



ALPHA LEASING

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Περιεχόμενα

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – Διοικητικό Συμβούλιο	5
1.1 Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου	5
1.2 Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.....	7
1.3 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου	10
1.4 Αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	10
1.5 Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	9
1.6 Αρμοδιότητες του Προέδρου	11
1.7 Αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου	11
1.8 Αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου	11
1.9 Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου	11
1.10 Καθήκοντα και υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου	13
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής του	13
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - Γενική Συνέλευση των Μετόχων	14
4.1 Αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης.....	14
4.2 Γνωστοποιήσεις και Πληροφορίες προς τους Μετόχους	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	16
5.1 Εσωτερικός Ελεγχος	16
5.2 Διαχείριση Κινδύνων	17
5.3 Κανονιστική Συμμόρφωση.....	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 – Τελικές Διατάξεις	17

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Ως Εταιρική Διακυβέρνηση ορίζεται το σύστημα διοίκησης και ελέγχου των εταιρειών. Ανώτερος σκοπός της Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η ευθυγράμμιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της εταιρείας με τα συμφέροντα των Ιδιοκτητών (Μετόχων) της και άλλων βασικών Ενδιαφερόμενων Μερών.
2. Η Alpha Leasing (η «Εταιρεία») υιοθέτησε και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης που διέπουν τον Όμιλο Alpha Bank (εφεξής ο «Όμιλος») επιδιώκοντας την τήρηση του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου. Οι εν λόγω αρχές, στις οποίες στηρίζεται ο παρών Κώδικας, αντιστοιχούν σε τέσσερις βασικές έννοιες: ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας, λογοδοσία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Μετόχους της, δικαιοσύνη έναντι όλων των Ενδιαφερόμενων Μερών, καθώς και διαφάνεια στη σχέση μεταξύ της Διοίκησης της Εταιρείας και του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής και στη σχέση μεταξύ της Εταιρείας και τ/ων Μετόχων και των Ρυθμιστικών Αρχών. Η Εταιρεία πιστεύει σε ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης που πληροί τον σκοπό του και ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των Ιδιοκτητών, των Πελατών και των Ρυθμιστικών Αρχών, το οποίο στη συνέχεια θα ενισχύσει τη φήμη της και την αποτελεσματικότητα των εργασιών της.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τον παρόντα Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για την Εταιρεία (εφεξής ο «Κώδικας»), σύμφωνα με τις αρχές του Ομίλου ο οποίος καθορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού. Ο Κώδικας αναθεωρείται σε τακτική βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο.
4. Κατά την αναθεώρησή του η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τις σχετικές τροποποιήσεις των νόμων, τους κανονισμούς, τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, όπως εκάστοτε ισχύουν, καθώς και τυχόν συστάσεις των Εποπτικών Αρχών προς την Εταιρεία. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την ερμηνεία των διατάξεων του Κώδικα, εάν παραστεί ανάγκη.
5. Ο Κώδικας στηρίζεται σε διεθνείς και σε εγχώριες βέλτιστες πρακτικές και είναι συμβατός με τη νομοθεσία και με τους κανονισμούς, όπως εκάστοτε ισχύουν.
6. Για λόγους συνέπειας και διαφάνειας ο Κώδικας περιστασιακά αναφέρεται σε μεμονωμένες διατάξεις νόμων, κανονισμών και του Καταστατικού της Εταιρείας. Σε περίπτωση ασυμφωνίας, οι νόμοι, οι κανονισμοί και το Καταστατικό της Εταιρείας υπερισχύουν των διατάξεων του Κώδικα.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Η Εταιρεία υιοθετεί το συγκεκριμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης προκειμένου να:

α. Προωθήσει τα εταιρικά της συμφέροντα εντός ενός πλαισίου που εξασφαλίζει την ακεραιότητα και τις μακροχρόνιες ηθικές αξίες για τις οποίες η Εταιρεία είναι γνωστή στην ελληνική κοινωνία και στην αγορά.

β. Βελτιώσει τη μακροπρόθεσμη οικονομική αξία της.

Οι ακόλουθες τέσσερις αρχές διέπουν την προσέγγιση όσον αφορά τη διακυβέρνηση: ευθύνη, λογοδοσία, δικαιοσύνη και διαφάνεια.

Ευθύνη

2. Η εταιρική διακυβέρνηση καθορίζει την κατανομή αρμοδιοτήτων και εξουσιών εντός ενός οργανισμού. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει ότι φέρει τη γενική ευθύνη για τη διοίκηση και για τον έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών, συμπεριλαμβανομένης της ευθύνης για τη χάραξη στρατηγικής και για τη διασφάλιση

εξισορροπημένης ανάληψης κινδύνων, ώστε να προωθήσει τη σταθερότητα και την ασφάλεια. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει τη βασική ευθύνη για τη λήψη βασικών στρατηγικών αποφάσεων και για τη διασφάλιση ενός κατάλληλου περιβάλλοντος ελέγχου που περιλαμβάνει την εκχώρηση εξουσιών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων στις κατάλληλες βαθμίδες εντός της Εταιρείας.

3. Στο πλαίσιο της ευθύνης για τη διοίκηση και για τον έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών, το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει κατάλληλες δομές διακυβέρνησης, πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους.

4. Η Εταιρεία αναμένει από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και από όλους τους Λειτουργούς και τους Υπαλλήλους της Εταιρείας και των θυγατρικών της Εταιρειών να επιδεικνύουν πίστη στην Εταιρεία και στον Όμιλο, να ενεργούν αποκλειστικά με σκοπό το εταιρικό συμφέρον, να αποφεύγουν τις συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς και να διεκπεραιώνουν με επιμέλεια τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους με σεβασμό προς τις αξίες της Εταιρείας και του Ομίλου υιοθετώντας συμπεριφορές και προσεγγίσεις που συμμορφώνονται με τις αξίες αυτές.

Λογοδοσία

5. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του έναντι της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών, το Διοικητικό Συμβούλιο λογοδοτεί στους Μετόχους της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξασφαλίζει επίσης ότι η Εταιρεία λογοδοτεί πλήρως στις Εποπτικές Αρχές σε κάθε τομέα που χρήζει κανονιστικής εποπτείας και επίβλεψης.

6. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθιστά τα Ανώτερα Στελέχη της Εταιρείας υπεύθυνα για τις εκχωρηθείσες αρμοδιότητες και για τις ευθύνες που τους έχουν ανατεθεί, συμπεριλαμβανομένης και της καθημερινής διαχείρισης των εργασιών της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναμένει από τους υπευθύνους για τη λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών να λογοδοτούν ομοίως και στους επόπτες τους.

7. Η λογοδοσία στηρίζεται σε αυστηρή αξιολόγηση της απόδοσης σε όλα τα επίπεδα. Διέπει όλες τις αποφάσεις που λαμβάνονται σχετικά με το σύνολο του ανθρωπίνου δυναμικού και την οργάνωση, στηρίζει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και δομεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου βάσει τριών γραμμών άμυνας, ήτοι των επιχειρηματικών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργικών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Δικαιοσύνη

8. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι μηχανισμοί λήψης αποφάσεων και λογοδοσίας είναι δίκαιοι και ότι όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, περιλαμβανομένου τ/των Μετόχων, των Υπαλλήλων και κυρίως των Πελατών της Εταιρείας, τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Η δικαιοσύνη είναι η κοινή αξία που διατηρεί τη συνοχή του Δικτύου και διέπει την οργάνωση της Εταιρείας.

Διαφάνεια

9. Η διαφάνεια και η πλήρης πρόσβαση σε πληροφορίες είναι απαραίτητες για την οικοδόμηση εμπιστοσύνης τόσο εντός της Εταιρείας όσο και προς τις κοινότητες και τα λοιπά Ενδιαφερόμενα Μέρη, από τα οποία εξαρτάται η μακροχρόνια σταθερότητα της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η οργάνωση της Εταιρείας, καθώς και οι διαδικασίες και τα συστήματά της δίνουν τη δυνατότητα στους υπευθύνους για τη λήψη αποφάσεων να κατέχουν τις βέλτιστες, έγκαιρες και αξιοποιήσιμες πληροφορίες που σχετίζονται με τις αποφάσεις που πρέπει να λάβουν και με τις διαχειριστικές αρμοδιότητές τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις και η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, καθώς και άλλες σημαντικές δημοσιεύσιμες πληροφορίες είναι

υψηλής ποιότητας και συντάσσονται και δημοσιεύονται με βάση τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

10. Επιπλέον, η Εταιρεία στοχεύει σε αποτελεσματική και συνεχή επικοινωνία και αλληλεπίδραση με τους Μετόχους και με τα βασικά Ενδιαφερόμενα Μέρη με τρόπο εποικοδομητικό και δίκαιο. Διασφαλίζει την ανοικτή πρόσβαση σε πληροφορίες και την ειλικρίνεια στην επικοινωνία της με τις Ρυθμιστικές και με τις Εποπτικές Αρχές και συναλλάσσεται με τους Πελάτες της με ειλικρινή και ευθύ τρόπο αποσκοπώντας στην οικοδόμηση μακροχρόνιας εμπιστοσύνης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί και εκπροσωπεί την Εταιρεία σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της. Έχει αναθέσει τη διαχείριση της Εταιρείας και έχει εκχωρήσει εξουσίες για τη διεξαγωγή εργασιών σε Διευθυντές και Υποδιευθυντές υπό τη διοίκηση του Διευθύνοντος Συμβούλου.

1.1 Σύνθεση, Ανάδειξη Υποψηφίων και Θητεία

1.1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτίζεται από πέντε έως και έντεκα Μέλη. Σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη εκ των οποίων Μη Εκτελεστικών Μελών ένα είναι Ανεξάρτητο. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο.

1.1.2 Η ιδιότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Μέλη») ως Εκτελεστικών ή ως Μη Εκτελεστικών ορίζεται βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, ενώ η ιδιότητά τους ως Ανεξάρτητων Μελών ορίζεται από τον Κώδικα και συνάδει προς τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

1.1.3 Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να επιδεικνύουν ορθή, αντικειμενική και ανεξάρτητη κρίση κατά την άσκηση των καθηκόντων τους («ανεξάρτητη κρίση»). Η επίδειξη ανεξάρτητης κρίσης προϋποθέτει ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν το θάρρος, την αποφασιστικότητα και το σθένος να συζητούν και, όπου αυτό απαιτείται, να αμφισβητούν τις προτάσεις της εκτελεστικής ηγεσίας της Εταιρείας.

1.1.4 Πριν από την ανάδειξη και την τοποθέτηση ενός Μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει τα κριτήρια καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων («κριτήρια ήθους»), όπως αυτά περιγράφονται στους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, για να θεωρηθεί ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ανεξάρτητο κατά τη διάρκεια της θητείας του, δεν πρέπει να κατέχει ποσοστό άνω του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και να μην έχει σχέση εξάρτησης με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτή πρόσωπα. Ειδικά σε ό,τι αφορά τη σχέση εξάρτησης, για να θεωρηθεί ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ανεξάρτητο δεν θα πρέπει κατά τα τρία τελευταία έτη να έχει συνάψει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες σχέσεις με την Εταιρεία:

- i. Να διατηρεί σημαντική επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία κατά την έννοια του ν. 4308/2014, εφόσον η φύση της σχέσης αυτής ενδέχεται να επηρεάσει την επιχειρηματική αυτή δραστηριότητα, όταν ιδίως είναι σημαντικός προμηθευτής ή πελάτης της Εταιρείας.
- ii. Να κατέχει τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή να είναι διευθυντικό στέλεχος της Εταιρείας ή να έχει τις ως άνω ιδιότητες ή να είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνδεδεμένη με την Εταιρεία επιχείρηση κατά την έννοια του ν. 4308/2014 ή να διατηρεί σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με την Εταιρεία επιχείρηση κατά την έννοια του ν. 4308/2014.
- iii. Να έχει συγγένεια έως δευτέρου βαθμού ή να είναι σύζυγος Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικού στελέχους ή Μετόχου που συγκεντρώνει την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν επιχείρησης κατά την έννοια του ν. 4308/2014.

iv. Να έχει τοποθετηθεί σύμφωνα με το άρθρο 79 του Ν. 4548/2018

Λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει πρόσθετα κριτήρια, εκτός των απαιτήσεων της ισχύουσας νομοθεσίας, σύμφωνα με τα οποία ένα Μέλος δεν θεωρείται Ανεξάρτητο, όταν:

- v. Λαμβάνει ή έχει λάβει από την Εταιρεία εντός του δωδεκαμήνου που προηγήθηκε της τοποθέτησής του οποιαδήποτε άλλη αποζημίωση εκτός από την αμοιβή του ως Μη Εκτελεστικό Μέλος.
- vi. Έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών ετών ορκωτός ελεγκτής λογιστής της Εταιρείας ή άλλης Εταιρείας του Ομίλου ή εταίρος ή υπάλληλος επιχείρησης που παρέχει υπηρεσίες τακτικού ελέγχου στην Εταιρεία ή σε άλλη Εταιρεία του Ομίλου ή ανώτατο στέλεχος βασικού επαγγελματικού συμβούλου ή βασικός σύμβουλος της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν Εταιρείας ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιαστικά με την παρεχόμενη υπηρεσία.
- vii. Ελέγχει άμεσα ή έμμεσα, μέσω συνδεδεμένων προσώπων, άνω του 10% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας ή εκπροσωπεί σημαντικό Μέτοχο της Εταιρείας ή άλλη εταιρείας του Ομίλου.
- viii. Έχει υπηρετήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο για περισσότερο από δέκα έτη από την ημερομηνία της πρώτης εκλογής του.
- ix. Βάσει της πρόβλεψης στο εδάφιο i. έχει διατελέσει εντός των τελευταίων τριών ετών σημαντικός Προμηθευτής ή σημαντικός Πελάτης της Εταιρείας ή Εταιρείας του Ομίλου. Ως σημαντικός Προμηθευτής θεωρείται οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή όμιλος εταιρειών παρέχει στην Εταιρεία πάγια αναλώσιμα υλικά και υπηρεσίες αξίας μεγαλύτερης του ποσού Ευρώ 1.000.000 ετησίως. Ως σημαντικός Πελάτης θεωρείται οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή όμιλος εταιριών έναντι του οποίου η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη εξαιτίας δανείων ή εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων μεγαλύτερων του 5% των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας.
- x. Είναι υπάλληλος Μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας ή συνδέεται με αυτόν με διαφορετικό τρόπο.
- xi. Απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της Εταιρείας ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης της, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο, και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον τριών ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της υπηρεσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1.1.5 Για την τοποθέτηση ενός Ανεξάρτητου Μέλους από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, το Διοικητικό Συμβούλιο, ελέγχει εκ των προτέρων και εισηγείται σχετικά με το αν ο υποψήφιος πρέπει να θεωρηθεί Ανεξάρτητος με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας του Κώδικα.

Τα Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν σύμφωνα με τον νόμο να υποβάλλουν, χωριστά ή από κοινού, αναφορές και ειδικές εκθέσεις πέραν αυτών του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική ή προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, εφόσον το κρίνουν αναγκαίο.

1.1.6 Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρό του με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή/και των αντιπροσωπευόμενων Μελών,. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου δεν μπορεί να υπηρετήσει στη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Προκειμένου για την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την εκλογή του από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, αυτή πραγματοποιείται μετά από πρόσκληση του πρεσβύτερου σε ηλικία Μέλους του.

- 1.1.7 Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εντός των ορίων που προβλέπονται στο Καταστατικό και προσδιορίζει τα Ανεξάρτητα Μέλη του. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει τμηματική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή και διαδοχικές λήξεις της θητείας των Μελών του. Στην περίπτωση αυτή, επιτρέπεται να προβλεφθούν αρχικά άνισες θητείες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.1.8 Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη σχετικής απόφασης.
- 1.1.10 Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρίσταται Γραμματέας οριζόμενος με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2 Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.2.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει μία φορά μηνιαίως ή όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για δώδεκα τακτικές συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.
- 1.2.2 Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή όπως άλλως ο νόμος ορίζει. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Εταιρείας ή, κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης ή γνωστοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα του Προέδρου της, και εκτός της έδρας αυτής, σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 1.2.3 Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου δίδοντας τη δέουσα προσοχή στα θέματα που προβλέπονται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και στο δωδεκάμηνο πρόγραμμα εργασιών.
- 1.2.4 Η πρόσκληση, τα θέματα της ημερησίας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τρεις εργάσιμες εγκαίρως πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής του. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερησίας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των τριών εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. Όταν συγκαλείται συνεδρίαση που δεν προβλέπεται στο ετήσιο χρονοδιάγραμμα των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, η πρόσκληση, η ημερήσια διάταξη και τα συνοδευτικά έγγραφα αποστέλλονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το συντομότερο δυνατό
- 1.2.5 Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να συμμετέχουν σε συνεδριάσεις μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή τους.
- 1.2.6 Ο Πρόεδρος δύναται να καλέσει οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή τρίτο μέρος/τρίτα μέρη, η συμμετοχή του οποίου/των οποίων κρίνεται σκόπιμη, να παραστεί/παραστούν καθ' όλη τη διάρκεια των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατά τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

- 1.2.7 Το Διοικητικό Συμβούλιο ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό, με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης, τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Ανο αριθμός που προκύπτει είναι κλασματικός, τότε στρογγυλοποιείται προς τα κάτω στον αμέσως προηγούμενο ακέραιο αριθμό. Ο αριθμός των Μελών που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται, με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης, δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υπολείπεται των τριών.
- 1.2.8 Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που για οποιονδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση, μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο εξουσιοδοτείται από το απόν Μέλος με επιστολή του, τέλεξ, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία ή μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που απευθύνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα άλλο Μέλος.
- 1.2.9 Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή δεόντως εκπροσωπούμενων Μελών. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.
- 1.2.10 Εάν απουσιάζει ο Πρόεδρος, της συνεδρίασης προεδρεύει, κατά σειρά, ο Αντιπρόεδρος (εάν υφίσταται) ή ο Διευθύνων Σύμβουλος ή το οριζόμενο υπό του Διοικητικού Συμβουλίου Μέλος του .
- 1.2.11 Τα πρακτικά των συζητήσεων και των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Πρακτικά») καταχωρίζονται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο. Τα Πρακτικά εγκρίνονται κατά την επόμενη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφονται από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που παρέστησαν στη συνεδρίαση στην οποία αναφέρονται, καθώς και από τον εκάστοτε Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.12 Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα σχετικά Πρακτικά, αλλά δεν μπορεί να αρνηθεί να υπογράψει. Σε διαφορετική περίπτωση, γίνεται μνεία στα σχετικά Πρακτικά, για την άρνηση του Μέλους να υπογράψει.
- 1.2.13 Η υπογραφή Πρακτικών από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση αυτού.
- 1.2.14 Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
- 1.2.15 Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει μέσω τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.
- 1.2.16 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου με την υποστήριξη του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζει την ανάπτυξη και την υλοποίηση ενός αποτελεσματικού εισαγωγικού προγράμματος για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ενός προγράμματος για τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων των υφιστάμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.17 Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να λαμβάνουν τακτικές ενημερώσεις αναφορικά με τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τις αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, ενώ πρέπει επίσης να ενημερώνονται εγκαίρως για τις αλλαγές στη νομοθεσία και στο περιβάλλον της αγοράς και να συνεργάζονται συχνά με Ανώτερα Στελέχη της Εταιρείας παριστάμενα σε τακτικές παρουσιάσεις από Επικεφαλής υπηρεσιών.

- 1.2.18 Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνά με δική του πρωτοβουλία για την τακτική επικαιροποίηση των γνώσεων του επί επιχειρηματικών ή επί κανονιστικών εξελίξεων που σχετίζονται με το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.19 Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν ανά πάσα στιγμή από τους αρμόδιους Λειτουργούς κάθε πληροφορία που κρίνουν απαραίτητη για την εκπλήρωση των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους. Τα αιτήματα αυτά προωθούνται, ως απαιτείται, μέσω του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2.20 Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να χρησιμοποιεί ανεξάρτητους συμβούλους με έξοδα της Εταιρείας, εάν αυτό κρίνεται απαραίτητο για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Εταιρεία πρέπει να διαθέτει επαρκείς πόρους για τη διενέργεια τέτοιων προσλήψεων.

