



Συνεργατική  
Κυπριακή  
Τράπεζα

# Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

ΠΕΡΙΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
ΑΚΡΩΝΥΜΙΑ	1
ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ	2
ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑ ΣΚΤ	4 - 5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ	5 - 6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΓΕΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΙΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	7
<i>Γενικός Διευθυντής</i>	7
<i>Εκτελεστική Επιτροπή</i>	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ & ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΞΟΥΣΙΑΣ	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	7 - 8
<i>Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης</i>	8
<i>Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης</i>	8
<i>Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων</i>	8
<i>Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών</i>	8
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: ΤΕΛΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	9

<b>ΑΚΡΩΝΥΜΙΑ</b>	
<b>ΣΚΤ</b>	Συνεργατική Κυπριακή Τράπεζα
<b>ΓΔ</b>	Γενικός Διευθυντής
<b>ΚΤΚ</b>	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
<b>ΑΕΔ</b>	Ανώτερη Εκτελεστική Διεύθυνση
<b>ΜΕΕ</b>	Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης
<b>ΜΚΣ</b>	Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης
<b>ΜΔΚ</b>	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων
<b>ΜΑΠ</b>	Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών
<b>ΜΔΚ</b>	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων
<b>ΜΑΠ</b>	Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών

## ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

1. Ως Εταιρική Διακυβέρνηση νοούνται «οι διαδικασίες και οι διεργασίες σύμφωνα με τις οποίες ένας οργανισμός διοικείται και ελέγχεται. Η δομή της εταιρικής διακυβέρνησης καθορίζει την κατανομή των δικαιωμάτων και των ευθυνών μεταξύ των διαφόρων συμμετεχόντων σε μια επιχείρηση - όπως το διοικητικό συμβούλιο, τους διευθυντές, τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη - και καθορίζει τους κανόνες και τις διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων» (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Ετήσια έκθεση 2004).
2. Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση συνιστά μία συνεχή προσπάθεια συμμόρφωσης με τις εκάστοτε εποπτικές παραμέτρους, σε συνδυασμό με τη σωστή εταιρική δομή, το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο, προωθώντας έτσι, την εταιρική αναγνώριση και φήμη.
3. Η ΣΚΤ υιοθετεί και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβερνήσεως, επιδιώκοντας ένα σύστημα αρχών και πρακτικών βάσει του οποίου οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται η εταιρία, ώστε να διαφυλάσσονται και να ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με αυτή.
4. Η Επιτροπεία της ΣΚΤ υιοθετεί τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής ο «Κώδικας»), ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Τράπεζας. Ο Κώδικας εγκρίνεται από την Επιτροπεία.
5. Ο Κώδικας, όπως εκάστοτε ισχύει, δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Από την δημοσιοποίησή του και εφεξής, ο Κώδικας και οι εκάστοτε τροποποιήσεις του ισχύουν και έχουν δεσμευτική ισχύ. Στο πλαίσιο ανασθεώρησης του Κώδικα, η Τράπεζα θα λαμβάνει υπόψη τις εκάστοτε τροποποιήσεις της νομοθεσίας, τις συστάσεις των αρμοδίων Εποπτικών Αρχών, τις επίσημες διαβουλεύσεις νόμων, κωδίκων ή και πρακτικών που αφορούν τη λειτουργία της εταιρικής διακυβέρνησης και θα προβαίνει σε επικαιροποίηση και προσαρμογή του Κώδικα, εκεί που απαιτείται.
6. Ο Κώδικας συγκεντρώνει κρίσιμες για την εταιρική διακυβέρνηση ρυθμίσεις της νομοθεσίας και των Ειδικών Κανονισμών (Καταστατικού) της ΣΚΤ, χάριν πληρέστερης ενημέρωσης των Μετόχων. Σε κάθε περίπτωση, νοείται ότι οι ρυθμίσεις της νομοθεσίας και των Ειδικών Κανονισμών υπερισχύουν του Κώδικα.
7. Ο Κώδικας ορίζει τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ της Επιτροπείας, των Επιτροπών, της Εκτελεστικής Διεύθυνσης και όλων των άλλων συμβαλλόμενων μερών.
8. Οι κανονισμοί/όροι εσωτερικής λειτουργίας της ΣΚΤ που σχετίζονται με την εφαρμογή των αρχών και πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης δύνανται να εξειδικεύονται μέσω των Ειδικών Κανονισμών της ΣΚΤ και του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπείας και των Επιτροπών που καταρτίζονται από τα μέλη της Επιτροπείας.

## ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Η ΣΚΤ υιοθετεί τον παρόντα Κώδικα με γνώμονα την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος, την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας, την πλήρη διαφάνεια και τη συνεχή βελτίωση.
2. Η ΣΚΤ προωθεί και διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των μετόχων, συμπεριλαμβανομένων και των μετόχων μειοψηφίας (minority shareholders). Στο πλαίσιο αυτό, φροντίζει για τη διαφάνεια στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που παρέχει και την ενημέρωση των επενδυτών και μετόχων έτσι ώστε να ασκούν το δικαίωμα συμμετοχής στις Γενικές Συνελεύσεις και ψηφοφορίας σε αυτές.
3. Η ΣΚΤ διαθέτει διοικητικούς μηχανισμούς, προκειμένου να αξιολογείται και να ελέγχεται ότι τα Μέλη της Επιτροπείας και κάθε πρόσωπο, στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητες, καταβάλλουν κάθε επιμέλεια στην εκτέλεση των καθηκόντων τους, με τρόπο που να προάγεται το εταιρικό συμφέρον. Η επιμέλεια κρίνεται με βάση την ιδιότητα του Μέλους ή, στην περίπτωση ανάθεσης αρμοδιοτήτων, με βάση την ανατιθέμενη αρμοδιότητα και τα καθήκοντα.
4. Τα Μέλη της Επιτροπείας έχουν συλλογικά το καθήκον και την ευθύνη, έναντι της Τράπεζας, να εξασφαλίζουν ότι οι ετήσιοι λογαριασμοί, η ετήσια έκθεση, περιλαμβανομένης και της δηλώσεως εταιρικής διακυβερνήσεως ως ορίζεται στον νόμο, συντάσσονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.
5. Η ΣΚΤ έχει υιοθετήσει πολιτικές και διαδικασίες βάσει των οποίων ελέγχει ότι τα Μέλη, καθώς και κάθε πρόσωπο στο οποίο ανατίθενται αρμοδιότητες, δεν επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Τράπεζας και δεν ασκούν, κατ' επάγγελμα ή μη, δραστηριότητες ανταγωνιστικές προς αυτές της Τράπεζας.
6. Η ΣΚΤ διαθέτει επίσης κατάλληλους μηχανισμούς ώστε κάθε Μέλος της Επιτροπείας και κάθε πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί αρμοδιότητες, να αποκαλύπτουν έγκαιρα στα υπόλοιπα Μέλη τα ίδια συμφέροντά τους, που ανακύπτουν από συναλλαγές της Τράπεζας που εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση συμφερόντων με αυτών της Τράπεζας ή άλλων Εταιριών του Συγκροτήματος κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.
7. Η ΣΚΤ έχει διαχωρίσει τα καθήκοντα του Προέδρου από αυτά του ΓΔ και εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο σύστημα εσωτερικού ελέγχου στο Συγκρότημα, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑ ΣΚΤ

Η Επιτροπεία αποτελεί το ανώτερο διοικητικό όργανο της ΣΚΤ.

Η Επιτροπεία διοικεί και εκπροσωπεί την Τράπεζα σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της.

Η Επιτροπεία αναθέτει τη διαχείριση της ΣΚΤ και εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες, για τη διεξαγωγή των εργασιών της, στον ΓΔ ο οποίος με τη σειρά του αναθέτει εργασίες στους Ανώτερους Διευθυντές οι οποίοι εργάζονται υπό την καθοδήγηση και επίβλεψή του.

Η Επιτροπεία έχει την εν γένει διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, ως και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, ενώ αποφασίζει γενικά για όλα τα θέματα που αφορούν την Τράπεζα και ενεργεί για κάθε πράξη για την οποία της έχει δοθεί εξουσία βάσει διατάξεων της νομοθεσίας, εκτός από εκείνες για τις οποίες αποκλειστικώς αρμόδια καθίσταται η Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα Μέλη της Επιτροπείας πρέπει να έχουν ευρύτητα γνώσεων και εμπειριών, και παράλληλα πρέπει να έχουν εν συνόλω, επαρκείς γνώσεις διαχείρισης κινδύνων, διαχείρισης κεφαλαίων, τραπεζικών εργασιών, χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και θεσμικού/κανονιστικού πλαισίου. Τα Μέλη οφείλουν να αποκαλύπτουν εγκαίρως στα υπόλοιπα Μέλη, τα ίδια συμφέροντά τους που ανακύπτουν από συναλλαγές της ΣΚΤ που εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτών της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτή επιχειρήσεων. Συγκεκριμένα, διαφυλάσσουν και ενεργούν για τα συμφέροντα της ΣΚΤ και όχι για παράλληλους σκοπούς και δεν επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν σε αυτά της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια ισχύος των περί Ανακεφαλαιοποίησης της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου/Κεντρικός Φορέας (ΣΚΤ/ΚΦ) Διαταγμάτων του 2013 έως 2016 (εφεξής «Διάταγμα»), όπως εκάστοτε τροποποιούνται, ο διορισμός των Μελών γίνεται από τον Υπουργό Οικονομικών, εγκρίνεται από τις εποπτικές αρχές (Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα) και επικυρώνεται από την Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού.

Ο διορισμός των μελών της Επιτροπείας επικυρώνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΣΚΤ.

Η Θητεία των Μελών της Επιτροπείας είναι τριετής, με αρχή την εκλογή και λήξη νέας Επιτροπείας από τη Γενική Συνέλευση.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη της Επιτροπείας, υπό αυτή τους την ιδιότητα, λαμβάνουν αμοιβή που καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΣΚΤ, με ειδική απόφαση για αυτό το θέμα. Σημειώνεται ότι για όσο ισχύει το Διάταγμα, η αμοιβή των μελών καθορίζεται από το Υπουργείο Οικονομικών.

Η αμοιβή των Εκτελεστικών Μελών συναρτάται με την εταιρική πολιτική και στρατηγική της Τράπεζας και καθορίζεται με απώτερο πάντοτε σκοπό τη διαρκή επίδιωξη της ενισχύσεως της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος.

Τα Μέλη της Επιτροπείας επιτρέπεται να κατέχουν συνδυασμό θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια άλλων εταιριών ως αυτός καθορίζεται στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

Τα Μέλη της Επιτροπείας δεν έχουν οποιαδήποτε προσωπική ευθύνη έναντι Μετόχου ή τρίτου. Ευθύνονται μόνο απέναντι στο νομικό πρόσωπο της Τράπεζας και ως προς τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων.

Η Επιτροπεία κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, έχει ως πρώτιστο μέλημα την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας και την προάσπιση του γενικότερου συμφέροντος της ΣΚΤ.

Η Επιτροπεία εκχωρεί τη διεύθυνση της Τράπεζας στο ΓΔ. Η Επιτροπεία δύναται να εκχωρεί ή να αναθέτει μέρος των δικών της αρμοδιοτήτων σε τρίτα πρόσωπα.

Η Επιτροπεία συνεδριάζει τακτικά με σκοπό την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της.

Η Επιτροπεία βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, όταν παρίστανται προσωπικά ή αντιπροσωπεύονται ή συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης μέλη της, των οποίων ο ελάχιστος αριθμός ισούται με το ήμισυ (1/2) συν ενός (1) του αριθμού των μελών. Νοείται ότι η πλειοψηφία των μελών σε κάθε συνεδρίαση πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Οι αποφάσεις της Επιτροπείας λαμβάνονται διά πλειοψηφίας των παρόντων και αντιπροσωπευομένων Μελών και, σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος έχει τη νικώσα ψήφο.

Οι αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών και των Εκτελεστικών Μελών καταγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπείας της ΣΚΤ.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπείας κατέχει καθοριστικό ρόλο στην Επιτροπεία. Ο Πρόεδρος της Επιτροπείας είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος. Η ανάληψη του ρόλου του Προέδρου απευθύνεται σε άτομα με στρατηγική σκέψη και γνώση τραπεζικής, οικονομικών απολογισμών, διαχείρισης κινδύνων και εγχώριων όπως και διεθνών αγορών και οικονομιών.

Ο Αντιπρόεδρος είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και είναι ο δεύτερος στην ιεραρχία. Αντικαθιστά τον Πρόεδρο, αναλαμβάνει τα καθήκοντα του και προεδρεύει των συνεδριάσεων της Επιτροπείας σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου ή κατόπιν οδηγιών του Προέδρου.

Το Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος είναι επίσης ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος. Το Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος δεν μπορεί να κατέχει τη θέση του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου της Επιτροπείας καθώς επίσης και τη θέση Προέδρου σε οποιαδήποτε Επιτροπή.

Οι ευθύνες και εξουσίες του Προέδρου, Αντιπροέδρου και του Ανώτερου Ανεξάρτητου Μέλους καταγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπείας.

Ο Γραμματέας της εταιρείας αποτελεί το σημείο επαφής μεταξύ των μελών της Επιτροπείας και της ΑΕΔ της ΣΚΤ, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες από τον νόμο διαδικασίες και με τις κατευθύνσεις της Διεύθυνσης, προκειμένου να επιτυγχάνεται ενιαία ενημέρωση και συντονισμός.

Οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες του Γραμματέα αναφέρονται αναλυτικώς στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπείας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

Η Επιτροπεία συστήνει Επιτροπές διαρκούς ή και προσωρινού χαρακτήρα (ad hoc) που συνεπικουρούν το έργο της.

Κύρια καθήκοντα των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων ή σχεδίων αποφάσεων που τους ανατίθενται από την Επιτροπεία, ως και η υποβολή προς την Επιτροπεία εκθέσεων, προτάσεων, εισηγήσεων, πληροφοριών ή συστάσεων σε εκτέλεση των ανατιθέμενων κάθε φορά καθηκόντων τους. Οι Επιτροπές ασκούν σε κάθε περίπτωση τα καθήκοντα/ αρμοδιότητές τους υπό την εποπτεία της Επιτροπείας.

Κάθε Επιτροπή μπορεί να αναθέσει μέρος των καθηκόντων της σε υποεπιτροπή στην οποία να συμμετέχουν ένα ή περισσότερα μέλη της. Ο Πρόεδρος της Επιτροπείας πρέπει να ενημερωθεί για την ανάθεση αυτή. Οι Επιτροπές μπορούν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους να λαμβάνουν συμβουλές από τρίτους.

Οι Επιτροπές της Τράπεζας είναι οι ακόλουθες και είναι στο σύνολο τους μη εκτελεστικές:

1. Επιτροπή Ελέγχου (βάσει της σχετικής εποπτικής οδηγίας).
2. Επιτροπή Κινδύνων (βάσει της σχετικής εποπτικής οδηγίας).
3. Επιτροπή Αποδοχών (βάσει της σχετικής εποπτικής οδηγίας).
4. Επιτροπή Διορισμού & Εταιρικής Διακυβέρνησης (βάσει της σχετικής εποπτικής οδηγίας).
5. Επιτροπή Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (βάσει του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης).
6. Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού & Αναμόρφωσης ΣΠΤ (βάσει του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης).

Οι ευθύνες και οι αρμοδιότητες της κάθε Επιτροπής συμμορφώνονται με τις πρόνοιες της νομοθεσίας και των εποπτικών οδηγιών. Οι Κανονισμοί Λειτουργίας των υπό αναφορά Επιτροπών αποτελούν ξεχωριστά έγγραφα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ

Η ΣΚΤ διαθέτει κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την αξιολόγηση της απόδοσης της Επιτροπείας στο σύνολό της, κάθε Επιτροπής και κάθε μέλους της Επιτροπείας σε ετήσια βάση.

Η Επιτροπεία, ως σώμα, παρουσία όλων των Μελών της, αξιολογεί επίσης το έργο της και προτείνει διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών.

Για την αξιολόγηση της Επιτροπείας ενδεικτικώς λαμβάνονται υπόψη:

- η απόδοση, επάρκεια και αποτελεσματικότητα λειτουργίας της Επιτροπείας στο σύνολό της βάσει των κύριων αρμοδιοτήτων/ευθυνών της,
- ο βαθμός επίτευξης των στόχων που τέθηκαν από το στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας,
- η απόδοση και επάρκεια λειτουργίας των Επιτροπών βάσει των κύριων αρμοδιοτήτων/ευθυνών τους,
- η εξέταση της δομής, του μεγέθους και της σύνθεσης της Επιτροπείας και των Επιτροπών,
- η απόδοση έκαστου μέλους της Επιτροπείας,
- ο ρόλος και η απόδοση του Προέδρου της Επιτροπείας.

Η Επιτροπεία εξετάζει την ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης στην οποία καταγράφονται τα αποτελέσματα καθώς και τυχόν ελλείψεις σχετικά με τη λειτουργία της, και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες.

Η Επιτροπεία της Τράπεζας εποπτεύει την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών.

Η Τράπεζα αναθέτει την πραγματοποίηση τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια, της εξέτασης και αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας της Επιτροπείας και των Επιτροπών σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 ΓΕΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΙΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και δύναται να αποφασίζει γενικώς για όλες τις εταιρικές υποθέσεις, που δεν υπάγονται στην αρμοδιότητα της Επιτροπείας, εκτός εάν η Επιτροπεία αποφασίσει, επί συγκεκριμένου θέματος, την παραπομπή του για κρίση στη Γενική Συνέλευση. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης υποχρεώνουν και τους απόντες ή διαφωνούντες Μετόχους.

Όλες οι Γενικές Συνελεύσεις εκτός από την Ετήσια Γενική Συνέλευση ονομάζονται Ειδικές Γενικές Συνελεύσεις.

Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης καταγράφονται αναλυτικά στους Ειδικούς Κανονισμούς της ΣΚΤ.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ετήσια ή ειδική, συγκαλείται και λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου και των Θεσμών, όπως κατά καιρούς τροποποιούνται ή/και οποιασδήποτε εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

Η ΣΚΤ διασφαλίζει ότι όλες οι διευκολύνσεις και πληροφορίες που είναι απαραίτητες ώστε να μπορούν οι Μέτοχοι να ασκούν τα δικαιώματά τους για συμμετοχή και ψηφοφορία στις Γενικές Συνελεύσεις είναι διαθέσιμες καθώς και ότι διαφυλάσσεται η ακεραιότητα των στοιχείων και πληροφοριών.

Η ΣΚΤ φροντίζει ώστε να δημοσιοποιούνται, έγκαιρα και κατά τον προσήκοντα τρόπο που ορίζει ο Νόμος, όλα τα στοιχεία και οι πληροφορίες που σχετίζονται με τη Γενική Συνέλευση.

Πέραν των στοιχείων και πληροφοριών που η Τράπεζα παρέχει στους Μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο, η ΣΚΤ μεριμνά επίσης για την ύπαρξη της απαραίτητης πληροφόρησης προς άσκηση από τους Μετόχους των πάσης φύσεως εταιρικών δικαιωμάτων τους έναντι της Τράπεζας ιδίως συνεπεία εταιρικών πράξεων.

Η Γενική Συνέλευση, Ετήσια ή Ειδική, δε δύναται να συζητήσει ή να αποφασίσει για τα θέματα τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται στην Ειδοποίηση.

Οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα της εξ αποστάσεως συμμετοχής στην ψηφοφορία, υπό τις προϋποθέσεις του Νόμου.

Κάθε Μέτοχος έχει δικαίωμα να παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις και να ψηφίζει επί όλων των ζητημάτων.

Καμιά εργασία δε θα διεξάγεται σε Γενική Συνέλευση εκτός αν υπάρχει απαρτία, ως αυτή καθορίζεται στους Ειδικούς Κανονισμούς της ΣΚΤ, κατά το χρόνο που η συνέλευση αρχίζει τις εργασίες της.

Για κάθε Γενική Συνέλευση τηρούνται πρακτικά τα οποία υπογράφονται από τον Πρόεδρο της συνέλευσης και το Γενικό Διευθυντή της Τράπεζας.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

### Γενικός Διευθυντής

Ο ΓΔ διορίζεται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ και κατέχει μια εκ των δύο θέσεων των εκτελεστικών μελών της Επιτροπείας.

Ο ΓΔ έχει την ευθύνη για την εύρυθμη λειτουργία και την επίτευξη των στόχων που τίθενται από την Επιτροπεία.

Ο ΓΔ καθοδηγεί και επιτηρεί την εργασία όλων των στελεχών της ΣΚΤ στην προσπάθεια επίτευξης των τεθέντων στόχων και επιδιώξεων του οργανισμού και διασφαλίζει την έγκαιρη λήψη αποφάσεων υψηλής ποιότητας και την υλοποίηση αυτών.

Ο ΓΔ αναθέτει αρμοδιότητες και εξουσίες σε άλλα μέλη της ΑΕΔ ή σε εκτελεστικές επιτροπές. Σε όλες τις περιπτώσεις, κατά τις οποίες ο ΓΔ αναθέτει διάφορες αρμοδιότητες και εξουσίες σε εκτελεστικές επιτροπές υπάρχει καταγεγραμμένος Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής.

Ο ΓΔ μαζί με τον Πρόεδρο της Επιτροπείας έχουν την ευθύνη της διατήρησης της καλής φήμης της Τράπεζας. Σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο εκπροσωπεί την ΣΚΤ στις επαφές με τα μέλη/μετόχους, τους πελάτες και άλλους συμμετόχους καθώς επίσης και γενικά με το κοινό.

Ο ΓΔ έχει το δικαίωμα λήψης ολοκληρωμένης πληροφόρησης για όλα τα ζητήματα που αφορούν τη ΣΚΤ.

### Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή υποστηρίζει το ΓΔ στην εκτέλεση των καθηκόντων του τα οποία αφορούν στη διεύθυνση των εργασιών της ΣΚΤ, στην υλοποίηση των επιχειρηματικών στόχων και στην υλοποίηση των αποφάσεων της Επιτροπείας.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής καθορίζονται στον εγκεκριμένο από την Επιτροπεία Κανονισμό Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Η Εκτελεστική Επιτροπή συνέρχεται υπό την προεδρία του ΓΔ της Τράπεζας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ & ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΞΟΥΣΙΑΣ

Η επικοινωνία μεταξύ μη εκτελεστικής και εκτελεστικής εξουσίας, εκτός των περιπτώσεων που υπάρχει απευθείας γραμμή αναφοράς βάσει του εγκεκριμένου οργανογράμματος, πραγματοποιείται μέσω της Διεύθυνσης Εταιρικής Γραμματείας & Διακυβέρνησης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και διαδικασίες, οι οποίες καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζει:

- την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας,
- τον επαρκή έλεγχο των κινδύνων,
- τη συνεπή διεξαγωγή των εργασιών,
- τον αποτελεσματικό διαχωρισμό μεταξύ των εποπτικών και επιχειρησιακών λειτουργιών,
- την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών που αναφέρονται, τόσο εσωτερικά όσο και εκτός του οργανισμού,
- τη συμμόρφωση με τους νόμους, κανονισμούς, εποπτικές απαιτήσεις, πρότυπα και εσωτερικούς κανόνες και αποφάσεις του οργανισμού.

Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας πραγματοποιείται:

- (α) σε συνεχή βάση από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης μέσω των ελέγχων που διενεργούνται,
- (β) σε τριετή βάση από ανεξάρτητο εξωτερικό όικο, πλην του νόμιμου ελεγκτή.

Η Επιτροπή Ελέγχου προβαίνει σε ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών, καθώς και των Εποπτικών Αρχών.

Επιπλέον, για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων του οργανισμού, η Επιτροπεία ακολουθεί συγκεκριμένη πολιτική και διαδικασία για τη διαμόρφωση εισήγησης προς τη Γενική Συνέλευση για την εκλογή τακτικού ελεγκτή.

#### **Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης**

Η ΜΕΕ είναι ανεξάρτητη μονάδα ελέγχου και λειτουργεί βάσει του καταστατικού το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπεία. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της καταλληλότητας, επάρκειας και αποτελεσματικότητας του πλαισίου διακυβέρνησης και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η ΜΕΕ πραγματοποιεί ελέγχους σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κανονιστικό πλαίσιο, τα οποία περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων και αξιολογήσεις των διαδικασιών για μηχανισμούς πρόληψης και ελέγχου κινδύνων, για διαχείριση κινδύνων, για την ακεραιότητα των πληροφοριακών συστημάτων, για τα συστήματα εξαγωγής πληροφοριών, για την ασφάλεια πληροφοριών, για τη διαδικασία προσφορών, για την πολιτική ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους, για τα σχέδια συνέχειας εργασιών κλπ. Η ΜΕΕ παρακολουθεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των διορθωτικών ενεργειών που καταγράφονται στις εκθέσεις της.

Η ΜΕΕ αναφέρεται στην Επιτροπεία μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και στο ΓΔ της Τράπεζας για εκτελεστικά θέματα.

#### **Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

Η ΜΚΣ είναι ανεξάρτητη μονάδα ελέγχου και λειτουργεί βάσει του καταστατικού το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπεία. Εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους μπορεί να εκτεθεί η Τράπεζα λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. 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 Τράπεζα ώστε να αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους, να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την υλοποίησή τους και να διασφαλίζονται τα συμφέροντα και η φήμη του οργανισμού.

Η ΜΚΣ αναφέρεται στην Επιτροπεία μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και στο ΓΔ της Τράπεζας για εκτελεστικά θέματα.

#### **Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων**

Η ΜΔΚ είναι ανεξάρτητη μονάδα ελέγχου και λειτουργεί βάσει του καταστατικού το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπεία. Πραγματοποιεί ελέγχους για την αξιολόγηση του πλαισίου κινδύνου το οποίο περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα πολιτικών και διαδικασιών για την ανάληψη, εκτίμηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας. 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. Η ΜΔΚ αναφέρεται στην Επιτροπεία μέσω της Επιτροπής Κινδύνων, καθώς και στο ΓΔ της Τράπεζας για εκτελεστικά θέματα. Η ΜΔΚ μέσω των εκθέσεων της υποβάλλει στην Επιτροπή Κινδύνων εισηγήσεις για ενημέρωση και λήψη αποφάσεων εκεί που απαιτείται.

#### **Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών**

Η ΜΑΠ είναι ανεξάρτητη μονάδα ελέγχου και λειτουργεί βάσει του καταστατικού το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπεία. Είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών. Επιπλέον, παρέχει στην Επιτροπεία, μέσω της Επιτροπής Κινδύνων όσο και στη Διεύθυνση της ΣΚΤ μια ανεξάρτητη, αντικειμενική και εξειδικευμένη άποψη σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας πληροφοριών και συνδράμει ουσιαστικά στη θέσπιση κατάλληλων και αποτελεσματικών στρατηγικών, πολιτικών και τεχνικών λύσεων διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών για την αποτελεσματικότερη αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση και έλεγχο/διαχείριση του επιπέδου του κινδύνου που απορρέει από την εξάρτηση του οργανισμού σε πληροφοριακά συστήματα.

Η ΜΑΠ αναφέρεται στην Επιτροπεία μέσω της Επιτροπής Κινδύνων, καθώς και στο ΓΔ της Τράπεζας για εκτελεστικά θέματα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8 ΤΕΛΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται στον παρόντα Κώδικα, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις της εκάστοτε συναρτώμενης ισχύουσας Νομοθεσίας. Ο παρών Κώδικας καταρτίστηκε και εγκρίθηκε με απόφαση της Επιτροπείας της ΣΚΤ και δημοσιοποιείται μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας ([www.ccb.coop](http://www.ccb.coop)).