

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ

ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Αρ. Πρακτικού Έγκρισης Διοικητικού Συμβουλίου:	1146/27.05.2025
--	------------------------

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

1. Εισαγωγή

Το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας θεσπίζει και διατηρεί επικαιροποιημένη την παρούσα Πολιτική για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου, όπως περιγράφεται παρακάτω αναλυτικά. Σύμφωνα με τις παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014, το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας. Σε αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνεται, αφενός, η υποχρέωση εναρμόνισης της πολιτικής καταλληλότητας της Τράπεζας με το γενικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την εταιρική κουλτούρα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και, αφετέρου, η υποχρέωση πλήρους λειτουργίας των διαδικασιών στο πλαίσιο της εν λόγω πολιτικής σύμφωνα με τα προβλεπόμενα.

1.1. Ως Πολιτική Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Πολιτική») ορίζεται το σύνολο των αρχών και κριτηρίων που εφαρμόζονται τουλάχιστον κατά την υποβολή της υποψηφιότητας και μετά την εκλογή από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Μέλη Δ.Σ.» ή «Μέλος/η») της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.» (η «Τράπεζα»), στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας αυτών.

1.2. Η Πολιτική βασίζεται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και έχει συνταχθεί αφού λήφθηκαν υπόψη τα ακόλουθα:

α. Ο Ν.4706/2020 για την «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις»

β. Ο Ν. 4261/2014, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV)

γ. Ο Ν. 1667/1986 που διέπει τη λειτουργία των Αστικών Συνεταιρισμών.

δ. Η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) με αριθμό 2577/09.03.2006 « Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων » και

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ε. Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) με αριθμό 224/21.12.2023 σχετικά με τη διαδικασία για την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, με την οποία υιοθετήθηκαν οι κοινές Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (Οδηγία EBA/GL/2021/06).

στ. Το ισχύον καταστατικό της Τράπεζας.

- 1.3. Η Πολιτική ανταποκρίνεται στις κατ'ελάχιστον κανονιστικές υποχρεώσεις στις οποίες υπόκειται η Τράπεζα και είναι εναρμονισμένη με όσα προβλέπονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, στον Κανονισμό Λειτουργίας του Δ.Σ. της Τράπεζας καθώς και στον κανονισμό της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας.

2. Στόχοι

2.1. Η Πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση της ποιοτικής στελέχωσης, αποτελεσματικής λειτουργίας και εκπλήρωσης του ρόλου του Δ.Σ. με βάση τη γενικότερη στρατηγική και τις μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες επιχειρηματικές επιδιώξεις της Τράπεζας με στόχο την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος. Επίσης, αποσκοπεί στην συμμόρφωση με τις νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις, στις οποίες υπόκειται η Τράπεζα.

2.2. Οι στόχοι της της παρούσας Πολιτικής είναι:

- i. Να καθορίσει τις αρχές και τους κανόνες που θα πρέπει να τηρούνται από τα υποψήφια και κυρίως τα εκλεγέντα μέλη του ΔΣ, εκτελεστικά ή μη.
- ii. Να υποστηρίξει την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (η «Επιτροπή») κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της όσον αφορά στην επιλογή, τον έλεγχο και τη διαμόρφωση προτάσεων υποψηφιοτήτων εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας για την εκλογή τους από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το νόμο, καθώς και όσον αφορά στην αντικατάσταση των ανωτέρω εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. θεσπίζοντας μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.
- iii. Να καθορίσει διαφανή και αποτελεσματικά κριτήρια για την επιλογή και αξιολόγηση καταλληλότητας των υποψηφίων μελών του ΔΣ, εκτελεστικών ή μη, και την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

iv. Να διασφαλίζει ότι η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας πληροί υψηλές προδιαγραφές καταλληλότητας (τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο), ηθικού κύρους και ικανοτήτων.

v. Να καθορίσει τα κριτήρια πολυμορφίας για την επιλογή των Μελών Δ.Σ.

3. Σύνθεση ΔΣ- Αρχές για την Επιλογή των Μελών Δ.Σ.

3.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από έντεκα (11) μέλη, εκ των οποίων α) πέντε (5) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, με γνώσεις στους τομείς της Τραπεζικής και των Χρηματοοικονομικών β) ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με γνώση στον τομέα της Πληροφορικής, γ) τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη και δ) δύο (2) πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη, τα οποία εκλέγονται από την τακτική Γενική Συνέλευση και η θητεία τους είναι τετραετής.

3.2. Το Δ.Σ. θα πρέπει ανά πάσα στιγμή να διαθέτει επαρκή αριθμό μελών και κατάλληλη αναλογία μεταξύ εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μελών, σύμφωνα με το εν γένει νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, το καταστατικό της Τράπεζας καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που τίθενται με την παρούσα Πολιτική.

3.3. Η Τράπεζα επιδιώκει την στελέχωση του Δ.Σ. με πρόσωπα που διαθέτουν εχέγγυα ήθους, φήμης και αυξημένης αξιοπιστίας και αυτό αποτελεί ευθύνη του Δ.Σ. για τα υποψήφια μη εκτελεστικά μέλη και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων για τα υποψήφια εκτελεστικά μέλη πλήρους απασχόλησης.

3.4. Τα Μέλη Δ.Σ. έχουν καλή φήμη και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, και εμπειρία ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας, ενώ παράλληλα διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους.

3.5. Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου θα καλύπτει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο, ώστε το Δ.Σ. να δύναται συλλογικά να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί.

3.6. Οι αρχές οι οποίες διέπουν την Πολιτική είναι η συμμόρφωση με το νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, η διαφάνεια, η πολυμορφία και η αξιοκρατία.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

4. Κριτήρια Ατομικής και Συλλογικής Καταλληλότητας

4.1. Ατομική Καταλληλότητα

4.1.1 Η ατομική καταλληλότητα των Μελών Δ.Σ. αξιολογείται ιδίως με βάση τα κριτήρια, όπως αυτά εξειδικεύονται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ. Τα κριτήρια είναι γενικά και εφαρμόζονται για όλα τα Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητα από την ιδιότητά τους, ως εκτελεστικά, μη εκτελεστικά ή ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Κατά την εξέταση της ατομικής καταλληλότητας, αξιολογείται ιδίως ο βαθμός στον οποίο ένα πρόσωπο θεωρείται ότι έχει:

- i. επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία,
- ii. φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εχέγγυα ήθους,
- iii. ανεξαρτησία κρίσης,
- iv. ανυπαρξία σύγκρουσης συμφερόντων για την εκτέλεση των καθηκόντων του, και
- v. διάθεση επαρκούς χρόνου για την εκτέλεση των καθηκόντων του στην Τράπεζα.

4.1.2 Ειδικά κωλύματα, υποχρεώσεις και προϋποθέσεις (όπως του αρ. 3 παρ. 4, 5 και 6 και του αρ. 9 παρ. 1 και 2 του Ν. 4706/2020 και αρ. 44 παρ. 1 του Ν. 4449/2017) εφαρμόζονται ανεξάρτητα από τα κριτήρια καταλληλότητας.

4.1.3 Τέλος, τα υπό αξιολόγηση υποψήφια πρόσωπα για τη θέση εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. θα πρέπει να είναι διατεθειμένα να συνάψουν σύμβαση πλήρους απασχόλησης ή παροχής υπηρεσιών με την Τράπεζα.

4.2. Συλλογική Καταλληλότητα

4.2.1 Η καταλληλότητα των Μελών Δ.Σ. στο σύνολό τους αποτελεί τη συλλογική καταλληλότητα. Το Δ.Σ. θα πρέπει να είναι κατάλληλο για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και η σύνθεσή του να διασφαλίζει στην αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων.

4.2.2 Τα Μέλη Δ.Σ. συλλογικά θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ώστε να προβαίνουν σε ουσιαστική παρακολούθηση και κριτική των αποφάσεων των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

4.2.3 Η συνολική σύνθεση του Δ.Σ. πρέπει να καλύπτει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα εμπειριών, νοουμένου ότι όλοι οι τομείς γνώσεων που απαιτούνται για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας θα πρέπει να καλύπτονται από το Δ.Σ.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

συλλογικά με επαρκή εμπειρία και εξειδίκευση. Θα πρέπει να υπάρχει επαρκής αριθμός Μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή συζήτησης για τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν, δηλαδή να παρουσιάζουν τις απόψεις τους και να επηρεάζουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εντός του Δ.Σ.

4.2.4 Η σύνθεση του Δ.Σ. θα πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι δεξιότητες που απαιτούνται για την κατανόηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων και για άσκηση των αρμοδιοτήτων του. Στο πλαίσιο αυτό το Δ.Σ. θα πρέπει συλλογικά να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους είναι συλλογικά υπεύθυνα τα Μέλη του, και να διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για να ασκεί αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία της Τράπεζας, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις ακόλουθες πτυχές:

- i. την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους βασικούς κινδύνους που συνδέονται με αυτήν·
- ii. καθεμία από τις βασικές δραστηριότητες της Τράπεζας·
- iii. συναφή πεδία τομεακών και χρηματοοικονομικών γνώσεων, της φερεγγυότητας και των περιβαλλοντικών κινδύνων, κινδύνων διακυβέρνησης και κοινωνικών κινδύνων και παραγόντων κινδύνου·
- iv. τη χρηματοοικονομική λογιστική και την υποβολή εκθέσεων·
- v. τη διαχείριση κινδύνων, την κανονιστική συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο·
- vi. πληροφοριακά συστήματα και ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασής τους στις δραστηριότητες της Τράπεζας (και εν γένει την επίδραση της τεχνολογίας στη δραστηριότητά της)·
- vii. τις τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες αγορές, κατά περίπτωση·
- viii. το νομικό και κανονιστικό περιβάλλον·
- ix. διευθυντικές δεξιότητες και εμπειρία·
- x. την ικανότητα στρατηγικού σχεδιασμού·

5. Διαδικασία υποβολής κι έγκρισης Υποψηφιοτήτων για τις θέσεις των Μελών ΔΣ, εκτελεστικών ή μη.

Η παρούσα διαδικασία αφορά σε περιπτώσεις υποψηφιοτήτων για την κάλυψη μιας ή περισσότερων θέσεων εκτελεστικών ή μη μελών του Δ.Σ.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

5.1. Διαδικασία για τα υποψήφια Εκτελεστικά Μέλη

Για τις υποψηφιότητες των εκτελεστικών μελών, αρμόδια είναι, όπως αναφέρθηκε η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, η λειτουργία της οποίας διέπεται από τον εγκριθέντα με την με αριθμό 1108 από 12-12-2023 απόφαση του ΔΣ Κανονισμό, η οποία προβαίνει στις εξής ενέργειες:

5.1.1. Η επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις (3) μήνες πριν από τη ΓΣ της Τράπεζας κατά την οποία πρέπει να εκλεγούν τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και αποφασίζει για την έκδοση πρόσκλησης για την εκδήλωση ενδιαφέροντος για τις θέσεις των εκτελεστικών μελών αυτών.

Η πρόσκληση δημοσιεύεται εντός τριών (3) εργασίμων ημερών από την ανωτέρω συνεδρίαση και ισχύει για δεκαπέντε (15) ημέρες από τη δημοσίευσή της.

Στην πρόσκληση θα εξειδικεύονται τα έγγραφα τα οποία θα πρέπει να προσκομίσει ο υποψήφιος, που θα πιστοποιούν την καταλληλότητά του, σύμφωνα με την με αριθμό 224/21.12.2023 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ). Όσοι επιθυμούν να θέσουν υποψηφιότητα για τις θέσεις εκτελεστικών μελών έγγραφη αίτηση τρεις (3) τουλάχιστον μήνες προ της πρώτης Γενικής Συνέλευσης των εκλογών.

Οι υποψήφιοι παραλαμβάνουν το Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών ΔΣ και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, το περιεχόμενο του οποίου έχει καθοριστεί με την με αριθμό 224/21.12.2023 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) προς συμπλήρωση και περαιτέρω αποστολή του μετά των συνοδευτικών του εγγράφων στην ΤτΕ.

5.1.2. Οι υποψήφιοι θα πρέπει, μετά την προκήρυξη των εκλογών και τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ημέρα, να καταθέσουν γραπτή αίτηση προς την Τράπεζα και να καταβάλλουν το ισόποσο παράβολο, του οποίου το ύψος θα ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται, πέραν των δικαιολογητικών της ανωτέρω παραγράφου, μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του, να καταθέτει πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία περί μη διώξεως για τα αναφερόμενα στο άρθρο 11 παρ. 10 εδ. δ) του καταστατικού αδικήματα και αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου, καθώς επίσης, α) βεβαίωση από το λογιστήριο της τράπεζας από την οποία να αποδεικνύεται η ανυπαρξία οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, β) βεβαίωση από το τμήμα καθυστερήσεων ότι δεν εκκρεμεί οποιαδήποτε δίκη μεταξύ της τράπεζας και του υποψηφίου και γ) υπεύθυνη δήλωση ότι πληροί όλες τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτει το καταστατικό για την υποψηφιότητά του, βιογραφικό σημείωμα και αντίγραφα των ή του τίτλων/ου σπουδών δ) βεβαίωση ότι δεν προκύπτουν δυσμενή στοιχεία στον Τειρεσία, ε) το Έντυπο Υπεύθυνης Δήλωσης

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

Υποψήφιου Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου (πρότυπο δήλωσης βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β) στ) το Έντυπο Υπεύθυνης Δήλωσης Υποψήφιου Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου περί μη σύγκρουσης συμφερόντων (πρότυπο δήλωσης βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ, ζ) το Έντυπο για την Ενημέρωση για επεξεργασία προσωπικών δεδομένων (πρότυπο δήλωσης βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ).

5.1.3. Στη συνέχεια, η Επιτροπή συλλέγει τις υποψηφιότητες και αφού συνεκτιμήσει το επιχειρηματικό περιβάλλον και την επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων, της διάθεσης ανάληψης και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και αξιολογήσει:

α) την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του ΔΣ, και διασφαλίζει ότι τα υποψήφια μέλη πληρούν τα εκάστοτε ισχύοντα κριτήρια καταλληλότητας, όπως αυτά καθορίζονται στο νόμο και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) αν υφίστανται συγκρούσεις συμφερόντων σε βαθμό που να παρεμποδίζεται η ικανότητα των Μελών να ασκούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά (ανεξάρτητη βούληση).

καταλήγει στους πιο κατάλληλους υποψηφίους και καταρτίζει τον κατάλογο των υποψηφίων Εκτελεστικών μελών ΔΣ.

5.1.4 Τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από τη ΓΣ, η Επιτροπή υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) τον ανωτέρω κατάλογο των υποψηφιοτήτων προς προληπτική εποπτική αξιολόγηση και έγκριση της καταλληλότητας των υποψηφίων να αναλάβουν καθήκοντα εκτελεστικού μέλους ΔΣ που θα διευθύνει τη δραστηριότητα του Συνεταιρισμού. Επίσης, συναποστέλλεται για κάθε υποψηφιότητα το Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών ΔΣ και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, το περιεχόμενο του οποίου έχει καθοριστεί με την με αριθμό 224/21.12.2023 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) μετά των συνοδευτικών του εγγράφων.

5.1.5. Αν κάποιο ή κάποια από τα υποψήφια πρόσωπα του πρώτου καταλόγου κριθούν ακατάλληλα από την ΤτΕ και ο αριθμός των υποψηφίων που κρίθηκαν κατάλληλοι υπολείπεται του διπλάσιου του αριθμού των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν, η Επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση της αρνητικής αξιολόγησης της ΤτΕ, συνεδριάζει εκ νέου και υποβάλλει συμπληρωματικό κατάλογο. Η διαδικασία αυτή επαναλαμβάνεται μέχρι να κριθούν κατάλληλοι τουλάχιστον διπλάσιοι υποψήφιοι από τον αριθμό των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν από τη ΓΣ.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

5.1.6 Όλες οι προτάσεις της Επιτροπής βασίζονται στη δική της ανεξάρτητη κρίση. Κατά τη διαδικασία εντοπισμού και πρότασης κατάλληλων υποψηφίων, η Επιτροπή θα βασίζεται στα κριτήρια που περιλαμβάνει η παρούσα Πολιτική. Σε περίπτωση που η Επιτροπή υιοθετήσει προτάσεις που αποκλίνουν από την κείμενη Πολιτική, θα παράσχει επεξηγήσεις στο Δ.Σ.

5.2. Διαδικασία για τα υποψήφια μη Εκτελεστικά Μέλη, ανεξάρτητα ή μη.

Για τις υποψηφιότητες των μη εκτελεστικών μελών, αρμόδιο είναι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο αποφασίζει για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία θα αναδείξει μέσω της εκλογικής διαδικασίας το νέο ΔΣ και την έκδοση πρόσκλησης για την εκδήλωση ενδιαφέροντος για τις θέσεις των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, ανεξαρτήτων ή μη.

Στην πρόσκληση αυτή, προκειμένου να διαπιστωθεί αν συντρέχουν τα κριτήρια καταλληλότητας των υποψηφίων μελών (βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α), θα αναφέρεται το σύνολο των εγγράφων που θα πρέπει να προσκομίσει ο υποψήφιος βάσει των απαιτήσεων που απορρέουν από το καταστατικό και τις κανονιστικές απαιτήσεις. Επίσης, οι υποψήφιοι θα πρέπει, μετά την προκήρυξη των εκλογών και τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ημέρα, να καταθέσουν γραπτή αίτηση προς την Τράπεζα και να καταβάλλουν το ισόποσο παράβολο, του οποίου το ύψος θα ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του, να καταθέτει πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία περί μη διώξεως για τα αναφερόμενα στο άρθρο 11 παρ. 10 εδ. δ) του καταστατικού αδικήματα και αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου, καθώς επίσης, α) βεβαίωση από το λογιστήριο της τράπεζας από την οποία να αποδεικνύεται η ανυπαρξία οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, β) βεβαίωση από το τμήμα καθυστερήσεων ότι δεν εκκρεμεί οποιαδήποτε δίκη μεταξύ της τράπεζας και του υποψηφίου και γ) υπεύθυνη δήλωση ότι πληροί όλες τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτει το καταστατικό για την υποψηφιότητά του, βιογραφικό σημείωμα και αντίγραφα των ή του τίτλων/ου σπουδών δ) βεβαίωση ότι δεν προκύπτουν δυσμενή στοιχεία στον Τειρεσία, ε) το Έντυπο Υπεύθυνης Δήλωσης Υποψήφιου Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου (πρότυπο δήλωσης βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β, στ) το Έντυπο Υπεύθυνης Δήλωσης Υποψήφιου Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου περί μη σύγκρουσης συμφερόντων (πρότυπο δήλωσης βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ, ζ) το Έντυπο για την Ενημέρωση για επεξεργασία προσωπικών δεδομένων (πρότυπο δήλωσης βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ).

Τέλος, οι υποψήφιοι παραλαμβάνουν το Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών ΔΣ και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλείας - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

σημαντικών ιδρυμάτων, το περιεχόμενο του οποίου έχει καθοριστεί με την με αριθμό 224/21.12.2023 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) προς ενημέρωσή τους.

Το Δ.Σ. εξετάζει αν οι υποψηφιότητες έχουν προσκομίσει το σύνολο των εγγράφων βάσει της δημοσιευθείσας πρόσκλησης και αν πληρούν τις εκ του καταστατικού προϋποθέσεις κι εγκρίνει ή μη ανάλογα τη συμμετοχή του υποψηφίου στο ψηφοδέλτιο.

6. Ενέργειες μετά την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

6.1. Ένα (1) μήνα μετά την ανάδειξη του ΔΣ από την εκλογική ΓΣ, υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία των μη εκτελεστικών μελών που ορίζονται από την ΠΕΕ 224/2023 της ΤτΕ για την καταλληλότητα (fit and proper) των Μελών Δ.Σ. και των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών και γίνονται οι λοιπές εκ του νόμου προβλεπόμενες γνωστοποιήσεις/ανακοινώσεις, με μέριμνα του Υπευθύνου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

6.2. Επιπλέον, τα Μέλη Δ.Σ. μετά την εκλογή τους, υπογράφουν Δήλωση Εμπιστευτικότητας (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε) και λαμβάνουν από το αρμόδιο όργανο ένα εισαγωγικό πακέτο που περιέχει απαραίτητες πληροφορίες για την Τράπεζα (ενδεικτικά το κανονιστικό πλαίσιο, την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, κλπ.), τις απαιτήσεις για την αξιολόγηση καταλληλότητας των Μελών Δ.Σ., τις υποχρεώσεις για τις γνωστοποιήσεις στις αρμόδιες αρχές, τις υποχρεώσεις τους ως Μέλη Δ.Σ. και ό,τι άλλο προβλέπεται στην Πολιτική Εκπαίδευσης των Μελών Δ.Σ., των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Τράπεζα. Με βάση την προαναφερόμενη Πολιτική Εκπαίδευσης, ορίζονται και οι επιπλέον εκπαιδεύσεις για τα Μέλη Δ.Σ., ώστε να διασφαλίζεται τόσο η ατομική όσο και η συλλογική αξιολόγηση των Μελών. Στόχος της εκπαίδευσης είναι η κατανόηση του πλαισίου λειτουργίας της Τράπεζας, του επιχειρηματικού μοντέλου και της διακυβέρνησής της, καθώς και του ρόλου τους στο πλαίσιο αυτό, καθώς και να κατανοήσουν καλύτερα τυχόν εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα και τον αντίκτυπό τους στην Τράπεζα.

7. Αναπλήρωση μελών ΔΣ

Κατά την εκλογική διαδικασία ορίζονται ως Αναπληρωματικά μέλη για το ΔΣ και για κάθε κατηγορία μελών (εκτελεστικά ή μη) καθώς και για την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων τα μη εκλεγέντα υποψήφια μέλη, κατά τη σειρά εκλογής τους, εάν επαρκούν οι υποψήφιοι του καταλόγου.

Τα αναπληρωματικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων καλύπτουν τις κενούμενες αντίστοιχα θέσεις των τακτικών μελών και

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

συνεχίζουν τη θητεία τους μέχρι τις επόμενες αρχαιρεσίες ή την με οποιοδήποτε τρόπο λήξη της.

Σε περίπτωση που οι υποψήφιοι για τις θέσεις των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών είναι λιγότεροι από πέντε (5), στις θέσεις των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών που υπολείπονται, εκλέγονται τα αναπληρωματικά μη εκτελεστικά μέλη. Ομοίως, σε περίπτωση που δεν υπάρχει υποψήφιο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με γνώση στον τομέα της πληροφορικής, στη θέση αυτή εκλέγεται αναπληρωματικό μη εκτελεστικό μέλος.

8. Πολυμορφία

8.1. Η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στη πολυμορφία (diversity) στο Δ.Σ. αλλά και σε όλα τα επίπεδα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, με σκοπό να προωθηθούν οι ανεξάρτητες απόψεις και η ορθή λήψη αποφάσεων στο Δ.Σ..

8.2. Ειδικώς, λαμβάνονται μέτρα προκειμένου να μην υπάρχει αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας, σεξουαλικού προσανατολισμού ή κάθε άλλης τυχόν παραμέτρου που δεν συνδέεται με την απασχόληση. Μοναδικό ρόλο επιλογής έχουν τα κριτήρια ατομικής καταλληλότητας που προσδιορίζονται με την παρούσα Πολιτική. Η επίτευξη ουσιαστικής και όχι μόνο τυπικής πολυμορφίας εντός των Δ.Σ. αποτελεί ένα σημαντικό εχέγγυο για την συνολική αποτελεσματικότητα του Δ.Σ.

8.3. Η Τράπεζα δεσμεύεται να προωθήσει την ισότητα και την πολυμορφία εντός του Δ.Σ., καθώς και να προάγει μια κουλτούρα που, αφενός, εκτιμά και σέβεται τη διαφορετικότητα και, αφετέρου, αναγνωρίζει ότι άτομα από διαφορετικά υπόβαθρα και εμπειρίες μπορούν να έχουν πολύτιμη συνεισφορά στις εργασίες του Δ.Σ. Ευρύτερος στόχος της Τράπεζας είναι να αποτελεί έναν οργανισμό χωρίς **αποκλεισμούς**, που παρέχει ίσες ευκαιρίες σε όλο το φάσμα της απασχόλησης σε αυτόν, συμπεριλαμβανομένης της πρόσληψης, της κατάρτισης και της ανάπτυξης των Μελών Δ.Σ. και των εργαζομένων.

9. Διορθωτικά Μέτρα

9.1. Με εξαίρεση τα κριτήρια που διέπουν την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, εάν στο πλαίσιο της αξιολόγησης ή της επαναξιολόγησης διαπιστωθούν ευχερώς αντιμετωπίσιμες ελλείψεις στις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία του υποψήφιου Μέλους, η Τράπεζα πρέπει να λάβει κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για την έγκαιρη κάλυψη των εν λόγω ελλείψεων.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

9.2. Στα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα περιλαμβάνονται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά: η αναπροσαρμογή των αρμοδιοτήτων μεταξύ των Μελών Δ.Σ., η λήψη μέτρων για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, η διοργάνωση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για μεμονωμένα Μέλη Δ.Σ. ή για το Δ.Σ., προκειμένου να διασφαλιστεί η επάρκεια των προσόντων και της εμπειρίας του Δ.Σ.

10. Έγκριση

10.1. Η Πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. και υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Δ.Σ. και, εφόσον είναι ουσιώδεις, υποβάλλονται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύει από την έγκρισή της από τη 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.

10.2. Η παρούσα Πολιτική είναι εναρμονισμένη με το γενικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την εταιρική κουλτούρα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχουν ορίσει η Τράπεζα.

10.3. Η παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Καταλληλότητας και η αξιολόγηση του βαθμού στον οποίο απαιτείται τροποποίηση της Πολιτικής (τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή ad-hoc σε περίπτωση αλλαγών στο νομικό και/ή κανονιστικό πλαίσιο), εμπίπτει στις αρμοδιότητες του ΔΣ, το οποίο εξετάζει την αποτελεσματικότητα εφαρμογής της Πολιτικής, ιδίως όταν επέρχονται αλλαγές στο σχετικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο. Το ΔΣ θα συνεπικουρούν η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όπου κρίνεται σκόπιμο. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει εισήγηση στο Δ.Σ. για αναθεώρηση της Πολιτικής, όταν το κρίνει σκόπιμο, και το Δ.Σ. με την σειρά του εξετάζει τις προτεινόμενες τροποποιήσεις κι εφόσον τις υιοθετεί, τις θέτει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση αν είναι ουσιώδεις.

10.4. Επιπλέον, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι αρμόδια για την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αξιολόγηση της τήρησης της Πολιτικής. Τα πορίσματα ελέγχου συμπεριλαμβάνονται στις περιοδικές Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου και, οπωσδήποτε, στην ετήσια αναφορά που υποβάλλεται στην Επιτροπή Ελέγχου και το Δ.Σ.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

10.5. Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων είναι αρμόδια για την παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Καταλληλότητας ως προς τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.

10.6. Τέλος, ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης τηρεί αρχείο με την τεκμηρίωση αναφορικά με την έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και τυχόν τροποποιήσεις της.

10.7. Οι αρμοδιότητες των οργάνων της Τράπεζας ως προς την υιοθέτηση, παρακολούθηση, εφαρμογή και αναθεώρηση της Πολιτικής έχουν, ανά όργανο, ως εξής:

i. Γενική Συνέλευση

- Έγκριση της Πολιτικής και των ουσιαστών τροποποιήσεων της.

ii. Δ.Σ.

- Έγκριση της Πολιτικής και των ουσιαστών τροποποιήσεων της και υποβολή προς τη Γενική Συνέλευση.
- Έγκριση κάθε άλλης αναθεώρησης που δεν συνιστά ουσιαστική τροποποίηση.
- Έγκριση υποψηφίων μη εκτελεστικών Μελών Δ.Σ..
- Συνεργασία με τις επιτροπές του Δ.Σ. και τις αρμόδιες μονάδες για την επίβλεψη της ορθής και συνεπούς εφαρμογής της Πολιτικής.
- Καθορισμός τυχόν περαιτέρω ενεργειών που είναι σκόπιμο να δρομολογηθούν σε συνέχεια της αξιολόγησης των Μελών Δ.Σ. και διαπίστωσης παύσης της συνδρομής ενός ή περισσότερων από τα κριτήρια καταλληλότητας της παρούσας Πολιτικής.

iii. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων

- Εντοπισμός αναφορικά με τα υποψήφια εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας
- Επιλογή των υποψηφίων λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες και κριτήρια που καθορίζονται στην παρούσα Πολιτική.
- Υλοποίηση της διαδικασίας ανάδειξης υποψηφίων εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.
- Διενέργεια αξιολόγησης καταλληλότητας των υποψηφίων εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. και υποβολή της σχετικής έκθεσης/ πρότασης στην ΤτΕ για τους υποψηφίους.
- Τήρηση αρχείου δικαιολογητικών διαδικασίας αξιολόγησης των εκτελεστικών Μελών Δ.Σ., κατά την τοποθέτησή τους

iv. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Συνδρομή των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας, ως προς τη συνεπή εφαρμογή της Πολιτικής.
- Παρακολούθηση του θεσμικού πλαισίου και υποβολή προτάσεων προς την Επιτροπή και το Δ.Σ., με σκοπό την επικαιροποίηση και εναρμόνιση της Πολιτικής με τις κανονιστικές εξελίξεις

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ν. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

- Ως ανεξάρτητη μονάδα, ελέγχει την επάρκεια και αποτελεσματικότητα εφαρμογής της Πολιτικής.

vi. Υπεύθυνος Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεπικουρούμενος από τη Νομική Υπηρεσία

- Ενημέρωση των αρμόδιων αρχών για τα θέματα που άπτεται η Πολιτική, ιδίως σε περίπτωση εκλογής νέων Μελών Δ.Σ. (ενδεικτικά μέριμνα για την συμπλήρωση και κατάθεση των ερωτηματολογίων στην Τράπεζα της Ελλάδας).
- Λήψη και έλεγχος του περιεχομένου των Εντύπων Υπεύθυνων Δηλώσεων Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ Β, Γ, Δ και Ε) και ενημέρωση της Επιτροπής και του Δ.Σ..

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Το παρόν παράστημα συντάχθηκε σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το Παράρτημα ΙΙΙ της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 224/1/21.12.2023 για την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών & τις κοινές Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. και την Οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06), όπως έχουν ενσωματωθεί στην εθνική Νομοθεσία με τους Νόμους υπ' αρ. 4261/2014 και 4514/2018 αντίστοιχα.

1. ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ-ΚΩΛΥΜΑΤΑ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ

1.1. Σύνθεση ΔΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από έντεκα (11) μέλη, τα οποία εκλέγονται, με την επιφύλαξη της παρ.2 του αρθ.11 του καταστατικού, από την τακτική γενική Συνέλευση, εκ των οποίων :

- α) δύο (2) πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη
- β) τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη
- γ) πέντε (5) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, με γνώσεις στους τομείς της Τραπεζικής και των Χρηματοοικονομικών
- δ) ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με γνώση στον Τομέα της Πληροφορικής

1.2. Κωλύματα για την υποψηφιότητα μέλους ΔΣ

1.2.1. Δεν μπορούν να είναι υποψήφιοι για το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου μέλη, όταν: α) Έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών. β) Έχουν δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις. Εκτός εάν έχουν εξοφλήσει ολοσχερώς το χρέος τους κατά τον χρόνο της πρώτης δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης.

1.2.2 Δεν γίνονται δεκτοί ως υποψήφιοι για το αξίωμα του μέλους του Δ. Σ:

α) Πρώην υπάλληλοι της Τράπεζας εάν από την αποχώρησή τους από αυτή μέχρι την ημέρα λήξης κατάθεσης της υποψηφιότητας δεν έχουν παρέλθει 12 ημερολογιακοί μήνες.

β) Όσοι δεν έχουν πτυχίο Α.Ε.Ι. (κατηγορίας ΠΕ), ή άλλο ισοδύναμο τίτλο εξωτερικού, (αναγνωρισμένο από τον ΔΟΑΤΑΠ).

γ) εργαζόμενοι της Τράπεζας με οποιαδήποτε σχέση εργασίας, εκτός των υποψηφίων για τις θέσεις των δύο (2) εκτελεστικών μελών πλήρους απασχόλησης που όντως

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

διευθύνουν την δραστηριότητα του Συνεταιρισμού που λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον εργάζονται σε θέση Γενικού Διευθυντή ή Διευθυντή των μονάδων Διοίκησης της Τράπεζας.

δ) Όσοι έχουν καταδικαστεί τελεσίδικα, είτε σε βαθμό κακουργήματος, είτε σε βαθμό πλημμελήματος για απάτη, κλοπή, υπεξαίρεση, απιστία, πλαστογραφία, εγκλήματα περί το νόμισμα, τοκογλυφία, ξέπλυμα μαύρου χρήματος, για φοροδιαφυγή και για οποιοδήποτε από τα εγκλήματα που προβλέπονται στο άρθρο 15 του Ν. 1667/1986 όπως ισχύει, ως και όσοι έχουν καταδικασθεί τελεσίδικα σε βαθμό κακουργήματος για οποιοδήποτε άλλο έγκλημα.

ε) Όσοι έχουν δάνεια οι ίδιοι ή σύζυγοί τους ή συγγενείς εξ αίματος έως δευτέρου βαθμού ή έχουν συμμετοχή σε νομικά πρόσωπα άνω του 20% ή ενέχονται ως εγγυητές υπέρ φυσικών ή νομικών προσώπων με υπόλοιπα δανείων από την Τράπεζα άνω του 1.000.000 ΕΥΡΩ.

Εάν προκύψει κάποιο από τα παραπάνω των ανωτέρω 1.2.1 και 1.2.2 παραγράφων κωλύματα υποψηφιότητας για το Δ.Σ.- πλην του υπό στοιχεία δ) της παραγράφου 1.2.2 - κατά τη διάρκεια που το μέλος αυτό κατέχει θέση μέλους του Δ.Σ , τότε το μέλος αυτό εκπίπτει από τη θέση του με αιτιολογημένη απόφαση του Δ.Σ που λαμβάνεται με απαρτία 2/3ων του συνόλου των μελών του Δ.Σ και πλειοψηφία 2/3ων των παρόντων. Εάν προκύψει δεκαδικός αριθμός κάτω του «0,5», τότε θεωρείται ότι ο αριθμός είναι ο προηγούμενος ακέραιος, εάν προκύψει «0,5» και άνω, τότε θεωρείται ότι είναι ο αμέσως επόμενος ακέραιος. Αν προκύψει το ανωτέρω υπό στοιχεία δ) κώλυμα της ανωτέρω αρ. 1.2.2. παραγράφου, το μέλος εκπίπτει αυτοδικαίως από τη στιγμή που το ΔΣ θα λάβει γνώση για την τελεσιδικία της δικαστικής απόφασης και το ΔΣ με απόφασή του επικυρώνει την έκπτωσή του από το αξίωμα. Οι αποφάσεις αυτές του Δ.Σ εφαρμόζονται αμέσως με εντολή και εξουσιοδότηση που παρέχεται από τη Γ.Σ. με το παρόν καταστατικό και τη θέση του εκπίπτοντος καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος αναπληρωματικός. Οι αποφάσεις αυτές του Δ.Σ έρχονται για έγκριση και επικύρωση στην αμέσως επόμενη Γ.Σ. Εάν οι αποφάσεις αυτές του Δ.Σ για τον οποιοδήποτε λόγο ανατραπούν από τη Γ.Σ. οι προηγούμενες αποφάσεις του Δ.Σ θεωρούνται έγκυρες.

2. ΠΡΟΦΙΛ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ

Λαμβάνοντας υπόψη το πλαίσιο της αρχής της αναλογικότητας και προκειμένου να διασφαλίζεται από την τράπεζα η δέουσα εφαρμογή των απαιτήσεων διακυβέρνησης, το προφίλ καταλληλότητας των μελών Δ.Σ. σύμφωνα με την παραπάνω ιδιότητά τους διαμορφώνεται, ανάλογα με την κατηγορία των υποψηφίων μελών, ως εξής:

2.1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Τα υποψήφια εκτελεστικά μέλη πρέπει να διαθέτουν τα εξής προσόντα:

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

- Πτυχίο ελληνικού ή αλλοδαπού πανεπιστημιακού ιδρύματος και μεταπτυχιακές σπουδές. Επιθυμητός μεταπτυχιακός τίτλος σε οικονομική ή χρηματοοικονομική κατεύθυνση.
- Άριστη γνώση και χρήση της ελληνικής γλώσσας. Επιθυμητή η γνώση επιπλέον της αγγλικής γλώσσας.
- Προσωπικότητα κύρους με δεκαετή τουλάχιστον εμπειρία στο χρηματοοικονομικό ή τραπεζικό χώρο και τουλάχιστον 5 χρόνια εμπειρίας ως ανώτατο στέλεχος διοίκησης μεγάλης τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής εταιρείας στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.
- Οι υποψήφιοι πρέπει να τυγχάνουν ευρείας αποδοχής και έξωθεν καλής μαρτυρίας.
- Αποδεδειγμένη εμπειρία επιτυχούς διαχείρισης εμπορικών τραπεζικών ή χρηματοπιστωτικών εργασιών.
- Άριστη γνώση της ελληνικής αγοράς.
- Εμπειρία στη διαχείριση εταιρειών με μεγάλο ισολογισμό.
- Επιθυμητή η εμπειρία στη διαχείριση απαιτήσεων σε καθυστέρηση.
- Ικανότητα συνεργασίας, πειθούς και διαπραγμάτευσης.
- Ανεξαρτησία σκέψης, αποφασιστικότητα, ικανότητα γρήγορης διαμόρφωσης ρεαλιστικής στρατηγικής θέσης.

2.2.1. ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ (ανεξαρτήτως κατηγορίας)

Τα υποψήφια μη εκτελεστικά μέλη (ανεξαρτήτως κατηγορίας) πρέπει να διαθέτουν τα εξής προσόντα:

- α) Πτυχίο Α.Ε.Ι. (κατηγορίας ΠΕ), ή άλλο ισοδύναμο τίτλο εξωτερικού (αναγνωρισμένο από τον ΔΟΑΤΑΠ). Επιθυμητός μεταπτυχιακός τίτλος.
- β) Άριστη γνώση και χρήση της ελληνικής γλώσσας. Επιθυμητή η γνώση επιπλέον της αγγλικής γλώσσας.
- γ) Οι υποψήφιοι πρέπει να τυγχάνουν ευρείας αποδοχής και έξωθεν καλής μαρτυρίας, να τρέφουν εκτίμηση για τον Όμιλο και να επιθυμούν να συνεισφέρουν στην ανάπτυξή του, να έχουν διακριθεί στον τομέα επαγγελματικής ή επιστημονικής δράσης τους και να διαθέτουν επιχειρηματική αντίληψη και στρατηγική σκέψη.
- δ) Επιθυμητή η προηγούμενη εμπειρία σε αντίστοιχες θέσεις μέλους Δ.Σ.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ε) Δυνατότητα διάθεσης επαρκούς χρόνου για τις εργασίες του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Οι υποψήφιοι πρέπει να μπορούν να αποδείξουν ότι διαθέτουν ή ότι μπορούν να αποκτήσουν τις τεχνικές γνώσεις που είναι αναγκαίες ώστε να κατανοούν επαρκώς την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί.

στ) Ειδικά για την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. οι υποψήφιοι πρέπει να διαθέτουν γνώσεις και εμπειρία στις εν λόγω θεματικές, αντίστοιχα.

2.2.2. ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ (με γνώσεις Τραπεζικής και Χρηματοοικονομικών)

Τα υποψήφια ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη πρέπει να πληρούν σωρευτικά:

α) τα παραπάνω κριτήρια της παρ. 2.2.1. των μη εκτελεστικών μελών, πλην του εδαφίου α.

β) το κριτήριο κατοχής Πτυχίου Α.Ε.Ι. (κατηγορίας ΠΕ) της Τραπεζικής και των Χρηματοοικονομικών, ή άλλο ισοδύναμο τίτλο εξωτερικού (αναγνωρισμένο από τον ΔΟΑΤΑΠ). Σε περίπτωση που το βασικό πτυχίο του υποψηφίου δεν είναι αμιγώς οικονομικό, απαιτείται επιπρόσθετα ως προσόν η εμπειρία τουλάχιστον είκοσι (20) ετών στον Τραπεζικό ή Χρηματοοικονομικό Τομέα, ως ανώτατο στέλεχος διοίκησης μεγάλης τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής εταιρείας στην Ελλάδα ή το εξωτερικό. Επιπλέον, τουλάχιστον ένα εκ των υποψηφίων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πρέπει να είναι απόφοιτος Ανώτατης Οικονομικής Σχολής ή ισότιμης εκ του εξωτερικού και να έχει τις απαιτούμενες γνώσεις και πενταετή τουλάχιστον εμπειρία σε ελεγκτικές εργασίες και λογιστικά θέματα για να εκτελέσει καθήκοντα Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου.

γ) τα κριτήρια ανεξαρτησίας της ΠΕΕ 224/21.12.2023, με την επιφύλαξη όσων προβλέπονται στο άρθρο 9 του ν. 4706/2020, ως κάτωθι:

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ

Σύμφωνα με την παρ.92, κεφ. 9.3, τίτλος IV της ΠΕΕ 224/21.12.2023 ένα μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της Τράπεζας **δεν** είναι «ανεξάρτητο» όταν:

α) κατέχει ή κατείχε, την τελευταία πενταετία, θέση εκτελεστικού μέλους του διοικητικού συμβουλίου σε ίδρυμα εντός του πεδίου εποπτικής ενοποίησης

β) είναι μέτοχος ή μέλος που ασκεί έλεγχο επί του ιδρύματος, όπως καθορίζεται με βάση τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή εκπροσωπεί τα συμφέροντα μετόχου ή μέλους που ασκεί έλεγχο, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία το κεφάλαιο ανήκει σε κράτος μέλος ή άλλο δημόσιο φορέα

γ) έχει σημαντική χρηματοοικονομική ή επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα

δ) είναι υπάλληλος του ιδρύματος ή συνδέεται με άλλον τρόπο με μέτοχο ή μέλος που ασκεί έλεγχο επί του ιδρύματος

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλείς - ευέλκτες - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

ε) απασχολείται από οποιαδήποτε οντότητα που περιλαμβάνεται στο πεδίο ενοποίησης, εκτός εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i. δεν ανήκει στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της οντότητας, το οποίο λογοδοτεί απευθείας στο διοικητικό συμβούλιο

ii. έχει εκλεγεί ως μη εκτελεστικό στο πλαίσιο ενός συστήματος εκπροσώπησης των εργαζομένων και το εθνικό δίκαιο προβλέπει επαρκή προστασία από την καταχρηστική απόλυση και άλλες μορφές άδικης μεταχείρισης

στ) απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο στο ίδρυμα ή σε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησής του, 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 ανάληψης θέσης στο διοικητικό συμβούλιο

ζ) είναι ή υπήρξε, εντός των τελευταίων τριών ετών, ανώτατο στέλεχος οντότητας που παρείχε συμβουλευτικές, τεχνικές ή νομικές υπηρεσίες, εξωτερικός ελεγκτής ή ουσιώδης σύμβουλος του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιωδώς με την παρεχόμενη υπηρεσία

η) είναι ή υπήρξε, εντός του τελευταίου έτους, βασικός προμηθευτής ή βασικός πελάτης ή είχε άλλη σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα ή άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, ή είναι ανώτερο στέλεχος ή με άλλον τρόπο άμεσα ή έμμεσα συνδεδεμένος με βασικό προμηθευτή, πελάτη ή εμπορική οντότητα που έχει σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα ή άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης

θ) λαμβάνει, πέραν των αποδοχών για τον ρόλο του και των αποδοχών για την απασχόληση σύμφωνα με την περ. γ), σημαντικές αμοιβές ή άλλες παροχές από το ίδρυμα ή από άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής του

ι) υπηρέτησε ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος ή οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης για χρονικό διάστημα 12 συναπτών ετών ή μεγαλύτερο

ια) πρόκειται για μέλος της στενής οικογένειας εκτελεστικού μέλους του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης ή προσώπου το οποίο εμπίπτει σε κάποια από τις περ. α) έως η).

Επίσης σύμφωνα με τις παρ.93 και 94 της ΠΕΕ224/2023 ορίζεται ρητά ότι:

- Με την επιφύλαξη του ν. 4706/2020, το γεγονός και μόνο ότι ένα μέλος εμπίπτει σε μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις που περιγράφονται στην παρ. 92 (ως παραπάνω) δεν αρκεί για να θεωρηθεί ότι το εν λόγω μέλος δεν είναι ανεξάρτητο. Εάν ένα μέλος εμπίπτει σε μία ή περισσότερες από τις παραπάνω περιπτώσεις, το ίδρυμα μπορεί να αποδείξει στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι το μέλος μπορεί, παρά ταύτα, να θεωρείται «ανεξάρτητο».
- Για τους σκοπούς της παρ. 93, το ίδρυμα θεωρεί ότι η ιδιότητα μετόχου ή μέλους σε ίδρυμα, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών ή δανείων ή η χρήση άλλων υπηρεσιών, πέραν των περιπτώσεων που αναφέρονται ρητώς στην παρούσα ενότητα, δεν σημαίνει ότι το μέλος θεωρείται μη ανεξάρτητο, εάν παραμένει εντός ενός ελάχιστου ορίου ήσσονος σημασίας. Οι εν λόγω σχέσεις

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων σύμφωνα με την ΠΔ/ ΤΕ 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύει.

2.2.3. ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΜΕ ΓΝΩΣΗ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Τα υποψήφια ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη με γνώση στον τομέα της πληροφορικής πρέπει να πληρούν σωρευτικά:

- α) τα παραπάνω κριτήρια της παρ. 2.2.1. των μη εκτελεστικών μελών, πλην του εδαφίου α.
- β) τα κριτήρια ανεξαρτησίας της ΠΕΕ 224/21.12.2023 της ανωτέρω αρ. 2.2.2. παραγράφου με την επιφύλαξη όσων προβλέπονται στο άρθρο 9 του ν. 4706/2020,
- γ) το κριτήριο κατοχής Πτυχίου Α.Ε.Ι. (κατηγορίας ΠΕ) στον, ή άλλο ισοδύναμο τίτλο εξωτερικού (αναγνωρισμένο από τον ΔΟΑΤΑΠ) που πιστοποιεί τη γνώση του στον τομέα της Πληροφορικής.

3) ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Σε κάθε περίπτωση για όλα τα μέλη, εκτελεστικά ή μη, του Δ.Σ. λαμβάνονται σοβαρά υπόψη και αξιολογούνται τα στοιχεία καταλληλότητας, όπως αυτά προσδιορίζονται από την ΠΕΕ 224/2023 της ΤτΕ, και είναι:

1. Επαρκείς γνώσεις, Δεξιότητες και Εμπειρία

Τα Μέλη Δ.Σ. διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους εν όψει του ρόλου, της θέσης και των προαπαιτούμενων από την Τράπεζα ικανοτήτων. Κυρίως, θα πρέπει:

1.1 Να κατανοούν την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τους κινδύνους που αναλαμβάνει, σε επίπεδο ανάλογο των αρμοδιοτήτων τους. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η επαρκής κατανόηση των τομέων για τους οποίους ένα μεμονωμένο Μέλος Δ.Σ. δεν είναι άμεσα αρμόδιο αλλά συλλογικά υπεύθυνο από κοινού με τα υπόλοιπα Μέλη Δ.Σ.

1.2 Να κατανοούν σαφώς τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της Τράπεζας, τον αντίστοιχο ρόλο και τις ευθύνες τους και, κατά περίπτωση, τη δομή του ομίλου που ανήκει η Τράπεζα και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν από αυτήν.

1.3 Να είναι σε θέση να συμβάλλουν στην εφαρμογή κατάλληλης νοοτροπίας, εταιρικών αξιών και συμπεριφοράς εντός του Δ.Σ. και της Τράπεζας.

	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

1.4 Ειδικότερα, τα Μέλη Δ.Σ. που είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή νόμων και κανονισμών να έχουν επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα σε σχέση με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και σε σχέση με τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πρέπει να κατανοούν σαφώς την Τράπεζα και το επιχειρηματικό της μοντέλο, καθώς και τον βαθμό στον οποίο αυτό εκθέτει την Τράπεζα σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

1.5 Κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας να εξετάζονται τα ακόλουθα: α) ο ρόλος και τα καθήκοντα της θέσης και οι απαιτούμενες ικανότητες· β) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί μέσω της εκπαίδευσης, της κατάρτισης και πρακτικής εμπειρίας· γ) η πρακτική και επαγγελματική πείρα που έχει αποκτηθεί σε προηγούμενες θέσεις· και δ) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί και καταδεικνύονται από την επαγγελματική συμπεριφορά του Μέλους.

1.6 Να εξετάζεται το μορφωτικό επίπεδο και προφίλ του Μέλους Δ.Σ. και το κατά πόσον σχετίζεται με τις τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή με άλλους σχετικούς τομείς. Ειδικότερα, η εκπαίδευση στους τομείς της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών, των οικονομικών, της νομικής, της λογιστικής, της ελεγκτικής, της διοίκησης, του ρυθμιστικού πλαισίου του χρηματοπιστωτικού τομέα, της τεχνολογίας των πληροφοριών και των ποσοτικών μεθόδων μπορεί γενικά να θεωρείται ότι είναι συναφής με τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Η αξιολόγηση δεν θα πρέπει να περιορίζεται στους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών του υποψηφίου ή στην απόδειξη συγκεκριμένου χρόνου προϋπηρεσίας σε πιστωτικό ίδρυμα. Θα πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη ανάλυση της πρακτικής εμπειρίας του Μέλους Δ.Σ., καθώς οι γνώσεις και οι δεξιότητες που αποκτώνται από προηγούμενες θέσεις απασχόλησης εξαρτώνται από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και από τα καθήκοντα που ασκούσε το Μέλος Δ.Σ. στο πλαίσιο αυτής.

1.7 Κατά την αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας ενός Μέλους Δ.Σ., να δίδεται προσοχή στη θεωρητική και πρακτική εμπειρία όσον αφορά: α) τις τραπεζικές και τις χρηματοπιστωτικές αγορές· β) τις νομικές απαιτήσεις και το κανονιστικό πλαίσιο· γ) τον στρατηγικό σχεδιασμό και την κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρησιακού σχεδίου πιστωτικού ιδρύματος και

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

την υλοποίηση αυτών· δ) τη διαχείριση κινδύνων (εντοπισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μείωση των βασικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα πιστωτικό ίδρυμα συμπεριλαμβανομένων περιβαλλοντικών, κινδύνων διακυβέρνησης και κοινωνικών κινδύνων και παραμέτρων κινδύνου)· ε) τη λογιστική και ελεγκτική· στ) την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός πιστωτικού ιδρύματος, τη διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου· και ζ) την ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός πιστωτικού ιδρύματος, τον εντοπισμό των βασικών προβλημάτων επί τη βάση των εν λόγω στοιχείων και των κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων.

1.8 Τα εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. να έχουν αποκτήσει επαρκή πρακτική και επαγγελματική εμπειρία στο πλαίσιο θέσης διευθυντικού στελέχους για εύλογο χρονικό διάστημα. Οι θέσεις σύντομης θητείας μπορούν μεν να λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της αξιολόγησης, αλλά συνήθως δεν επαρκούν για να κριθεί ότι ένα Μέλος Δ.Σ. διαθέτει επαρκή εμπειρία. Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής και επαγγελματικής εμπειρίας που έχει αποκτηθεί από προηγούμενες θέσεις, θα πρέπει να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή τα ακόλουθα στοιχεία: α) η φύση της διοικητικής θέσης που κατείχε το Μέλος και το ιεραρχικό επίπεδο της θέσης· β) η διάρκεια υπηρεσίας· γ) η φύση και η πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία το Μέλος κατείχε τη θέση, συμπεριλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της· δ) το εύρος των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών λήψης αποφάσεων και των ευθυνών του Μέλους· ε) οι τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της θέσης· στ) ο αριθμός υφισταμένων.

1.9 Τα μη εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. να είναι σε θέση να προβαίνουν σε εποικοδομητική αμφισβήτηση των αποφάσεων και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών Μελών ΔΣ. Οι επαρκείς γνώσεις, οι δεξιότητες και η εμπειρία για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας μπορούν να έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο σχετικών ακαδημαϊκών ή διοικητικών θέσεων ή μέσω της διαχείρισης, της εποπτείας ή του ελέγχου χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων επιχειρήσεων.

1.10 Ακόμα είναι επιθυμητό κάθε υποψήφιος να διαθέτει μία ή περισσότερες από τις δεξιότητες που αναφέρονται στον παρακάτω μη εξαντλητικό κατάλογο, τον οποίο η Επιτροπή θα λαμβάνει υπόψη της κατά τη διενέργεια των αξιολογήσεων καταλληλότητας των εκτελεστικών μελών:

i. Αυθεντικότητα: το πρόσωπο χαρακτηρίζεται από συνέπεια μεταξύ των λόγων και των πράξεων του και συμπεριφέρεται σύμφωνα με τις δικές του δεδηλωμένες αξίες και πεποιθήσεις. Γνωστοποιεί ανοικτά τις προθέσεις, τις ιδέες και τα συναισθήματά του, ενθαρρύνει ένα περιβάλλον ανοικτού πνεύματος και ειλικρίνειας και ενημερώνει τις εποπτικές αρχές για την πραγματική κατάσταση με ορθό τρόπο, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα τους κινδύνους και τα προβλήματα.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ii. Γλώσσα: το πρόσωπο είναι σε θέση να επικοινωνεί προφορικά με δομημένο και συμβατικό τρόπο και να εκφράζεται γραπτώς στην εθνική γλώσσα ή τη γλώσσα εργασίας του τόπου στον οποίο είναι εγκατεστημένη η Τράπεζα.

iii. Αποφασιστικότητα: το πρόσωπο λαμβάνει αποφάσεις εγκαίρως και κατόπιν άρτιας ενημέρωσης, ενεργώντας άμεσα ή παραμένοντας προσηλωμένο σε συγκεκριμένο τρόπο δράσης, για παράδειγμα, εκφράζοντας τις απόψεις του και χωρίς να χρονοτριβεί.

iv. Επικοινωνία: το πρόσωπο είναι ικανό να μεταδίδει ένα μήνυμα με τρόπο κατανοητό, κατάλληλο και αποδεκτό. Εστιάζει στην εξασφάλιση αμφίδρομης σαφήνειας και διαφάνειας κατά την επικοινωνία και ενθαρρύνει την ενεργό διατύπωση σχολίων ανατροφοδότησης (feedback).

v. Κρίση: το πρόσωπο είναι ικανό να σταθμίζει τα δεδομένα και τους διαφορετικούς τρόπους δράσης και να καταλήγει σε λογικό συμπέρασμα. Εξετάζει, αναγνωρίζει και κατανοεί τα βασικά στοιχεία και ζητήματα. Έχει τη διορατικότητα να μην περιορίζεται στην εξέταση μόνο του δικού του τομέα αρμοδιότητας, ιδίως όταν καλείται να αντιμετωπίσει προβλήματα τα οποία ενδέχεται να θέτουν σε κίνδυνο τη συνέχεια της Τράπεζας.

vi. Προσανατολισμός στον πελάτη και στην ποιότητα: το πρόσωπο δίνει έμφαση στην παροχή ποιότητας και, όπου είναι εφικτό, στην αναζήτηση τρόπων για τη βελτίωσή της. Συγκεκριμένα, αυτό σημαίνει να μην παρέχει την συναίνεσή του από την ανάπτυξη και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών και τις κεφαλαιακές δαπάνες, π.χ. σε προϊόντα, κτίρια γραφείων ή συμμετοχές, σε περιπτώσεις που δεν μπορεί να εντοπίζει σωστά τους κινδύνους λόγω της έλλειψης κατανόησης της δομής, των αρχών και των βασικών συμπερασμάτων. Ειδικότερα, είναι σε θέση να εντοπίζει και να μελετά τις επιθυμίες και τις ανάγκες των πελατών, να διασφαλίζει ότι οι πελάτες δεν διατρέχουν μη απαραίτητους κινδύνους και να μεριμνά για την παροχή ορθής, πλήρους και ισορροπημένης πληροφόρησης στους πελάτες.

vii. Ηγετική ικανότητα: το πρόσωπο παρέχει κατευθύνσεις και καθοδήγηση σε μια ομάδα, καλλιεργεί και διατηρεί ομαδικό πνεύμα, παρέχει κίνητρα και ενθαρρύνει τους διαθέσιμους ανθρώπινους πόρους και διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού διαθέτουν το απαιτούμενο επίπεδο επαγγελματικής επάρκειας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου. Είναι δεκτικό στην κριτική και παρέχει περιθώριο για τη διεξαγωγή συζήτησης με κριτικό πνεύμα.

viii. Αφοσίωση: το πρόσωπο ταυτίζεται με την Τράπεζα και διαπνέεται από αίσθημα συμμετοχής. Αποδεικνύει ότι μπορεί να αφιερώνει επαρκή χρόνο στη συγκεκριμένη θέση και δύναται να επιτελεί τα καθήκοντά του με ορθό τρόπο, να προασπίζει τα συμφέροντα της Τράπεζας και να λειτουργεί με αντικειμενικό τρόπο και κριτικό πνεύμα. Αναγνωρίζει και προλαμβάνει δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσωπικού και επιχειρηματικού χαρακτήρα.

ix. Εξωτερική ενημέρωση (external awareness): το πρόσωπο παρακολουθεί τις εξελίξεις, τις θέσεις ισχύος και τις τάσεις στο εσωτερικό της Τράπεζας. Είναι άρτια

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ενημερωμένο για τις συναφείς χρηματοοικονομικές, οικονομικές, κοινωνικές και άλλες εξελίξεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν την Τράπεζα, καθώς και για τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών, ενώ είναι επίσης σε θέση να αξιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες με αποτελεσματικό τρόπο.

χ. Διαπραγματευτική ικανότητα: το πρόσωπο εντοπίζει και αποκαλύπτει κοινά συμφέροντα κατά τέτοιον τρόπο, ώστε να διαμορφώνει κλίμα συναίνεσης, επιδιώκοντας παράλληλα την επίτευξη των διαπραγματευτικών στόχων.

xi. Πειθώ: το πρόσωπο είναι ικανό να επηρεάζει τις απόψεις των άλλων χρησιμοποιώντας τη δύναμη της πειθούς, εμπνέοντας φυσικό κύρος και επιδεικνύοντας διακριτικότητα. Διαθέτει ισχυρή προσωπικότητα και την ικανότητα να υποστηρίζει σθεναρά τις θέσεις του.

xii. Ομαδικό πνεύμα: το πρόσωπο έχει επίγνωση του συμφέροντος της ομάδας, συμβάλλει στην επίτευξη του κοινού αποτελέσματος και είναι σε θέση να λειτουργεί ως μέρος μιας ομάδας.

xiii. Στρατηγική ικανότητα: το πρόσωπο είναι ικανό να αναπτύσσει ρεαλιστικό όραμα για τις μελλοντικές εξελίξεις και να το μεταφράζει σε μακροπρόθεσμους στόχους, για παράδειγμα, με την εφαρμογή ανάλυσης σεναρίων. Σε αυτό το πλαίσιο, λαμβάνει δεόντως υπόψη τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον έλεγχό τους.

xiv. Αντοχή στο άγχος: το πρόσωπο είναι ανθεκτικό και είναι σε θέση να επιτυγχάνει σταθερή απόδοση, ακόμη και υπό έντονη πίεση και σε περιόδους αβεβαιότητας.

xv. Αίσθημα ευθύνης: το πρόσωπο κατανοεί τα εσωτερικά και εξωτερικά συμφέροντα, τα αξιολογεί προσεκτικά και προβαίνει σε απολογισμό τους. Έχει την ικανότητα να αντλεί διδάγματα και συνειδητοποιεί ότι οι ενέργειές του έχουν αντίκτυπο στα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.

xvi. Προεδρία συνεδριάσεων: το πρόσωπο είναι ικανό να προεδρεύει σε συνεδριάσεις με αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο και να δημιουργεί κλίμα ανοικτού πνεύματος που ενθαρρύνει τη συμμετοχή όλων επί ίσοις όροις, ενώ γνωρίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες άλλων ατόμων.

2. Φήμη, Ειλικρίνεια και Ακεραιότητα

2.1 Ένας υποψήφιος θα θεωρείται καλής φήμης εάν δεν υπάρχουν αποδείξεις που να υποδηλώνουν διαφορετικά και δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και εξακριβώσιμοι λόγοι να υπάρχει εύλογη αμφιβολία για την καλή φήμη του. Επίσης, θα πρέπει να εξετάζεται ο αντίκτυπος των σωρευτικών συνεπειών των συμβάντων ήσσονος σημασίας στη φήμη ενός μέλους Δ.Σ.

2.2 Ο υποψήφιος δεν θα είναι επιλέξιμος για το Δ.Σ. σε περίπτωση που έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση εντός (1) έτους πριν από τον διορισμό του,

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλείας - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

αναγνωρίζοντας την ευθύνη του για ζημιογόνες συναλλαγές της εισηγμένης ή μη εισηγμένης εταιρείας του Ν. 4548/2018 με συνδεδεμένα μέρη (άρθρο 3 παρ. 4 του Ν. 4706/2020).

2.3 Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας και τυχόν θεμελιωδών δικαιωμάτων, κάθε σχετικό ποινικό ή διοικητικό μητρώο θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη για την αξιολόγηση της καλής φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητάς του υποψηφίου, στην παραπάνω αξιολόγηση συνεκτιμώνται το είδος της καταδικαστικής απόφασης ή του κατηγορητηρίου, ο ρόλος του εμπλεκόμενου προσώπου, η ποινή που επιβλήθηκε, το στάδιο στο οποίο έφτασε η ένδικη διαδικασία και τυχόν μέτρα αποκατάστασης που τέθηκαν σε εφαρμογή. Θα πρέπει επίσης να εξετάζονται οι γενικότερες συνθήκες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών περιστάσεων, και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών αδικημάτων ή διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του Μέλους Δ.Σ. μετά το αδίκημα ή το μέτρο, καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή του μέτρου με τον ρόλο του Μέλους Δ.Σ.

2.4 Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας που εφαρμόζεται στις ποινικές διαδικασίες καθώς και άλλων θεμελιωδών δικαιωμάτων, κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας θα πρέπει να εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

α. καταδικαστικές αποφάσεις ή περιπτώσεις δίωξης για διάπραξη ποινικού αδικήματος που είναι σε εξέλιξη, και ειδικότερα: • αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες ή που αφορά τις αγορές κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή συναφή βασικά αδικήματα που ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849, διαφθορά, χειραγώγηση της αγοράς ή κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών και τοκογλυφία· • αδικήματα ανεντιμότητας απάτης ή άλλα οικονομικά εγκλήματα· • φορολογικά αδικήματα που τελούνται άμεσα ή έμμεσα, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων αρμπιτράζ μερισμάτων· • άλλα αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρίες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών·

β. άλλα σχετικά τρέχοντα ή παλαιότερα ευρήματα και μέτρα που λαμβάνονται από οποιονδήποτε ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης με οποιεσδήποτε σχετικές διατάξεις που διέπουν τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές ή ασφαλιστικές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες ή οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που θίγονται στην παράγραφο α. ανωτέρω.

2.5 Οι εν εξελίξει έρευνες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όταν προκύπτουν από δικαστικές ή διοικητικές διαδικασίες ή άλλες ανάλογες κανονιστικές έρευνες με την

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

επιφύλαξη των θεμελιωδών ατομικών δικαιωμάτων. Η Τράπεζα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη άλλες ανεπιθύμητες αναφορές με σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες (π.χ. στο πλαίσιο υποβολής ανώνυμων αναφορών - whistleblowing).

2.6 Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ακεραιότητας και της ειλικρίνειας του Μέλους Δ.Σ., θα πρέπει να εξετάζονται οι δυνητικές επιπτώσεις των ακόλουθων καταστάσεων που σχετίζονται με τις παρελθούσες και τις τρέχουσες επιχειρηματικές επιδόσεις και την οικονομική ευρωστία του Μέλους: • αν πρόκειται για οφειλέτη σε αδυναμία πληρωμής (π.χ. που έχει ενταχθεί σε μητρώο με δυσμενή στοιχεία με βάση γραφείο αξιολόγησης, εφόσον είναι διαθέσιμο)· • οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητα ή τελούν υπό τη διεύθυνση του Μέλους Δ.Σ. ή στις οποίες το Μέλος κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο ή ασκούσε ή ασκεί επιρροή, με ιδιαίτερη προσοχή σε τυχόν διαδικασίες πτώχευσης και εκκαθάρισης και αν και με ποιον τρόπο το μέλος έχει συμβάλει στην κατάσταση που οδήγησε στις συγκεκριμένες διαδικασίες· • κήρυξη προσωπικής πτώχευσης· και • με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας, αγωγές ενώπιον πολιτικών δικαστηρίων, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, σημαντικές επενδύσεις ή ανοίγματα και δάνεια που έχουν συναφθεί, στον βαθμό που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική ευρωστία του Μέλους ή των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητά του ή τελούν υπό τη διεύθυνσή του, ή στις οποίες το Μέλος κατέχει σημαντικό μερίδιο.

2.7 Κάθε Μέλος Δ.Σ. θα πρέπει να διακρίνεται από υψηλό επίπεδο ακεραιότητας και ειλικρίνειας. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, θα πρέπει να εξετάζονται επίσης τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

- i. τυχόν στοιχεία ότι ο υποψήφιος δεν υπήρξε διαφανής, ανοικτός και συνεργάσιμος στις συναλλαγές του με τις αρμόδιες αρχές·
- ii. απόρριψη, ανάκληση, απόσυρση ή απομάκρυνση εγγραφής, εξουσιοδότησης, συμμετοχής ή άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·
- iii. οι λόγοι τυχόν απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή οι λόγοι για τους οποίους ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση·
- iv. έκπτωση, βάσει απόφασης οποιασδήποτε αρμόδιας αρχής, από τη θέση μέλους του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας οντότητας· και
- v. τυχόν άλλες ενδείξεις ή σοβαρές καταγγελίες που στηρίζονται σε σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες υποδηλώνουν ότι το πρόσωπο ενεργεί με τρόπο που δεν συνάδει με τα υψηλά πρότυπα δεοντολογίας.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

3. Ανεξάρτητη Βούληση

Είναι πολύ σημαντικό να διασφαλίζεται ότι κάθε Μέλος Δ.Σ. ενεργεί με ανεξάρτητη βούληση. Ωστόσο, η απουσία σύγκρουσης συμφερόντων δεν σημαίνει απαραίτητα ότι τα μέλη ενεργούν ανάλογα. Η ανεξαρτησία κρίσης είναι πρότυπο συμπεριφοράς κατά τη διάρκεια συζητήσεων και λήψης αποφάσεων εντός του Δ.Σ. και απαιτείται για κάθε Μέλος του, ανεξάρτητα από το εάν το Μέλος είναι «ανεξάρτητο». Όλα τα Μέλη Δ.Σ. συμμετέχουν ενεργά στις συνεδριάσεις και λαμβάνουν τις δικές τους ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας της κρίσης, η Τράπεζα συστήνεται να λαμβάνει υπόψη αν όλα τα Μέλη Δ.Σ. έχουν τις απαραίτητες δεξιότητες συμπεριφοράς, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

- i) θάρρος, πεποίθηση και σθένος για να προβαίνουν σε ουσιαστική αξιολόγηση και αμφισβήτηση των προτάσεων ή απόψεων άλλων Μελών Δ.Σ.,
- ii) την ικανότητα να θέτουν εύλογες ερωτήσεις στα Μέλη Δ.Σ. και ειδικότερα στα εκτελεστικά μέλη του και να ασκούν κριτική, και
- iii) την ικανότητα να αντιστέκονται στο φαινόμενο της αγελαίας σκέψης (groupthink). Κατά την αξιολόγηση των απαιτούμενων δεξιοτήτων συμπεριφοράς ενός Μέλους Δ.Σ., θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η παρελθούσα και τρέχουσα συμπεριφορά του Μέλους Δ.Σ., ιδίως εντός της Τράπεζας. Η ιδιότητα του μετόχου, η συμμετοχή σε θυγατρική/ές, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών, δανείων ή η χρήση άλλων υπηρεσιών της Τράπεζας ή οποιασδήποτε οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, δεν πρέπει να θεωρείται αυτή καθ' εαυτή ότι επηρεάζει την ανεξαρτησία σκέψης ενός υποψηφίου/Μέλους του Δ.Σ.

4. Σύγκρουση Συμφερόντων

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει Πολιτική και διαδικασία πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων (σύμφωνα με την παρ. 3 (ζ) του αρ. 14 του Ν. 4706/2020 και το άρθρο 87 του Ν. 4548/2018), στην οποία περιγράφονται αναλυτικά τα θέματα σύγκρουσης συμφερόντων. Όλες οι πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο Δ.Σ. θα πρέπει να γνωστοποιούνται από κάθε υποψήφιο στην Επιτροπή για τα εκτελεστικά μέλη και στο ΔΣ για τα μη εκτελεστικά πριν από την αξιολόγηση του υποψηφίου. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει, πριν από την τελική τους εκλογή, να υποβάλουν δήλωση ότι δεν θα συντρέχει υπάρχουσα ή προβλέψιμη σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα μετά την εκλογή τους ως Μέλη Δ.Σ. (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ της παρούσας πολιτικής).

Εν γένει όλες οι πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο Δ.Σ. αποτελούν αντικείμενο επαρκούς κοινοποίησης, συζήτησης, τεκμηρίωσης, λήψης αποφάσεων και δέουσας διαχείρισης.

	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

5. Διάθεση Επαρκούς Χρόνου

5.1 Όλοι οι υποψήφιοι/ τα Μέλη Δ.Σ. πρέπει να είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο και ενέργεια για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας, των κύριων κινδύνων που αναλαμβάνει και των επιπτώσεων της επιχειρηματικής στρατηγικής της.

5.2 Κάθε Μέλος Δ.Σ. θα πρέπει να ενημερώνεται για τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται να αφιερώνει στα καθήκοντά του. Η Τράπεζα μπορεί να απαιτήσει από το Μέλος Δ.Σ. να επιβεβαιώσει ότι είναι σε θέση να αφιερώσει αυτόν τον χρόνο στην εκτέλεση του ρόλου του. Η Τράπεζα θα πρέπει να καταγράφει τα ρόλο, τα καθήκοντα, τις απαιτούμενες δεξιότητες των διάφορων θέσεων και το χρόνο που πρέπει να αφιερώνουν για κάθε θέση που αναλαμβάνουν.

5.3 Τα Μέλη Δ.Σ. οφείλουν να είναι σε θέση να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους σε περιόδους ιδιαίτερα αυξημένης δραστηριότητας, όπως επί παραδείγματι σε περίπτωση αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, συγχώνευσης, εξαγοράς ή κάποιας σοβαρής κρίσης, λαμβάνοντας υπόψη ότι σε τέτοιες περιόδους ενδέχεται να απαιτείται αφιέρωση περισσότερου χρόνου σε σύγκριση με τις κανονικές περιόδους.

5.4 Κατά την αξιολόγηση της αφιέρωσης επαρκούς χρόνου από ένα Μέλος, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία: i. ο αριθμός των θέσεων Μέλους Δ.Σ. που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω Μέλος σε χρηματοοικονομικές και σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, ii. το μέγεθος, η φύση, το πεδίο και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της οντότητας στην οποία το Μέλος κατέχει θέση Μέλους Δ.Σ., και ειδικότερα εάν πρόκειται για οντότητα εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), iii. η γεωγραφική παρουσία του Μέλους και ο χρόνος ταξιδιών που απαιτείται για τον συγκεκριμένο ρόλο, iv. ο αριθμός των προγραμματισμένων συνεδριάσεων του Δ.Σ., v. οι θέσεις Μέλους Δ.Σ. που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω Μέλος σε οργανώσεις που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους, vi. τυχόν αναγκαίες συνεδριάσεις που πρόκειται να διεξαχθούν, ιδίως με τις αρμόδιες αρχές ή άλλα εσωτερικά ή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, εκτός του επίσημου προγράμματος συνεδριάσεων του Δ.Σ., vii. η φύση της συγκεκριμένης θέσης και των αρμοδιοτήτων του Μέλους, συμπεριλαμβανομένων ειδικών ρόλων, όπως του Γενικού Διευθυντή, του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή του Προέδρου ή μέλους επιτροπής, κατά πόσο το Μέλος κατέχει εκτελεστική ή μη εκτελεστική θέση, καθώς και η ανάγκη παρουσίας του εν λόγω Μέλους σε συνεδριάσεις στις εταιρείες που αναφέρονται στο στοιχείο i. και στην Τράπεζα, viii. άλλες εξωτερικές επαγγελματικές ή πολιτικές δραστηριότητες και τυχόν άλλα καθήκοντα και συναφείς δραστηριότητες εντός και εκτός του χρηματοοικονομικού τομέα και εντός και εκτός της ΕΕ, ix. η απαραίτητη εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση, x. τυχόν άλλα συναφή καθήκοντα του Μέλους που η Τράπεζα θεωρεί ότι είναι απαραίτητο να ληφθούν υπόψη κατά τη διενέργεια της

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

αξιολόγησης της αφιέρωσης επαρκούς χρόνου από το Μέλος και χί. διαθέσιμη συναφής συγκριτική αξιολόγηση σχετικά με τον χρόνο που αφιερώνει το Μέλος.

5.5 Σε κάθε περίπτωση τα Μέλη Δ.Σ. διασφαλίζουν ότι δεν απέχουν από συνεδριάσεις του Δ.Σ. χωρίς ουσιαστικό λόγο.

5.6 Η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις, η παρουσία και η ενεργός συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. είναι όλα στοιχεία που αποτελούν δείκτες του χρόνου που αφιερώνεται. Σε περίπτωση αναιτιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους σε τρεις (3) τουλάχιστον συνεχόμενες συνεδριάσεις του Δ.Σ., το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Δ.Σ. και ξεκινά η διαδικασία αντικατάστασης του Μέλους Δ.Σ.

5.7 Οι υποψήφιοι αναμένεται να παρέχουν όλες τις σχετικές και απαραίτητες πληροφορίες για να αποδείξουν ότι έχουν επαρκή χρόνο να αφιερώσουν στο ρόλο του Μέλους Δ.Σ., ενώ θα πρέπει εξ αρχής να γνωρίζουν το χρόνο που θα πρέπει να αφιερώνουν για το ρόλο που θα αναλάβουν.

5.8 Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων τηρεί αρχεία όλων των εξωτερικών επαγγελματικών και πολιτικών θέσεων που κατέχουν τα εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ. Τα εν λόγω αρχεία θα πρέπει να επικαιροποιούνται όταν ένα Μέλος Δ.Σ. γνωστοποιήσει στην Τράπεζα κάποια μεταβολή και όταν οι εν λόγω μεταβολές περιέρχονται με άλλον τρόπο σε γνώση της Τράπεζας. Όταν προκύπτουν μεταβολές σε τέτοιου είδους θέσεις, οι οποίες ενδέχεται να μειώσουν τη δυνατότητα ενός Μέλους Δ.Σ. να διαθέσει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του, η Επιτροπή θα πρέπει να προβαίνει σε επαναξιολόγηση.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΕΥΘΥΝΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Τρίκαλα, [ημερομηνία]

Προς: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.

Υπ' όψιν (...)

Δήλωση Υποψηφίου Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου

Δηλώνω υπεύθυνα ότι όλες οι πληροφορίες που παρέχονται στο βιογραφικό μου σημείωμα και όσες επιπλέον ζητηθούν από την Τράπεζα «Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.», εφεξής, «η Τράπεζα», στο πλαίσιο αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου για την πλήρωση θέσης μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας («Δ.Σ.»), είναι αληθείς και πλήρεις.

Αντιλαμβάνομαι ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης βασίζονται στις πληροφορίες που παρέχονται από εμένα στην Τράπεζα και ότι οποιαδήποτε πρόταση ανάληψης θέσης μέλους στο Δ.Σ. (για τα εκτελεστικά μέλη και προσφορά απασχόλησης), εξαρτάται από την επαλήθευση οποιασδήποτε ή όλων των πληροφοριών που έχει λάβει η Τράπεζα. Σε σχέση με τον έλεγχο του ποινικού μητρώου μου ή τυχόν άλλων προσωπικών ή και ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων, συμφωνώ ότι θα παράσχω όλα τα σχετικά έγγραφα και πληροφορίες, τα οποία θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για τους σκοπούς της επιβεβαίωσης πληροφορίας και αξιολόγησης της υποψηφιότητάς μου και οι οποίες θα παραμείνουν εμπιστευτικές από την Τράπεζα, σύμφωνα με τη νομοθεσία περί προστασίας προσωπικών δεδομένων. Οι επαγγελματικές ή προσωπικές μου δεσμεύσεις δεν είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητά μου ως μέλος Δ.Σ. και τα προσωπικά, επιχειρηματικά ή επαγγελματικά μου συμφέροντα και οι συνεργασίες μου δεν συγκρούονται συστηματικά με τα συμφέροντα της Τράπεζας και της θυγατρικών της.

Σε κάθε περίπτωση βεβαιώνω ότι έχω συγκεντρώσει και είμαι σε θέση να παράσχω τα στοιχεία που προβλέπονται στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/21.12.2023 σχετικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων (την οποία έχω λάβει υπόψιν μου), καθώς και όποιο άλλο στοιχείο ζητηθεί, προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδας να με κρίνει ως κατάλληλο/η για την ανάληψη θέσης μέλους του ΔΣ.

	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

Επιπρόσθετα, δηλώνω υπεύθυνα δια της παρούσας ότι δεν συντρέχει το κώλυμα του άρθρου 3 παρ. 4 του Ν. 4706/2020, ήτοι δεν έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση εντός ενός (1) έτους πριν ή από την παρούσα, αναγνωρίζοντας την υπαιτιότητά μου για ζημιογόνες συναλλαγές της εισηγμένης ή μη εισηγμένης εταιρείας του Ν. 4548/2018 με συνδεδεμένα μέρη.

Δεσμεύομαι, επίσης, να ενημερώσω αμέσως την Τράπεζα σε περίπτωση έκδοσης σχετικής τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.

Για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και μόνο διατηρείται η κάτωθι παράγραφος, άλλως διαγράφεται:

Βεβαιώνω ότι πληρούνται τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται στην με αριθμό 224/21.12.2023 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος, με την επιφύλαξη των όσων ορίζονται στο άρθρο 9 του Ν. 4706/2020.

Ο Δηλών/Δηλούσα (Υπογραφή)

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ

ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΕΥΘΥΝΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΠΕΡΙ ΜΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Σύγκρουση Συμφερόντων – Μέλη ΔΣ και Συνδεδεμένα Πρόσωπα

Προσωπικά Στοιχεία:

- Ονοματεπώνυμο: _____
- Θέση στο ΔΣ: _____
- Ημερομηνία: _____

Περιοχές Σύγκρουσης Συμφερόντων

1. Συμμετοχή σε Διοικητικά Συμβούλια ή Επιτροπές:

Συμμετέχω σε άλλες εταιρείες ή οργανισμούς που συναλλάσσονται με τον οργανισμό:

Ναι ☐ Όχι ☐

Αν Ναι, περιγράψτε: _____

2. Οικονομικά Συμφέροντα:

Κατέχω μετοχές ή άλλα οικονομικά συμφέροντα σε εταιρείες που συναλλάσσονται με τον οργανισμό:

Ναι ☐ Όχι ☐

Αν Ναι, περιγράψτε: _____

3. Λήψη Δώρων ή Παροχών:

Έχω λάβει δώρα, παροχές ή άλλες διευκολύνσεις από εταιρείες που συνεργάζονται με τον οργανισμό:

Ναι ☐ Όχι ☐

Αν Ναι, περιγράψτε: _____

4. Οικογενειακές ή Προσωπικές Σχέσεις με Συνεργαζόμενους Οργανισμούς:

Έχω συγγενείς ή προσωπικές σχέσεις με άτομα που συμμετέχουν σε εταιρείες που συνεργάζονται με τον οργανισμό:

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

Ναι ☐ Όχι ☐

Αν Ναι, περιγράψτε: _____

5. Ανάθεση Συμβάσεων ή Έργων:

Έχω συμμετάσχει σε αποφάσεις για την ανάθεση έργων ή συμβάσεων σε εταιρείες που συνδέονται με εμένα ή συγγενικά μου πρόσωπα:

Ναι ☐ Όχι ☐

Αν Ναι, περιγράψτε: _____

6. Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών:

Παρέχω ή έχω παράσχει συμβουλευτικές υπηρεσίες σε οργανισμούς που σχετίζονται με τον οργανισμό:

Ναι ☐ Όχι ☐

Αν Ναι, περιγράψτε: _____

Δήλωση και Δέσμευση

Με την υπογραφή μου, δηλώνω ότι οι πληροφορίες που παρείχα είναι ακριβείς και πλήρεις.

Δεσμεύομαι να ενημερώσω άμεσα τον οργανισμό σε περίπτωση που υπάρξει οποιαδήποτε

αλλαγή στις παραπάνω καταστάσεις ή προκύψει νέα σύγκρουση συμφερόντων.

Υπογραφή: _____

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ

Ενημέρωση για επεξεργασία προσωπικών δεδομένων

1. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας (στο εξής «Τράπεζα») είναι υπεύθυνη επεξεργασίας με τα εξής στοιχεία επικοινωνίας
 Διεύθυνση Έδρας : Κονδύλη 61-63, 42132 Τρίκαλα
 Τηλέφωνο : 2431095400

2. Η παρούσα Ενημέρωση έχει ως σκοπό να αναλύσει πώς τα προσωπικά δεδομένα σας τυγχάνουν επεξεργασίας από την Τράπεζα έχοντας υπόψη τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 και τις διατάξεις της σχετικής ελληνικής και ενωσιακής νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Ο όρος «εσείς» για τους σκοπούς της παρούσας ενημέρωσης αναφέρεται σε μέλη ή υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθώς και σε συζύγους/συμβίους αυτών και συγγενικά αυτών πρόσωπα μέχρι 2ου βαθμού ή τυχόν οικονομικά εξαρτώμενα από αυτά πρόσωπα.

3. **Ποια προσωπικά σας δεδομένα δύναται να συλλέγει και επεξεργάζεται η Τράπεζα και από ποια πηγή;**

Τα προσωπικά δεδομένα που δύναται να συλλέγει και επεξεργάζεται η Τράπεζα ανήκουν κυρίως στις ακόλουθες κατηγορίες και ρητά διευκρινίζεται ότι ενδέχεται να μη σας αφορούν στο σύνολό τους:

1.Α. Για τα μέλη ή τα υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

α) Δεδομένα ταυτοποίησής σας: ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο, μητρώνυμο, ΑΔΤ/διαβατήριο, ΑΦΜ, ημερομηνία γέννησης κ.λπ..

β) Δεδομένα επικοινωνίας σας: ταχυδρομική και ηλεκτρονική διεύθυνση, αριθμοί σταθερών και κινητών τηλεφώνων σας κ.λπ..

γ) Δεδομένα οικογενειακής σας κατάστασης και οικονομικά εξαρτώμενων από εσάς μελών.

δ) Επάγγελμα και στοιχεία επαγγελματικών σας ικανοτήτων, όπως ενδεικτικά βιογραφικό σημείωμα, τίτλοι σπουδών, επαγγελματικές πιστοποιήσεις, άδειες ασκήσεως επαγγέλματος κ.λπ..

ε) Πληροφορίες που προκύπτουν από την τυχόν απασχόλησή/συνεργασία/πελατειακή σχέση σας με την Τράπεζα.

στ) Σχέσεις συγγένειας (σύζυγοι/συμβίοι/πρώην σύζυγοι/αρραβωνιαστικοί/σχέση πνευματικής συγγένειας) με εργαζομένους στην Τράπεζα.

ζ) Δεδομένα ποινικού μητρώου.

η) Δεδομένα οικονομικής κατάστασης (πιστοποιητικά περί μη κήρυξης σε πτώχευση, μη παύσης πληρωμών κ.λπ.).

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

θ) Δεδομένα επαγγελματικής δραστηριότητας (συμμετοχές σε διοικητικά συμβούλια/επιτροπές).

ι) Λοιπά δεδομένα που προκύπτουν από εν γένει έγγραφα και δικαιολογητικά που προσκομίζετε και διαφόρων ειδών ερωτηματολόγια που συμπληρώνετε καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης σας ως μέλους Διοικητικού Συμβουλίου είτε κατά το στάδιο αξιολόγησης της υποψηφιότητάς σας ως μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.

ια) Δεδομένα που προκύπτουν από τη σχέση σας ως μέλους Διοικητικού Συμβουλίου όπως ενδεικτικά επικοινωνίες, αλληλογραφία κ.λπ..

Τα ανωτέρω δεδομένα συλλέγονται είτε απευθείας από εσάς, είτε από τρίτα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό σας (π.χ. αντιπροσώπους, πληρεξουσίους κ.λπ.) είτε από την Τράπεζα. Επίσης σε περίπτωση που μας παρέχετε προσωπικά δεδομένα τρίτων προσώπων, θα πρέπει να τους έχετε προηγουμένως ενημερώσει προσηκόντως μέσω παραπομπής στην παρούσα ενημέρωση και να έχετε εξασφαλίσει τη σχετική συγκατάθεσή τους, όπου αυτή τυχόν απαιτείται.

1.Β. Για τους συζύγους/συμβίους, τα συγγενικά πρόσωπα μέχρι 2ου βαθμού ή τυχόν οικονομικά εξαρτώμενα πρόσωπα των μελών ή υποψήφιων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εταιρειών της Τράπεζας:

α) Δεδομένα ταυτοποίησής σας: ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο, μητρώνυμο, ΑΔΤ/διαβατήριο, ΑΦΜ, ημερομηνία γέννησης.

β) Δεδομένα επικοινωνίας σας: ταχυδρομική διεύθυνση.

γ) Δεδομένα οικογενειακής σας κατάστασης και των οικονομικά εξαρτώμενων από αυτά μελών.

δ) Πληροφορίες που προκύπτουν από την τυχόν απασχόλησή/συνεργασία/πελατειακή σχέση σας στην Τράπεζα.

ε) Δεδομένα επαγγελματικής δραστηριότητας (συμμετοχές σε διοικητικά συμβούλια/επιτροπές).

Τα ανωτέρω δεδομένα συλλέγονται από τα μέλη ή τα υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υπό τους όρους που ανωτέρω αναφέρονται, είτε από τρίτα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό δικό τους ή δικό σας (π.χ. αντιπροσώπους, πληρεξουσίους κ.λπ.).

4. Γιατί συλλέγει η Τράπεζα τα δεδομένα σας και για ποιους σκοπούς τα επεξεργάζονται;

Η Τράπεζα επεξεργάζεται τα προσωπικά σας δεδομένα για:

α) τη συμμόρφωσή της με έννομες υποχρεώσεις της,

β) σκοπούς υπέρτερων (έναντι του συμφέροντος ή των θεμελιωδών δικαιωμάτων ή των ελευθεριών σας που επιβάλλουν την προστασία των δεδομένων σας) εννόμων συμφερόντων τους ή τρίτου,

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

γ) την εξυπηρέτηση της σχέσης σας ως μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ή με τη συγκατάθεσή σας, εφόσον η επεξεργασία δεν είναι δυνατό να θεμελιωθεί σε καμία από τις ανωτέρω αναφερόμενες υπό 2α-2γ νομικές βάσεις, για τους κατωτέρω σκοπούς (ενδέχεται να μη σας αφορά το σύνολο των σκοπών επεξεργασίας):

- α) την ταυτοποίησή σας,
- β) την επικοινωνία μαζί σας,
- γ) τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο,
- δ) την αξιολόγηση της υποψηφιότητάς σας για τον ορισμό σας ως μέλους Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,
- ε) τον καθορισμό ή/ και την αξιολόγηση των αρμοδιοτήτων, καθηκόντων και υποχρεώσεών σας ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου Εταιρείας της Τράπεζας,
- στ) την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Τράπεζας απέναντί σας (π.χ. καταβολή αμοιβών).

Στην περίπτωση αυτή, προσωπικά δεδομένα σας μπορεί για παράδειγμα να λαμβάνουν:

1. Φορείς και πρόσωπα που παρέχουν λογιστικές και μισθοδοτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες αποθήκευσης, αρχειοθέτησης, διαχείρισης και καταστροφής αρχείων και δεδομένων, φορείς παροχής συμβουλευτικών ή/και ελεγκτικών υπηρεσιών, δικηγόροι, δικηγορικές εταιρείες, καθώς και λοιποί φορείς που επεξεργάζονται δεδομένα στο πλαίσιο εκπλήρωσης των σκοπών επεξεργασίας που ανωτέρω υπό 2 αναφέρονται.
2. Εποπτικές, ελεγκτικές, ανεξάρτητες, δικαστικές, εισαγγελικές, δημόσιες ή/και λοιπές αρχές ή φορείς στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων, καθηκόντων και εξουσιών τους (π.χ. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Τράπεζα της Ελλάδος, ΓΕΜΗ).

5. Μπορεί η Τράπεζα να διαβιβάζει τα δεδομένα σας σε τρίτες χώρες (εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου [Ε.Ο.Χ]);

Η Τράπεζα δύναται να διαβιβάζει τα προσωπικά σας δεδομένα εκτός Ε.Ο.Χ., εφόσον:

- 1) διασφαλίζεται επαρκές επίπεδο προστασίας σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή από την τρίτη χώρα, από έδαφος ή από έναν ή περισσότερους συγκεκριμένους τομείς στην εν λόγω τρίτη χώρα ή
- 2) έχουν παρασχεθεί κατάλληλες εγγυήσεις για την επεξεργασία τους από τον αποδέκτη με βάση την Ενωσιακή ή/και εθνική νομοθεσία.

Εάν καμία από τις ανωτέρω προϋποθέσεις δεν ισχύει, διαβίβαση μπορεί να γίνει εφόσον συντρέχουν οι παρεκκλίσεις που μνημονεύονται από την Ενωσιακή ή/και

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

εθνική νομοθεσία. Ενδεικτικά κάποιες από αυτές τις παρεκκλίσεις είναι οι ακόλουθες:

- 1) εφόσον έχετε παράσχει στην Τράπεζα την προς τούτο ρητή συγκατάθεσή σας ή
- 2) εφόσον η διαβίβαση είναι απαραίτητη για τη θεμελίωση ή άσκηση νομικών αξιώσεων ή την υπεράσπιση δικαιωμάτων της Τράπεζας ή
- 3) εφόσον υπάρχει σχετική υποχρέωση της Τράπεζας από διάταξη νόμου ή διακρατική σύμβαση ή
- 4) εφόσον απαιτείται η συμμόρφωση της Τράπεζας με τους κανόνες της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών στο φορολογικό τομέα, όπως αυτοί απορρέουν από τις διεθνείς υποχρεώσεις της Ελλάδας.

Για την εκπλήρωση των υπό 3 ή 4 ανωτέρω υποχρεώσεων της Τράπεζας ενδέχεται να διαβιβάσουν τα προσωπικά σας δεδομένα σε αρμόδιες εθνικές αρχές προκειμένου να προωθηθούν μέσω αυτών στις αντίστοιχες αρχές τρίτων χωρών.

6. Πόσο χρόνο τηρεί η Τράπεζα τα δεδομένα σας και γιατί;

Τα προσωπικά δεδομένα, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και των συζύγων/συμβίων, συγγενών αυτών μέχρι 2ου βαθμού ή τυχόν οικονομικά εξαρτώμενων από αυτά προσώπων θα τηρούνται για όσο χρόνο διατηρείται η ιδιότητά του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σε περίπτωση λήξης της θητείας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για οποιονδήποτε λόγο, τα δεδομένα του εν λόγω μέλους αλλά και των συζύγων/συμβίων, συγγενών αυτού μέχρι 2ου βαθμού ή τυχόν εξαρτώμενων από αυτό προσώπων θα τηρούνται μέχρι τη συμπλήρωση του κατά το νόμο χρόνου της γενικής παραγραφής των αξιώσεων, δηλαδή για χρονικό διάστημα μέχρι είκοσι (20) ετών από την παύση της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Εάν μέχρι τη λήξη των είκοσι (20) ετών βρίσκονται σε εξέλιξη δικαστικές ενέργειες με την Τράπεζα, που αφορούν άμεσα ή έμμεσα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους συζύγους/συμβίους, συγγενείς και εξαρτώμενα αυτών μέλη κατά τα προαναφερόμενα ο εν λόγω χρόνος τήρησης των προσωπικών δεδομένων αυτών θα παρατείνεται μέχρι την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης.

Τα προσωπικά δεδομένα των υποψήφιων μελών Διοικητικού Συμβουλίου, σε περίπτωση που αυτά δεν ορισθούν τελικά ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και των συζύγων/συμβίων, συγγενών αυτών μέχρι 2ου βαθμού ή τυχόν οικονομικά εξαρτώμενων από αυτά προσώπων, θα τηρούνται για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από την απόρριψη της σχετικής υποψηφιότητάς τους. Εάν μέχρι τη λήξη του ανωτέρω χρόνου τήρησης βρίσκονται σε εξέλιξη δικαστικές ενέργειες με την Τράπεζα, που αφορούν άμεσα ή έμμεσα, τα υποψήφια μέλη Διοικητικού Συμβουλίου ή τους συζύγους/συμβίους, συγγενείς και εξαρτώμενα αυτών μέλη κατά τα προαναφερόμενα ο εν λόγω χρόνος τήρησης των προσωπικών

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

τους δεδομένων θα παρατείνεται μέχρι την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης.

7. Ποια είναι τα δικαιώματά σας και πώς μπορείτε να τα ασκήσετε;

Έχετε τα ακόλουθα δικαιώματα στο βαθμό που αυτά μπορούν να εφαρμοστούν εν προκειμένω:

α) Να έχετε πρόσβαση στα προσωπικά σας δεδομένα που επεξεργάζεται η Τράπεζα (δικαίωμα πρόσβασης).

β) Να ζητήσετε τη διόρθωση ή/και τη συμπλήρωση κάθε πληροφορίας σχετικά με εσάς που είναι ανακριβής ή ελλιπής (δικαίωμα διόρθωσης), προσκομίζοντας κάθε απαραίτητο έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η ανάγκη διόρθωσης ή συμπλήρωσης.

γ) Να ζητήσετε τον περιορισμό της επεξεργασίας των δεδομένων σας (δικαίωμα περιορισμού).

δ) Να εναντιωθείτε σε οποιαδήποτε περαιτέρω επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων που τηρούμε (δικαίωμα εναντίωσης).

ε) Να ζητήσετε τη διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων από τα αρχεία που τηρούμε (δικαίωμα στη λήθη).

στ) Να ανακαλέσετε τυχόν συγκατάθεσή σας. Η ανάκληση της συγκατάθεσης διευκρινίζεται ότι δε θίγει τη νομιμότητα της επεξεργασίας που βασίστηκε στη συγκατάθεση προ της ανάκλησής της.

Παρακαλούμε, όμως, να λάβετε υπόψη σας ότι:

i. Η Τράπεζα σε κάθε περίπτωση έχει δικαίωμα να αρνηθεί το αίτημά σας για περιορισμό της επεξεργασίας ή διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων εάν η επεξεργασία ή η τήρηση των δεδομένων είναι απαραίτητη για τη θεμελίωση, άσκηση ή υποστήριξη δικαιωμάτων της ή την εκπλήρωση υποχρεώσεών της.

ii. Η άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων ενεργεί για το μέλλον και δεν αφορά σε ήδη εκτελεσθείσα επεξεργασία δεδομένων.

ζ) Να υποβάλλετε καταγγελία στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (www.dpa.gr - Τα δικαιώματά μου– Υποβολή καταγγελίας), εφόσον θεωρείτε ότι προσβάλλονται τα δικαιώματά σας με οποιονδήποτε τρόπο.

8. Πως προστατεύει η Τράπεζα τα δικαιώματά σας;

Η Τράπεζα εφαρμόζει κατάλληλα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια των δεδομένων σας, τη διασφάλιση του απόρρητου, της επεξεργασίας τους και της προστασίας τους από τυχαία ή αθέμιτη καταστροφή, τυχαία απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλης μορφής αθέμιτης επεξεργασίας.

9. Σε περίπτωση που θέλετε να επικοινωνήσετε μαζί μας αναφορικά με την προστασία των δεδομένων σας και τα δικαιώματά σας, μπορείτε να στείλετε email στο dpo@bankofthessaly.gr ή να απευθυνθείτε έγγραφα στην ταχυδρομική

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	---	-------------------

Διεύθυνση: Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων, Κονδύλη 61-63, 42132 Τρίκαλα,
και θα απαντήσουμε το συντομότερο δυνατόν και όχι αργότερα από ένα μήνα.

Ο/Η ΛΑΒΩΝ/ΟΥΣΑ ΓΝΩΣΗ

Τρίκαλα ____ / ____ / ____

(Υπογραφή και Όνομα /Επώνυμο
ολογράφως)

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλήs - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
--	--	-------------------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε

Δήλωση εμπιστευτικότητας και μη διαθέσεως πληροφοριών

Ο υπογράφων

....., με την ιδιότητα του μέλους του ΔΣ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

δηλώνω προς τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε. ότι:

1) στα πλαίσια εκτέλεσης των καθηκόντων μου ως μέλος του ΔΣ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας λαμβάνω γνώση πληροφοριών και/ή στοιχείων και/ή προσωπικών δεδομένων εν γένει, τα οποία, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ενδέχεται να αφορούν και να σχετίζονται με την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ή και τρίτα πρόσωπα. Σε περίπτωση αμφιβολίας ως προς τη φύση της πληροφορίας, αυτή θα θεωρείται πάντοτε εμπιστευτική.

2) δεσμεύομαι να προστατεύω τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού, διαφυλάσσοντας την εμπιστευτικότητα των μη δημοσίως διαθέσιμων Πληροφοριών, στοιχείων και δεδομένων που έχουν απόλυτα εμπιστευτικό χαρακτήρα και κοινοποιούνται σε μένα λόγω της συμμετοχής μου στη σύνθεση του ΔΣ και αντιλαμβάνομαι, κατανοώ και αποδέχομαι πλήρως ότι λόγω της φύσεως των Πληροφοριών οποιαδήποτε αποκάλυψη ή χρήση τους για σκοπούς μη εγκεκριμένους από το μέρος στο οποίο αφορούν είναι πιθανό να προκαλέσει σοβαρή ζημία στην Τράπεζα.

3) δεσμεύομαι ότι θα προστατεύσω το απόρρητο των πληροφοριών και/ή στοιχείων και/ή προσωπικών δεδομένων, δεν θα μοιραστώ, δεν θα προβώ σε οποιαδήποτε αναπαραγωγή και/ή επεξεργασία των Εμπιστευτικών Πληροφοριών και δεν θα διαβιβάσω πληροφορίες και δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, των οποίων έλαβα γνώση, υποχρεούμενος να τηρήσω απόλυτη εχεμύθεια ως προς τις παρεχόμενες σε μένα Εμπιστευτικές Πληροφορίες και να μην τις αποκαλύψω, άμεσα ή έμμεσα, προφορικά ή εγγράφως ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο σε οποιονδήποτε τρίτο, χωρίς την έγγραφη συναίνεση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	--	-------------------

4) αναλαμβάνω να μην προβώ καθ' οποιονδήποτε τρόπο σε αθέμιτη χρήση ή αποκάλυψη εμπορικών απόρρητων ή εμπιστευτικών πληροφοριών που ανήκουν σε ή αφορούν οποιονδήποτε τρίτο, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και των πάσης φύσεως συνεταιρίων, πελατών ή προμηθευτών τους (εφεξής έκαστος ο «Τρίτος») χωρίς την ρητή συναίνεση ή έγκριση του Τρίτου. Επίσης, να μην προβώ σε οποιαδήποτε ενέργεια η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα την εκ μέρους μου αθέτηση ή παραβίαση συμφωνίας τήρησης εμπιστευτικότητας, εχεμύθειας ή απορρήτου που έχουν συνάψει με οποιονδήποτε Τρίτο, καθώς και να τηρώ αζήμια τη Τράπεζα από οποιαδήποτε αξίωση Τρίτου εξαιτίας ή εξ αφορμής της αθέμιτης χρήσης ή αποκάλυψης των Εμπιστευτικών πληροφοριών του Τρίτου ή της αθέτησης ή παραβίασης οποιασδήποτε σύμβασης με Τρίτο.

5) θα χρησιμοποιήσω τις πληροφορίες αυτές μόνο για προσωπική μου ενημέρωση στα πλαίσια εκτέλεσης των καθηκόντων μου ως μέλος του ΔΣ και δεν δύναμαι να τις γνωστοποιήσω σε οποιονδήποτε τρίτο, χωρίς την έγγραφη συναίνεση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.

6) δεσμεύομαι να τηρώ τα οριζόμενα στον Κανονισμό 2016/679 και στο Νόμο 4624/2019, αλλά και σε οποιονδήποτε άλλο νομοθέτημα περί τήρησης του απορρήτου και της προστασίας των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

7) ευθύνομαι για την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημιάς (άμεσης, έμμεσης, θετικής ή αποθετικής, περιλαμβανομένων διαφυγόντων κερδών, απώλειας πελατείας ή άλλης ειδικής ή τυχαίας ζημιάς, επιβολής προστίμου από αρμόδια αρχή) της Τράπεζας από την μη τήρηση της παρούσας δήλωσης.

8) υποχρεούμαι, σε περίπτωση ύπαρξης ή υπόνοιας ύπαρξης περιστατικού δυνάμενου να διακυβεύσει την εμπιστευτικότητα, την ασφάλεια, την ακεραιότητα και το απόρρητο κάθε πληροφορίας, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων προσωπικού, χαρακτήρα να ενημερώσω άμεσα και το αργότερο εντός είκοσι τεσσάρων (24) ωρών την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

9) η παρούσα δεν εφαρμόζεται για τις εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες:

(α) μεταδίδονται με την έγγραφη συναίνεση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας και εντός των πλαισίων της εν λόγω έγγραφης συναίνεσης.

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ασφαλής - ευέλικτη - φιλική - δική μας	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Μάιος 2025
---	---	-------------------

(β) έχουν ήδη γίνει δημοσίως γνωστές και για τη γνωστοποίηση αυτή δεν ευθύνομαι ο ίδιος, η εν λόγω δε δημοσιοποίηση μπορεί να αποδειχθεί με έγγραφα μέσα.

(γ) απαιτείται από τον νόμο ή τις αρμόδιες δικαστικές Αρχές να αποκαλυφθούν, υπό τον όρο ότι λαμβάνοντας τις Εμπιστευτικές Πληροφορίες, θα ενημερώνω εγγράφως την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ώστε να της δοθεί η δυνατότητα να λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα.

10) δεσμεύομαι ότι θα διαγράψω και/ή επιστρέψω στην Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το σύνολο των Εμπιστευτικών Πληροφοριών και τυχόν αναπαραγωγή τους ευθύς μόλις η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας μου το ζητήσει.

11) υποχρεούμαι να θέσω στη διάθεση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, κάθε απαραίτητη πληροφορία, προς απόδειξη της συμμόρφωσής μου στις θεσπιζόμενες υποχρεώσεις, να επιτρέπω και να διευκολύνω τυχόν ελέγχους από την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας και/ή από οποιονδήποτε εντεταλμένο ελεγκτή του.

12) δεσμεύομαι να τηρώ τα ανωτέρω στο διηνεκές και μετά τη λήξη της θητείας μου χωρίς χρονικό περιορισμό.

Τρίκαλα, ...-...-.....

Ο Δηλών/Δηλούσα (Υπογραφή)