3.1 Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία σύνταξης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Εταιρείας.

Στις παραπάνω ενέργειες περιλαμβάνεται και η λοιπή δημοσιοποιούμενη πληροφόρηση με οποιοδήποτε τρόπο (π.χ. χρηματιστηριακές ανακοινώσεις, δελτία τύπου κλπ.) σε σχέση με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Επισημαίνεται ότι η Διοίκηση της Εταιρείας οφείλει να θέτει υπόψιν της Επιτροπής οιαδήποτε τέτοια πληροφόρηση προ της δημοσιοποίησής της, υπό οιαδήποτε μορφή τυχόν ανακοινώνεται (ενδεικτικώς σχέδια ανακοινώσεων, σχέδια Δελτίου Τύπου κλπ), ώστε η Επιτροπή να έχει την δυνατότητα να ελέγξει την ακρίβεια και πληρότητα της πληροφόρησης αυτής.

4.3.2 Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Ελέγχου:

- ✓ ενημερώνεται για τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα σύνταξης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης από τη Διοίκηση,
- ✓ ενημερώνεται από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου του πριν από την εφαρμογή του,
- ✓ προβαίνει σε αξιολόγηση του προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου και εξετάζει ότι καλύπτει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψιν τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας,
- ✓ πραγματοποιεί συναντήσεις με τη Διοίκηση ή τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των χρηματοοικονομικών εκθέσεων (ετησίας και εξαμηνιαίας),
- ✓ εξετάζει και εγκρίνει το ετήσιο πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας (το οποίο περιλαμβάνει μεταξύ άλλων και την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα), και παρακολουθεί την υλοποίησή του, επισημαίνοντας τα όποια τυχόν προβλήματα ή αποκλίσεις διαπιστώνει και παράλληλα εισηγείται και συμμετέχει στην επικαιροποίηση ή/και αναμόρφωση του εν λόγω Προγράμματος όποτε αυτό (συνεπεία εκτάκτων ή ειδικών συνθηκών) απαιτείται,
- ✓ πραγματοποιεί συναντήσεις με τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κατά το στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχου, χωρίς συμμετοχή εκτελεστικών μερών της Εταιρείας,
- ✓ εξετάζει τα πιο σημαντικά ζητήματα και τους κινδύνους που ενδέχεται να έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καθώς και τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά τη σύνταξή τους. Ενδεικτικά εξετάζει και αξιολογεί ανάλογα με τη βαρύτητα και τη σημαντικότητά τους:
 - την παραδοχή από τη Διοίκηση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας,
 - άλλες σημαντικές κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις κατά την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων,

- την επάρκεια των γνωστοποιήσεων για τους σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η Εταιρεία στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
- σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη,
- σημαντικές ασυνήθεις συναλλαγές.

✓ επισκοπεί τις οικονομικές εκθέσεις (ετήσια και εξαμηνιαία) πριν την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να αξιολογήσει τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την ορθότητα, την πληρότητα και τη συνέπεια αυτών σε σχέση με την πληροφόρηση που έχει τεθεί υπόψιν της καθώς και με τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει η Εταιρεία και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.

✓ εξετάζει σε συνεργασία με τη Διοίκηση και τους εξωτερικούς Ελεγκτές τα αποτελέσματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των δυσκολιών οι οποίες αντιμετωπίστηκαν,

✓ εξετάζει τις λοιπές ενότητες της ετήσιας αναφοράς και τις λοιπές αναφορές, οι οποίες αποστέλλονται προς τις ρυθμιστικές αρχές, πριν τη δημοσιοποίησή τους και εξετάζει την πληρότητα και την ακρίβεια των πληροφοριών,

✓ αξιολογεί τον τρόπο, με τον οποίο η Διοίκηση συντάσσει τις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, και τη φύση και το εύρος της συμμετοχής του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου στη διαδικασία αυτή,

4.4 Διαδικασίες συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων και μονάδα εσωτερικού ελέγχου

4.4.1 Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλείδων ασφαλείας της Εταιρείας αναφορικά αφενός μεν με το σύστημα του εσωτερικού ελέγχου, αφετέρου δε με την εκτίμηση και τη διαχείριση όλων των κινδύνων σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

4.4.2 Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή Ελέγχου:

✓ αξιολογεί τη στελέχωση και την οργανωτική δομή της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και εντοπίζει τυχόν αδυναμίες της,

✓ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου ιδίως ως προς την επάρκεια και την ορθότητα της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής και μη πληροφόρησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, της τήρησης της νομοθεσίας σχετικά με το GDPR και του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία,

✓ παρακολουθεί και επιθεωρεί την ορθή λειτουργία της μονάδας εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,

✓ αξιολογεί τα έργα, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της μονάδας εσωτερικού ελέγχου, χωρίς ωστόσο να επηρεάζει την ανεξαρτησία της,

✓ επισκοπεί τη δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση ως προς τον εσωτερικό έλεγχο και τους κυριότερους κινδύνους και αβεβαιότητες της Εταιρείας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση,

✓ ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τις διαπιστώσεις της και υποβάλει προτάσεις βελτίωσης, προκειμένου η μονάδα εσωτερικού ελέγχου να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα και την αναγκαία

ανεξαρτησία και να είναι επαρκώς στελεχωμένη με πρόσωπα που διαθέτουν γνώσεις, κατάρτιση, εμπειρία και εκπαίδευση,

✓ ενημερώνεται για το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων της μονάδας εσωτερικού ελέγχου πριν την εφαρμογή του και προβαίνει στην αξιολόγησή του, λαμβάνοντας υπόψιν τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου καθώς και τα αποτελέσματα προηγούμενων ελέγχων, όπως επίσης και τυχόν έκτακτους κινδύνους που δύνανται να επηρεάσουν την οργάνωση και λειτουργία της Εταιρείας

✓ εξετάζει ότι το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων σε συνδυασμό με τυχόν μεσοπρόθεσμα αντίστοιχα προγράμματα, καλύπτει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου που άπτονται της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,

✓ επιλέγει τους υποψήφιους για τη διενέργεια της τριετούς αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την πρόταση, επιλογή, έγκριση, ανάθεση και παρακολούθηση του συμφωνηθέντος έργου.

✓ λαμβάνει και αξιολογεί τα αποτελέσματα της Έκθεσης Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που προβλέπεται στο άρ. 14 του ν. 4706/2020,

✓ συναντάται τακτικά με τον επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου για θέματα της αρμοδιότητάς του, καθώς και προβλήματα που, ενδεχομένως, προκύπτουν από τους εσωτερικούς ελέγχους,

✓ λαμβάνει γνώση του έργου της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και των εκθέσεων της (τακτικών και έκτακτων), και παρακολουθεί την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Εταιρείας,

✓ επισκοπεί τη διαχείριση των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων της Εταιρείας και την περιοδική αναθεώρησή τους. Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογεί τις μεθόδους που χρησιμοποιεί η Εταιρεία για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των κινδύνων, την αντιμετώπιση των κυριότερων εξ αυτών, καθώς και τη δημοσιοποίηση/γνωστοποίησή τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις με ορθό τρόπο, ενώ έχει την δυνατότητα να ζητεί συμπληρωματικά στοιχεία και πληροφορίες για θέματα που εκτιμά ότι το επίπεδο κινδύνου είναι αυξημένο

✓ ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τις διαπιστώσεις της και υποβάλλει προτάσεις εφαρμογής διορθωτικών ενεργειών εφόσον κρίνεται σκόπιμο.

Εσωτερικός έλεγχος

✓ προτείνει-εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της μονάδας εσωτερικού ελέγχου,

✓ προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τον επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και εξετάζει σε τακτή βάση την πλήρωση εκ μέρους του των κριτηρίων που επιτάσσει το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ,

✓ εγκρίνει το ετήσιο πρόγραμμα της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και τις κυριότερες μεταβολές αυτού. Ο επικεφαλής της μονάδας εσωτερικού ελέγχου υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων και τις απαιτήσεις των απαραίτητων πόρων, καθώς και τις επιπτώσεις τυχόν περιορισμού των πόρων ή του ελεγκτικού έργου της μονάδας εν γένει.,

- ✓ επιβλέπει την απόδοση των εργασιών της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και τη μονάδα κανονιστικής συμμόρφωσης και κινδύνων (εφόσον υφίστανται) σχετικά με την εκτέλεση του ετήσιου προϋπολογισμού έργων,
- ✓ λαμβάνει κάθε τρίμηνο από τη μονάδα εσωτερικού ελέγχου τις εκθέσεις οι οποίες συνάσσονται για τις ελεγχόμενες μονάδες,
- ✓ τουλάχιστον κάθε τρίμηνο λαμβάνει αναφορές από τη μονάδα εσωτερικού ελέγχου, με τα σημαντικότερα θέματα και τις προτάσεις της σχετικά με τα καθήκοντα τα οποία προβλέπονται από το άρθρο 16 παρ. 1 του ν. 4706/2020,
- ✓ μεριμνά για την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που περιέρχονται σε γνώση της και οι οποίες θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και των Μετόχων της και των συναλλασσόμενων με αυτήν.

4.5 Εξωτερικός έλεγχος

4.5.1 Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής και ανάκλησης των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν, τους όρους συνεργασίας, καθώς και την αμοιβή τους, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

4.5.2 Στο πλαίσιο αυτό η Επιτροπή Ελέγχου:

- ✓ εξετάζει και παρακολουθεί σε διαρκή βάση την ανεξαρτησία, την αντικειμενικότητα και την ακεραιότητα των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών καθώς και τη συνέπεια και την αποτελεσματικότητα της ελεγκτικής διαδικασίας, λαμβάνοντας υπόψιν της τις σχετικές επαγγελματικές και κανονιστικές απαιτήσεις,
- ✓ εξετάζει σε διαρκή βάση την τυχόν παροχή προς την Εταιρεία εκ μέρους των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών επιπρόσθετων υπηρεσιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία τους,
- ✓ εξετάζει εάν κατά τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια, διατηρούν επαγγελματικό σκεπτικισμό και λαμβάνουν υπόψιν τους την πιθανότητα ύπαρξης ουσιώδους ανακρίβειας, λόγω γεγονότων ή συμπεριφοράς που αποτελούν ενδείξεις για την ύπαρξη παρατυπιών, απάτης ή σφάλματος, ανεξαρτήτως της εμπειρίας που έχουν αποκομίσει στο παρελθόν σχετικά με την ειλικρίνεια και την ακεραιότητα της Διοίκησης της Εταιρείας,
- ✓ ελέγχει εάν οιοδήποτε εκ των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχει προς τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές κατά την άσκηση των καθηκόντων τους οδηγίες, εντολές, συστάσεις ή άλλες κατευθύνσεις, οι οποίες ενδεχομένως περιορίζουν τη δυνατότητα άσκησης πλήρους και αποτελεσματικού ελέγχου,
- ✓
- ✓ παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό ενημερώνει το

Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλοντας σχετική αναφορά για τα θέματα που προέκυψαν από τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου επεξηγώντας αναλυτικά:

- τη συμβολή του υποχρεωτικού ελέγχου στην ποιότητα και ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή στην ακρίβεια, πληρότητα και ορθότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
- την καταγραφή των ενεργειών, στις οποίες προέβη η Επιτροπή κατά τη διαδικασία διεξαγωγής του υποχρεωτικού ελέγχου,

4.6 Η Επιτροπή οφείλει , όταν και όπου το κρίνει σκόπιμο να ζητά να εξετάζονται ζητήματα με πρωτοβουλία της και να μην επαφίεται αποκλειστικά και μόνο στο έργο του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου

5. Αμοιβές των μελών της Επιτροπής Ελέγχου

Η Διοίκηση της Εταιρείας οφείλει να διασφαλίζει ότι οι αμοιβές των μελών της Επιτροπής Ελέγχου αντανακλούν τη σπουδαιότητα και την πολυπλοκότητα των καθηκόντων αυτών, την ευρύτητα του έργου τους, το βαθμό της ευθύνης τους, τον πραγματικό χρόνο ενασχόλησής τους με τα ζητήματα που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους, καθώς και το επίπεδο αμοιβών των λοιπών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Αρχές δεοντολογίας και κανόνες εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου

6.1 Η Επιτροπή Ελέγχου κατά την άσκηση των καθηκόντων της οφείλει:

- ✓ να έχει ελεύθερη και απρόσκοπτη πρόσβαση στα αρχεία, στοιχεία και πληροφορίες που είναι αναγκαία και απαραίτητα για την υλοποίηση του έργου της,
- ✓ να έχει άμεση και ελεύθερη πρόσβαση στο αρμόδιο για την προσήκουσα διεκπεραίωση των αρμοδιοτήτων της προσωπικό και στελέχη της Εταιρείας,
- ✓ να έχει άμεση και πλήρη επικοινωνία τόσο με τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και τους επικεφαλής της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης, όσο και με το νόμιμο Ελεγκτή της Εταιρείας,
- ✓ να έχει τη δυνατότητα να ζητά συμβουλές ή γνωμοδοτήσεις από εξωτερικούς φορείς και συνεργάτες, όταν αυτό απαιτείται, και αφού προηγουμένως η σχετική δαπάνη εγκριθεί από την Διοίκηση της Εταιρείας ,
- ✓ να διαθέτει τους κατάλληλους πόρους, μέσα και υλικοτεχνική υποδομή για την απρόσκοπτη εκτέλεση των καθηκόντων της και προς τούτο να εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προτάσεις για την αποδοτικότερη λειτουργία της και

✓ να δύναται να έχει πρόσβαση στα διευθυντικά στελέχη και το προσωπικό της Εταιρείας, όταν παρίσταται σχετική προς τούτο ανάγκη .

6.2 Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους οφείλουν να ακολουθούν και τηρούν τις κάτωθι αρχές:

- ✓ τήρηση των επιταγών της νομοθεσίας, του Καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας και των αποφάσεων των αρμοδίων εταιρικών οργάνων,
- ✓ πίστη στην Εταιρεία και αποτροπή βλάβης των συμφερόντων της,
- ✓ τήρηση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών,
- ✓ μη εκμετάλλευση και χρήση εμπιστευτικών και προνομιακών πληροφοριών,
- ✓ απαγόρευση εξω-εταιρικών δραστηριοτήτων, οι οποίες ενδέχεται να παρεμποδίσουν την ανεξάρτητη λήψη αποφάσεων και να επιφέρουν ή δύναται να επιφέρουν σύγκρουση συμφερόντων.

6.3 Συμμόρφωση

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά την άσκηση των καθηκόντων της οφείλει να :

- ✓ Εξετάζει τυχόν σημαντικά ευρήματα τα οποία προκύπτουν από ελέγχους των αρμόδιων Αρχών.
- ✓ Εγκρίνει και παρακολουθεί την εφαρμογή του ετήσιου σχεδίου δράσης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και επισημαίνει τυχόν αποκλίσεις κατά την εφαρμογή του προγράμματος .

7. Τροποποίηση-αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας

7.1 Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

7.2 Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα, και σε κάθε περίπτωση κάθε δύο χρόνια, την καταλληλότητα και αποτελεσματικότητα του Κανονισμού Λειτουργίας και μεταβολές, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις αυτού, τις οποίες κρίνει σκόπιμες, αναγκαίες, κατάλληλες και ενδεδειγμένες για τη διασφάλιση της προσήκουσας λειτουργίας καθώς και της αποτελεσματικής, ορθής και ουσιαστικής εκτέλεσης των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων αυτής.

7.3 Οιαδήποτε τροποποίηση-αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Νέες διατάξεις περί ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020)

Το μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρείται ανεξάρτητο εφόσον κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας του:

(α) δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και

(β) είναι απαλλαγμένο από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις του και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση του.

Σχέση εξάρτησης υφίσταται ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) όταν το μέλος λαμβάνει οποιαδήποτε σημαντική αμοιβή ή παροχή από την Εταιρεία, ή από συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία, ή συμμετέχει σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα αμοιβής ή παροχών συνδεδεμένο με την απόδοση, πλην της αμοιβής για τη συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε επιτροπές του, καθώς και στην είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού συστήματος, συμπεριλαμβανόμενων των ετεροχρονισμένων παροχών, για προηγούμενες υπηρεσίες προς την Εταιρεία. Τα κριτήρια βάσει των οποίων ορίζεται η έννοια της σημαντικής αμοιβής ή παροχής καθορίζονται στην πολιτική αποδοχών της Εταιρείας,

(β) όταν το μέλος ή πρόσωπο, που έχει στενούς δεσμούς με το μέλος, διατηρεί ή διατηρούσε επιχειρηματική σχέση κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη πριν από το διορισμό του με:

(βα) την Εταιρεία ή

(ββ) συνδεδεμένο με την Εταιρεία πρόσωπο ή

(βγ) μέτοχο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό συμμετοχής ίσο ή μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη πριν από τον διορισμό του, ή συνδεδεμένης με αυτή εταιρείας, εφόσον η σχέση αυτή επηρεάζει ή μπορεί να επηρεάσει την επιχειρηματική δραστηριότητα είτε της Εταιρείας είτε του προσώπου της παρ. 1 ή του προσώπου που έχει στενούς δεσμούς με αυτό. Τέτοια σχέση υφίσταται ιδίως, όταν το πρόσωπο είναι σημαντικός προμηθευτής ή σημαντικός πελάτης της Εταιρείας,

(γ) όταν το μέλος ή το πρόσωπο, που έχει στενούς δεσμούς με το μέλος:

(γα) έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας για περισσότερο από εννέα (9) οικονομικά έτη αθροιστικά κατά τον χρόνο εκλογής του,

(γβ) έχει διατελέσει διευθυντικό στέλεχος ή διατηρούσε σχέση εργασίας ή έργου ή υπηρεσιών ή έμμισθης εντολής με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία κατά το χρονικό διάστημα των τελευταίων τριών (3) οικονομικών ετών πριν από τον ορισμό του,

(γγ) έχει συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας, ή είναι σύζυγος ή σύντροφος που εξομοιώνεται με σύζυγο, μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή ανώτατου διευθυντικού στελέχους ή μετόχου, με ποσοστό συμμετοχής ίσο ή ανώτερο από δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας,

(γδ) έχει διοριστεί από ορισμένο μέτοχο της Εταιρείας, σύμφωνα με το Καταστατικό, όπως προβλέπεται στο άρθρο 79 του ν. 4548/2018,

(γε) εκπροσωπεί μετόχους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό ίσο ή ανώτερο από πέντε τοις εκατό (5%) των δικαιωμάτων ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας κατά τη διάρκεια της θητείας του, χωρίς γραπτές οδηγίες,

(γστ) έχει διενεργήσει υποχρεωτικό έλεγχο στην Εταιρεία ή σε συνδεδεμένη με αυτή εταιρεία, είτε μέσω επιχείρησης είτε ο ίδιος είτε συγγενής του μέχρι δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας είτε σύζυγος αυτού, κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη πριν από τον διορισμό του,

(γζ) είναι εκτελεστικό μέλος σε άλλη εταιρεία, στο Διοικητικό Συμβούλιο της οποίας συμμετέχει εκτελεστικό μέλος της Εταιρείας ως μη εκτελεστικό μέλος.

Σημειώνεται ότι η παράθεση των περιπτώσεων κατά τις οποίες υφίσταται σχέση εξάρτησης είναι ενδεικτική και όχι περιοριστική/εξαντλητική, **γεγονός το οποίο συνεπάγεται την υποχρέωση του Διοικητικού Συμβουλίου να εξετάζει και να επιβεβαιώνει ανά τακτά χρονικά διαστήματα την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας στο πρόσωπο των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών αυτού.**