

# Πολιτική Καταλληλότητας & Αξιοπιστίας μελών Δ.Σ.

Ver.01.37.02/ ΔΣ 25-05-2022 / ΓΣ 17-06-2022

## Πίνακας Περιεχομένων

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	3
2. ΣΚΟΠΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ.....	3
3. ΑΡΜΟΔΙΑ ΠΡΟΣΩΠΑ .....	3
4. ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ, ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ Η ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΤΗΣ ΘΗΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	4
5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ) ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	4
6. ΚΡΙΤΗΡΙΑ (ΑΤΟΜΙΚΗΣ) ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ (FIT & PROPER).....	5
7. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ .....	6
8. ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ .....	8
9. ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΠΟΛΙΤΙΚΗ .....	9
10. ΘΗΤΕΙΑ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ. ....	9
11. ΈΓΚΡΙΣΗ - ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ.....	10

## **1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Η παρούσα πολιτική Καταλληλότητας και Αξιοπιστίας των μελών Δ.Σ. θεσπίζεται με σκοπό την εναρμόνιση της Εταιρίας με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που τη διέπει και ειδικότερα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του ν. 4364/2016, των άρθρων 12 έως 15 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 60/12 02 2016, του άρθρου 273 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, του άρθρου 3 του ν. 4706/2020 και της με αριθμό 60/ 18 09 2020 εγκυκλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η παρούσα πολιτική είναι σύμφωνη με όσα προβλέπονται στο Καταστατικό της Εταιρίας, στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που αυτή υιοθέτησε βάσει οικείας απόφασης του Δ.Σ. τον Ιούλιο του 2021.

## **2. ΣΚΟΠΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ**

Σκοπός της παρούσας πολιτικής είναι η εισαγωγή αρχών που διέπουν τις διαδικασίες για την επιλογή και την τοποθέτηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η εισαγωγή των αρχών αναφορικά με τις διαδικασίες αντικατάστασης και ανανέωσης της θητείας τους, τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας αυτών καθώς και η εφαρμογή των κριτηρίων πολυμορφίας (diversity).

Ειδικότερα, η παρούσα πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση της ποιοτικής στελέχωσης, αποτελεσματικής λειτουργίας και εκπλήρωσης του ρόλου του Δ.Σ. με βάση τη γενικότερη στρατηγική και τις μεσομακροπρόθεσμες επιχειρηματικές επιδιώξεις της Εταιρίας με στόχο την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος.

## **3. ΑΡΜΟΔΙΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**

Ο σκοπός της παρούσας πολιτικής επιτυγχάνεται μέσω της ανάπτυξης και εφαρμογής της εν λόγω πολιτικής, βάσει του Καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρίας, του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που υιοθετεί, της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων, των λοιπών εταιρικών εγγράφων καθώς και της υφιστάμενης νομοθεσίας, από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, ενώ αρμόδιο πρόσωπο για την κατάρτιση, επικαιροποίηση και εισήγηση της πολιτικής στο Δ.Σ. προς έγκριση, ορίζεται η Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και οι οργανωτικές μονάδες με συναφές αντικείμενο (Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, Νομική Υπηρεσία) δύναται να παρέχουν συμβολή κατά τη διαμόρφωση και παρακολούθηση της εφαρμογής της παρούσας.

Σε κάθε περίπτωση την ευθύνη για την παρακολούθηση της εφαρμογής της παρούσης την έχει το Δ.Σ.

#### **4. ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ, ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ Η ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΤΗΣ ΘΗΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

- 1) Ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται από το εκάστοτε ισχύον Καταστατικό της Εταιρίας και πάντως είναι σύμφωνος με το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει την Εταιρία.
- 2) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δέον να διαθέτουν τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτείται καθώς και επαρκή χρόνο προκειμένου να ασκήσουν αποτελεσματικά τα καθήκοντά τους. Προς το σκοπό τούτο, η Εταιρία ενημερώνει κάθε υποψήφιο μέλος του Δ.Σ. αυτής για τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται να αφιερώνει στα καθήκοντά του και στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και τυχόν άλλων επιτροπών στις οποίες πρόκειται να μετέχει ως μέλος.
- 3) Κατά την επιλογή ή ανανέωση ή αντικατάσταση μέλους, λαμβάνεται υπόψιν η ατομική και συλλογική καταλληλότητα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρούσα, με σκοπό να επιτυγχάνεται η κατάλληλη διαφοροποίηση των επαγγελματικών προσόντων, των γνώσεων και της σχετικής πείρας που απαιτούνται ώστε η Εταιρία να διοικείται και να ελέγχεται με τον δέοντα επαγγελματισμό.

Σε κάθε περίπτωση επισημαίνεται ότι όσον αφορά την επιλογή, αντικατάσταση ή ανανέωση της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δέον να τηρούνται οι διατάξεις του εκάστοτε ισχύοντος Καταστατικού και της κείμενης νομοθεσίας.

#### **5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ) ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δέον να διαθέτουν σε συλλογικό επίπεδο κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα, εμπειρία και γνώσεις σε θέματα:

- ασφαλιστικών και χρηματοπιστωτικών αγορών,
- επιχειρηματικής στρατηγικής, στρατηγικού σχεδιασμού και επιχειρηματικών μοντέλων,
- συστήματος διακυβέρνησης,
- χρηματοοικονομικής και αναλογιστικής ανάλυσης,
- ρυθμιστικού πλαισίου και ρυθμιστικών απαιτήσεων,
- αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων,
- την επίδραση της τεχνολογίας στη δραστηριότητα της.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συλλογικά δέον να είναι σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές που δραστηριοποιείται η Εταιρία.

Σε κάθε περίπτωση, στη σύνθεση του Δ.Σ. υφίσταται επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο τουλάχιστον 25% ενώ δε νοείται να γίνεται αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού.

## 6. ΚΡΙΤΗΡΙΑ (ΑΤΟΜΙΚΗΣ) ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ (FIT & PROPER)

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δέον να πληρούν διαρκώς τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

**A1)** Να διαθέτουν επαρκή επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ενόψει του ρόλου, της θέσης και των προαπαιτούμενων από την Εταιρία ικανοτήτων που απαιτεί η θέση. Η εμπειρία καλύπτει τόσο την πρακτική και επαγγελματική εμπειρία, όσο και τις θεωρητικές γνώσεις που έχουν αποκτηθεί.

- Η καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαπιστώνεται μέσω αναλυτικών βιογραφικών σημειωμάτων με πληροφορίες για την κατάρτιση και την επαγγελματική τους εμπειρία καθώς και αντιγράφων τίτλων σπουδών και, κατά περίπτωση, επαγγελματικών πιστοποιήσεων.
- Η Εταιρία δύναται να ζητά νομίμως επικυρωμένα αντίγραφα των ως άνω.
- Σε περίπτωση που κάποιος εκ των ανωτέρω προσώπων αποκτήσει τίτλο σπουδών ή/και επαγγελματική πιστοποίηση μετά την τοποθέτησή του οφείλει να ενημερώσει σχετικά την Εταιρία.

**A2)** Να διαθέτουν ανεξαρτησία κρίσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη με αριθμό 60/18-09-2020 εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

**A3)** Να διαθέτουν για την εκτέλεση των καθηκόντων τους το χρόνο που απαιτείται με βάση την περιγραφή της θέσης, το ρόλο και τα καθήκοντά τους. Προς το σκοπό αυτό τίθενται περιορισμοί στον αριθμό θέσεων που κατέχουν ως μέλη Δ.Σ. σε άλλες μη συνδεδεμένες ανώνυμες εταιρίες. Ειδικότερα, τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. δεν μπορούν να συμμετέχουν σε Δ.Σ. περισσότερων των πέντε (5) εισηγμένων εταιριών, και στην περίπτωση του Προέδρου περισσότερων των τριών (3).

- Για τον προσδιορισμό της επάρκειας του χρόνου, λαμβάνονται υπόψη η ιδιότητα και οι αρμοδιότητες που έχουν ανατεθεί στο μέλος ΔΣ, ο αριθμός των θέσεων του ως μέλος σε άλλα ΔΣ και οι απορρέουσες ιδιότητες που κατέχει το εν λόγω μέλος ταυτόχρονα, καθώς και λοιπές επαγγελματικές ή προσωπικές δεσμεύσεις και συνθήκες.

**B)** Να διαθέτουν καλή φήμη και ακεραιότητα.

- Διευκρινίζεται ότι σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περί Solvency II, ως απόδειξη καλής φήμης, θεωρείται η προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου ποινικού μητρώου, πιστοποιητικού μη πτώχευσης ή/και πιστοποιητικού πτωχευτικής αποκατάστασης/ενιαίο πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας με τα οποία να αποδεικνύεται ότι τα πρόσωπα αυτά δεν έχουν καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, χρεωκοπία, λαθρεμπορία, καταδολίευση δανειστών, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας καθώς επίσης δεν έχουν κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης.

Περαιτέρω σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020 προϋπόθεση για την εκλογή ή τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους στο Δ.Σ. είναι να μην έχει εκδοθεί εντός ενός (1) έτους, πριν ή από την εκλογή του αντίστοιχα, τελεσίδικη δικαστική απόφαση που αναγνωρίζει την υπαιτιότητά του για

ζημιογόνες συναλλαγές εταιρίας ή μη εισηγμένης εταιρίας του ν. 4548/2018 με συνδεδεμένα μέρη. Για το λόγο αυτό κάθε υποψήφιο μέλος υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση ότι δε συντρέχει το εν λόγω κώλυμα ενός κάθε μέλος Δ.Σ. δέον να γνωστοποιεί αμελλητί προς την εταιρία την έκδοση σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.

Η αξιοπιστία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, διαπιστώνεται κατά το στάδιο της τοποθέτησής τους με την προσκόμιση (α) αποσπάσματος ποινικού μητρώου, (β) πιστοποιητικού περί μη κήρυξης σε πτώχευση -ενιαίο πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας, (γ) υπεύθυνης δήλωσης περί μη κωλύματος του άρθρου 3 του ν. 4706/2020 σύμφωνα με τα ανωτέρω εκτεθέντα.

Σε κάθε περίπτωση, επισημαίνεται ότι, κατά την αξιολόγηση της αξιοπιστίας ενός προσώπου, εξετάζεται αν έχει παρέλθει, με βάση την ελληνική νομοθεσία, ο χρόνος παραγραφής του αντίστοιχου ποινικού ή οποιουδήποτε άλλου αδικήματος.

Προκειμένου η Εταιρία να διασφαλίσει ότι τα ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα διατηρούν την καταλληλότητα και αξιοπιστία κατά την ενάσκηση των καθηκόντων τους, τα ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα δέον όπως υποβάλλουν υπεύθυνη δήλωση με σχετικό περιεχόμενο.

Η εν λόγω υπεύθυνη δήλωση υποβάλλεται σε ετήσια βάση με επιμέλεια του υπεύθυνου προσώπου.

Σε κάθε περίπτωση διευκρινίζεται ότι η Εταιρία δύναται οποιαδήποτε στιγμή να αιτηθεί από τα εν λόγω πρόσωπα να προσκομίσουν τα ως άνω αναφερόμενα πιστοποιητικά ήτοι απόσπασμα ποινικού μητρώου ή/και πιστοποιητικό περί μη κήρυξης σε πτώχευσης – ενιαίο πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας.

Ρητά επισημαίνεται ότι σε περίπτωση που κάποιο εκ των προσώπων απολέσει την καταλληλότητά του ή/και την αξιοπιστία του κατά τη διάρκεια της ενάσκησης των καθηκόντων του οφείλει να ενημερώσει άμεσα την Εταιρία (βλ. παρακάτω περιπτώσεις επανεξέτασης καταλληλότητας και αξιοπιστίας).

Τα έγγραφα που αναφέρονται στο παρόν και που αφορούν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου φυλάσσονται στη Γραμματεία Διοίκησης.

Επισημαίνεται ότι η Εταιρία παρακολουθεί σε διαρκή βάση τη καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. ώστε να εντοπίζει περιπτώσεις κατά τις οποίες κρίνεται απαραίτητη η επαναξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.

## **7. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ**

**A1)** Ως ακολουθούμενη από τη Εταιρία διαδικασία αξιολόγησης καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων που εμπíπτουν στην υφιστάμενη πολιτική, ορίζεται η κάτωθι.

<b>ΣΤΑΔΙΑ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ</b>	<b>ΑΡΜΟΔΙΑ ΟΡΓΑΝΑ ή ΜΟΝΑΔΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ</b>
1. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΙΚΑΙΛΟΓΗΤΙΚΩΝ	Γραμματεία Δ.Σ.

2. ΑΡΧΙΚΗ ΕΙΣΗΓΗΣΗ	Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων
3. ΤΕΛΙΚΗ ΕΙΣΗΓΗΣΗ	Διοικητικό Συμβούλιο
4. ΕΠΙΛΟΓΗ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΣΗ ΚΑΘΗΚΟΝΤΩΝ	Γενική Συνέλευση των Μετόχων

- Τα (υποψήφια) μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία γνωρίζουν πριν από την ανάληψη της θέσης, την κουλτούρα, τις αξίες και τη γενική στρατηγική της Εταιρίας, υποβάλλουν, στη Γραμματεία Διοίκησης, τα απαραίτητα έγγραφα/ δικαιολογητικά προκειμένου να αποδείξουν την καταλληλότητα και αξιοπιστία τους σύμφωνα με τα ως άνω αναφερόμενα ήτοι απόσπασμα ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό περί μη πτώχευσης – ενιαίο πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας, υπεύθυνη δήλωση με περιεχόμενο όπως προβλέπεται στο άρθρο 3 του ν. 4706/2020 και αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα.
- Στη συνέχεια τα εν λόγω έγγραφα/δικαιολογητικά διαβιβάζονται στην Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων προκειμένου να εντοπίσει και να προτείνει προς το Διοικητικό Συμβούλιο τα πρόσωπα που αξιολογεί ως κατάλληλα για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εν συνεχεία, τα πρόσωπα – ως αυτά προτείνονται από την Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων- αξιολογούνται σύμφωνα με τα ανωτέρω προβλεπόμενα κριτήρια από το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να προταθούν από αυτό στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, η οποία θα λάβει απόφαση περί εκλογής τους, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και του καταστατικού της Εταιρίας.
- Ιδιαίτερη προσοχή κατά την αξιολόγηση των προσώπων δίδεται ώστε τα μέλη που προτείνονται ως ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020.

Περαιτέρω, ιδιαίτερη προσοχή κατά την πρόταση της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων προς το Δ.Σ. αλλά και κατά την πρόταση του Δ.Σ. προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων δίδεται ώστε να υφίσταται επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο και συγκεκριμένα σε ποσοστό που δεν υπολείπεται του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

**A2)** Ως ακολουθούμενη από τη Εταιρία διαδικασία επαναξιολόγησης καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων που εμπίπτουν στην υφιστάμενη πολιτική, ορίζεται η κάτωθι.

<b>ΣΤΑΔΙΑ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ</b>	<b>ΑΡΜΟΔΙΑ ΟΡΓΑΝΑ Ή ΜΟΝΑΔΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ</b>
1. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ	Γραμματεία Δ.Σ.
2. ΑΡΧΙΚΗ ΕΙΣΗΓΗΣΗ	Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων
3. ΤΕΛΙΚΗ ΕΙΣΗΓΗΣΗ	Διοικητικό Συμβούλιο

- Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων αξιολογεί περιοδικά και πάντως σε ετήσια βάση το μέγεθος και τη σύνθεση του Δ.Σ. καθώς και την ισορροπία προσόντων, γνώσεων, απόψεων, ικανοτήτων, εμπειρίας σχετικής με τους εταιρικούς στόχους, καθώς και μεταξύ των φύλων. Η αξιολόγηση αυτή πραγματοποιείται (α) σε συλλογική βάση και αφορά τη καταλληλότητα του συνόλου των μελών του Δ.Σ., σε επίπεδο διοικητικής λειτουργίας και αποτελεσματικότητας, καθώς και (β) σε ατομική βάση και αφορά τη καταλληλότητα του εκάστοτε μέλους του Δ.Σ., σε επίπεδο εκπλήρωσης αρμοδιοτήτων, αποτελεσματικότητας και της γενικότερης συνεισφοράς του στη λειτουργία του Δ.Σ.
- Επιπρόσθετα πραγματοποιείται περιοδικά και πάντως σε ετήσια βάση αυτό-αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης του Δ.Σ., βάσει παραγόντων οι οποίοι κρίνεται ότι επηρεάζουν σε σημαντικό βαθμό το επίπεδο λειτουργίας αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας του Δ.Σ., αναφορικά με την ακολουθούμενη από την Εταιρία στρατηγική και τις μεσομακροπρόθεσμες επιχειρηματικές της επιδιώξεις.
- Τα πορίσματα των εν λόγω αξιολογήσεων διαβιβάζονται στο Δ.Σ. ενώ διατίθενται στις εποπτικές αρχές, μόνο εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους.
- Σε κάθε περίπτωση και ειδικά για τα ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ., η πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 για τον χαρακτηρισμό μέλους Δ.Σ. ως ανεξάρτητου μέλους επανεξετάζεται από το Δ.Σ. σε ετήσια τουλάχιστον βάση ανά οικονομικό έτος και πάντως πριν από τη δημοσιοποίηση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στην οποία και συμπεριλαμβάνεται σχετική διαπίστωση.

Περαιτέρω, η Εταιρία δύναται να θεσπίσει διαδικασία αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί παύση της συνδρομής ενός ή περισσότερων από τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας στο πρόσωπο ενός μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το Δ.Σ. λαμβάνοντας υπόψιν τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και πάντως το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και το Καταστατικό της Εταιρίας, προβαίνει άμεσα στην παύση και στην αντικατάστασή του.

## **8. ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ**

Η διαδικασία υποβολής εποπτικής αναφοράς για τη γνωστοποίηση (είτε σε περίπτωση τοποθέτησης είτε σε περίπτωση αντικατάστασης) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις Εποπτικές Αρχές ήτοι στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, έχει ως εξής:

- Μετά την εκλογή του μέλους του Δ.Σ. από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ο Υπεύθυνος της εν λόγω πολιτικής δέον να κοινοποιεί στις ως άνω αναφερόμενες αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, την ταυτότητα του προσώπου μαζί με όλα τα απαραίτητα στοιχεία ώστε να εξακριβωθεί η καταλληλότητα και η αξιοπιστία του εν λόγω προσώπου. Η διαδικασία γνωστοποίησης καθώς και τα έγγραφα που δέον να γνωστοποιηθούν αναφέρονται – κατά περίπτωση – στις οικείες διατάξεις των άρθρων.
- Σε περίπτωση μεταβολής του προσώπου δέον να ενημερώνονται οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές με τον ίδιο ως άνω αναφερόμενο τρόπο. Επιπλέον οι Εποπτικές Αρχές δέον να



ενημερώνονται εάν κάποιο από τα πρόσωπα έπαψε να πληροί τις προϋποθέσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας, όπως αυτές ορίζονται στην παρούσα πολιτική.

## **9. ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΠΟΛΙΤΙΚΗ**

Σε περιπτώσεις που υπάρξουν μεταβολές που επηρεάζουν τις προϋποθέσεις καταλληλότητας ή/και αξιοπιστίας των προσώπων που εμπíπτουν στην παρούσα, μπορεί να κριθεί σκόπιμη η επανεξέταση της αξιολόγησής τους.

Ειδικότερα, εφόσον:

- Ξεκινήσει ποινική διαδικασία ή διαδικασίες κήρυξης σε πτώχευση
- Εκδοθούν αμετάκλητες αποφάσεις επί των ανωτέρω
- Στερηθούν την επαγγελματική τους άδεια ή τους επιβληθούν πειθαρχικές ποινές από την Εταιρία
- Το μέλος του Δ.Σ. δε συμμορφώνεται με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Περιέλθει σε γνώση της Εταιρίας οποιαδήποτε αντικειμενική και εξακριβωμένη πληροφορία από την αγορά, που δημιουργεί επιφυλάξεις για την αξιοπιστία των προσώπων, αφού ληφθούν υπόψιν τα οριζόμενα από τη νομοθεσία περί προστασίας προσωπικών δεδομένων.

Οι ανωτέρω πληροφορίες (πλην των 2 τελευταίων αναφερόμενων) λαμβάνονται από άμεσες σχετικές γνωστοποιήσεις των προσώπων που εμπíπτουν στην παρούσα πολιτική προς το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η απόφαση για την επανεξέταση ή μη της καταλληλότητας και αξιοπιστίας θα λαμβάνεται κατά περίπτωση, ανάλογα με τη σοβαρότητα του γεγονότος, από το Διοικητικό Συμβούλιο με τη συνδρομή του νομικού συμβούλου της Εταιρίας.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί παύση της συνδρομής ενός ή περισσότερων από τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας στο πρόσωπο ενός μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, για λόγους που το πρόσωπο αυτό δε μπορούσε να αποτρέψει ούτε με μέσα άκρας επιμέλειας, το Δ.Σ. λαμβάνοντας υπόψιν τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και πάντως το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και το Καταστατικό της Εταιρίας, προβαίνει άμεσα στην παύση και στην αντικατάστασή του.

## **10. ΘΗΤΕΙΑ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.**

Αναφορικά με τη θητεία των μελών του Δ.Σ. και την ανανέωση αυτής, εφαρμόζονται οι διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και του Καταστατικού της Εταιρίας ενώ λαμβάνεται υπόψιν και η παρούσα πολιτική.

## **11. ΕΓΚΡΙΣΗ - ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ**

Η Πολιτική αυτή εγκρίθηκε από το Δ.Σ με το Πρακτικό 20/05/2021 και θα προταθεί προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Η Γενική Συνέλευση θα την εγκρίνει και θα ορίσει τον ακριβή χρόνο ενάρξεως της εφαρμογής της.

Η Πολιτική θα είναι σε ισχύ μέχρι να τροποποιηθεί/ επικαιροποιηθεί.

Σε περιπτώσεις ουσιώδους τροποποίησης της, κατόπιν έγκρισης της από το Δ.Σ. της Εταιρίας, θα υποβάλλεται εκ νέου προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Ως ουσιώδεις νοούνται οι τροποποιήσεις που εισάγουν παρεκκλίσεις ή που μεταβάλλουν σημαντικά το περιεχόμενο της πολιτικής, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και κριτήρια.

Η παρούσα πολιτική, ως αυτή εκάστοτε ισχύει κοινοποιείται στα πρόσωπα που εμπíπτουν σε αυτή κατά την τοποθέτησή τους καθώς και κατά τη διάρκεια της θητείας τους εφόσον αυτή (η πολιτική) επικαιροποιηθεί.

Η εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας και αξιοπιστίας αναρτάται στον ιστότοπο της Εταιρίας.