



ALPHA FINANCE

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
«ΑΛΦΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»**



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ.....	3
ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Διοικητικό Συμβούλιο	4
1.1 Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου.....	4
1.2 Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου.....	5
1.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.....	5
1.4 Απαρτία Διοικητικού Συμβουλίου	6
1.5 Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου	6
1.6 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου.....	6
1.7 Αντικατάσταση των Μελών.....	7
1.8 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου	8
1.9 Αρμοδιότητες Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.....	8
1.9.1 Αρμοδιότητες Προέδρου.....	8
1.9.2 Αρμοδιότητες Αντιπροέδρου	9
1.9.3 Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου.....	9
1.9.4 Αρμοδιότητες Εκτελεστικών Μελών	10
1.9.5 Αρμοδιότητες Μη Εκτελεστικών Μελών.....	10
1.9.6 Αρμοδιότητες Γραμματέως.....	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - Γενική Συνέλευση	11
2.1 Αρμοδιότητα Γενικής Συνελεύσεως.....	11
2.2 Σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως.....	11
2.3 Πρόσκληση – Ημερήσια Διάταξη Γενικής Συνελεύσεως.....	12
2.4 Πρόεδρος – Γραμματεύς Γενικής Συνελεύσεως	12
2.5 Συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση.....	13
2.6 Απαρτία - Πλειοψηφία Γενικής Συνελεύσεως.....	13
2.7 Πρακτικά Γενικής Συνελεύσεως	14
2.8 Απαλλαγή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Συμβούλια της Εταιρίας.....	15
Συμβούλιο Εργασιών	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4- Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου	15
4.1 Επιτροπή Ελέγχου	15
4.2 Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων.....	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 – Εσωτερικός Έλεγχος – Κανονιστική Συμμόρφωση – Διαχείριση Κινδύνου	16
5.1 Εσωτερικός Έλεγχος	16
5.2 Κανονιστική Συμμόρφωση	16
5.3 Διαχείριση Κινδύνων	16



ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

1. Ως Εταιρική Διακυβέρνηση νοείται ένα σύστημα αρχών και πρακτικών επί τη βάση του οποίου οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται η ανώνυμη εταιρία, ώστε να διαφυλάσσονται και ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με την εταιρία. Η σωστή εταιρική δομή, το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο και η εφαρμογή του έχουν ως αποτέλεσμα την επιτυχημένη Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία προωθεί την εταιρική αναγνώριση και φήμη.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης εταιρίας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών υπό την επωνυμία «ΑΛΦΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (εφεξής η «Εταιρία») υιοθετεί τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως (εφεξής ο «Κώδικας»), ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Εταιρίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επίσης την αρμοδιότητα για την τροποποίηση του Κώδικα.
3. Ο Κώδικας ορίζει τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Συμβουλίων της Εταιρίας.
4. Σε περίπτωση αμφιβολίας ή παρερμηνείας ως προς την εφαρμογή όρων του Κώδικα, οι οικείοι όροι θα ερμηνεύονται και θα διευκρινίζονται με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.
5. Ο Κώδικας περιλαμβάνει τις πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως που υιοθετεί η Εταιρία, υιοθετείται δε από αυτήν με βάση τα δικά της κριτήρια και τις κατ' ιδίαν επιλογές της διακυβερνήσεως και δεν συνιστά υπαγωγή σε τυποποιημένους όρους παρόμοιων κωδίκων που λειτουργούν στην αγορά. Σε κάθε περίπτωση, οι ρυθμίσεις της νομοθεσίας και του Καταστατικού της Εταιρίας υπερισχύουν του Κώδικα.
6. Οι όροι εσωτερικής λειτουργίας της Εταιρίας που σχετίζονται με την εφαρμογή των αρχών και πρακτικών εταιρικής διακυβερνήσεως δύναται να εξειδικεύονται με τον Κανονισμό Λειτουργίας της που καταρτίζεται και εγκρίνεται κατά νόμον από το Διοικητικό της Συμβούλιο. Διευκρινίζεται ότι ο Κανονισμός Λειτουργίας συνιστά εσωτερικό έγγραφο της Εταιρίας, δεν υπόκειται σε διατυπώσεις δημοσιότητας και ως εκ τούτου δεν έχει δεσμευτική ισχύ έναντι τρίτων.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Η Εταιρία υιοθετεί το παρόν πλαίσιο εταιρικής διακυβερνήσεως με γνώμονα την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος, την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προαγωγή των συμφερόντων των μετόχων της. Στο πλαίσιο αυτό η διακυβέρνηση που ασκεί υπάγεται στις ακόλουθες αρχές, όπως κατά περίπτωση ορίζονται και στον νόμο.
2. Η Εταιρία διαθέτει διοικητικούς μηχανισμούς, κατά τους όρους του παρόντος, ώστε να ελέγχεται ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητές του, καταβάλλουν κάθε επιμέλεια στην εκτέλεση των καθηκόντων τους, κατά τρόπο που να προάγει το εταιρικό συμφέρον και τηρούν το καθήκον της πίστωσης. Η επιμέλεια κρίνεται με βάση και την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή, σε περίπτωση αναθέσεως αρμοδιοτήτων του, με βάση την ανατιθέμενη αρμοδιότητα και τα καθήκοντα που ανατίθενται. Η υποχρέωση εκ μέρους του μέλους ή του προσώπου στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητες



εκπληρώνεται, εάν τούτο κατέβαλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία, σύμφωνα με τα οριζόμενα υπό του νόμου.

3. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν συλλογικά το καθήκον και την ευθύνη, έναντι της Εταιρίας, να εξασφαλίζουν ότι οι ετήσιοι λογαριασμοί, η ετήσια έκθεση, συντάσσονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.
4. Η Εταιρία παρακολουθεί τις χρηματιστηριακές συναλλαγές των υπόχρεων προσώπων, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 81 του ν.2533/97 (Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικών στελεχών κ.λπ.) και αποστέλλει ανά τρίμηνο τη σχετική ενημέρωση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όπως προβλέπεται από το νόμο Παρακολουθεί επίσης τυχόν άλλες οικονομικές δραστηριότητες που ασκούνται από τα κατά περίπτωση υπόχρεα πρόσωπα (ιδίως τα διευθυντικά στελέχη), εφόσον σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Εταιρίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί και εκπροσωπεί την Εταιρία σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της. Αναθέτει τη διαχείριση της Εταιρίας και εκχωρεί εξουσίες για τη διεξαγωγή εργασιών σε Διευθυντές, υπό τη διοίκηση του Διευθύνοντος Συμβούλου.

1.1 Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτίζεται από πέντε (5) έως και δέκα (10), εκτελεστικά και μη εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διακρίσεις του Ν. 4261/2014. Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοικήσεως της Εταιρίας, ενώ τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή των λοιπών εταιρικών ζητημάτων.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται διά μυστικής ψηφοφορίας από τη Γενική Συνέλευση, είναι επανεκλέξιμα, και μπορούν να ανακληθούν ή να αντικατασταθούν. Για την εκλογή μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ελέγχονται επίσης τα πάσης φύσεως κριτήρια που συνδέονται με την καταλληλότητά του με βάση και τις προϋποθέσεις της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν επιτρέπεται να κατέχουν περισσότερες της μίας εκ του ακολούθου συνδυασμού θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια εταιριών ταυτοχρόνως:

- α) μία θέση εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου,
- β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.

Ως μία θέση Διοικητικού Συμβουλίου υπολογίζονται θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου που κατέχονται εντός του ίδιου Ομίλου.

Ο διορισμός εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας ως μη εκτελεστικού μέλους σε εταιρία, που δεν είναι εταιρία του Ομίλου ALPHA BANK ή συνδεδεμένη επιχείρηση, αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.



Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τριετή (3) θητεία, η οποία παρατείνεται αυτομάτως μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, ουδέποτε όμως δύναται να υπερβεί τα τέσσερα (4) χρόνια.

1.2 Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αμέσως μετά την εκλογή του, συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγει από τα μέλη του τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, έναν ή περισσότερους Διευθύνοντες Συμβούλους και έναν ή περισσότερους Εντεταλμένους Συμβούλους και καθορίζει τις αρμοδιότητές τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει καθήκοντα Γενικού Διευθυντού σε μέλος του ή σε τρίτο πρόσωπο μη μέλος του, καθορίζοντας συγχρόνως τις αρμοδιότητές του. Είναι δυνατόν σε μέλος ή μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να απονέμονται περισσότερα του ενός αξιώματα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απονεμίσει τον τίτλο του Επιτίμου Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σε πρόσωπα που συνέβαλαν σημαντικά στην ίδρυση, λειτουργία, πρόοδο και εν γένει ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρίας.

Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρίσταται Γραμματέας, οριζόμενος με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Εταιρίας κάθε φορά που ο νόμος, το καταστατικό ή οι ανάγκες της Εταιρίας το απαιτούν. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρωσ συνεδριάζει εκτός της έδρας της Εταιρίας, σε πόλεις όπου διατηρεί γραφεία ή καταστήματα η Εταιρία ή η μητρική αυτής εταιρία ή οι συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται, μετά από πρόσκληση του Προέδρου του ή του αναπληρωτή του, που γνωστοποιείται στα μέλη του δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες προ της συνεδριάσεως. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο αυτού ή τον αναπληρωτή του, οι οποίοι υποχρεούνται να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αιτήσεως. Στην αίτηση πρέπει με ποινή απαραδέκτου να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα που θα απασχολήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση αρνήσεως του Προέδρου ή του αναπληρωτή του να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο, εντός της ως άνω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε προθεσμία πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας την σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρωσ συνεδριάζει και εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο είτε στην ημεδαπή, είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδριάσεως και στη λήψη αποφάσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει διά τηλεδιασκέψεως. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Χάριν της αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, υιοθετούνται από την Εταιρία οι πιο κάτω πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως:



- I. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την ύπαρξη προγραμμάτων ενημερώσεως για τα Μέλη του επί των θεμάτων λειτουργίας της Εταιρίας και εισαγωγικής ενημερώσεως για τα νέα Μέλη.
- II. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνά με δική του πρωτοβουλία για την τακτική ενημέρωσή του αναφορικά με τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τους σημαντικότερους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρία. Μεριμνά επίσης προκειμένου να ενημερώνεται εγκαίρως για τις αλλαγές στη νομοθεσία και το περιβάλλον της αγοράς.
- III. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούνται να ζητούν από τα αρμόδια εταιρικά όργανα κάθε πληροφορία που θεωρούν απαραίτητη για την εκτέλεση των καθηκόντων τους κατά πάντα χρόνο.
- IV. Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να χρησιμοποιεί ανεξάρτητους συμβούλους με έξοδα της Εταιρίας, στις περιπτώσεις που κρίνει τούτο αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Στο πλαίσιο αυτό, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δικαιούνται να προτείνουν στον Πρόεδρο τον διορισμό εξειδικευμένων συμβούλων. Στη διάθεση του Διοικητικού Συμβουλίου τίθενται επαρκή κονδύλια της Εταιρίας προς διενέργεια τέτοιων διορισμών.

1.4 Απαρτία Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, όταν παρευρίσκονται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ (1/2) πλέον ενός των συμβούλων, ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος των τεσσάρων (4). Στον υπολογισμό της απαρτίας τυχόν κλάσμα ακέραιας μονάδας παραλείπεται.

Σύμβουλος που απουσιάζει μπορεί να αντιπροσωπεύεται στο Συμβούλιο μόνο από άλλο σύμβουλο και σε καμία περίπτωση από πρόσωπο που δεν είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Τον αντιπρόσωπό του διορίζει ο απών Σύμβουλος με επιστολή του ή τηλεομοιοτυπία που απευθύνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε καμία περίπτωση δεν μπορεί ένα μέλος του Συμβουλίου να αντιπροσωπεύει περισσότερους από ένα συμβούλους. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευομένων συμβούλων, εκτός από τις περιπτώσεις του άρθρου 5 παράγραφος 2 του παρόντος. Επί ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

1.5 Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται διά απόλυτου πλειοψηφίας των παρόντων και αντιπροσωπευομένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.6 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενεργεί συλλογικά, διοικεί την Εταιρία, διαχειρίζεται την περιουσία της, ενεργεί οποιαδήποτε πράξη και αποφασίζει για όλα εν γένει τα ζητήματα που την αφορούν, με εξαίρεση εκείνα για τα οποία αποκλειστικώς αρμοδία, κατά το νόμο ή το καταστατικό να αποφασίσει, είναι η Γενική Συνέλευση και εκπροσωπεί την Εταιρία δικαστικώς και εξωδίκως ενώπιον οιοδήποτε ημεδαπού ή αλλοδαπού δικαστηρίου κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας, ενώπιον πάσης φύσεως επιτροπής ή οποιασδήποτε αρχής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται, αποκλειστικά και μόνον εγγράφως να αναθέτει την άσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του, εν όλω ή εν μέρει, ή για ειδικώς ορισμένες πράξεις, (πλην εκείνων οι οποίες από το νόμο και το καταστατικό απαιτούν συλλογική ενέργεια) σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του, σε Γενικό Διευθυντή, Διευθυντές της Εταιρίας ή τρίτα πρόσωπα (υπαλλήλους ή μη),



καθορίζοντας συγχρόνως αναπληρωτές τους σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτών. Τα πρόσωπα αυτά δύνανται, εφόσον προβλέπεται από την σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να αναθέτουν περαιτέρω την άσκηση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν ή μέρους τούτων σε άλλα μέλη ή τρίτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, έχει ως πρώτιστο μέλημά του την ικανοποίηση των συμφερόντων των μετόχων, των εργαζομένων της Εταιρίας και των λοιπών ενδιαφερομένων.

Όλες οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου τελούν υπό τις προϋποθέσεις του Κ.Ν. 2190/1920 και των λοιπών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.

Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες δεν εκχωρούνται αλλά ασκούνται αποκλειστικώς από αυτό, είναι οι εξής:

- I. Η έγκριση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής και των λειτουργικών στόχων της Εταιρίας.
- II. Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού και του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και η λήψη αποφάσεων για δαπάνες σημαντικού ύψους, όπως ενδεικτικά εξαγορές ή/και εκποιήσεις σημαντικών περιουσιακών στοιχείων.
- III. Η επιλογή και, όπου χρειάζεται, η αντικατάσταση της εκτελεστικής ηγεσίας της Εταιρίας, όπως και η εποπτεία του σχεδιασμού της διαδοχής.
- IV. Η αξιολόγηση αποδόσεως των ανώτατων εταιρικών οργάνων ή προσώπων στα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει αρμοδιότητες.
- V. Η διασφάλιση της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων και στοιχείων της Εταιρίας, των συστημάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των στοιχείων και πληροφοριών που λαμβάνουν δημοσιότητα, καθώς και η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχειρίσεως κινδύνων.
- VI. Η αποφυγή συγκρούσεως συμφερόντων μεταξύ αφενός της Εταιρίας και αφετέρου των ανώτατων εταιρικών οργάνων ή προσώπων στα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει αρμοδιότητες, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή του βασικού μετόχου καθώς και η, σε περίπτωση που προκύψουν, κατάλληλη αντιμετώπιση τέτοιων συγκρούσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο, στο πλαίσιο και των υπό του νόμου υποχρεώσεών του (ιδίως βάσει του Ν.3606/2007) έχει υιοθετήσει διαδικασία εποπτείας των συναλλαγών, με γνώμονα τη διαφάνεια και την προστασία των εταιρικών συμφερόντων. Αρμόδιο για τη λειτουργία της εν λόγω διαδικασίας είναι το Τμήμα Κανονιστικής Συμμορφώσεως της Εταιρίας.
- VII. Η διασφάλιση της υπάρξεως αποτελεσματικής διαδικασίας κανονιστικής συμμορφώσεως της Εταιρίας.
- VIII. Η ευθύνη λήψεως σχετικών αποφάσεων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διοικήσεως της Εταιρίας, περιλαμβανομένων των διαδικασιών λήψεως αποφάσεων και αναθέσεως εξουσιών και καθηκόντων σε άλλα στελέχη.
- IX. Η διατύπωση, διάδοση και εφαρμογή των βασικών αξιών και αρχών της Εταιρίας που διέπουν τις σχέσεις της με όλα τα μέρη, των οποίων τα συμφέροντα συνδέονται με αυτά της Εταιρίας.

1.7 Αντικατάσταση των Μελών

Σε περίπτωση θανάτου, παραιτήσεως ή εκπτώσεως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου τα υπόλοιπα μέλη δύνανται να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρίας, άνευ αντικαταστάσεως των ελλειπόντων μελών, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων μελών υπερβαίνει το ήμισυ (1/2) του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως ούτος είχε προ της επελεύσεως των ανωτέρω γεγονότων. Σε κάθε περίπτωση τα μέλη αυτά δεν επιτρέπεται να είναι λιγότερα των τριών (3). Εάν τα εναπομεινάντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τουλάχιστον τρία (3) και εκλέξουν αντικαταστάτες των ελλειπόντων μελών, η εκλογή αυτή θα ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας των αντικατασταθέντων μελών, επιφυλασσομένου του άρθρου 18 παρ.7 κ.ν.2190/1920.



1.8 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Για τις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται πρακτικά που καταχωρούνται σε ειδικό βιβλίο, το οποίο μπορεί να τηρείται και κατά το μηχανογραφικό σύστημα, υπό γραμματέως οριζόμενου από το Διοικητικό Συμβούλιο. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται κατάλογος των κληθέντων και παρασάντων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Μετά από αίτηση μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του.
2. Τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τον Αντιπρόεδρο ή από το ειδικώς προς τούτο οριζόμενο μέλος του. Αντίγραφα των πρακτικών εκδίδονται επισήμως από τα πρόσωπα αυτά, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.
3. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

1.9 Αρμοδιότητες Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται, αποκλειστικά και μόνον εγγράφως να αναθέτει την άσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του, εν όλω ή εν μέρει, ή για ειδικώς ορισμένες πράξεις, (πλην εκείνων οι οποίες από το νόμο και το καταστατικό απαιτούν συλλογική ενέργεια) σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του, σε Γενικό Διευθυντή, Διευθυντές της Εταιρίας ή τρίτα πρόσωπα (υπαλλήλους ή μη), καθορίζοντας συγχρόνως αναπληρωτές τους σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτών. Τα πρόσωπα αυτά δύνανται, εφόσον προβλέπεται από την σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να αναθέτουν περαιτέρω την άσκηση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν ή μέρους τούτων σε άλλα μέλη ή τρίτους.

1.9.1 Αρμοδιότητες Προέδρου

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχει καθοριστικό ρόλο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η ανάληψη του ρόλου του Προέδρου απευθύνεται σε άτομα με στρατηγική σκέψη, δυνατότητα λήψεως αποφάσεων και γνώση τραπεζικής, οικονομικών απολογισμών, διαχειρίσεως κινδύνων και ελληνικών και διεθνών αγορών και οικονομιών. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει στον Πρόεδρο την γενική εποπτεία της Εταιρίας και την άσκηση της διαχειριστικής και εκπροσωπευτικής εξουσίας αυτής, στα πλαίσια των διατάξεων του Καταστατικού, του νόμου και των αποφάσεων της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος επίσης διευθύνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων. Ειδικότερα ο Πρόεδρος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων,
- (β) εγκρίνει τη σύνταξη της ημερησίας διατάξεως και την έγκαιρη και έγκυρη σύνταξη της προσκλήσεως των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (γ) κατευθύνει τη ροή, τη διαδικασία και τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) εκφέρει γνώμη για την εν γένει λειτουργία, καθορισμό και παρακολούθηση της στρατηγικής της Εταιρίας,
- (ε) καθοδηγεί τις ενέργειες του Γραμματέα και εξασφαλίζει την ορθή και ακριβή πληροφόρηση όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (στ) είναι διαθέσιμος στον βασικό μέτοχο ως ο πλέον αρμόδιος εκπρόσωπος της Εταιρίας και,



(ζ) συμμορφώνεται με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

1.9.2 Αρμοδιότητες Αντιπροέδρου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει στον Αντιπρόεδρο την αναπλήρωση του Προέδρου, απόντος ή κωλυομένου σε όλη την έκταση των καθηκόντων του.

1.9.3 Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει στον Διευθύνοντα Σύμβουλο την άσκηση των εξουσιών του, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Καταστατικού, την γενική διαχείριση και την εκπροσωπευτική εξουσία, καθώς και τη γενική εποπτεία της Εταιρίας και τη διαχειριστική και εκπροσωπευτική εξουσία αυτής, στα πλαίσια των διατάξεων του Καταστατικού, του νόμου και των αποφάσεων της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ως κύριο εκτελεστικό όργανο της Εταιρίας, ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις εξής ενδεικτικώς αναφερόμενες αρμοδιότητες:

- Έχει την ευθύνη της τήρησης του Καταστατικού της Εταιρίας, της εκτέλεσης των αποφάσεων της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Έχει την ευθύνη έναντι του Διοικητικού Συμβουλίου για την καλή λειτουργία της Εταιρίας.
- Ενεργώντας βάσει των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, χαράσσει τη γενικότερη στρατηγική της Εταιρίας και συντονίζει τις επιμέρους πολιτικές επιτεύξεως των προγραμματισμένων στόχων και αποτελεσμάτων.
- Υποβάλλει προς έγκριση τις οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμό, αποτελέσματα χρήσεως, έκθεση διαχειρίσεως), εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη μερισματική πολιτική και τις αυξήσεις του μετοχικού κεφαλαίου, ευθύνεται για τον ετήσιο απολογισμό και την εν γένει προβολή της Εταιρίας.
- Εκπροσωπεί την Εταιρία δικαστικώς και εξωδίκως ενώπιον οιουδήποτε ημεδαπού ή αλλοδαπού δικαστηρίου κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας, ενώπιον κάθε φύσεως επιτροπής ή αρχής, εγείρει αγωγές στο όνομα της Εταιρίας προβάλλει ενστάσεις, επάγει, αντεπάγει, προβαίνει σε συμβιβασμούς, παραιτείται δικογράφων και ενδίκων μέσων, συμβιβάζεται σε πτωχεύσεις, παρίσταται ως πολιτικώς ενάγων ενώπιον ποινικών δικαστηρίων, εμφανίζεται ενώπιον των αρχών σε όσες περιπτώσεις απαιτείται προσωπική εμφάνιση, προβαίνει σε κάθε δικαστική πράξη ενώπιον οποιουδήποτε δικαστηρίου κατά την προδικασία και στο ακροατήριο, υπογράφει δικόγραφα ή οποιαδήποτε άλλα έγγραφα για την εκπλήρωση των ως άνω σκοπών, διορίζει δικηγόρους με τις αυτές ή ελάσσονες εντολές και προβαίνει γενικά σε κάθε αναγκαία πράξη σε σχέση με τους ανωτέρω σκοπούς, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού και άλλων προσώπων (υπαλλήλων ή μη), δυναμένων να εκπροσωπούν την Εταιρία ενώπιον πάσης Αρχής και προβαίνει σε όλες τις δικαστικές και εξωδικαστικές πράξεις που προβλέπονται από το Καταστατικό.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τα προς συζήτηση και ψήφιση θέματα, επιβλέπει και ελέγχει την κατά τις διατάξεις των νόμων και του Καταστατικού διεξαγωγή των εργασιών της Εταιρίας.
- Διασφαλίζει την οργανωτική, λειτουργική και οικονομική αποτελεσματικότητα της Εταιρίας και έχει την φροντίδα αναπτύξεως της συνεργασίας με την Τράπεζα και τις εταιρίες του Ομίλου.
- Έχει τον άμεσο έλεγχο της Διευθύνσεως Γραμματείας και Δημοσίων Σχέσεων, της Διευθύνσεως Ανθρώπινου Δυναμικού, της Διευθύνσεως Οικονομικών Υπηρεσιών, της Διευθύνσεως Συντονισμού και Λειτουργικής Υποστήριξης Δικτύων, της Διευθύνσεως Πωλήσεων Θεσμικών Επενδυτών και Παραγώγων, της Διευθύνσεως Ειδικής Διαπραγμάτευσης Μετοχών – Παραγώγων και Διεθνών Αγορών, της Διευθύνσεως Ιδιωτών Πελατών και της Διευθύνσεως Οικονομικών Αναλύσεων.



1.9.4 Αρμοδιότητες Εκτελεστικών Μελών

Οι αρμοδιότητες των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι οι ακόλουθες:

- (α) εξασφαλίζουν τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (β) διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους προς το Διοικητικό Συμβούλιο, ανάλογα με τον τομέα ευθύνης τους,
- (γ) εξασφαλίζουν την ορθότητα και αξιοπιστία των στοιχείων που εμφανίζονται προς έγκριση ή ενημέρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- (δ) παρουσιάζουν τακτικά απολογισμούς τομέων της Εταιρίας με σκοπό τη διαμόρφωση ορθής εικόνας της οικονομικής καταστάσεως της Εταιρίας σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (ε) εκπροσωπούν την Εταιρία για τους τομείς ευθύνης τους και
- (στ) κατοχυρώνουν την αποτελεσματική και συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού, με στόχο την ορθή διαχείριση των πόρων της Εταιρίας και του Ομίλου.

1.9.5 Αρμοδιότητες Μη Εκτελεστικών Μελών

Οι αρμοδιότητες των μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι οι ακόλουθες:

- (α) μεριμνούν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να συμμορφώνεται με τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβερνήσεως,
- (β) παρακολουθούν την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού, εκφέροντας σχετική γνώμη,
- (γ) επιδιώκουν την ορθή επίτευξη των εταιρικών στόχων, σύμφωνα με τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) συγκροτούν τις προβλεπόμενες από το κανονιστικό πλαίσιο Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.9.6 Αρμοδιότητες Γραμματέως

Έχει την ευθύνη για τη σύγκληση των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και για τη σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων της Εταιρίας. Ειδικότερα, ευθύνεται για:

- (α) τη σύνταξη της προσκλήσεως των Γενικών Συνελεύσεων της Εταιρίας και της ημερησίας διατάξεως και για τη γνωστοποίησή τους, όπως προβλέπεται,
- (β) τη συγκέντρωση και την ταξινόμηση των εισηγήσεων και για την τήρηση της προβλεπόμενης διαδικασίας,
- (γ) την κατάρτιση μαζί με τον Πρόεδρο της ημερησίας διατάξεως των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (δ) τη σύνταξη και την υποβολή, όταν προβλέπεται, αρμοδίως των πρακτικών και για τη φύλαξή τους,
- (ε) την έκδοση αποσπασμάτων των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων και των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και
- (στ) το Καταστατικό,

