

Η **Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)**, ως μία εκ των υποχρεωτικών επιτροπών του κανονιστικού πλαισίου, συγκροτήθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει ως σκοπό να συνδράμει το έργο του αναφορικά με τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων, για θέματα που πρωταρχικά αφορούν:

- το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας, όπως αυτό περιγράφεται στο εκάστοτε κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο,
- τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων αναφορών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
- την πρόταση επιλογής και αμοιβής των εξωτερικών ορκωτών ελεγκτών,
- την τήρηση του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας της Τράπεζας.

Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ, εκ των οποίων το ένα, που έχει την ιδιότητα του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κριθεί απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της, αλλά πάντως όχι, λιγότερο από μία (1) φορά το τρίμηνο. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει από τον Πρόεδρό της γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Η Επιτροπή συνεδριάζει με παρόντα όλα τα μέλη της και μόνο.

Έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες και καθήκοντα:

- Παρακολουθεί και αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ.
- Επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων.
- Επιβλέπει τη διενέργεια, από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές, ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.
- Υποβάλλει πρόταση προς το ΔΣ για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών.
- Διασφαλίζει την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- Υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί.
- Υποβάλλει προτάσεις για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων.
- Εισηγείται προς το ΔΣ τον ορισμό του Προϊσταμένου της ΜΕΕ.
- Αξιολογεί το έργο της ΜΕΕ και καθορίζει τους κανόνες και προϋποθέσεις που διασφαλίζουν την ανεξάρτητη λειτουργία της, εισηγούμενη προς το ΔΣ την αποδοχή του Κανονισμού Λειτουργίας της και τις επικαιροποιήσεις του.
- Αξιολογεί και εγκρίνει το ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης της ΜΕΕ.
- Ελέγχει την ορθή τήρηση του ηλεκτρονικού μητρώου των μελών της Τράπεζας.
- Εισηγείται προς το ΔΣ, την επιλογή εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή λογιστή.
- Ελέγχει και επιμελείται ότι, η ελεγκτική εταιρεία και οι ορκωτοί ελεγκτές που αναλαμβάνουν την αξιολόγηση επάρκειας του ΣΕΕ της Τράπεζας εναλλάσσονται.
- Αξιολογεί την ετήσια έκθεση του Αρμόδιου Στελέχους που αναφέρεται στο βαθμό συμμόρφωσης της Τράπεζας και στα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης του Ξεπλύματος Χρήματος (ΞΧ) και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας (ΧΤ).
- Ενημερώνεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με ουσιώδεις αλλαγές σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Ενημερώνει το Δ.Σ. της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου.
- Υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας.