

**ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΠΕΡΙΛΗΨΗ**

ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2025

Εισαγωγή

Συνοπτική Περιγραφή – Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής

1. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας (ΕΚΛ) περιγράφει το γενικό πλαίσιο με το οποίο η Eurobank S.A. (Τράπεζα) και ο Όμιλος των Εταιριών της (Eurobank ή Τράπεζα) διευθύνεται και ελέγχεται. 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. Το περιεχόμενο του εγχειριδίου έχει ελεγχθεί και εγκριθεί από την Εκτελεστική Επιτροπή (ExBo) της Τράπεζας, έχει εξεταστεί από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και έχει προταθεί προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) ¹.
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 μονάδα. 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 όλες τις μονάδες 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 μονάδας 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 τις μονάδες και τις 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 μονάδων και θυγατρικών, περιλαμβάνει γραπτή περιγραφή των Ανώτατων Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου της Eurobank.
8. Ο ΕΚΛ έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 14 παρ. 1 του Ν. 4706/2020 (Ελληνικός Νόμος περί Εταιρικής Διακυβέρνησης), όπως ισχύει.

¹ Όπως προβλέπεται από την ελληνική νομοθεσία περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύει.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

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 Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας (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

Γ.1. Διαχείριση Κινδύνου και Πολιτικές

- Γ.1.1. Διαχείριση Κινδύνου
- Γ.1.2. Πιστωτικός Κίνδυνος
- Γ.1.3. Κίνδυνος Αγοράς
- Γ.1.4. Κίνδυνος Ρευστότητας
- Γ.1.5. Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου (CCR / Κίνδυνος προ-διακανονισμού, κίνδυνος Κεντρικού Αντισυμβαλλομένου, κίνδυνος αντισυμβαλλομένου/εκδότη, κίνδυνος διακανονισμού, υπολειπόμενος κίνδυνος)
- Γ.1.6. Κίνδυνος Χώρας
- Γ.1.7. Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο και Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο
- Γ.1.8. Λειτουργικός και Μη- Χρηματοοικονομικός Κίνδυνος
- Γ.1.9. Κίνδυνος Βιωσιμότητας
- Γ.1.10. Στρατηγικές Επενδύσεις και Αποεπενδύσεις

Γ.2. Πολιτικές Ανθρωπίνου Δυναμικού

- Γ.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. Εμπιστευτικότητα πληροφοριών κατά τις διαπραγματεύσεις

Γ.3. Άλλες Βασικές Πολιτικές και Διαδικασίες

- Γ.3.1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Πληροφορικής (IT/ICT) και Ασφάλειας (συμπεριλαμβανομένης της Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών)
- Γ.3.2. Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Γ.3.3. Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς
- Γ.3.4. Πολιτική για Πρόληψη και Εντοπισμό Κατάχρησης της Αγοράς
- Γ.3.5. Κατευθυντήρια Οδηγία περί Εσωτερικής/Εμπιστευτικής Πληροφόρησης (Insider Dealing Guideline)
- Γ.3.6. Πολιτική για Ανάλυση Θέσεων εκτός Ομίλου
- Γ.3.7. Πολιτική Χορηγιών και Δωρεών

- Γ.3.8. Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη και Πολιτική Έγκρισης Πιστώσεων προς Συνδεδεμένα Μέρη
- Γ.3.8.1. Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη
- Γ.3.8.2. Πολιτική Έγκρισης Πιστώσεων προς Συνδεδεμένα Μέρη
- Γ.3.9. Πολιτική Ανάθεσης Υπηρεσιών σε Τρίτους (Outsourcing)
- Γ.3.10. Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων
- Γ.3.11. Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντων και Υπηρεσιών
- Γ.3.12. Πολιτική Κουλτούρας Κινδύνου
- Γ.3.13. Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου
- Γ.3.14. Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου από Ανεξάρτητους Εξωτερικούς Ελεγκτές
- Γ.3.15. Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας
- Γ.3.16. 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. Εταιρικός Γραμματέας
- Δ.2.5. Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.6. Πολιτική Διαφοροποίησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.7. Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.8. Σχεδιασμός Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου
- Δ.2.9. Εισαγωγική Κατάρτιση και Συνεχής Επαγγελματική Επιμόρφωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Δ.2.10. Επιμερισμός Αρμοδιοτήτων

Δ.3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

- Δ.3.1. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- Δ.3.2. Επιτροπή Ελέγχου
- Δ.3.3. Επιτροπή Αποδοχών
- Δ.3.4. Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Δ.3.5. Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Δ.4. Εκτελεστικά Στελέχη

- Δ.4.1. Διευθύνων Σύμβουλος
- Δ.4.2. Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών του Ομίλου (Group Chief Operating Officer (COO)) & Διεθνείς Δραστηριότητες
- Δ.4.3. Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Γενικός Διευθυντής Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής Ομίλου (Group Corporate & Investment Banking)
- Δ.4.4. Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Γενικός Διευθυντής Λιανικής & Ψηφιακής Τραπεζικής (Retail & Digital Banking)

Δ.5. Πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις

- Δ.5.1. Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου
- Δ.5.2. Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών Ομίλου
- Δ.5.3. Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου
- Δ.5.4. Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου
- Δ.5.5. Υπεύθυνος Αναφοράς Υποπτών Συναλλαγών για Ξέπλυμα Χρήματος

Δ.6. Βασικές Θέσεις Διοίκησης

- Δ.6.1. Γενικός Διευθυντής, Στρατηγικής Ομίλου
- Δ.6.2. Ανώτερος Σύμβουλος, Πρόεδρος των Κεντρικών Πιστωτικών Επιτροπών
- Δ.6.3. Υπεύθυνος Βιωσιμότητας του Ομίλου
- Δ.6.4. Επικεφαλής Διεθνών Δραστηριοτήτων & Ιδιωτικής Τραπεζικής Ομίλου
- Δ.6.5. Γενικός Διευθυντής, Νομικών Υπηρεσιών
- Δ.6.6. Γενικός Διευθυντής, Μάρκετινγκ και Εταιρικής Επικοινωνίας Ομίλου
- Δ.6.7. Γενικός Διευθυντής, Αγορών
- Δ.6.8. Γενικός Διευθυντής, Εμπορικής Τραπεζικής
- Δ.6.9. Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Κεντρικών Υπηρεσιών & Λειτουργιών Ομίλου
- Δ.6.10. Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Πίστης Ομίλου
- Δ.6.11. Γενική Διευθύντρια, Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου
- Δ.6.12. Γενικός Διευθυντής, Πληροφορικής Ομίλου
- Δ.6.13. Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Ανάπτυξης Λιανικής Τραπεζικής
- Δ.6.14. Γενική Διευθύντρια, Επικεφαλής Ναυτιλιακού Τομέα
- Δ.6.15. Γενικός Διευθυντής, Μεγάλων Επιχειρήσεων & Κοινοπρακτικών Δανείων
- Δ.6.16. Γενικός Διευθυντής, Δομημένης Χρηματοδότησης
- Δ.6.17. Γενικός Διευθυντής, Οικονομικής Ανάλυσης & Έρευνας
- Δ.6.18. Διευθύνων Σύμβουλος, Eurobank Ltd
- Δ.6.19. Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Διαχείρισης Περιουσίας
- Δ.6.20. Επικεφαλής Δεδομένων (Chief Data Officer)
- Δ.6.21. Επικεφαλής Ψηφιακού Μετασχηματισμού Ομίλου
- Δ.6.22. Επικεφαλής Ασφάλειας Πληροφοριών (CISO)
- Δ.6.23. Υπεύθυνη Ανάθεσης Υπηρεσιών σε Τρίτους (Outsourcing Officer)
- Δ.6.24. Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO)
- Δ.6.25. Επικεφαλής Μετασχηματισμού Ομίλου (Group Chief Transformation Officer)

D.7. Διοικητικές Επιτροπές

- D.7.1. Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (SPC)
- D.7.2. Εκτελεστική Επιτροπή
- D.7.3. Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- D.7.4. Επιτροπή Ενεργητικού και Παθητικού Ομίλου (G-ALCO)
- D.7.5. Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (TAC)
- D.7.6. Επιτροπή Δεοντολογίας
- D.7.7. Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων 1
- D.7.8. Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων 2
- D.7.9. Επιτροπή Ειδικών Χειρισμών 1
- D.7.10. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Χωρών
- D.7.11. Επιτροπή Ειδικών Χειρισμών Χωρών
- D.7.12. Επιτροπή Λειτουργικού Κινδύνου
- D.7.13. Επιτροπή Προϊόντων και Υπηρεσιών
- D.7.14. Επιτροπή Πληροφορικής (IT Steering Committee)
- D.7.15. Επιτροπή Ρυθμιστικών Θεμάτων
- D.7.16. Επιτροπή Ενστάσεων (σύμφωνα με τον Ν. 4224/2013)
- D.7.17. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού / Συμβουλευτική Επιτροπή Προσωπικού
- D.7.18. Επιτροπή Επικοινωνίας
- D.7.19. Επιτροπή Προμηθευτών
- D.7.20. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Διεθνών Αγορών
- D.7.21. Επιτροπή Διαχείρισης Νομικών Υποθέσεων Λειτουργικού Κινδύνου
- D.7.22. Επιτροπή Ακίνητης Περιουσίας

- D.7.23. Στρατηγική Επιτροπή Ακίνητης Περιουσίας
- D.7.24. Επιτροπή Διακυβέρνησης Δεδομένων
- D.7.25. Επιτροπή Σχεδίου Κινήτρων
- D.7.26. Επιτροπή Σχεδιασμού Εξυγίανσης
- D.7.27. Επιτροπή Διαχείρισης Μετασχηματισμού
- D.7.28. Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας
- D.7.29. Επιτροπή Επενδυτικής Στρατηγικής Ομίλου
- D.7.30. Επιτροπή κατά της Βίας και Παρενόχλησης στον Χώρο Εργασίας
- D.7.31. Επιτροπή Καινοτομίας

Μέρος Ε: Λειτουργίες Ελέγχου

E.1.1. Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου

- E.1.1. Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου

E.2. Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- E.2.1. Κανονιστική Συμμόρφωση

E.3. Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

- E.3.1. Πίστη Ομίλου
- E.3.2. Έλεγχος Πιστώσεων Ομίλου
- E.3.3. Έλεγχος Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- E.3.4. Κίνδυνος Αγοράς και Αντισυμβαλλομένων Ομίλου
- E.3.5. Λειτουργικός και Μη Οικονομικός Κίνδυνος Ομίλου
- E.3.6. Επιβεβαίωση Μοντέλων και Δεδομένων Ομίλου
- E.3.7. Στρατηγική και Εποπτεία Διαχείρισης Κινδύνου Ομίλου
- E.3.8. Κίνδυνος Βιωσιμότητας Ομίλου
- E.3.9. Ανάλυση Κινδύνου (Risk Analytics)
- E.3.9.1. Διευθυντές Διαχείρισης Κινδύνου (CROs) Διεθνών Τραπεζικών Θυγατρικών
- E.3.10. Σχέσεις Εποπτείας και Σχεδιασμός Εξυγίανσης

E.4. Other Key Control Functions

- E.4.1. Στρατηγική Επανορθωτικών Ενεργειών (Remedial Servicing Strategy (RSS))
- E.4.2. Οικονομικές Υπηρεσίες
- E.4.3. Οικονομικοί Διευθυντές Χωρών (Country CFOs)
- E.4.4. Νομικές Υπηρεσίες
- E.4.5. Εταιρική Γραμματεία Ομίλου
- E.4.6. Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου
- E.4.7. Στρατηγική Ανάπτυξη και Παρακολούθηση – COO Ομίλου, Διεθνών & Ιδιωτικής Τραπεζικής Ομίλου
- E.4.8. Εταιρική Ασφάλεια Ομίλου
- E.4.9. Προστασία Προσωπικών Δεδομένων
- E.4.10. Αξιολόγηση Πιστοποιημένων Συστημάτων Διαχείρισης
- E.4.11. Διαχείριση Παραπόνων
- E.4.12. Υπηρεσία Σχέσεων με Μετόχους
- E.4.13. Υπηρεσία Πληροφόρησης Μετόχων
- E.4.14. Ψηφιακές Υπηρεσίες B2B (Value Added Digital B2B Services)

Παράρτημα Α: Οργανόγραμμα

Παράρτημα Β: Δομή Ομίλου

Παράρτημα Γ: Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου