

**ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΠΕΡΙΛΗΨΗ**

ΙΟΥΝΙΟΣ 2023

Εισαγωγή

Στις 20 Μαρτίου 2020 ολοκληρώθηκε η διάσπαση της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. (Eurobank Ergasias) με την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου και τη μεταβίβασή του σε ένα νέο πιστωτικό ίδρυμα το οποίο ιδρύθηκε με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» (Eurobank ή Τράπεζα). Η Eurobank Ergasias μετονομάστηκε σε «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (Εταιρεία, Eurobank Holdings, ή HoldCo), έγινε ο μοναδικός μέτοχος της Eurobank αποκτώντας το σύνολο των μετοχών της, ενώ η Eurobank υποκατέστησε την Eurobank Ergasias, ως καθολική διάδοχος, σε όλα τα μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του αποσχιζόμενου τραπεζικού κλάδου. Τέλος, για τους σκοπούς αυτού του εγχειριδίου, η Eurobank με τις θυγατρικές της ορίζεται ως Όμιλος της Τράπεζας, ενώ η Eurobank Holdings με τις θυγατρικές της ορίζεται ως Eurobank ή Όμιλος Eurobank ή Όμιλος.

Σκοπός και πεδίο εφαρμογής

1. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας (ΕΚΛ) περιγράφει το γενικό πλαίσιο με το οποίο διευθύνεται και ελέγχεται η Eurobank. Περιλαμβάνει ένα επίσημο αρχείο των αρχών εσωτερικού ελέγχου υψηλού επιπέδου που εφαρμόζονται και είναι σχεδιασμένος ώστε να πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται από τις ρυθμιστικές αρχές και τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης. Το περιεχόμενο του ΕΚΛ εξετάστηκε από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και προτάθηκε για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.
2. Οι πολιτικές και οι έλεγχοι που περιγράφονται στο παρόν έχουν σχεδιαστεί για να ελαχιστοποιούν την πιθανότητα σφάλματος ή οικονομικής απώλειας για την Eurobank και να προστατεύουν το συμφέρον των μετόχων και των καταθετών, καθώς και να διασφαλίζουν ότι τηρούνται ανα πάσα στιγμή οι απαιτήσεις των σχετικών ρυθμιστικών αρχών.
3. Ο ΕΚΛ περιλαμβάνει μια περιγραφή των πολιτικών ελέγχου υψηλού επιπέδου, ενώ λεπτομερείς διαδικασίες λειτουργίας καθορίζονται σε μεμονωμένες διαδικασίες, εγχειρίδια που διατηρούνται από κάθε τμήμα. Οι θυγατρικές υποχρεούνται να διαθέτουν τους δικούς τους ΕΚΛ ή / και διαδικασίες, εγχειρίδια και να υιοθετούν τις πολιτικές της Eurobank όπως απαιτείται. Οι αρχές του ΕΚΛ εφαρμόζονται πλήρως σε όλα τα τμήματα και τις θυγατρικές, εκτός εάν αυτό απαγορεύεται από τοπικές συνθήκες ή κανονισμούς.
4. Όλες οι πολιτικές και οι έλεγχοι που περιγράφονται στον ΕΚΛ και όλες οι λεπτομερείς διαδικασίες που περιλαμβάνονται στα μεμονωμένα εγχειρίδια διαδικασιών κάθε τμήματος και θυγατρικής συμμορφώνονται με τα πρότυπα της Eurobank σε θέματα ρουτίνας, λειτουργικού ή επιχειρησιακού χαρακτήρα, τα οποία έχουν βελτιωθεί ώστε να λαμβάνονται υπόψη παράγοντες όπως τοπικές νομικές, κανονιστικές, λειτουργικές και άλλες απαιτήσεις σχετικές με την Eurobank.

5. Τα μεμονωμένα εγχειρίδια που τηρούνται από τμήματα και θυγατρικές είναι συμπληρωματικά του ΕΚΛ και δεν αποτελούν μέρος αυτού.
6. Αναλυτικό οργανόγραμμα και μια σύντομη περιγραφή των βασικών αρμοδιοτήτων των κύριων λειτουργιών ελέγχου της Eurobank περιλαμβάνονται σε αυτό το εγχειρίδιο.
7. Ο ΕΚΛ, που συμπληρώνεται από τα εγχειρίδια διαδικασιών μεμονωμένων τμημάτων και θυγατρικών, περιλαμβάνει γραπτή περιγραφή των Ανώτατων Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου της Eurobank.
8. Ο ΕΚΛ έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού Νόμου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύει.

Πίνακας Περιεχομένων

Μέρος Α: Εισαγωγή

- A.1. Συνοπτική Περιγραφή
- A.2. Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου
- A.3. Επιχειρηματικοί Τομείς
- A.4. Πελατειακή Βάση
- A.5. Εσωτερικά Κανάλια Επικοινωνίας
- A.6. Αναθεώρηση του ΕΚΛ

Μέρος Β: Σκοπός, Όραμα, Αξίες και Στρατηγική

- B.1. Σκοπός
- B.2. Όραμα
- B.3. Αξίες
- B.4. Στρατηγική

Μέρος Γ: Βασικές Πολιτικές και Στόχοι

- G.1. Διαχείριση Κινδύνου
 - G.1.1. Διαχείριση Κινδύνου
 - G.1.2. Πιστωτικός Κίνδυνος
 - G.1.3. Κίνδυνος Αγοράς
 - G.1.4. Κίνδυνος Ρευστότητας
 - G.1.5. Λειτουργικός Κίνδυνος
 - G.1.6. Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου
 - G.1.7. Κίνδυνος Χώρας
 - G.1.8. Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο και Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο
 - G.1.9. Κλιματικός Κίνδυνος
 - G.1.10. Στρατηγικές Επενδύσεις και Αποεπενδύσεις
- G.2. Πολιτικές Ανθρωπίνου Δυναμικού
 - G.2.1. Πολιτικές Ανθρωπίνου Δυναμικού

- Γ.2.2. Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής
- Γ.2.3. Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
- Γ.2.4. Συγκρούσεις Συμφερόντων
- Γ.2.5. Πολιτική για ανάληψη θέσεων εκτός Ομίλου
- Γ.2.6. Εμπιστευτικότητα πληροφορίας κατά τις διαπραγματεύσεις
- Γ.3. Άλλες Βασικές Πολιτικές και Διαδικασίες**
 - Γ.3.1. Πολιτική Βιωσιμότητας και Πλαίσια
 - Γ.3.2. Ασφάλεια στον Κυβερνοχώρο και ασφάλεια της πληροφορίας
 - Γ.3.3. Πολιτική για Αναφορά Ανήθικης Συμπεριφοράς
 - Γ.3.4. Πολιτική για Πρόληψη και Εντοπισμό Κατάχρησης Αγοράς
 - Γ.3.5. Κατευθυντήριες Οδηγίες περί Εσωτερικής/Εμπιστευτικής Πληροφόρησης (Insider Dealing Guideline)
 - Γ.3.6. Πολιτική Χορηγιών και Δωρεών
 - Γ.3.7. Πολιτική Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών
 - Γ.3.8. Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων
 - Γ.3.9. Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικού Κινδύνου
 - Γ.3.10. Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντων και Υπηρεσιών
 - Γ.3.11. Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου από Ανεξάρτητους Εξωτερικούς Ελεγκτές
 - Γ.3.12. Πολιτική Διαχείρισης Κρίσεων

Μέρος Δ: Διοικητική Δομή

Δ.1. Οργανωτική Δομή

Δ.2. Διοικητικό Συμβούλιο

- Δ.2.1. Κατανομή των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου μεταξύ της Eurobank Holdings και της Τράπεζας
- Δ.2.2. Πρόεδρος
- Δ.2.3. Εκτελεστικά Μέλη
- Δ.2.4. Μη Εκτελεστικά Μέλη
- Δ.2.5. Εταιρικός Γραμματέας
- Δ.2.6. Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.7. Πολιτική Διαφοροποίησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.8. Πολιτική Αξιολόγησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.9. Σχεδιασμός Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου
- Δ.2.10. Εισαγωγική Κατάρτιση και Συνεχής Επαγγελματική Επιμόρφωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.11. Επιμερισμός Αρμοδιοτήτων

Δ.3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

- Δ.3.1. Επιτροπή Ελέγχου
- Δ.3.2. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- Δ.3.3. Επιτροπή Αποδοχών
- Δ.3.4. Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Δ.4. Εκτελεστικά Στελέχη

- Δ.4.1. Διευθύνων Σύμβουλος
- Δ.4.2. Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες

Δ.4.3. Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Group Corporate & Investment Banking

Δ.4.4. Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Transformation Officer, Digital & Retail

Δ.5. Πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις

Δ.5.1. Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer)

Δ.5.2. Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Officer)

Δ.5.3. Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου (Chief Internal Auditor), Eurobank Holdings

Δ.5.4. Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Δ.6. Βασικές Θέσεις Διοίκησης

Δ.6.1. Επικεφαλής Στρατηγικής

Δ.6.2. Υπεύθυνος Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Μέρος Ε: Λειτουργίες Ελέγχου

E.1. Έλεγχος

E.1.1. Εσωτερικός Έλεγχος

E.1.2. Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου που παρέχονται από την Τράπεζα δυνάμει της Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών μεταξύ της Τράπεζας και της Eurobank Holdings (Reverse Service Level Agreement)

E.2. Κανονιστική Συμμόρφωση

E.3. Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

E.4. Άλλες Βασικές Λειτουργίες Ελέγχου

E.4.1. Υπηρεσία Remedial Servicing Strategy (RSS)

E.4.2. Υπηρεσία Σχέσεων με Μετόχους

E.4.3. Υπηρεσία Πληροφόρησης Μετόχων

E.4.4. Υπηρεσία Value Added Digital B2B Services

E.4.5. Υπηρεσίες Πληροφορικής Θυγατρικών Εξωτερικού

E.5. Άλλες υπηρεσίες / Λειτουργίες που παρέχονται από την Τράπεζα δυνάμει της Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών μεταξύ της Τράπεζας και της Eurobank Holdings (Reverse Service Level Agreement)

E.5.1. Οικονομικές

E.5.2. Ανθρώπινο Δυναμικό

E.5.3. Προστασία Προσωπικών Δεδομένων (Μονάδα Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και όπου χρειάζεται με την υποστήριξη της Νομικής Υπηρεσίας)

E.5.4. Εταιρική Ασφάλεια (Κυβερνοχώρος & Ασφάλεια Πληροφορικής, Φυσική Ασφάλεια, Εντοπισμός Απάτης)

E.5.5. Τεχνολογία Πληροφοριών και Οργάνωση

E.5.6. Στρατηγική

E.5.7. Θεματοφυλακή

E.5.8. Προμήθειες

E.5.9. Νομικές

E.5.10. Εταιρική Διακυβέρνηση

E.5.11. Δίκτυο Eurobank

E.5.12. Marketing & Δημόσιες Σχέσεις

E.5.13. Λειτουργίες Επενδυτικών Προϊόντων Ομίλου

E.5.14. Χειρισμός Παραπόνων

E.5.15. Θυγατρικές Εξωτερικού

E.5.16. Εξωτερικές Αναθέσεις

Παράρτημα Α: Οργανόγραμμα Eurobank Holdings

Παράρτημα Β: Δομή Ομίλου

Παράρτημα Γ: Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου – Κανονισμοί Λειτουργίας

Επιτροπή Ελέγχου – Κανονισμός Λειτουργίας

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων – Κανονισμός Λειτουργίας

Επιτροπή Αποδοχών - Κανονισμός Λειτουργίας

Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Κανονισμός Λειτουργίας