

**ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΠΕΡΙΛΗΨΗ**

ΙΟΥΝΙΟΣ 2021

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 έχει συζητηθεί στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, εξετάστηκε από την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας και εγκρίθηκε από το 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 ακολουθεί 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: Όραμα, Αξίες και Στρατηγική

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

Μέρος Γ: Βασικές Πολιτικές και Στόχοι

- Γ.1. Διαχείριση Κινδύνου
 - Γ.1.1. Διαχείριση Κινδύνου
 - Γ.1.2. Πιστωτικός Κίνδυνος
 - Γ.1.3. Κίνδυνος Αγοράς
 - Γ.1.4. Κίνδυνος Ρευστότητας
 - Γ.1.5. Λειτουργικός Κίνδυνος
 - Γ.1.6. Στρατηγικές Επενδύσεις και Αποεπενδύσεις
- Γ.2. Πολιτικές Ανθρώπινου Δυναμικού
 - Γ.2.1. Πολιτικές Ανθρώπινου Δυναμικού
 - Γ.2.2. Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής
 - Γ.2.3. Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
 - Γ.2.4. Συγκρούσεις Συμφερόντων

C.2.5. Εμπιστευτικότητα πληροφορίας κατά τις διαπραγματεύσεις

Γ.3. Άλλες Βασικές Πολιτικές και Διαδικασίες

Γ.3.1. Πολιτική Περιβάλλοντος

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. Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου από Ανεξάρτητους Εξωτερικούς Ελεγκτές

Γ.3.10. Πολιτική Βιωσιμότητας

Γ.3.11. Πολιτική Διαχείρισης Κρίσεων

Μέρος Δ: Διοικητική Δομή

Δ.1. Οργανωτική Δομή

Δ.2. Διοικητικό Συμβούλιο

Δ.2.1. Πρόεδρος

Δ.2.2. Εκτελεστικά Μέλη

Δ.2.3. Μη Εκτελεστικά Μέλη

Δ.2.4. Εισαγωγική Κατάρτιση και Συνεχής Επαγγελματική Επιμόρφωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Δ.2.5. Επιμερισμός Αρμοδιοτήτων

Δ.3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Δ.3.1. Επιτροπή Ελέγχου

Δ.3.2. Επιτροπή Υποψηφιοτήτων

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. Συντονισμός Υπηρεσιών 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. Κεντρικές Λειτουργίες/Υπηρεσίες

Παράρτημα Α: Οργανόγραμμα Eurobank Holdings

Παράρτημα Β: Δομή Ομίλου

Παράρτημα Γ: Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου – Κανονισμοί Λειτουργίας

Επιτροπή Ελέγχου – Κανονισμός Λειτουργίας

Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Κανονισμός Λειτουργίας