Τέλος κατέχει την ιδιότητα του γραμματέως των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - Γενική Συνέλευση

2.1 Αρμοδιότητα Γενικής Συνελεύσεως

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας αποτελεί το ανώτατο όργανο της Εταιρίας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις, εφόσον συγκλήθηκε νόμιμα και σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Οι νόμιμες αποφάσεις της δεσμεύουν και τους μετόχους που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

1. Η Γενική Συνέλευση είναι αποκλειστικά αρμόδια να αποφασίζει :
 - (α) τις τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων και των αυξήσεων ή μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου, με την επιφύλαξη των αναφερομένων υπό το άρθρο 5 παράγραφος 2 ανωτέρω και των αυξήσεων που επιβάλλονται από διατάξεις νόμων.
 - (β) την εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την έγκριση χορηγήσεως αμοιβής ή αποζημιώσεως σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - (γ) την έγκριση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων που καταρτίζει το Διοικητικό Συμβούλιο,
 - (δ) την διάθεση ή την μεταβολή του τρόπου διαθέσεως των ετησίων κερδών,
 - (ε) την έγκριση, με ειδική ψηφοφορία που γίνεται με ονομαστική κλήση, της διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου και απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη μετά την ψήφιση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων, μετά από ακρόαση της ετήσιας εκθέσεως διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - (στ) την εκλογή ελεγκτών και την έγκριση της αμοιβής τους,
 - (ζ) την έκδοση δανείων με ομολογίες,
 - (η) το διορισμό εκκαθαριστών ,
 - (θ) την έγερση αγωγής κατά μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των ελεγκτών, για παράβαση των καθηκόντων τους που απορρέουν από τον νόμο και το καταστατικό.
 - (ι) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρίας πλην της κατά το άρθρο 78 του κ.ν. 2190/1920 απορροφήσεως.
 - (ια) την παροχή ή ανανέωση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες.
 - (ιβ) οποιοδήποτε άλλο θέμα υποβάλλεται σ' αυτή από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τους δικαιούμενους να προκαλέσουν τη σύγκλησή της σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και του καταστατικού.
2. Δεν υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνελεύσεως τα θέματα που διαλαμβάνονται στο άρθρο 34 παρ. 2 του κ.ν.2190/1920 και όπου αλλού ο νόμος ορίζει.

2.2 Σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων, συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ορίζει τα θέματα της ημερησίας διατάξεως και συνέρχεται στην έδρα της Εταιρίας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός



του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τακτικώς μεν μία φορά το χρόνο κατά το πρώτο εξάμηνο μετά τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσεως, εκτάκτως δε σύμφωνα με τους ορισμούς του νόμου.

1. Η Γενική Συνέλευση, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται μ' αυτές, συγκαλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες προ της οριζόμενης για τη συνεδρίασή της ημέρα, στις οποίες συνυπολογίζονται και οι μη εργάσιμες ημέρες. Η ημέρα δημοσίευσης της προσκλήσεως της Γενικής Συνελεύσεως και η ημέρα της συνεδριάσεώς της δεν υπολογίζονται.
2. Πρόσκληση για σύγκληση Γενικής Συνελεύσεως δεν απαιτείται στην περίπτωση κατά την οποία στη συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και κανείς απ' αυτούς δεν αντιλέγει στην πραγματοποίησή της και στη λήψη αποφάσεων.

2.3 Πρόσκληση – Ημερήσια Διάταξη Γενικής Συνελεύσεως

Η πρόσκληση της Γενικής Συνελεύσεως περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδριάσεως, τα θέματα της ημερησίας διατάξεως με σαφήνεια, τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως και δημοσιεύεται κατά το νόμο (άρθρο 26 παρ. 2 του κ.ν. 2190/1920).

Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επιτεύξεως απαρτίας.

1. Η δημοσίευση της προσκλήσεως της Γενικής Συνελεύσεως μπορεί να περιορίζεται σε μία ημερήσια πολιτική ή οικονομική εφημερίδα της Αθήνας ή της πρωτεύουσας του νομού της έδρας της Εταιρίας, είναι δε δυνατόν να αντικατασταθεί με σχετική κοινοποίηση με δικαστικό επιμελητή ή με συστημένη επιστολή ή με παράδοση της προσκλήσεως, εφόσον και οι μέτοχοι έχουν γνωστοποιήσει εγκαίρως στην Εταιρία τη διεύθυνσή τους. Σε περίπτωση που η πρόσκληση επιδίδεται με συστημένη επιστολή, η αποστολή αυτής θα πρέπει, αποδεδειγμένα, να προηγείται πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες της προβλεπόμενης από το νόμο ελάχιστης προθεσμίας δημοσίευσης της προσκλήσεως. Για την πρόσκληση αρκεί ειδοποίηση μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (E-mail) προς εκείνους τους μετόχους που έχουν γνωστοποιήσει εγκαίρως στην Εταιρία τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που διαθέτουν. Στην περίπτωση αυτή η επιβεβαίωση της αποστολής και της λήψεως της προσκλήσεως επιτρέπεται να γίνεται και με την ηλεκτρονική απόδειξη της αποστολής.
2. Κάθε μέτοχος δικαιούται, δέκα (10) ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση, να λάβει από την Εταιρία τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.

2.4 Πρόεδρος – Γραμματέας Γενικής Συνελεύσεως

Στη Γενική Συνέλευση προεδρεύει προσωρινά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή εάν αυτός κωλύεται, ένα από τα μέλη του που ορίζεται ειδικά από το Διοικητικό Συμβούλιο. Χρέη Γραμματέως εκτελεί προσωρινά ο υπό του Προέδρου οριζόμενος.



1. Μετά την επικύρωση του καταλόγου των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Γενική Συνέλευση προχωρεί στην εκλογή του Προέδρου της, καθώς και ενός ή δύο Γραμματέων που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.
2. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνελεύσεως διευθύνει τις συζητήσεις της.
3. Οι εργασίες της Γενικής Συνελεύσεως μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιασκέψεως, ως ο νόμος ορίζει. Οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα της εξ αποστάσεως συμμετοχής στην ψηφοφορία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο νόμο.

2.5 Συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση

Οι μέτοχοι, που επιθυμούν να λάβουν μέρος στη Γενική Συνέλευση, οφείλουν να καταθέσουν τους τίτλους των μετοχών τους στο ταμείο της Εταιρίας ή στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε οποιαδήποτε αναγνωρισμένη Τράπεζα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες προ της ορισθείσης για τη συνεδρίαση της Γενικής Συνελεύσεως.

1. Οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση, μπορούν να αντιπροσωπευθούν σ' αυτή από πρόσωπο που έχουν εξουσιοδοτήσει νόμιμα, ακόμα και με απλή επιστολή τους. Ανήλικοι, πρόσωπα που τελούν υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα αντιπροσωπεύονται από τους νομίμους αντιπροσώπους τους. Νομικά πρόσωπα, τηρουμένης της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, μετέχουν στη Γενική Συνέλευση ορίζοντας εκπροσώπους τους έως τρία (3) φυσικά πρόσωπα.
2. Οι αποδείξεις καταθέσεως των μετοχών, καθώς και τα έγγραφα νομιμοποιήσεως των αντιπροσώπων των μετόχων, πρέπει να κατατίθενται στην Εταιρία τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνελεύσεως.
3. Η παράλειψη των διατυπώσεων του άρθρου αυτού στερεί το μέτοχο από το δικαίωμά του να μετάσχει στη Γενική Συνέλευση, εκτός εάν αυτή επιτρέψει τη συμμετοχή του.

2.6 Απαρτία - Πλειοψηφία Γενικής Συνελεύσεως

Η Γενική Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται κατ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

1. Εάν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της μταιωθείσης συνεδριάσεως, προσκαλουμένη προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών, ευρίσκεται δε, στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση, σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διατάξεως, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.
2. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

Κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρίας, στη μεταβολή του αντικειμένου της επιχειρήσεως αυτής, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 13 του κ.ν. 2190/1920, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 16 του κ.ν. 2190/1920, στη μεταβολή του τρόπου διαθέσεως των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρίας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του αυτού ως άνω άρθρου 13 του κ.ν.



2190/1920, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπούντες τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

1. Εάν δεν επιτευχθεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση αυτή και μετά από πρόσκληση, προ δέκα (10) ημερών, σε πρώτη επαναληπτική συνέλευση ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύτως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διατάξεως, όταν σε αυτήν εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα δεύτερο (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.
2. Εάν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση συγκαλείται και συνέρχεται, εντός είκοσι (20) ημερών, μετά από πρόσκληση προ δέκα (10) ημερών, σε δεύτερη επαναληπτική συνέλευση, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύτως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διατάξεως όταν σε αυτήν εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.
3. Όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση στην τελευταία επαναληπτική συνεδρίαση ευρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.
4. Όλες οι αποφάσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

2.7 Πρακτικά Γενικής Συνελεύσεως

Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως περιορίζονται στα θέματα που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη. Η Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, δεν δικαιούται να επιλαμβάνεται θεμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη, εκτός εάν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και κανείς από αυτούς δεν αντιλέγει στην πραγματοποίησή της και στη λήψη αποφάσεων επί θεμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη.

1. Οι κατά τη Συνέλευση συζητήσεις και αποφάσεις καταχωρούνται σε περίληψη στο ειδικό βιβλίο πρακτικών και υπογράφονται από τον Πρόεδρο και το Γραμματέα ή τους Γραμματείς, στο οποίο καταχωρείται και ο κατάλογος των παρασάντων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη Γενική Συνέλευση μετόχων, συντεταγμένος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 2 του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου ο Πρόεδρος της Συνελεύσεως υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης αυτού.
2. Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών Γενικών Συνελεύσεων επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον Αντιπρόεδρο ή από πρόσωπο που ήθελε ορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο.
3. Αν στη Γενική Συνέλευση παρίσταται ένας μόνο μέτοχος είναι υποχρεωτική η παρουσία συμβολαιογράφου, χωρίς να απαιτείται αυτός να έχει την έδρα του στην έδρα της Εταιρίας, ο οποίος προσυπογράφει τα πρακτικά της Γενικής Συνελεύσεως.
4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της προηγούμενης παραγράφου, η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλους τους μετόχους ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως, ακόμα και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.



2.8 Απαλλαγή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών

Η Γενική Συνέλευση, μετά την έγκριση του ισολογισμού και των λοιπών ετησίων οικονομικών καταστάσεων, με ειδική ψηφοφορία που ενεργείται με ονομαστική κλήση, αποφαινεται για την απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως. Η απαλλαγή αυτή καθίσταται ανίσχυρη στις περιπτώσεις του άρθρου 22α του κ.ν.2190/1920.

Στην, περί απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου, ψηφοφορία τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι υπάλληλοι της Εταιρίας ψηφίζουν μόνο δια των μετοχών των οποίων είναι κύριοι.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Συμβούλια της Εταιρίας

Συμβούλιο Εργασιών

Το Συμβούλιο Εργασιών της Εταιρίας έχει ως σκοπό να συμβάλλει στην εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της, με αρμοδιότητα να συζητά επί όλων των θεμάτων που αφορούν την λειτουργία της Εταιρίας και να λαμβάνει τις απαιτούμενες αποφάσεις και εγκρίσεις. Σε περίπτωση που το Συμβούλιο Εργασιών κρίνει αναγκαία τη λήψη δεύτερης γνώμης επί συγκεκριμένων θεμάτων τότε απευθύνεται είτε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας είτε στις αρμόδιες υπηρεσίες του Ομίλου.

Ενδεικτικά: Καθορισμός στρατηγικής της Εταιρίας (βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα), διαμόρφωση τιμολογιακής πολιτικής, προσδιορισμός ορίων συναλλαγών πελατείας, νομικά θέματα, οικονομικά αποτελέσματα, θέματα που σχετίζονται με την ανάθεση εργασιών σε τρίτους (Outsourcing), θέσπιση πολιτικών και διαδικασιών, κανονιστικό πλαίσιο, εταιρική διακυβέρνηση κ.λπ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4- Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

4.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου εποπτεύει τη σύνταξη και δημοσιοποίηση των ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας, καθώς και τη διεξαγωγή των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων σε αυτήν. Εξασφαλίζει την επικοινωνία μεταξύ του Εσωτερικού Ελεγκτού, των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών με το Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ αξιολογεί το έργο των Τμημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμορφώσεως. Μεριμνά για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας. Η σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου και ο ορισμός των μελών αυτής αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας.

4.2 Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική αναλήψεως κινδύνων και διαχειρίσεως κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρίας, υποβοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της υλοποίησής της εν λόγω στρατηγικής από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Εταιρίας.

Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισεως κινδύνων της Εταιρίας ως προς:



- Την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων (αγοράς, πιστωτικού, ρευστότητας, λειτουργικού, λοιπών κινδύνων ουσίας) κατά κατηγορία συναλλαγών και πελατών ανά επίπεδο κινδύνου
- Τον καθορισμό των εκάστοτε ανωτάτων ορίων αναλήψεως κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και περαιτέρω κατανομή εκάστου εκ των ορίων αυτών ανά χώρα, κλάδο, νόμισμα, υπηρεσιακή Μονάδα κ.λπ.
- Τη θέσπιση ορίων παύσεως ζημιογόνων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

Εξασφαλίζει την επικοινωνία μεταξύ του Εσωτερικού Ελεγκτού, των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών με το Διοικητικό Συμβούλιο, για θέματα διαχείρισεως κινδύνων.

Για Θέματα που αφορούν τις Επιτροπές Αναδείξεως Υποψηφίων και Αποδοχών η Εταιρία προσφεύγει στις αντίστοιχες επιτροπές της μητρικής εταιρίας Alpha Bank.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 – Εσωτερικός Έλεγχος – Κανονιστική Συμμόρφωση – Διαχείριση Κινδύνου

5.1 Εσωτερικός Έλεγχος

Το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνο για τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρίας και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Διενεργεί ελέγχους για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρίας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κανονιστικό πλαίσιο και διερευνά διεξοδικά περιπτώσεις για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις ότι βλάπτονται τα συμφέροντα της Εταιρίας. Παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των διορθωτικών ενεργειών που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, Εποπτικών Αρχών, Φορολογικών Αρχών κ.λπ.).

5.2 Κανονιστική Συμμόρφωση

Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμορφώσεως εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους μπορεί να εκτεθεί η Εταιρία, λόγω αδυναμίας συμμορφώσεως προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (compliance risk). Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιείται συνεχής συλλογή, καταγραφή, επεξεργασία και ερμηνεία του κανονιστικού πλαισίου, παρακολουθούνται οι επερχόμενες μεταβολές και καταγράφονται οι αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν για την Εταιρία, έτσι ώστε να αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την υλοποίησή τους και να διασφαλίζονται τα συμφέροντα και η φήμη της Εταιρίας. Αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

5.3 Διαχείριση Κινδύνων

Το Τμήμα Διαχείρισεως Κινδύνων αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων. Η διαχείριση κινδύνων περιλαμβάνει ένα ευρύ πλαίσιο πολιτικής και διαδικασιών για την ανάληψη, εκτίμηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Εταιρίας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται τόσο στην πιστή τήρηση του πλαισίου και τη συνολική διαχείριση των διαφόρων μορφών κινδύνου όσο και στον καθορισμό του εκάστοτε αποδεκτού επιπέδου κινδύνου (risk appetite) κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και τον καθορισμό στόχων.



Ο ανωτέρω Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως θα αναθεωρείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο.