

Πολιτική

Όνομασία: Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Υπεύθυνη Μονάδα: Group Company Secretariat

Έκδοση: 5.0

Ημερομηνία έναρξης ισχύος:
30.06.2022

Εύρος: Eurobank Ergasias Ανώνυμη
Εταιρεία Υπηρεσιών και
Συμμετοχών & Τράπεζα Eurobank
Ανώνυμη Εταιρεία

Σκοπός: Η Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών Δ.Σ. καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές και την επίσημη διαδικασία για την αναγνώριση, επιλογή και ορισμό των υποψήφιων μελών Δ.Σ.. Η πολιτική ισχύει για την Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία Υπηρεσιών και Συμμετοχών και («Eurobank Holdings» ή «HoldCo») και Eurobank S.A. (η «Τράπεζα») οι οποίες μαζί με τις θυγατρικές τους αποτελούν τον Όμιλο Eurobank.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	2
1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	2
2 ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	2
3 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΙΟΡΙΣΜΟΥ.....	4
4 ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΣΤΗΝ HOLDCO ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	7
5 ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	9
6 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	10
6.1 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΘΥΜΗΤΩΝ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	10
6.2 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΦΗΜΗΣ, ΕΙΛΙΚΡΙΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΚΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ ΤΗΣ HOLDCO ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (ΚΟΙΝΕΣ ESMA ΚΑΙ ΕΒΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΚΑΙΡΙΕΣ ΘΕΣΕΙΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2013/36/ΕΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2014/65/ΕΕ ΕΒΑ/GL/2021/6).....	13
6.3 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: ΔΗΛΩΣΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ	16
6.4 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΔΙΟΡΙΣΜΟΥ.....	19
6.5 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5 : ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟΣ ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ Η HOLDCO / Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΥΠΟΨΗ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΚΟΙΝΕΣ ESMA ΚΑΙ ΕΒΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΚΑΙΡΙΕΣ ΘΕΣΕΙΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2013/36/ΕΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2014/65/ΕΕ.....	20
7 ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	21
8 ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ, ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΕΩΝ	22

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Η Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών Δ.Σ. (η «Πολιτική») καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές και την επίσημη διαδικασία για τη αναγνώριση, επιλογή και διορισμό των υποψήφιων μελών για το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») για την Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία Υπηρεσιών και Συμμετοχών («Eurobank Holdings» ή «HoldCo») και την Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία (η «Τράπεζα»).

Η Πολιτική διασφαλίζει ότι οι σχετικοί διορισμοί γίνονται: α) σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομικού και του κανονιστικού πλαισίου, β) λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες των μετόχων της HoldCo και της Τράπεζας, γ) σύμφωνα με τις συμβατικές υποχρεώσεις της HoldCo και της Τράπεζας έναντι του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και δ) επί τη βάση προσωπικών αξιών και ικανοτήτων, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές.

Το εύρος της Πολιτικής εστιάζει απόλυτα στους διορισμούς για την HoldCo και την Τράπεζα. Δεν καλύπτει την επιλογή και διορισμό ανώτερων στελεχών της HoldCo και της Τράπεζας πέρα από τον διορισμό τους ως εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ..

1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Οι κύριοι σκοποί της Πολιτικής είναι οι ακόλουθοι:

- 1.1. Να καθορίσει τις γενικές αρχές που καθοδηγούν την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (η «Επιτροπή») για την εκτέλεση των καθηκόντων της σε όλα τα στάδια της διαδικασίας διορισμού.
- 1.2. Να εκπονήσει σαφή κριτήρια και προϋποθέσεις για τα υποψήφια προς διορισμό μέλη Δ.Σ..
- 1.3. Να καθιερώσει μία διαφανή, αποτελεσματική και κατάλληλη για τον σκοπό διαδικασία διορισμού.
- 1.4. Να εξασφαλίσει ότι η δομή του Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου διαδοχής των μελών) πληροί υψηλά πρότυπα ηθικής και παρουσιάζει τη βέλτιστη ισορροπία μεταξύ γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας και συμμορφώνεται με τις τρέχουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

2 ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

2.1. Συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία και τους κανονισμούς: Η διαδικασία διορισμού θα πρέπει να συμβαδίζει με όλες τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις που εφαρμόζονται στην HoldCo και την Τράπεζα. Σε περίπτωση σύγκρουσης μεταξύ των προβλέψεων της Πολιτικής και των κανονιστικών απαιτήσεων, οι τελευταίες θα υπερισχύσουν.

2.2. Αρμοδιότητες κατά τη διαδικασία διορισμού: Το Δ.Σ. με τη βοήθεια της Επιτροπής, η οποία έχει συμβουλευτικό ρόλο, είναι υπεύθυνο για την έναρξη, την καθοδήγηση και τον συντονισμό της διαδικασίας διορισμού με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων των μετόχων και με διαφανή τρόπο που διασφαλίζει την αποτελεσματικότητά του. Το Δ.Σ. εξετάζει υποψηφίους, οι οποίοι προτείνονται από την Επιτροπή και αποφασίζει για το ποιοι υποψήφιοι θα διοριστούν. Η Επιτροπή μπορεί επίσης να συμβουλευτεί «Τρίτα Μέρη»¹, τα οποία έχουν το δικαίωμα να ορίζουν μέλη του Δ.Σ., αναφορικά με την καταλληλότητα των προτεινόμενων υποψηφίων.

¹ Ο όρος «Τρίτα Μέρη» αναφέρεται σήμερα στο ΤΧΣ.

Η εξουσία για την τελική επιλογή των μελών του Δ.Σ. ανήκει πάντα στη Γενική Συνέλευση Μετόχων (ΓΣΜ) ή Τρίτα Μέρη όπως αυτά ορίζονται από τον νόμο. Ουδενμία πρόβλεψη της παρούσας Πολιτικής εμποδίζει την υποβολή υποψηφιοτήτων για τη θέση μέλους Δ.Σ. από μετόχους ή Τρίτα Μέρη. Ο Τομέας Group Company Secretariat της Τράπεζας είναι υπεύθυνος για την υποστήριξη της Επιτροπής καθόλη τη διάρκεια της διαδικασίας υποψηφιοτήτων· ωστόσο μπορεί να ζητήσει τη συνδρομή της Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού, όπως απαιτείται.

2.3. Ανεξάρτητη κρίση: Η Επιτροπή βασίζει τις προτάσεις της στη συλλογική ανεξάρτητη κρίση της. Κατά τη διαδικασία εύρεσης και πρότασης κατάλληλων υποψηφίων η Επιτροπή αξιολογεί κατά κύριο λόγο τις προτάσεις υποψηφίων βάσει του Προφίλ του Δ.Σ.. Λαμβάνει επίσης υπόψη απόψεις και γνώμες που εκφράζονται από μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη της Τράπεζας/Holdco. Ωστόσο, ούτε το Προφίλ του Δ.Σ. ούτε οι απόψεις των μετόχων δεσμεύουν την Επιτροπή στις διαβουλεύσεις της.

2.4. Καταλληλότητα των υποψήφιων μελών: Οι υποψήφιοι που προτείνονται από την Επιτροπή πρέπει να είναι κατάλληλοι για τη θέση σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η σύνθεση του Δ.Σ. πληροί τις απαιτήσεις για την ανεξαρτησία του Δ.Σ. (ιδ. 2.5.), την εμπειρογνωμοσύνη στον χρηματοοικονομικό κλάδο (ιδ. 2.6), τη βέλτιστη ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας (ιδ. 2.7), διαφοροποίηση των μελών Δ.Σ. (ιδ. 2.8) και σαφή διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων στην ανώτατη διοίκηση της Τράπεζας / HoldCo (ιδ. 2.9)· οι υποψήφιοι πρέπει, τέλος, να πληρούν τα κριτήρια διορισμού (ιδ. 3).

2.5. Ανεξαρτησία του Δ.Σ.: Κατά την πρόταση υποψηφίων, η Επιτροπή εξασφαλίζει ότι η πλειονότητα του Δ.Σ. αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη και ότι τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αποτελούν τουλάχιστον το ένα τρίτο του Δ.Σ. και δεν είναι λιγότερα από 3 μέλη. Για τα κριτήρια της «ανεξαρτησίας» η Επιτροπή ακολουθεί την εθνική νομοθεσία, τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (2005/162/EC) και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. και των προσώπων που κατέχουν κίριες θέσεις (key function holders) σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/EE και την οδηγία 2014/65/EE (Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA και EBA). Σε κάθε περίπτωση θα υπερισχύσουν κανονιστικές απαιτήσεις και συμβατικές υποχρεώσεις της HoldCo και της Τράπεζας με το ΤΧΣ.

2.6. Εμπειρογνωμοσύνη του Δ.Σ. στον χρηματοοικονομικό κλάδο: Η Επιτροπή εξασφαλίζει ότι η πλειονότητα των μελών του Δ.Σ. αποτελείται από πρόσωπα με πρόσφατη εμπειρία σε ανώτερη διοικητική θέση και σε Δ.Σ. σε τράπεζα ή άλλο χρηματοοικονομικό φορέα.

2.7. Βέλτιστη ισορροπία γνώσης, δεξιοτήτων και εμπειρογνωμοσύνης: Το υπόβαθρο και τα προσόντα των μελών του Δ.Σ. θα πρέπει αθροιστικά να εξασφαλίζουν ένα σημαντικό εύρος εμπειρίας, γνώσης και ικανοτήτων προκειμένου να επιτρέπουν στο Δ.Σ. να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του αποφεύγοντας την «αγελαία σκέψη» (groupthink). Προκειμένου να αξιολογεί διαρκώς τις ανάγκες του Δ.Σ. η Επιτροπή διατηρεί Πίνακα επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ. (Target Board Profile Matrix) (Παράρτημα 1), το οποίο παρακολουθεί το τρέχον προφίλ του Δ.Σ. αναφορικά με τις επιθυμητές γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία και εντοπίζει τα σημεία εκείνα στα οποία το Δ.Σ. ενδέχεται να χρειάζεται περαιτέρω βελτίωση. Κατά τη δημιουργία των προτάσεών της η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη αλλά δε δεσμεύεται από τον Πίνακα επιθυμητών χαρακτηριστικών του Δ.Σ..

2.8. Διαφοροποίηση του Δ.Σ.: Για τον καθορισμό υποψηφίων η Επιτροπή εξετάζει την διαφοροποίηση του Δ.Σ. ως προς το φύλο, την ηλικία, την υπηκοότητα όπως ορίζεται στην Πολιτική Διαφορετικότητας των μελών Δ.Σ. προκειμένου να επιτυγχάνονται οι στόχοι διαφοροποίησης.

2.9. Σαφής διαχωρισμός αρμοδιοτήτων σε επίπεδο διοίκησης της Τράπεζας/HoldCo: Υπάρχει σαφής διαχωρισμός αρμοδιοτήτων σε επίπεδο διοίκησης της HoldCo και της Τράπεζας μεταξύ της ορθής λειτουργίας του Δ.Σ. και της καθημερινής διαχείρισης και ελέγχου επιχειρηματικής δραστηριότητας. Οι ρόλοι του Προέδρου του Δ.Σ. και του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν ασκούνται από το ίδιο πρόσωπο.

2.10. Σχεδιασμός διαδοχής του Δ.Σ., Συνέχεια και Ανανέωση: Κατά την εποπτεία της διαδικασίας διορισμού, η Επιτροπή εξασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκής σταδιακός σχεδιασμός διαδοχής των μελών του Δ.Σ. προκειμένου να διατηρηθεί ένα κατάλληλο επίπεδο συνέχειας και οργανωτικής μνήμης σε επίπεδο Δ.Σ., ειδικά για τις

περιπτώσεις ξαφνικών ή αναπάντεχων απουσιών ή αποχωρήσεων μελών του Δ.Σ.. Προς τον σκοπό αυτό η Επιτροπή:

2.10.1. Παρακολουθεί τη θητεία των μελών του Δ.Σ. και υποβάλλει τις προτάσεις της με τέτοιο τρόπο ώστε να ενθαρρύνει σταδιακούς διορισμούς / σταδιακές αποχωρήσεις στο Δ.Σ., όποτε αυτό είναι εφικτό. Ο επαναδιορισμός των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ. θα πρέπει να βασίζεται στη συνεχή τήρηση των κριτηρίων που ορίζονται στην παρούσα Πολιτική.

2.10.2. Εξασφαλίζει ότι υπάρχει ένα επαρκές επίπεδο των σχετικών γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρογνωμοσύνης στο Δ.Σ. χωρίς αυτό να βασίζεται υπέρμετρα στην εμπειρογνωμοσύνη λίγων μελών Δ.Σ.,

2.10.3. Αξιολογεί κατά πόσον υπάρχουν επαρκή μέλη Δ.Σ. ικανά να υπηρετήσουν ως Πρόεδροι Δ.Σ. ή Πρόεδροι Επιτροπών, εάν καταστεί αναγκαίο,

2.10.4. Παρακολουθεί περιοδικά τη διαθεσιμότητα υποψηφίων που θα μπορούσαν να ανταπεξέλθουν στις ανάγκες διαδοχής του Δ.Σ.,

2.10.5. Λαμβάνει υπόψη τα ευρήματα των αξιολογήσεων του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας προκειμένου να επιτευχθούν οι απαραίτητες αλλαγές στη σύνθεση ή τις δεξιότητες και να μεγιστοποιήσει την αποτελεσματικότητα και τη συλλογική καταλληλότητα του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας.

3 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΙΟΡΙΣΜΟΥ

3.1. Το Δ.Σ., υποστηριζόμενο από την Επιτροπή ορίζει υποψηφίους που πληρούν τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους. Η καταλληλότητα και η εντιμότητα των υποψηφίων αξιολογείται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: (α) φήμη σε συνδυασμό με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη, (β) γνώση, δεξιότητες, εμπειρία και άλλες γενικές απαιτήσεις καταλληλότητας, (γ) σύγκρουση συμφερόντων, ανεξαρτησία πνεύματος, (δ) δέσμευση για αφιέρωση επαρκούς χρόνου και (ε) συλλογική καταλληλότητα, υπό την έννοια του Πίνακα επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ.. Πριν τον διορισμό τους όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλουν μία δήλωση (ιδ. Παράρτημα 3) ότι πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στα σημεία (α), (γ) και (δ). Επιπλέον, τα διορισθέντα μέλη δεσμεύονται να ενημερώνουν την HoldCo και την Τράπεζα σε συνεχή βάση κατά τη διάρκεια της θητείας τους για οποιοδήποτε νέο στοιχείο μπορεί να επηρεάσει την αρχική αξιολόγηση των κριτηρίων υπό (α), (γ) και (δ) ή κάθε άλλο ζήτημα το οποίο θα μπορούσε να επηρεάσει την καταλληλότητά τους, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση αμέσως μόλις αυτά περιέλθουν σε γνώση τους.

α) Φήμη σε συνδυασμό με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη

3.2. **Φήμη:** Προκειμένου να εξασφαλίζεται η ορθή και συνετή διαχείριση της HoldCo και της Τράπεζας οι υποψήφιοι θα πρέπει να έχουν διαρκώς επαρκώς καλή φήμη, να απολαμβάνουν υψηλό κοινωνικό κύρος και να συμμορφώνονται με τα κριτήρια φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA και EBA (όπως περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 2). Ένας υποψήφιος θεωρείται ότι διαθέτει καλή φήμη, εάν δεν υπάρχουν λόγοι που να υποδεικνύουν το αντίθετο και λόγος να δημιουργείται βάσιμη αμφιβολία για την καλή φήμη του. Σημειώνεται ότι εκκρεμείς – και ολοκληρωμένες – ποινικές ή διοικητικές διαδικασίες μπορούν να έχουν αντίκτυπο στη φήμη του υποψηφίου· για το λόγο αυτό η HoldCo και η Τράπεζα πρέπει να είναι πάντα ενημερωμένες για νομικές διαδικασίες (εκκρεμείς ή ολοκληρωμένες) κατά την αίτηση ή κοινοποίηση ή την έναρξή τους.

3.3. **Ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη:** Μέσω της προσωπικής και επαγγελματικής τους πορείας και

άλλων δημόσιων δεσμεύσεων, οι υποψήφιοι θα πρέπει να είναι ικανοί να επιδεικνύουν τα υψηλότερα πρότυπα ηθικής, τιμότητας, ακεραιότητας, αμεροληψίας και αυτοπειθαρχίας. Ο υποψήφιος θα πρέπει να εμπνέει επαρκή εμπιστοσύνη.

β) Γνώση, δεξιότητες², εμπειρία και λοιπά γενικά κριτήρια καταλληλότητας

3.4. Κατανόηση της HoldCo, της Τράπεζας και των θυγατρικών τους: Οι υποψήφιοι έχουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία, οι οποίες τους επιτρέπουν να αναπτύσσουν την κατάλληλη κατανόηση των δραστηριοτήτων, της κουλτούρας, του εποπτικού και ρυθμιστικού πλαισίου, των προϊόντων, των γεωγραφικών αγορών των λειτουργιών και των τρίτων σχετιζόμενων μερών του Ομίλου Eurobank προκειμένου να εκπληρώσουν τις λειτουργίες τους. Ο όρος «εμπειρία» αναφέρεται τόσο σε πρακτική όσο και επαγγελματική εμπειρία που έχει αποκτηθεί σε προηγούμενες θέσεις καθώς και θεωρητική εμπειρία (γνώση και δεξιότητες) που έχει αποκτηθεί μέσω εκπαίδευσης.

3.5. Αρχαιότητα: Ο υποψήφιος έχει αρκετά χρόνια εμπειρίας σε μία γενικώς αναγνωρισμένη θέση ευθύνης στον τομέα εξειδίκευσής του. Πέρα από τον χρόνο της προϋπηρεσίας λαμβάνονται υπόψη το μέγεθος της εταιρείας, οι ανειλημμένες ευθύνες, ο αριθμός των υφισταμένων, η φύση των δραστηριοτήτων κλπ..

3.6. Ανεξαρτησία στον τρόπο σκέψης και ικανότητα πρόκλησης προβληματισμών: Ο υποψήφιος θα πρέπει να είναι ικανός να διαμορφώνει και να εκφράζει ανεξάρτητη άποψη σε όλα τα θέματα με τα οποία ασχολείται το Δ.Σ. και να προκαλεί τις απόψεις και θέσεις της διοίκησης και των άλλων υποψηφίων στα θέματα αυτά.

3.7. Συναδελφικότητα, ομαδικότητα και ηγετικές ικανότητες: Οι υποψήφιοι θα πρέπει να έχουν την ικανότητα να συνεισφέρουν εποικοδομητικά και παραγωγικά στις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Δ.Σ.. Θα πρέπει να μπορούν να κατευθύνουν τέτοιες συζητήσεις ως Πρόεδροι ή Αντιπρόεδροι συγκεκριμένων Επιτροπών είτε του Δ.Σ. ως συνόλου.

3.8. Επιπρόσθετα κριτήρια για τον διορισμό εκτελεστικών μελών του Δ.Σ: Επιπλέον των γενικών κριτηρίων καταλληλότητας, όπως περιγράφονται ανωτέρω, τα διορισθέντα μέλη Δ.Σ. θα πρέπει να τελούν ή να έχουν συμφωνήσει να τελούν σε σχέση πλήρους απασχόλησης με την HoldCo και την Τράπεζα. Θα πρέπει να αποδεικνύουν μέσω άλλων θέσεων που κατείχαν ή κατέχουν ως στελέχη αποδεδειγμένη γνώση, δεξιότητα, εμπειρία και χαρακτήρα προκειμένου να οδηγούν την HoldCo, την Τράπεζα και τις θυγατρικές τους στην επίτευξη των στρατηγικών τους στόχων.

γ) Σύγκρουση συμφερόντων και ανεξαρτησία σκέψης

3.9. Η Επιτροπή ελέγχει τα προσωπικά, επαγγελματικά, οικονομικά, πολιτικά και λοιπά συμφέροντα και δεσμούς των υποψηφίων, επιβεβαιώνοντας ότι δεν έχουν πραγματικές, πιθανές ή αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων των οποίων δεν θα ήταν δυνατή η αποφυγή, ο επαρκής περιορισμός ή η σωστή διαχείριση σύμφωνα με τις πολιτικές της HoldCo και της Τράπεζας και οι οποίες θα τους εμπόδιζαν να εκπροσωπούν τα συμφέροντα όλων των μετόχων, να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους ως μέλη του Δ.Σ. και να λαμβάνουν αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις (να ενεργούν με ανεξαρτησία σκέψης).

3.10. Ειδικότερα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΤΧΣ³, η Επιτροπή θα εξασφαλίζει ότι οι υποψήφιοι δεν σχετίζονται με δανειολήπτες της Τράπεζας με ανοίγματα πάνω από ένα (1) εκατομμύριο ευρώ ή με ληξιπρόθεσμα

² Μη εξαντλητική λίστα δεξιοτήτων τις οποίες η HoldCo/ Τράπεζα μπορεί να λαμβάνουν υπόψη όταν εκτελούν την αξιολόγηση καταλληλότητας όπως προβλέπονται από τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA και EBA περιέχονται στο Παράρτημα 5.

³ Επιπρόσθετο Μνημόνιο Συνεργασίας 16.06.2016.

ανοίγματα. Η Επιτροπή πρέπει επίσης να εξετάζει τα σχετικά⁴ άμεσα και έμμεσα⁵ οικονομικά και μη οικονομικά συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προκύπτουν από σχέσεις και συμμετοχές σε άλλες εταιρείες.

δ) Δέσμευση για αφιέρωση επαρκούς χρόνου

3.11. Επιπλέον της αξιολόγησης των συνολικών κριτηρίων διορισμού όπως περιγράφηκαν στις προηγούμενες παραγράφους της ενότητας 3 και σε συμμόρφωση με τις συμβατικές υποχρεώσεις της HoldCo και της Τράπεζας απέναντι στο ΤΧΣ, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι όλοι οι υποψήφιοι έχουν τη δυνατότητα να αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μέλη του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των τακτικών παρουσιών και συμμετοχών στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.

3.12. Η Επιτροπή δίνει ιδιαίτερη προσοχή στον αριθμό άλλων θέσεων και εξωτερικών υποχρεώσεων των υποψηφίων. Τα μέλη Δ.Σ. δεν διατηρούν ταυτόχρονα περισσότερους από έναν εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων σε όμιλο συμπεριλαμβανομένου του Ομίλου εταιρειών Eurobank : (α) μία εκτελεστική θέση μαζί με δύο μη εκτελεστικές θέσεις, (β) τέσσερις μη εκτελεστικές θέσεις⁶. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει σε μέλη Δ.Σ. να διατηρούν μία πρόσθετη μη εκτελεστική θέση.

3.13. Πέραν των αριθμητικών περιορισμών στην κατοχή θέσεων η Επιτροπή λαμβάνει επίσης υπόψη ποιοτικούς παράγοντες που καθορίζουν τον χρόνο τον οποίο θα πρέπει να αφιερώνει το εκάστοτε μέλος, ήτοι το μέγεθος και τις συνθήκες εταιρειών στις οποίες κατέχει θέσεις, το μέρος ή χώρα όπου είναι η έδρα των εταιρειών και άλλες επαγγελματικές και προσωπικές δεσμεύσεις και συνθήκες.

ε) Συλλογική καταλληλότητα, κατά την έννοια του Πίνακα επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ.

3.14. Η Επιτροπή προσπαθεί να ταιριάζει τις γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία των υποψηφίων που πρόκειται να λάβουν θέσεις μελών Δ.Σ. στις τρέχουσες ανάγκες της σύνθεσης του Δ.Σ., όπως καθορίζονται από τον Πίνακα Επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ. (το «Προφίλ του Δ.Σ.»).

3.15. Οι κατηγορίες ανάλογα με το Προφίλ του Δ.Σ. περιλαμβάνουν:

3.15.1. **Εμπειρογνωμοσύνη στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό κλάδο:** Πρόσφατη εμπειρία ως ανώτερα στελέχη ή μέλη εκτελεστικών επιτροπών ή εκτελεστικών συμβουλίων τραπεζών, άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

3.15.2. **Κατανόηση νομικών, κανονιστικών θεμάτων καθώς και θεμάτων διακυβέρνησης:** Κατανόηση του τραπεζικού ρυθμιστικού πλαισίου (συμπεριλαμβανομένου του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου) και του πλαισίου προληπτικής εποπτείας, των θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης και των νομικών ευθυνών της HoldCo, της Τράπεζας και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.

3.15.3. **Στρατηγική προοπτική:** Ικανότητα ανάλυσης του υφιστάμενου οικονομικού πλαισίου και τάσεων, προσφέροντας μια μακροπρόθεσμη στρατηγική προοπτική για τον επιχειρηματικό σχεδιασμό.

⁴ “Σχετικά συμφέροντα” νοούνται οποιαδήποτε συμφέροντα μπορεί να επηρεάσουν την κρίση του μέλους Δ.Σ. ή μπορούν να γίνουν αντιληπτά ως επιρροή στην κρίση του.

⁵ «Έμμεσο νομισματικό συμφέρον» σημαίνει κάθε συμφέρον που προκύπτει από τη σύνδεση με φορείς που έχουν άμεσο νομισματικό συμφέρον στις δραστηριότητες της HoldCo και της Τράπεζας ή από το να είναι επιχειρηματικός εταίρος ή να απασχολείται από άτομο με τέτοιο ενδιαφέρον.

⁶ Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, οι θέσεις μέσα στον ίδιο όμιλο εταιρειών θεωρούνται ως μία θέση. Επιπλέον, θέσεις σε οργανισμούς οι οποίοι δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους, δεν υπολογίζονται για τους σκοπούς των εν λόγω διατάξεων του Ν. 4261/2014.

3.15.4. **Χρηματοοικονομική εμπειρογνωμοσύνη:** Πλήρη κατανόηση των ελεγκτικών διαδικασιών και χρηματοοικονομικών λογιστικών θεμάτων.

3.15.5. **Διαχείριση κινδύνου:** Ικανότητα εντοπισμού, αξιολόγησης και παρακολούθησης των κύριων κατηγοριών κινδύνων που αντιμετωπίζει η HoldCo και η Τράπεζα, με ιδιαίτερη έμφαση στη διαχείριση και την αναδιάρθρωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

3.15.6. **Εμπειρία ηγεσίας και οργάνωση:** Πλήρη πρακτική εμπειρία στην καθοδήγηση και διαχείριση αλλαγών σε μεγάλους οργανισμούς, αποδεικνύοντας κατανόηση της διαχείρισης απόδοσης, ανάπτυξης ταλέντων και ζητημάτων αποζημίωσης.

3.15.7. **Διεθνής εμπειρία:** Διεθνή προοπτική για τις οικονομικές και γεωπολιτικές εξελίξεις και τις παγκόσμιες τραπεζικές τάσεις, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες της HoldCo και της Τράπεζας στις γεωγραφικές αγορές λειτουργίας τους.

3.15.8. **Τεχνολογία της Πληροφορίας/Ψηφιακή Τεχνολογία και Ασφάλεια:** Ικανότητα κατανόησης των πρακτικών της τεχνολογίας της πληροφορίας, των ψηφιακών τεχνολογιών, των ψηφιοποιημένων δεδομένων, των τάσεων, των θεμάτων και των προκλήσεων και του εντοπισμού και της διαχείρισης των κινδύνων πληροφοριών/ψηφιακής ασφάλειας,

3.15.9. **Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG):** Ικανότητα κατανόησης θεμάτων ESG, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης του αποτυπώματος άνθρακα της Eurobank, εξασφαλίζοντας ότι υπάρχουν συστήματα που διασφαλίζουν τη ανάληψη ευθυνών καθώς και τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την παρακολούθηση των κινδύνων τυχόν αρνητικών οικονομικών επιπτώσεων που απορρέουν από τις επιπτώσεις των παραγόντων ESG,

3.15.10. **Φύλο:** Σύμφωνα με την Πολιτική Διαφορετικότητας του Δ.Σ..

3.15.11. **Ανεξαρτησία:** Ιδ. 2.5 για τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

4 ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΣΤΗΝ HOLDCO ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

4.1. Η Επιτροπή προσδιορίζει τις ανάγκες για την πλήρωση των θέσεων στο Δ.Σ. λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική και το επιχειρηματικό περιβάλλον, τα αποτελέσματα της πιο πρόσφατης αξιολόγησης του Δ.Σ. και τις ανάγκες προγραμματισμού θεμάτων διαδοχής στο Δ.Σ..

4.2. Η Επιτροπή επανεξετάζει και ενημερώνει το τρέχον Προφίλ του Δ.Σ. σύμφωνα με τις υπάρχουσες ανάγκες. Η Επιτροπή δίνει επαρκή προσοχή στο προφίλ, τις δεξιότητες και ικανότητες συγκεκριμένων ρόλων του Δ.Σ. (π.χ. του Προέδρου του Δ.Σ., των Προέδρων των Επιτροπών του Δ.Σ., των Μη Εκτελεστικών μελών και Εκτελεστικών μελών). Κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του Προφίλ του Δ.Σ., η Επιτροπή εξετάζει επίσης και τα απαιτούμενα στοιχεία για να αναδείξει σχετικά χαρακτηριστικά.

4.3. Η Επιτροπή εντοπίζει τα μέλη του Δ.Σ. των οποίων η θητεία λήγει. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής και τουλάχιστον ένα μέλος αυτής πραγματοποιούν διερευνητικές συνεντεύξεις μαζί τους σχετικά με την πρόθεση τους να ανανεώσουν τη θητεία τους.

4.4. Λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση της απόδοσης των μεμονωμένων μελών του Δ.Σ. και της συμβολής τους σε θέματα γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας, η Επιτροπή αναπτύσσει τις προτάσεις της σχετικά με τον επαναδιορισμό των μελών Δ.Σ..

4.5. Για ανοικτές θέσεις υποψηφίων, ο Πρόεδρος της Επιτροπής πραγματοποιεί διερευνητικές επαφές με μέλη του Δ.Σ., βασικά στελέχη της Διοίκησης της HoldCo και της Τράπεζας, σημαντικούς μετόχους και ενδιαφερόμενους, για να εντοπίσει τους πιθανούς υποψηφίους που μπορεί να ταιριάζουν στο επιθυμητό προφίλ του Δ.Σ..

4.6. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί να αποφασίσει να προτείνει στην Επιτροπή το διορισμό εξωτερικών συμβούλων για την παροχή βοήθειας στη διαδικασία διορισμού, συμπεριλαμβανομένης της εξεύρεσης και του ελέγχου των κατάλληλων υποψηφίων.

4.7. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής λαμβάνει προτάσεις από διάφορους ενδιαφερόμενους (ή τον εξωτερικό σύμβουλο για την παροχή βοήθειας στη διαδικασία διορισμού) με βιογραφικά σημειώματα και σχετικές λεπτομέρειες για τους υποψηφίους, συμπεριλαμβανομένης μιας δήλωσης από όλους τους υποψηφίους (ιδ. Παράρτημα 3) ότι πληρούν τις κατάλληλες απαιτήσεις. Με βάση αυτό, προετοιμάζεται και διατηρείται μια λίστα πιθανών υποψηφίων για τη θέση/θέσεις.

4.8. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής υποβάλλει στην Επιτροπή τη λίστα των υποψηφίων καθώς και έναν προτεινόμενο σύντομο κατάλογο που καταρτίζεται σε συνεργασία με τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή με τη βοήθεια μιας ειδικής ομάδας εργασίας (ΟΕ), που διορίζεται από την Επιτροπή, η οποία και εγκρίνει τον κανονισμό λειτουργίας της.

4.9. Η Επιτροπή εξετάζει τη λίστα των υποψηφίων καθώς και τον προτεινόμενο σύντομο κατάλογο, εγκρίνει τον τελικό κατάλογο υποψηφίων και οργανώνει τις απαραίτητες συνεντεύξεις ανάλογα με την περίπτωση, ενώ ενδέχεται να οργανώσει και συναντήσεις με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και άλλους διευθυντές.

4.10. Η Επιτροπή, υποστηριζόμενη από το Group Company Secretariat, πραγματοποιεί λεπτομερείς ελέγχους δέουσας επιμέλειας και επαλήθευσης στους υποψηφίους που περιλαμβάνονται στον σύντομο κατάλογο. Συγκεκριμένα, πραγματοποιούνται έλεγχοι για το κατά πόσον τυχόν υποψήφιοι που περιλαμβάνονται στον σύντομο κατάλογο έχουν σύγκρουση συμφερόντων με την HoldCo και την Τράπεζα, των οποίων δεν είναι δυνατή η αποφυγή, ο επαρκής περιορισμός ή η σωστή διαχείριση σύμφωνα με τις πολιτικές της HoldCo και της Τράπεζας (ιδ. παρ. 3.9.).

4.11. Η Επιτροπή προτείνει τον πιο κατάλληλο/τους πιο κατάλληλους υποψηφίους στο Δ.Σ. ανάλογα με τον αριθμό των διαθέσιμων θέσεων.

4.12. Το Δ.Σ. εξετάζει τους υποψηφίους που προτείνει η Επιτροπή και αποφασίζει ποιοι υποψήφιοι πρόκειται να διοριστούν. Εάν, για οποιονδήποτε λόγο, το Δ.Σ. δεν εγκρίνει την πρόταση της Επιτροπής, τότε η Επιτροπή θα κληθεί να υποβάλει άλλη πρόταση.

4.13. Κατά τον διορισμό, αποστέλλεται επιστολή διορισμού (Παράρτημα 4) στο νέο μέλος του Δ.Σ., υπογεγραμμένη από τον Πρόεδρο του Δ.Σ., η οποία καθορίζει τους όρους του διορισμού του, υπό την επιφύλαξη των εγκρίσεων από τις αρμόδιες Αρχές.

4.14. Ανάλογα με την περίπτωση (κάλυψη κενής θέσης ή αύξηση του αριθμού μελών του Δ.Σ.), ο διορισμός των νέων μελών του Δ.Σ. εγκρίνεται από το Δ.Σ. ή τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές διατάξεις.

4.15. Αναφορικά με τον διορισμό Εκπροσώπου του ΤΧΣ, ως μη εκτελεστικού μέλος Δ.Σ., όπως ορίζεται από τον Ν. 3864/2010 και την Τριμερή Συμφωνία-Πλαίσιο που έχει υπογραφεί μεταξύ της HoldCo, της Τράπεζας και του ΤΧΣ, το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να διορίζει εκπρόσωπο στο Δ.Σ. της HoldCo ή/και της Τράπεζας με απλό έγγραφο σημείωμα απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Δ.Σ., με την επιφύλαξη των διατάξεων εταιρικού δικαίου αναφορικά με την εκλογή μελών Δ.Σ.. Επιπλέον, σε πνεύμα συνεργασίας με το ΤΧΣ και για τη διασφάλιση καλών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης, ο υποψήφιος του ΤΧΣ για το Δ.Σ. και η HoldCo / Bank (μέσω των μελών του Δ.Σ.) θα έχουν την ευκαιρία να συναντηθούν επίσημα για μια πρώτη αξιολόγηση του υποψηφίου από τα μέλη του Δ.Σ.. Μια τέτοια διαδικασία θα συμβάλει στη διευκόλυνση της μελλοντικής αποδοχής του υποψηφίου από τα άλλα μέλη του Δ.Σ. και θα βοηθήσει επίσης να καθοριστεί το στάδιο για την προώθηση αποτελεσματικότερης

μελλοντικής δυναμικής στο Δ.Σ.. Για τη διευκόλυνση της HoldCo και της Τράπεζας, σε περίπτωση που επιλέξουν να πάρουν συνέντευξη από τον υποψήφιο του ΤΧΣ για το Δ.Σ., θα πρέπει να εξασφαλιστεί επαρκής χρόνος για την αξιολόγηση του υποψηφίου από το ΤΧΣ σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα στελέχωσης / διορισμού του, ενώ όλα τα μέρη παραμένουν πάντα ενήμερα ότι το τελικό δικαίωμα στη διαδικασία διορισμού αυτού του συγκεκριμένου ρόλου θα παραμένει τελικά στο ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 και την Τριμερή Συμφωνία-Πλαίσιο Σχέσεων.

5 ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

5.1. Η Επιτροπή αιτιολογεί στο Δ.Σ. οποιαδήποτε παρέκκλιση από την παρούσα Πολιτική όταν προτείνει υποψηφίους.

5.2. Η Πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο χρόνια από την Επιτροπή και αναθεωρείται από το Δ.Σ./ΤΓΣ, εάν/όπως κρίνεται αναγκαίο, εκτός εάν ουσιώδεις αλλαγές, ρυθμιστικές ή άλλες, επιβάλλουν αναθεώρηση σε συντομότερο χρόνο.

5.3. Το Προφίλ Δ.Σ. επανεξετάζεται τακτικά από την Επιτροπή και πάντα πριν την έναρξη της διαδικασίας υποψηφιότητας.

6 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

6.1 Παράρτημα 1: Πίνακας επιθυμητών Χαρακτηριστικών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

<p>Πίνακας επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ. Παρακαλώ σημειώστε "X" κατωτέρω στα πεδία . Ορισμοί σύμφωνα με την παρ. 3 (ε) της Πολιτικής. Αριθμός μελών Δ.Σ. =; Συνολικός αριθμός μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. =</p>														Θέσεις μελών Επιτροπών ΕΕ = Επιτροπή Ελέγχου ΕΚ = Επιτροπή Κινδύνων ΕΥ = Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ΕΑ = Επιτροπή Αποδοχών ΕΣΣ = Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού ΕΨΤΜ = Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού Παρακαλώ σημειώστε "X" για το Μέλος της Επιτροπής, "Π" για τον Πρόεδρο της Επιτροπής και "Α" για τον Αντιπρόεδρο της Επιτροπής				
Όνομα μέλους Δ.Σ.	Εμπειρογνομούνη στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό κλάδο	Κατανόηση νομικών, κανονιστικών θεμάτων καθώς και θεμάτων διακυβέρνησης	Στρατηγική προοπτική	Χρηματοοικονομική εμπειρογνομούνη	Διαχείριση κινδύνου	Εμπειρία ηγεσίας και οργάνωση	Διεθνής εμπειρία	Τεχνολογία της Πληροφορίας/Ψηφιακή Τεχνολογία και Ασφάλεια	Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)	Φύλο (Α/Θ)	Ανεξαρτησία	ΕΕ ⁷	ΕΚ ⁷	ΕΥ ⁷	ΕΑ ⁷	ΕΣΣ ⁷	ΕΨΤΜ ⁸	
[Πρόεδρος Δ.Σ.]														X		Π		
[Αντιπρόεδρος Δ.Σ.]																ΑΠ		
[Μη]												A	X	A	A			

⁷ Για την HoldCo και την Τράπεζα

⁸ Μόνο για την Τράπεζα

εκτελεστικό μέλος 1]														Π		Π	Π			
[Μη εκτελεστικό μέλος 2]														Χ	Π	Π	Π			ΑΠ
[Μη εκτελεστικό μέλος 3]														Π	ΑΠ	Χ				Π
[Μη εκτελεστικό μέλος 4]															Χ		Χ			Χ
[Μη εκτελεστικό μέλος 5]														Χ		Χ				
[Μη εκτελεστικό μέλος 6]															Χ		Χ			
[Μη εκτελεστικό μέλος 7]														Χ	Χ	Χ	Χ			Χ
[εκτελεστικό μέλος – Διευθύνων Σύμβουλος]																			Χ	Χ
[εκτελεστικό μέλος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος 1]																			Χ	Χ
[Εκτελεστικό μέλος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος 2]																			Χ	
[Εκτελεστικό μέλος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος 3]																			Χ	

ής Διευθύνων Σύμβουλος 3]																		
																		Άλλο μέλος της διοίκησης 1
																		Άλλο μέλος της διοίκησης 2
Total										A =								
										Θ =								

6.2 Παράρτημα 2: Κριτήρια φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας για σκοπούς απαιτήσεων αξιολογήσεων καταλληλότητας των μελών ΔΣ της HoldCo και της Τράπεζας (κοινές ESMA και EBA κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ EBA/GL/2021/6)

α) Θα πρέπει να θεωρείται ότι ένα μέλος του διοικητικού οργάνου διαθέτει καλή φήμη, καθώς και ειλικρίνεια και ακεραιότητα, εάν δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και εξακριβώσιμοι λόγοι που να υποδεικνύουν το αντίθετο, ειδικότερα λαμβανομένων υπόψη των σχετικών διαθέσιμων πληροφοριών για τους παράγοντες ή τις καταστάσεις που αναφέρονται στις κατωτέρω παραγράφους. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας θα πρέπει επίσης να εξετάζεται ο αντίκτυπος των σωρευτικών συνεπειών των συμβάντων ήσσονος σημασίας στη φήμη ενός μέλους.

β) Με την επιφύλαξη τυχόν θεμελιωδών δικαιωμάτων, κάθε σχετικό ποινικό ή διοικητικό μητρώο θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη για την αξιολόγηση της καλής φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, με συνεκτίμηση του είδους της καταδικαστικής απόφασης ή του κατηγορητηρίου, του ρόλου του εμπλεκόμενου προσώπου, της ποινής που επιβλήθηκε, του σταδίου στο οποίο έφτασε η ένδικη διαδικασία και τυχόν μέτρα αποκατάστασης που τέθηκαν σε εφαρμογή. Θα πρέπει επίσης να εξετάζονται οι γενικότερες συνθήκες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών περιστάσεων, και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών αδικημάτων ή διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του προσώπου μετά το αδίκημα ή το μέτρο, καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή του μέτρου με τον ρόλο του μέλους. Θα πρέπει δε να λαμβάνεται υπόψη τυχόν σχετικό ποινικό ή διοικητικό μητρώο, με συνεκτίμηση των περιόδων παραγραφής που ισχύουν σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

γ) Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας που εφαρμόζεται στις ποινικές διαδικασίες, καθώς και άλλων θεμελιωδών δικαιωμάτων, κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας θα πρέπει να εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

ι. καταδικαστικές αποφάσεις ή περιπτώσεις εν εξελίξει δίωξης για διάπραξη ποινικού αδικήματος, και ειδικότερα:

α. αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες, ή που αφορά τις αγορές κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή οποιοδήποτε από τα βασικά αδικήματα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που ορίζονται στην Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, τη διαφθορά, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία·

β. αδικήματα ανεντιμότητας, απάτης ή οικονομικά εγκλήματα·

γ. φορολογικά αδικήματα, είτε διαπράχθηκαν άμεσα είτε έμμεσα, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων αρμπιτράζ μερισμάτων (dividend arbitrage schemes) και

- δ. άλλα αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών·
- ii. άλλα σχετικά ευρήματα και μέτρα που έχουν ληφθεί επί του παρόντος ή στο παρελθόν από οποιονδήποτε ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης με οποιοδήποτε σχετικές διατάξεις που διέπουν τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες ή οποιοδήποτε άλλο θέμα της παραγράφου (i) παραπάνω.

δ) Οι εν εξελίξει έρευνες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όταν προκύπτουν από δικαστικές ή διοικητικές διαδικασίες ή άλλες ανάλογες κανονιστικές έρευνες με την επιφύλαξη των θεμελιωδών ατομικών δικαιωμάτων⁹. Άλλες δυσμενείς αναφορές με σχετικές, αξιόπιστες πληροφορίες (π.χ. ως μέρος των διαδικασιών καταγγελίας) θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη από τα ιδρύματα και τις αρμόδιες αρχές.

ε) Κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να διακρίνεται από υψηλό επίπεδο ακεραιότητας και ειλικρίνειας. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, θα πρέπει να εξετάζονται επίσης τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

1. τυχόν ενδείξεις ότι ο ενδιαφερόμενος δεν υπήρξε διαφανής, ανοικτός και συνεργάσιμος στις συναλλαγές του με τις αρμόδιες αρχές·
2. απόρριψη, ανάκληση, απόσυρση ή απομάκρυνση από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·
3. οι λόγοι τυχόν απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή οι λόγοι για τους οποίους ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση·
4. έκπτωση, βάσει απόφασης οποιασδήποτε αρμόδιας αρχής, από τη θέση μέλους του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας οντότητας και
5. τυχόν άλλες ενδείξεις ή σοβαρή καταγγελία που βασίζεται σε σχετικές αξιόπιστες πληροφορίες, που υποδηλώνουν ότι το πρόσωπο ενεργεί με τρόπο που δεν συνάδει με τα υψηλά πρότυπα συμπεριφοράς.

στ) Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ακεραιότητας και της ειλικρίνειας του μέλους, θα πρέπει να εξετάζονται οι δυνητικές επιπτώσεις των ακόλουθων καταστάσεων που σχετίζονται με τις παρελθούσες και τις τρέχουσες επιχειρηματικές επιδόσεις και την οικονομική ευρωστία του μέλους του διοικητικού οργάνου:

⁹ Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης: http://ec.europa.eu/justice/fundamental-rights/charter/index_en.htm

1. αν πρόκειται για οφειλέτη σε αδυναμία πληρωμής (π.χ. που έχει ενταχθεί σε μητρώο με δυσμενή στοιχεία σε αξιόπιστο γραφείο πίστης, εφόσον είναι διαθέσιμο)·
2. οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των οντοτήτων οι οποίες ανήκουν στην κυριότητα ή τελούν υπό τη διεύθυνση του μέλους ή στις οποίες το μέλος κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο ή ασκούσε ή ασκεί επιρροή, με ιδιαίτερη προσοχή σε τυχόν διαδικασίες πτώχευσης και εκκαθάρισης και αν και με ποιον τρόπο το μέλος έχει συμβάλει στην κατάσταση που οδήγησε στις συγκεκριμένες διαδικασίες·
3. κήρυξη προσωπικής πτώχευσης· και
4. με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας, αγωγές ενώπιον πολιτικών δικαστηρίων, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, σημαντικές επενδύσεις ή ανοίγματα και δάνεια που έχουν συναφθεί, στον βαθμό που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική ευρωστία του μέλους ή των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητά του ή τελούν υπό τη διεύθυνσή του, ή στις οποίες το μέλος κατέχει σημαντικό μερίδιο.

6.3 Παράρτημα 3: Δήλωση καταλληλότητας

Ο υπογράφων, _____, υποψήφιος για το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Eurobank Holdings ή HoldCo) και της Τράπεζας Eurobank Ανώνυμης Εταιρείας (Τράπεζα), δηλώνω ότι όλες οι πληροφορίες που περιέχονται στο βιογραφικό μου, καθώς επίσης και όλες οι άλλες πληροφορίες που δίνονται στην HoldCo και στην Τράπεζα, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου για την πλήρωση κενωθείσης θέσης Συμβούλου, είναι αληθείς και πλήρεις και τηρώ τις απαιτήσεις καταλληλότητας της HoldCo και της Τράπεζας όπως αυτές επισημαίνονται στην Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών ΔΣ, τις οποίες έχω επισκοπήσει. Ειδικότερα:

Φήμη

1. Δεν υφίσταται τελεσίδικη καταδίκη ή εν εξελίξει δίωξη στο όνομά μου για ποινικό αδίκημα, ιδίως για αδικήματα που διέπονται από νόμους σχετικά με τραπεζικές, χρηματοοικονομικές, επενδυτικές, ασφαλιστικές υπηρεσίες, ή που αφορούν επενδυτικές αγορές ή χρηματοοικονομικά μέσα ή μέσα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων νόμων για ξέπλυμα χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή οποιοδήποτε από τα βασικά αδικήματα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που ορίζονται στην Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 διαφθορά, χειραγώγηση αγοράς, αθέμιτη χρήση προνομιακών πληροφοριών, τοκογλυφία, απιστία, απάτη, οικονομικά και φορολογικά αδικήματα.
2. Δεν υφίσταται τελεσίδικη καταδίκη ή εν εξελίξει δίωξη στο όνομά μου για άλλα αδικήματα υπό τη νομοθεσία που σχετίζεται με εταιρείες, πτώχευση, εξυγίανση ή προστασία καταναλωτή.
3. Δεν έχω και δεν είχα υπαχθεί σε τρέχουσες ή παρελθούσες κυρώσεις που ελήφθησαν από κάποια εποπτική ή επαγγελματική αρχή και σε οποιαδήποτε τρέχουσα ή παρελθούσα έρευνα, μέτρο επιβολής ή διοικητική κύρωση για μη συμμόρφωση με τραπεζικές, χρηματοοικονομικές, επενδυτικές ή ασφαλιστικές δραστηριότητες.
4. Δεν έχω συμπεριληφθεί σε λίστα αφερέγγυων οφειλετών ή σε κάποια παρόμοια λίστα που να έχει συνταχθεί από αναγνωρισμένο γραφείο πιστώσεων.
5. Δεν έχω υπαχθεί σε καθεστώς πτώχευσης.
6. Δεν έχω από δόλο ή από αμέλεια i) επηρεάσει αρνητικά την χρηματοοικονομική και επιχειρηματική απόδοση και/ή ii) συντελέσει σε κατάσταση που να έχει οδηγήσει σε πτώχευση και κίνηση διαδικασίας εκκαθάρισης για οντότητες στις οποίες ήμουν ιδιοκτήτης ή μέλος ΔΣ ή στις οποίες είχα σημαντική επιρροή και/ή iii) ήμουν υπόλογος σε αστικές υποθέσεις, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, μεγάλες επενδύσεις ή ανοίγματα και χορηγηθέντα δάνεια, στο μέτρο που θα μπορούσαν να έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική μου ευρωστία ή στη χρηματοοικονομική ευρωστία των οντοτήτων που μου ανήκουν ή τελούν υπό τη διεύθυνσή του, ή στις οποίες κατέχω σημαντικό μερίδιο.
7. Έχω ενεργήσει πάντα κατά τρόπο που είναι σύμφωνος με υψηλά πρότυπα συμπεριφοράς. Υπό αυτό το πρίσμα, (α) Υπήρξα πάντα διαφανής, ανοικτός και συνεργάσιμος στις συναλλαγές μου με τις αρμόδιες αρχές (β) δεν έχω ποτέ υποστεί απόρριψη, ανάκληση, απόσυρση ή απομάκρυνση από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας, (γ) δεν έχω ποτέ υποστεί έκπτωση, βάσει απόφασης οποιασδήποτε αρμόδιας αρχής, από τη θέση

μέλους του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας οντότητας (δ) δεν έχω ποτέ απομακρυνθεί από θέση απασχόλησης ή από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, και δεν μου έχει ποτέ ζητηθεί η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση λόγω του γεγονότος ότι δεν συγκεντρώνω στο πρόσωπό μου τα κριτήρια της ακεραιότητας και ειλικρίνειας και (ε) δεν υπάρχει κανένα στοιχείο ή σοβαρός ισχυρισμός που να βασίζεται σε σχετικές αξιόπιστες πληροφορίες που να υποδηλώνουν ότι έχω ενεργήσει με τρόπο που δεν συνάδει με υψηλά πρότυπα συμπεριφοράς.

Σύγκρουση συμφερόντων

1. Εξ όσων γνωρίζω, δεν κατέχω θέση ή άμεσα/έμμεσα συμφέροντα τα οποία να με βάζουν σε κατάσταση πραγματικής, σημαντικής ή δυνητικής σύγκρουσης συμφερόντων με την HoldCo και την Τράπεζα που θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητά μου να εκπροσωπώ τα συμφέροντα όλων των μετόχων της HoldCo και της Τράπεζας, να εκπληρώνω τα καθήκοντά μου σαν μέλος ΔΣ και να λαμβάνω ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις.
2. Δεν έχω κανένα δεσμό με πρόσωπα που έχουν σημαντική οικονομική υποχρέωση προς την Τράπεζα πάνω από 1 εκατομμύριο ευρώ ή οποιαδήποτε ανοίγματα προς την Τράπεζα σε καθυστέρηση ούτε κάποια άμεσα ή έμμεσα χρηματικά και μη χρηματικά συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από θυγατρικές και κατοχή διοικητικών θέσεων άλλων οργανισμών.

Αφιέρωση χρόνου

1. Θα είμαι ικανός να αφιερώσω τον αναγκαίο χρόνο για να ετοιμάσω, παραστώ και συμμετέχω στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo και της Τράπεζας και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo και της Τράπεζας
2. Εφόσον εκλεγώ, δεν θα κατέχω περισσότερες από μία από τους ακόλουθους συνδυασμούς θέσεων σε ΔΣ¹⁰ σε Ομίλους, Συμπεριλαμβανομένου του Ομίλου Eurobank, ταυτόχρονα: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους ΔΣ ταυτόχρονα με δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ (οι θέσεις μέλους ΔΣ στον ίδιο Όμιλο Εταιρειών υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου).

Τροποποιήσεις στη δήλωση καταλληλότητας

Δεσμεύομαι να ενημερώνω την HoldCo και την Τράπεζα χωρίς υπαίτια βραδύτητα σε περίπτωση που προκύψουν σημαντικά γεγονότα ή οποιαδήποτε άλλα θέματα αμέσως μόλις υποπέσουν στην αντίληψή μου και τα οποία μπορεί να επηρεάσουν οποιοδήποτε από τα στοιχεία που καλύπτονται από την παρούσα Δήλωση.

¹⁰ Οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οντότητες που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου

Υπογραφή

Ημερομηνία

Σε περίπτωση που ο υποψήφιος έχει αμφιβολίες για τη σπουδαιότητα οποιασδήποτε σχετικής καταδίκης, έρευνας ή άλλης περίπτωσης που επισημαίνεται παραπάνω, παρακαλείται να παραθέσει τα σχετικά στοιχεία στο παρακάτω πεδίο για να ληφθούν υπόψη από τις Επιτροπές Ανάδειξης Υποψηφίων και Εταιρικής της HoldCo και της Τράπεζας. Κάθε παρατιθέμενο στοιχείο μπορεί να συνοδεύεται από ένα σχόλιο σχετικό με τη σχετικότητά του για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του υποψήφιου μέλους.

6.4 Παράρτημα 4: Επιστολή Διορισμού

[Όνοματεπώνυμο του νέου μέλους Δ.Σ.]

Αθήνα, [Ημ/νία]

Θέμα: Επιστολή διορισμού ως νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Eurobank Ergasias Ανώνυμης Εταιρείας Υπηρεσιών και Συμμετοχών. («Eurobank Holdings» ή «HoldCo») ή/και του Δ.Σ. της Τράπεζας Eurobank Ανώνυμης Εταιρείας («Eurobank» ή «Τράπεζα»)

Αγαπητέ κ. [Επώνυμο του νέου μέλους Δ.Σ.],

Σε συνέχεια του διορισμού σας ως [ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της HoldCo/ Τράπεζας] [μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της HoldCo/ Τράπεζας] [μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της HoldCo/ Τράπεζας] [εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της HoldCo/ Τράπεζας και συγκεκριμένα ως Διευθύνων Σύμβουλος/ Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της HoldCo / Eurobank], από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας, σας καλωσορίζω στο Δ.Σ. της HoldCo / Τράπεζας προσβλέποντας στις πολύτιμες υπηρεσίες σας και την εποικοδομητική συνεισφορά σας στις δραστηριότητες της HoldCo/ Τράπεζας.

Ο διορισμός σας υπόκειται σε έγκριση από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η θητεία σας θα λήξει στις [προσδιορισμός λήξης θητείας], εκτός αν τερματιστεί νωρίτερα.

Στο πλαίσιο του Εισαγωγικού Προγράμματος για τα μέλη του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας το Group Company Secretariat θα αναλάβει όλες τις απαραίτητες διαδικασίες προκειμένου να λάβετε ένα πλήρες και επίσημο Εισαγωγικό Πρόγραμμα κατά την ένταξή σας στο Δ.Σ. της HoldCo/ Τράπεζας.

Με εκτίμηση,

Υπογραφή του Προέδρου Δ.Σ. της HoldCo / Τράπεζας

• Ονοματεπώνυμο του Προέδρου Δ.Σ. •

6.5 Παράρτημα 5 : Ενδεικτικός κατάλογος δραστηριοτήτων τις οποίες η HoldCo / η Τράπεζα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη κατά τη διενέργεια των αξιολογήσεων καταλληλότητας σύμφωνα με τις κοινές ESMA και EBA κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ

α. Αυθεντικότητα: το πρόσωπο χαρακτηρίζεται από συνέπεια μεταξύ των λόγων και των πράξεών του και συμπεριφέρεται σύμφωνα με τις δικές του δεδηλωμένες αξίες και πεποιθήσεις. Γνωστοποιεί ανοικτά τις προθέσεις, τις ιδέες και τα συναισθήματά του, ενθαρρύνει ένα περιβάλλον ανοικτού πνεύματος και ειλικρίνειας και ενημερώνει τις εποπτικές αρχές για την πραγματική κατάσταση με ορθό τρόπο, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα τους κινδύνους και τα προβλήματα.

β. Γλώσσα: το πρόσωπο είναι σε θέση να επικοινωνεί προφορικά με δομημένο και συμβατικό τρόπο και να εκφράζεται γραπτώς στην εθνική γλώσσα ή τη γλώσσα εργασίας του τόπου στον οποίο βρίσκεται το ίδρυμα.

γ. Αποφασιστικότητα: το πρόσωπο λαμβάνει αποφάσεις εγκαίρως και κατόπιν άρτιας ενημέρωσης, ενεργώντας άμεσα ή παραμένοντας προσηλωμένο σε συγκεκριμένο τρόπο δράσης, για παράδειγμα, εκφράζοντας τις απόψεις του και χωρίς να χρονοτριβεί.

δ. Επικοινωνία: το πρόσωπο είναι ικανό να μεταδίδει ένα μήνυμα με τρόπο κατανοητό και αποδεκτό, καθώς και σε κατάλληλη μορφή. Εστιάζει στην εξασφάλιση αμφίδρομης σαφήνειας και διαφάνειας κατά την επικοινωνία και ενθαρρύνει την ενεργό διατύπωση σχολίων.

ε. Κρίση: το πρόσωπο είναι ικανό να σταθμίζει τα δεδομένα και τους διαφορετικούς τρόπους δράσης και να καταλήγει σε λογικό συμπέρασμα. Εξετάζει, αναγνωρίζει και κατανοεί τα βασικά στοιχεία και ζητήματα. Έχει τη διορατικότητα να μην περιορίζεται στην εξέταση μόνο του δικού του τομέα αρμοδιότητας, ιδίως όταν καλείται να αντιμετωπίσει προβλήματα τα οποία ενδέχεται να θέτουν σε κίνδυνο τη συνέχεια της επιχείρησης.

στ. Προσανατολισμός στον πελάτη και στην ποιότητα: το πρόσωπο δίνει έμφαση στην παροχή ποιότητας και, όπου είναι εφικτό, στην αναζήτηση τρόπων για τη βελτίωσή της. Ειδικότερα, αυτό σημαίνει άρνηση της χορήγησης της συγκατάθεσης του, σε θέματα που καλύπτουν από την ανάπτυξη και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών έως και κεφαλαιουχικές δαπάνες, π.χ. για προϊόντα, κτίρια γραφείων ή συμμετοχές, εφόσον το πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει δεόντως τους κινδύνους λόγω ελλιπούς κατανόησης της αρχιτεκτονικής, των αρχών ή των βασικών παραδοχών. Εντοπίζει και μελετά τις επιθυμίες και τις ανάγκες των πελατών, διασφαλίζει ότι οι πελάτες δεν διατρέχουν μη απαραίτητους κινδύνους και μεριμνά για την παροχή ορθής, πλήρους και ισορροπημένης πληροφόρησης στους πελάτες.

ζ. Ηγετική ικανότητα: το πρόσωπο παρέχει κατευθύνσεις και καθοδήγηση σε μια ομάδα, καλλιεργεί και διατηρεί ομαδικό πνεύμα, παρέχει κίνητρα και ενθαρρύνει τους διαθέσιμους ανθρώπινους πόρους και διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού διαθέτουν το απαιτούμενο επίπεδο επαγγελματικής επάρκειας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου. Είναι δεκτικό στην κριτική και παρέχει περιθώριο για τη διεξαγωγή συζήτησης με κριτικό πνεύμα.

η. Αφοσίωση: το πρόσωπο ταυτίζεται με την επιχείρηση και διαπνέεται από αίσθημα συμμετοχής. Αποδεικνύει ότι μπορεί να αφιερώνει επαρκή χρόνο στη συγκεκριμένη θέση εργασίας και δύναται να επιτελεί τα καθήκοντά του με ορθό τρόπο, να προασπίζει τα συμφέροντα της επιχείρησης και να λειτουργεί με αντικειμενικό τρόπο και κριτικό πνεύμα. Αναγνωρίζει και προλαμβάνει δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσωπικού και επιχειρηματικού χαρακτήρα.

θ. **Εξωτερική ενημέρωση:** το πρόσωπο παρακολουθεί τις εξελίξεις, τις θέσεις ισχύος και τις στάσεις στο εσωτερικό της επιχείρησης. Είναι άρτια ενημερωμένο για τις συναφείς χρηματοοικονομικές, οικονομικές, κοινωνικές και άλλες εξελίξεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν την επιχείρηση, καθώς και για τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών, ενώ είναι επίσης σε θέση να αξιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες με αποτελεσματικό τρόπο.

ι. **Διαπραγματευτική ικανότητα:** το πρόσωπο εντοπίζει και αποκαλύπτει κοινά συμφέροντα κατά τέτοιον τρόπο ώστε να διαμορφώνει κλίμα συναίνεσης, επιδιώκοντας παράλληλα την επίτευξη των διαπραγματευτικών στόχων.

ια. **Πειστικότητα:** το πρόσωπο είναι ικανό να επηρεάζει τις απόψεις των άλλων χρησιμοποιώντας τη δύναμη της πειθούς, εμπνέοντας φυσικό κύρος και επιδεικνύοντας διακριτικότητα. Διαθέτει ισχυρή προσωπικότητα και την ικανότητα να υποστηρίζει σθεναρά τις θέσεις του.

ιβ. **Ομαδικό πνεύμα:** το πρόσωπο έχει επίγνωση του συμφέροντος της ομάδας και συμβάλλει στην επίτευξη του κοινού αποτελέσματος· είναι σε θέση να λειτουργεί ως μέρος μιας ομάδας.

ιγ. **Στρατηγική οξύνιοια:** το πρόσωπο είναι ικανό να αναπτύσσει ρεαλιστικό όραμα για τις μελλοντικές εξελίξεις και να το μεταφράζει σε μακροπρόθεσμους στόχους, για παράδειγμα, με την εφαρμογή ανάλυσης σεναρίων. Σε αυτό το πλαίσιο, λαμβάνει δεόντως υπόψη τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η επιχείρηση και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον έλεγχό τους.

ιδ. **Αντοχή στο άγχος:** το πρόσωπο είναι ανθεκτικό και είναι σε θέση να επιτυγχάνει σταθερή απόδοση, ακόμη και υπό έντονη πίεση και σε περιόδους αβεβαιότητας.

ιε. **Αίσθημα ευθύνης:** το πρόσωπο κατανοεί τα εσωτερικά και εξωτερικά συμφέροντα, τα αξιολογεί προσεκτικά και προβαίνει σε απολογισμό τους. Έχει την ικανότητα να αντλεί διδάγματα και συνειδητοποιεί ότι οι ενέργειές του έχουν αντίκτυπο στα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.

ιστ. **Προεδρία συνεδριάσεων:** το πρόσωπο είναι ικανό να προεδρεύει σε συνεδριάσεις με αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο και να δημιουργεί κλίμα ανοικτού πνεύματος που ενθαρρύνει τη συμμετοχή όλων επί ίσους όρους· γνωρίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες άλλων ατόμων.

7 ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ

Έκδοση	Ημερομηνία	Περιγραφή τροποποιήσεων
1.0	26.10.2016	Αρχική έκδοση
2.0	29.09.2017	

3.0	12.12.2019	Προσαρμογές βάσει των διατάξεων των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA και EBA Guidelines σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με τις Οδηγίες 2013/36/EU και 2014/65/EU.
4.0	25.06.2021	Τροποποιήσεις προκειμένου να αποτυπωθεί ότι αντίστοιχες διαδικασίες εφαρμόζονται τόσο στην HoldCo όσο και στην Τράπεζα Συμπερίληψη της διευκρίνισης για την η διαδικασία επιλογής υποψηφίου αναφορικά με τον εκπρόσωπο του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας και της HoldCo.
5.0	30.06.2022	Τροποποιήσεις προκειμένου να συμπεριληφθούν τα δύο πρόσθετα χαρακτηριστικά προφίλ και οι αντίστοιχοι ορισμοί του πίνακα προφίλ πίνακα (BPM), όπως εγκρίθηκε από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 24.2.2022. Προσαρμογές για να αντικατοπτρίζουν τις αναθεωρημένες «Κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA Guidelines σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις και ορισμένες διατάξεις του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

8 ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ, ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΕΩΝ

Μονάδα	Εξουσιοδοτημένο στέλεχος	Ημερομηνία
Συντάχθηκε:		
Group Company Secretariat	I. Chadolias	20.06.2022
Για την Eurobank Holdings		
Επισκοπήθηκε και προτάθηκε για έγκριση στο Δ.Σ. από:		
Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης		28.06.2022
Εγκρίθηκε:		
Διοικητικό Συμβούλιο		30.06.2022
Ετήσια Γενική Συνέλευση		21.7.2022
Για την Τράπεζα		
Επισκοπήθηκε και προτάθηκε για έγκριση στο Δ.Σ. από:		
Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης		28.06.2022
Εγκρίθηκε:		
Διοικητικό Συμβούλιο		30.06.2022