1.3 Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.3.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για τη γενική διοίκηση και για τον γενικό έλεγχο της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιρειών αυτής. Είναι επίσης υπεύθυνο για την εκπροσώπηση της Εταιρείας, όπως απαιτείται, ενώ δύναται να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με κάθε θέμα που αφορά την Εταιρεία. Εκτελεί κάθε ενέργεια για την οποία του δίνεται εξουσία βάσει νόμου ή βάσει του Καταστατικού της Εταιρείας. Για την άσκηση των καθηκόντων του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Μέλη του ως σύνολο πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και την απαραίτητη εμπειρία στους τομείς δραστηριότητας της Εταιρείας.
- 1.3.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να αναθέτει εν όλω ή εν μέρει, τη διαχείριση ή/και την εκπροσώπηση της Εταιρείας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Στελέχη και Υπαλλήλους της Εταιρείας ή τρίτους, καθορίζοντας συγχρόνως με την ανωτέρω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης, καθώς και τη δυνατότητα περαιτέρω εκχώρησης των χορηγηθεισών εξουσιών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου και το Καταστατικό της Εταιρείας.
- 1.3.3 Το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί για το ίδιο τις ακόλουθες εξουσίες και αρμοδιότητες:

Στρατηγική

- i. Επικύρωση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής και των λειτουργικών στόχων της Εταιρείας
- ii. Έγκριση και παρακολούθηση του ετήσιου προϋπολογισμού και του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και λήψη αποφάσεων για σημαντικές δαπάνες, όπως εξαγορές ή/και εκποιήσεις σημαντικών στοιχείων του Ενεργητικού.

Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών και Μη Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

- iii. Εξασφάλιση της ακεραιότητας και της αξιοπιστίας των Οικονομικών Καταστάσεων και των λοιπών οικονομικών και κανονιστικών γνωστοποιήσεων της Εταιρείας, καθώς και των συστημάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των ελέγχων που πραγματοποιούνται σε αυτό το πλαίσιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- iv. Έγκριση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και γνωστοποιήσεων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

Εταιρική Διακυβέρνηση και Οργάνωση

- v. Έγκριση των αλλαγών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

- vi. Έγκριση των αλλαγών στη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου ως προς τα Μέλη και τον Πρόεδρο.
- vii. Τοποθέτηση και παύση του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- viii. Έγκριση σημαντικών αλλαγών στο Οργανόγραμμα της Εταιρείας.
- ix.

Έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αξίες και Εταιρική Φιλοσοφία, Τοποθετήσεις Στελεχών και άλλα Στρατηγικά Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού

- x. Τήρηση των βασικών αξιών και αρχών του Ομίλου και παρακολούθηση της εταιρικής φιλοσοφίας της Εταιρείας.
- xi. Επικύρωση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας και παρακολούθηση της εφαρμογής του.
Τοποθέτηση/αντικατάσταση και αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας.

Διακυβέρνηση κινδύνων

- xii. Έγκριση της στρατηγικής κινδύνων και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων που διαμορφώνονται από τον Όμιλο της Alpha Bank για την Εταιρεία και τακτική παρακολούθηση της εφαρμογής τους.
- xiii. Έγκριση σημαντικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων περιλαμβανομένων της πολιτικής προβλέψεων και της πολιτικής διαγραφών κατόπιν εισήγησης του Υπευθύνου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Officer).
- xiv. Τοποθέτηση και παύση του Risk Officer σε συνεννόηση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- xv. Εξασφάλιση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών εποπτείας κινδύνων και των ελέγχων επί της διαχείρισης των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση.

Έλεγχοι, Εσωτερικός Έλεγχος και Συμμόρφωση

- xvi. Τοποθέτηση και παύση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xvii. Έγκριση του ετησίου ή πολυετούς προγράμματος ελέγχων κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.
- xviii. Επικύρωση των αλλαγών στον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xix. Υποβολή εισήγησης στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας για την τοποθέτηση και για τις αποδοχές των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη τη συμβουλή της Επιτροπής Ελέγχου.
- xx. Τακτική επισκόπηση και διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxi. Τήρηση της εφαρμογής της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων και της Πολιτικής Συναλλαγών της Εταιρείας με Συνδεδεμένα Μέρη με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου.
- xxii. Τοποθέτηση και παύση του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με πρόταση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- xxiii. Διασφάλιση, σε συνεχή βάση, της συμμόρφωσης της Εταιρείας με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- xxiv. Τήρηση της εφαρμογής της Πολιτικής Εξωτερικών Αναθέσεων .

1.4 Αντικατάσταση των Μελών

- 1.4.1 Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας του Μέλους ή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει Μέλη σε αντικατάσταση των Μελών που εκλείπουν. Η εκλογή από

το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων Μελών, αν είναι τουλάχιστον τρία, και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται. Η απόφαση της εκλογής, κατά τα ανωτέρω, υποβάλλεται σε δημοσιότητα και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τον εκλεγέντα, ακόμη κι αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα ημερήσιας διάταξης. Σε κάθε περίπτωση τα υπόλοιπα Μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Εταιρείας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων Μελών, υπό τον όρο ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ του συνολικού αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως ίσχυε πριν λάβουν χώρα τα ως άνω γεγονότα και σε καμία περίπτωση, δεν υπολείπεται των τριών(3). Σε αυτές τις περιπτώσεις, τα υπόλοιπα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να εκλέξουν προσωρινά νέα Μέλη για να καλύψουν τις κενές θέσεις. Ωστόσο, οι τοποθετήσεις αυτές υπόκεινται σε επικύρωση από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατά την επικείμενη συνεδρίασή της.

- 1.4.2 Η αδικαιολόγητη απουσία ενός Μέλους από έξι διαδοχικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου εκλαμβάνεται ως παραίτηση από τη θέση του. Η παραίτηση επικυρώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.6 Αρμοδιότητες του Προέδρου

Ο Πρόεδρος εκλέγεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (β) Ορίζει την ημερήσια διάταξη και διασφαλίζει την έγκαιρη διανομή αυτής στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (γ) Διευθύνει και διευκολύνει τη ροή εργασιών, τη διαδικασία, τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (δ) Διευκολύνει την αποτελεσματική συμμετοχή όλων των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συνθέτοντας κατάλληλα τις απόψεις τους και προάγοντας τη συναίνεση.
- (ε) Επιβλέπει και καθοδηγεί το έργο του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει την ορθή, ακριβή και έγκαιρη διάδοση των πληροφοριών στα Μέλη.
- (στ) Διασφαλίζει ότι κάθε Μέλος διαθέτει γνώση, δεξιότητες και εμπειρία στους τομείς δραστηριότητας της Εταιρείας.
- (ζ) Συμμετέχει ενεργά στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου για ζητήματα που αφορούν τον σχεδιασμό της διαδοχής των Μελών, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανωτέρων Στελεχών.
- (η) Συνεργάζεται με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Εταιρείας για την προώθηση των συμφερόντων της Εταιρείας και για την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις απόψεις και τις αντιλήψεις τους.
- (θ) Αναλαμβάνει οποιαδήποτε άλλη αρμοδιότητα του ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.7 Αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκλέγει Αντιπρόεδρο. Ο Αντιπρόεδρος αντικαθιστά τον Πρόεδρο, όταν αυτός απουσιάζει, και αναλαμβάνει τα καθήκοντά του. Η αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.8 Αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιριών και

- αναπτύσσει σχετικά στρατηγικά και επιχειρησιακά σχέδια για τον σκοπό αυτό.
- (β) Ηγείται της υλοποίησης του στρατηγικού, του επιχειρησιακού και του οικονομικού σχεδιασμού της Εταιρείας
 - (γ) Διευθύνει τις δραστηριότητες της Εταιρείας και ηγείται των Στελεχών της Διοίκησης ασκώντας πλήρως την εξουσία λήψης αποφάσεων που του έχει εκχωρηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.
 - (δ) Λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για την ανάπτυξη και για την επαγγελματική επάρκεια του ανθρωπίνου δυναμικού της Εταιρείας.
 - (ε) Διασφαλίζει ότι υπάρχει οργανωτική δομή που πληροί τον σκοπό της και κατάλληλο σύστημα ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε όλη την Εταιρεία, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.
 - (στ) Παρακολουθεί την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής Εταιρειών.
 - (ζ) Διασφαλίζει την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου και τη συμμόρφωση αυτού με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
 - (η) Αναλαμβάνει κάθε άλλη αρμοδιότητα που ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.9 Αρμοδιότητες του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- (α) Συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιρειών αυτής, προκειμένου να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική ροή πληροφοριών προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (β) Οργανώνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.
- (γ) Συντάσσει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, προκειμένου να εγκριθεί από τον Πρόεδρο.
- (δ) Καταρτίζει το ετήσιο χρονοδιάγραμμα και το πρόγραμμα εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να εγκριθεί από τον Πρόεδρο και από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (ε) Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (στ) Καταρτίζει δεόντως, καταχωρίζει και αρχειοθετεί τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού.
- (η) Λαμβάνει όλες τις ειδοποιήσεις από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την εκπλήρωση των καθηκόντων και των υποχρεώσεών τους,
- (θ) Διευκολύνει τη διαδικασία ενημέρωσης των νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (ι) Σχεδιάζει πρόγραμμα συνεχούς αναπτύξεως για τα υφιστάμενα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το υποβάλλει προς έγκριση στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (ια) Παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης, όπως απαιτείται.
- (ιβ) Οργανώνει τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, προετοιμάζει τις προσκλήσεις και την ημερήσια διάταξη και εξασφαλίζει την έγκαιρη γνωστοποίησή τους, όπως απαιτείται.
- (ιδ) Συλλέγει και ταξινομεί τις εισηγήσεις για τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας και διασφαλίζει την συμμόρφωση με τις καθορισμένες διαδικασίες.
- (ιε) Εκδίδει αποσπάσματα από τα Πρακτικά της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων.
- (ιστ) Προτείνει τροποποιήσεις του Καταστατικού, όπως απαιτείται, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών.

1.10 Καθήκοντα και Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1.10.1. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκπληρώνουν όλα τα καθήκοντα και όλες τις υποχρεώσεις που συνεπάγεται η θέση τους σύμφωνα με τους νόμους και με τους κανονισμούς, καθώς και σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Κώδικα της Εταιρείας.

1.10.2. Τα κύρια καθήκοντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα εξής:

Καθήκον της Επιμελούς Διαχείρισης/Φροντίδας

- 1.10.3. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ασκούν τα καθήκοντά τους επιδεικνύοντας επιμέλεια και σύνεση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διασφαλίζει ότι είναι επαρκώς ενημερωμένο για τις δραστηριότητες της Εταιρείας και ότι αφιερώνει τον χρόνο και καταβάλλει την προσπάθεια που απαιτούνται για τη θέση του.
- 1.10.4. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου φροντίζουν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ενημερώνεται για τις λοιπές επαγγελματικές τους υποχρεώσεις, ιδίως για λοιπά συμβούλια στα οποία συμμετέχουν, και πριν από οποιαδήποτε μελλοντική τοποθέτηση.

Καθήκον της Πίστης

- 1.10.5. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και για την προάσπιση των γενικών συμφερόντων της. Με την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λογοδοτούν σε συγκεκριμένο Μέτοχο ή σε άλλα συμφέροντα εκτός από εκείνα της Εταιρείας και βασίζονται όλες τις αποφάσεις και τις κρίσεις τους σε αυτό τον συλλογισμό.
- 1.10.6. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν χρησιμοποιούν το όνομα της Εταιρείας και της Τράπεζας ούτε επικαλούνται την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να πραγματοποιήσουν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων που δεν σχετίζονται με την Εταιρεία.
- 1.10.7. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υποχρεωμένα να ενημερώνουν εγκαίρως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε άμεσα είτε μέσω του Προέδρου, για τυχόν επικείμενες ή πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων με την Εταιρεία στις οποίες ενδέχεται να εμπλακούν. Η γνωστοποίηση πρέπει να διενεργείται εγγράφως, εκτός εάν πραγματοποιηθεί κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οπότε δύναται να διενεργηθεί και προφορικά. Σε κάθε περίπτωση, η ως άνω γνωστοποίηση καταχωρίζεται στο Πρακτικό της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση σύγκρουσης, το οικείο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συμμετέχει σε οποιεσδήποτε συζητήσεις και αποφάσεις σχετικά με τη συγκεκριμένη σύγκρουση.
- 1.10.8. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει επίσης να ενημερώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω του Γραμματέα του, το συντομότερο δυνατόν, για καταστάσεις στις οποίες εμπλέκονται και οι οποίες θα μπορούσαν να βλάψουν τη φήμη της Εταιρείας, και ιδίως για τυχόν ποινικές διαδικασίες.

Καθήκον της Εμπιστευτικότητας

- 1.10.9. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες και καλούνται να χειρίζονται τις πληροφορίες αυτές με απόλυτη εμπιστευτικότητα. Απαγορεύεται να αποκαλύπτουν τις εν λόγω προνομιακές πληροφορίες, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιονδήποτε, εκτός εάν λάβουν ρητή εξουσιοδότηση από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τον Πρόεδρό του. Ακόμη και μετά τη λήξη της θητείας τους, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διατηρούν με εχεμύθεια όλες τις προνομιακές πληροφορίες, εφόσον οι πληροφορίες αυτές δεν έχουν καταστεί δημόσιες με άλλα μέσα. Τηρούν αυστηρά όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις, έχοντας πλήρη επίγνωση των κυρώσεων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

1.11 Αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- 1.11.1. Η αμοιβή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τη Γενική Συνέλευση και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

- 1.11.2. Η δομή και το ύψος των αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποσκοπούν στην ενίσχυση της μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας της Εταιρείας, στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων στρατηγικών στόχων και στην προώθηση των συμφερόντων της Εταιρείας και των Μετόχων της και είναι σύμφωνα με όσα ορίζονται στη Πολιτική Αποδοχών που ισχύει της Εταιρείας.
- 1.11.3. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ή/και στα Διοικητικά Συμβούλια των θυγατρικών αυτής Εταιρειών.
- 1.11.4. Η αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάγια. Προβλέπονται πρόσθετες πάγιες αμοιβές για την ιδιότητα του Μέλους και του Προέδρου Επιτροπής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

- 2.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 2.2. Τα Μέλη των Επιτροπών τοποθετούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές απαρτίζονται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δύνανται να συνεπικουρούνται στο έργο τους από μη Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να παρίσταται στις συνεδριάσεις των Επιτροπών.
- 2.3. Η κύρια αποστολή των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές τους, η προετοιμασία σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και η υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά αναφορές σχετικά με το έργο τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 2.4. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει
(i) Επιτροπή Ελέγχου,

Σε ό,τι αφορά στην:
(ii) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
(iii) Επιτροπή Αποδοχών,
(iv) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποστηρίζεται στην λειτουργία από τις αντίστοιχες Επιτροπές της Τράπεζας που έχουν συσταθεί και λειτουργούν σε επίπεδο Ομίλου και δύνανται ανά πάσα στιγμή να αποφασίσει τη λειτουργία κάποιας ή κάποιων Επιτροπών στο επίπεδο της Εταιρείας.
- 2.5. Η σύνθεση, τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου παρατίθενται στον αντίστοιχο Κανονισμό Λειτουργίας της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής του

- 3.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί, ανά δύο χρόνια, την αποτελεσματικότητά του ίδιου και της Επιτροπής του.
- 3.2. Κατόπιν της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνεται ένα σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση θεμάτων που ενδεχομένως χρήζουν βελτιώσεων, όπως απαιτείται. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί την εφαρμογή του σχεδίου

δράσης.

- 3.3. Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπεριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – Γενική Συνέλευση των Μετόχων

4.1 Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης

- 4.1.1. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίσει να παραπέμψει ένα συγκεκριμένο ζήτημα υπό την ευθύνη του στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- 4.1.2. Οι αποκλειστικές αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα κατωτέρω:
- α) την τροποποίηση του Καταστατικού, περιλαμβανομένων των αποφάσεων για την αύξηση ή για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,
 - β) την εκλογή Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και την απονομή της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός από την περίπτωση του άρθρου 10 του παρόντος περί εκλογής προσωρινών συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο γενομένων εκπτώτων
 - γ) την εκλογή ορκωτών ελεγκτών λογιστών και τον καθορισμό της αμοιβής τους,
 - δ) την έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.
- την έγκριση του ισολογισμού
- στ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών της Εταιρείας.
- η) τη μεταβολή του αντικείμενου της επιχείρησης
- θ) τη συγχώνευση, τη διάσπαση, τη μετατροπή, την αναβίωση, την παράταση της διάρκειας ή τη λύση της Εταιρείας.
- ια) το διορισμό εκκαθαριστών
- ιβ) την έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4548/2018, ,
- ιγ) την επίλυση τυχόν άλλων θεμάτων που προβλέπει ο νόμος.

4.2 Γνωστοποιήσεις και Πληροφορίες προς τους Μετόχους

- 4.2.1. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, η Εταιρεία διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα οποιωνδήποτε διευκολύνσεων και πληροφοριών είναι απαραίτητες ώστε να μπορούν οι Μέτοχοι να ασκούν το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- 4.2.2. Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι όλα τα δεδομένα και οι πληροφορίες που σχετίζονται με τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων δημοσιεύονται έγκαιρα και κατάλληλα με τα μέσα που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και από το Καταστατικό της Εταιρείας.
- 4.2.3. Στο πλαίσιο αυτό, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:
- i. το κτίριο με την ακριβή του διεύθυνση,
 - ii. την ημερομηνία και την ώρα της συνεδρίασης,
 - iii. τα θέματα της ημερησίας διάταξης με σαφήνεια,
 - iv. 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 διά αντιπροσώπου.

4.2.4. Όλες οι ειδοποιήσεις των Μετόχων σχετικά με τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

4.2.5. Η Εταιρεία προβαίνει με διαφάνεια σε ενημερώσεις σχετικά με τη δομή και τις πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησής της στον ιστότοπό της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και από ελεγκτικές διαδικασίες, που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας εξασφαλίζει:

- τη συνεπή εφαρμογή της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική αξιοποίηση των διαθέσιμων πόρων,
- την αναγνώριση και τη διαχείριση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνονται,
- την πληρότητα και την αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής καταστάσεως της Εταιρείας και για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων,
- τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τον Κώδικα Δεοντολογίας,
- την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτήν,
- την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

5.1 – Εσωτερικός Έλεγχος

Έχει την ευθύνη για τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας.

Αναπτύσσει προγράμματα ελέγχων για τη διεξοδική διερεύνηση και αξιολόγηση διαδικασιών, ελεγκτικών μηχανισμών και λοιπών στοιχείων, με σκοπό την ενίσχυση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System - ICS), καθώς και την πρόληψη και την αποφυγή ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των μετόχων και των Πελατών.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της έχει απεριόριστη πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που κρίνονται απαραίτητες για την εκτέλεση του έργου της και την υλοποίηση του σκοπού της.

Στους ελέγχους δύνανται να συμμετέχουν, όταν κρίνεται απαραίτητο εξειδικευμένο Προσωπικό της Εταιρείας, καθώς και εξειδικευμένοι εξωτερικοί συνεργάτες.

Στο πλαίσιο της εφαρμογής ενιαίας στρατηγικής εσωτερικού ελέγχου στον Όμιλο Alpha Bank, εποπτεύεται συντονίζεται και υποστηρίζεται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η οποία μεριμνά για την εφαρμογή ενιαίας πολιτικής και προτύπων, σύμφωνα με το εκάστοτε Κανονιστικό πλαίσιο.

Υποβάλλει αναφορές στις αρμόδιες Επιτροπές, στη Διοίκηση της Εταιρείας, καθώς και στις Εποπτικές Αρχές.

Παρακολουθεί τα θέματα που αφορούν την υλοποίηση της στρατηγικής της Εταιρείας, ώστε να διαμορφώνει εικόνα για τους κινδύνους που υπάρχουν ή ενδέχεται να ανακύψουν.

5.2 Διαχείριση Κινδύνων

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων εφαρμόζει την πολιτική διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου Alpha Bank, αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η διαχείριση κινδύνων περιλαμβάνει ένα ευρύ πλαίσιο πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με την ανάληψη, την εκτίμηση, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας και του Ομίλου. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται τόσο στην πιστή τήρηση του πλαισίου και στη συνολική διαχείριση των διαφόρων μορφών κινδύνου όσο και στον καθορισμό του αποδεκτού επιπέδου ανάληψης κινδύνων κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και κατά τον καθορισμό στόχων.

5.3 Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους δύναται να εκτεθεί η Εταιρεία και οι θυγατρικές αυτής λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (κανονιστικός κίνδυνος). Ως εκ τούτου, συλλέγει, καταγράφει, επεξεργάζεται και ερμηνεύει το κανονιστικό πλαίσιο σε διαρκή βάση, ενώ παρακολουθεί τις επερχόμενες μεταβολές και καταγράφει τις αποκλίσεις σε σχέση με τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν για την Εταιρεία και τις θυγατρικές αυτής, 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 Ομίλου Alpha Bank. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία αναφέρεται αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 – Τελικές Διατάξεις

6.1 Ο Κώδικας επισκοπείται σε ετήσια βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

6.2 Ο Κώδικας αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.alphaleasing.gr)