

Ο Κανονισμός λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) συντάχθηκε εναρμονιζόμενος με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως και 34 του Καταστατικού, όπως αυτές ισχύουν, τις διατάξεις των άρθρων 5, 6, 7, 8 παρ. 4 του Ν.1667/1986, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, τις διατάξεις των άρθρ. 80 και 83 του Ν.4261/2014, τις διατάξεις του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου, καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης.

Το Δ.Σ. είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, λογοδοτεί στη Γενική Συνέλευση (ΓΣ) αυτής και εισηγείται τις ρυθμίσεις της εταιρικής διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στον Οργανισμό και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.

Ο Κανονισμός περιγράφει τη λειτουργία του Δ.Σ., όπως ενδεικτικά: τη συγκρότησή του σε σώμα έπειτα από την ολοκλήρωση των αρχαιρεσιών, τη διαδικασία των συνεδριάσεών του, την απαρτία του σώματος, τους εισηγητές, τον τρόπο λήψης αποφάσεων, τον τρόπο τήρησης των πρακτικών, την πρόσβαση στα πρακτικά, τον τρόπο συγκρότησης των Επιτροπών ΔΣ και των Επιτροπών Διοίκησης, την αμοιβή και τον τρόπο λήψης απόφασης για την αμοιβή των μη εκτελεστικών μελών του.

Ο Κανονισμός περιγράφει αναλυτικά τα καθήκοντα και τις **αρμοδιότητες του ΔΣ σε σώμα**:

- Εκπροσωπεί, δια του Προέδρου του και σε περίπτωση κωλύματος διά του Αντιπροέδρου του, την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως.
- Δύναται με ειδική απόφασή του να μεταβιβάζει αρμοδιότητές του σε ένα ή περισσότερα μέλη του, ή σε άλλους υπαλλήλους/στελέχη της Τράπεζας.
- Αποφασίζει πάνω σε όλα τα θέματα που αφορούν τη διοίκηση, τη διαχείριση και λειτουργία της Τράπεζας για την επίτευξη των σκοπών της, εντός των ορίων του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου, των διατάξεων του καταστατικού και των αποφάσεων της Γ.Σ.
- Είναι αρμόδιο για τις αποφάσεις που σχετίζονται με το στρατηγικό σχεδιασμό για την ανάπτυξη της Τράπεζας καθώς και για την υιοθέτηση κατάλληλων πολιτικών που αποσκοπούν στη διασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε)
- Έχει, γενικά, την ευθύνη για τη λειτουργία και τη συνεπή εφαρμογή των διατάξεων του Καταστατικού, των αποφάσεων των Γ.Σ. και του ισχύοντος, κάθε φορά, εποπτικού πλαισίου.
- Έχει την ευθύνη της έγκρισης των κανονισμών που διέπουν τη λειτουργία της Τράπεζας, πλην αυτών που υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γ.Σ.
- Ευθύνεται για την ακρίβεια των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, καθώς και των υποβαλλομένων στις εποπτικές αρχές στοιχείων.
- Ορίζει, κατόπιν εισηγήσεως της αντίστοιχης Επιτροπής, τον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Τράπεζας και εξασφαλίζει την ανεξαρτησία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και της απρόσκοπτης πρόσβασής της σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Τράπεζας,
- Ευθύνεται για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών και είναι υπεύθυνο έναντι της Τράπεζας, για κάθε ζημία που θα προκληθεί σ' αυτή από δόλο ή βαριά αμέλεια.

Οι αρμοδιότητες/καθήκοντα των **Εκτελεστικών μελών του ΔΣ**, ενδεικτικά, είναι οι εξής:

- αναλαμβάνουν την υλοποίηση των αποφάσεων του ΔΣ και των αποφάσεων των ιδίων
- Με απόφαση των Εκτελεστικών μελών και υπευθύνων προσώπων και εντός των ορίων της πληρεξουσιότητας αυτών, δύναται να παρέχεται εξουσιοδότηση/πληρεξουσιότητα σε υπαλλήλους/στελέχη της Τράπεζας, για την εκπροσώπηση αυτής εντός των ορίων της εξουσιοδότησής/πληρεξουσιότητάς τους.
- διευθύνουν το σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας,

- διοικούν και εποπτεύουν το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού καθώς και των εξωτερικών συμβούλων που παρέχουν οποιασδήποτε μορφής υπηρεσίες στην Τράπεζα,
- διαμορφώνουν εταιρικούς στόχους τους οποίους εισηγούνται προς το ΔΣ, για λήψη σχετικής απόφασης και εξασφαλίζουν τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση και ενημέρωση του ΔΣ,
- εξασφαλίζουν την ορθότητα και αξιοπιστία των στοιχείων που εμφανίζονται προς έγκριση ή ενημέρωση στο Δ.Σ.,
- με απόφαση του ΔΣ δύνανται από κοινού ή χωριστά, να εκπροσωπούν την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως, να παρέχουν εξουσιοδοτήσεις και πληρεξουσιότητες προς τρίτα πρόσωπα (υπαλλήλους και δικηγόρους) για την εκπροσώπηση αυτής, να υπογράφουν συμβάσεις υπηρεσιών με τρίτα πρόσωπα, να υπογράφουν συμβάσεις πρόσληψης προσωπικού στην Τράπεζα,
- ελέγχουν την τήρηση του ωραρίου, την καλή συμπεριφορά προς τους πελάτες ή μέλη και ενημερώνουν το προσωπικό για τις αποφάσεις του ΔΣ.

Οι αρμοδιότητες/καθήκοντα των **Μη Εκτελεστικών μελών** του ΔΣ, ενδεικτικώς είναι οι εξής:

- Ελέγχουν την ορθή επίτευξη των εταιρικών στόχων, σύμφωνα με τις αποφάσεις της ΓΣ ή/και του ΔΣ και παρακολουθούν την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας,
- μεριμνούν ώστε τα μέλη του ΔΣ στο σύνολό τους να συμμορφώνονται με τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβερνήσεως,
- συγκροτούν τις προβλεπόμενες από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο Επιτροπές του ΔΣ

Τέλος, ο Κανονισμός περιγράφει αναλυτικά τα καθήκοντα-αρμοδιότητες του Προέδρου, Αντιπροέδρου, Γραμματέα και Ταμιά του ΔΣ, καθώς επίσης και της υπηρεσιακής Γραμματείας του ΔΣ, ενώ αναφέρεται με σαφήνεια στις σχέσεις των μελών του ΔΣ με το υπηρεσιακό προσωπικό καθώς και με την Κοινωνία.