



**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

*Συνεδρίαση 1823 της 03.11.2025*

**ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 1823/03.11.2025**

**23<sup>η</sup> του έτους 2025**

Σήμερα 3 Νοεμβρίου 2025, ημέρα Δευτέρα και ώρα 9.30 π.μ., το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος συνεδρίασε μέσω τηλεδιάσκεψης, μετά από πρόσκληση των μελών του, σύμφωνα με το νόμο.

**ΠΑΡΟΝΤΕΣ**

<b>Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ:</b>	κ. Γκίκας Χαρδούβελης
<b>Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ</b>	κ. Παύλος Μυλωνάς
<b>ΑΝΩΤΕΡΟΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ</b>	κ. Αβραάμ Γούναρης
<b>ΤΟ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ</b>	κα. Χριστίνα Θεοφιλίδη
<b>ΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ</b>	κα. Αικατερίνη Μπερίτση, κα. Anne Marion-Bouchacourt, κ. Wietze Reehoorn, κ. Matthieu Kiss, κα. Elena Ana Cernat, κ. Jayaraka (JP) Rangaswami, κ. Περικλής Δρούγκας (Εκπρόσωπος Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (Ε.Ε.ΣΥ.Π))
<b>Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΔΣ:</b>	κ. Παναγιώτης Δασμάνογλου, Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Τράπεζας & Ομίλου

Μετά τη διαπίστωση της απαρτίας ο Πρόεδρος κηρύσσει την έναρξη της συνεδρίασης και εισέρχεται στη συζήτηση των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης, που έχουν ως εξής:

Περιγραφή Θέματος	Ενέργεια
1. Ανακοινώσεις του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου	Ενημέρωση
2. Πρόταση για την εκλογή νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	Έγκριση

### **Θέμα 1 Ανακοινώσεις του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου**

**Ο Πρόεδρος** καλωσόρισε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ανακοίνωσε ότι ο κ. Claude Piret υπέβαλε νωρίτερα την ίδια ημέρα την παραίτησή του από τη θέση του ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και ως Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, λόγω της απώλειας του καθεστώτος ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, με άμεση ισχύ, όπως περιγράφεται στη σχετική Επιστολή που υποβλήθηκε στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος και όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέφρασαν τις θερμές τους ευχαριστίες στον κ. Piret για την εξαιρετική του υπηρεσία ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ως Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, αναγνωρίζοντας τη σημαντική συμβολή του στο έργο του Διοικητικού Συμβουλίου και στην εξέλιξη της Τράπεζας καθ' όλη τη διάρκεια των ετών που υπηρέτησε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

**Η Επιστολή παραίτησης του κ. Claude Piret έχει υποβληθεί στη Γραμματεία και περιλαμβάνεται στον φάκελο της τρέχουσας συνεδρίασης που τηρείται στη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου.**

**Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώθηκε.**

.....  
.....

-----

## **Θέμα 2 Πρόταση για την εκλογή νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Ο Πρόεδρος έδωσε τον λόγο στον Πρόεδρο της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, κ. Reehoon, προκειμένου να ενημερώσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την Πρόταση της Επιτροπής.

.....  
.....  
Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων υποβάλλει την πρότασή της στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση, το πλήρες κείμενο της οποίας έχει ως εξής:



### **ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ**

#### **ΠΡΟΤΑΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ**

*Αθήνα, 3 Νοεμβρίου, 2025*

### **Θέμα: Πρόταση για την εκλογή νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

#### **I. Κανονιστικό Πλαίσιο**

**α.** Σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση που, λόγω παραίτησης, ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου παύσει να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν είτε να εκλέξουν προσωρινά άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για να καλύψει την κενή θέση για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαταστάθηκε, είτε να συνεχίσουν να διαχειρίζονται και να εκπροσωπούν την Τράπεζα χωρίς να αντικαθιστούν τα ελλείποντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομενόντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα είναι τουλάχιστον επτά (7). Σε περίπτωση εκλογής νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαταστάθηκε και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως επόμενη Γενική

Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που εκλέχθηκαν ακόμη και αν δεν περιλαμβάνεται σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη.

## **II. Ιστορικό – Διαδικασίες Πρόσληψης**

### **1. Κενή Θέση Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους**

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ εκλέχθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του Ιουλίου 2024, με θητεία τριών (3) ετών, δηλαδή μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2027. Κατά την εκλογή, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούνταν από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων εννέα (9) ορίστηκαν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Από τις 29 Ιανουαρίου 2025, μετά την παραίτηση ενός Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, του κ. Αθανάσιου Ζαρκάλη (ο οποίος ήταν επίσης μέλος της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών), το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ αποτελείται πλέον από δώδεκα (12) μέλη.

Κατόπιν των διαδικασιών πρόσληψης που πραγματοποιήθηκαν [...], λαμβάνοντας υπόψη:

- Το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και ειδικότερα τους Ν. 4706/2020 [όπως τροποποιήθηκε πρόσφατα και από τον Ν. 5178/2025 που ενσωμάτωσε την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2381 για τη βελτίωση της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων στα Διοικητικά Συμβούλια των εισηγμένων εταιρειών], 4548/2018, 4261/2014, 4449/2017 και 3864/2010, τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/23.12.2023 και 243/2/7.7.2025 [που υιοθέτησαν τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (EBA/GL/2021/06) και την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2021/05, αντίστοιχα)], τον Οδηγό της ΕΚΤ για την αξιολόγηση καταλληλότητας (“Fit & Proper”) (Δεκέμβριος 2021), την πολιτική/προσδοκίες της ΕΚΤ σχετικά με την τεχνογνωσία των τραπεζικών Διοικητικών Συμβουλίων σε θέματα ΤΠΕ και κινδύνων ασφάλειας (Φεβρουάριος 2024) και το ισχύον πλαίσιο λειτουργίας του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM), όπως ισχύουν·
- Το σχετικό εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας και ειδικότερα το Καταστατικό, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, την Πολιτική Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του

Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Αποτροπής Συγκρούσεων Συμφερόντων για τα Μέλη του ΔΣ, τα ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ·

.....

.....

α. Η Επιτροπή θεωρεί ότι ο κ. Oscar Rodriguez πληροί τα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας/επιλεξιμότητας, επάρκειας και ανεξαρτησίας, προκειμένου να εκλεγεί ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως προβλέπεται στο σχετικό νομικό, κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο [ήτοι γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία (θεωρητική και πρακτική), φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα, ανεξαρτησία σκέψης/απουσία συγκρούσεων συμφερόντων, επαρκής δέσμευση χρόνου] και ανταποκρίνεται στο Προφίλ Υποψηφίου που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο (Ιανουάριος 2025). Επιπλέον, ο κ. Rodriguez πληροί και τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας που προβλέπονται στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο, και ειδικότερα στον Ν. 4706/2020 και στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023, όπως ισχύουν. Δεν έχουν εντοπισθεί κωλύματα σύμφωνα με το εφαρμοστέο πλαίσιο, ώστε ο κ. Rodriguez να μπορεί να προταθεί για διορισμό ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

.....

.....

**2. για την κενή θέση ενός Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους:**

α. Η Επιτροπή κρίνει ότι ο κ. Μιχάλης Τσαμάζ πληροί τα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας/επιλεξιμότητας, επάρκειας και ανεξαρτησίας για να προταθεί η εκλογή του ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως προβλέπεται στο σχετικό νομικό, κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο, και ανταποκρίνεται στο Προφίλ Υποψηφίου που εγκρίθηκε από το ΔΣ (Μάρτιος 2025).

.....

.....

- Επιπλέον, ο κ. Τσαμάζ πληροί τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας που ορίζει το ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο, και ειδικότερα ο Ν. 4706/2020 και η Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023, όπως ισχύουν, και δεν εντοπίζονται κωλύματα σύμφωνα με το εφαρμοστέο πλαίσιο, ώστε να προταθεί για εκλογή ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.

.....  
.....  
**Στο πλαίσιο αυτό, η σύνθεση των ανωτέρω Επιτροπών θα καθοριστεί ως εξής:**

- **Επιτροπή Ελέγχου**

- *Matthieu Kiss*
- *Oscar Rodriguez Herrero*
- *Αβραάμ Γούναρης*
- *JP Rangaswami*
- *Περικλής Δρούγκας (Εκπρόσωπος ΕΕΣΥΠ)*

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1(ε) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής διορίζονται από τα μέλη της.

Ειδικά αναφορικά με την προτεινόμενη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, αυτή είναι σύμφωνη με τις αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 25/7/2024, αναφορικά με το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, τη θητεία, τον αριθμό και τις ιδιότητες των μελών της. Τα προτεινόμενα μέλη θεωρούνται κατάλληλα ως μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, ειδικά όσον αφορά στα κριτήρια και τις απαιτήσεις καταλληλότητας/δεξιοτήτων, καθώς και από άποψη περιορισμών και ασυμβιβάστων που προβλέπονται από το σχετικό κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο, και ειδικά το άρθρο 44 παρ. 1 του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου. Όλα τα προτεινόμενα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν επαρκείς γνώσεις σχετικές με τον τραπεζικό τομέα, ενώ η πλειοψηφία των προτεινόμενων μελών διαθέτει εξειδικευμένες γνώσεις σε θέματα χρηματοοικονομικά, ελέγχου ή/και λογιστικής. Ο κ. Matthieu Kiss, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία στον τραπεζικό τομέα, έχοντας υπηρετήσει σε εξέχοντες χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, κατέχει εξειδικευμένη γνώση και εμπειρία στον τομέα του ελέγχου και της λογιστικής και διαθέτει την απαιτούμενη γνώση και εμπειρία για την εποπτεία των διαδικασιών ελέγχου και των λογιστικών ζητημάτων που εποπτεύει η Επιτροπή.

- **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων**

- *Oscar Rodriguez (Πρόεδρος)*
- *Wietze Reehoorn (Αντιπρόεδρος)*
- *Elena Ana Cernat (Μέλος)*

- Περικλής Δρούγκας (Μέλος)
- **Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών**
  - Anne Marion-Bouchacourt (Πρόεδρος)
  - Elena Ana Cernat (Αντιπρόεδρος)
  - JP Rangaswami (Μέλος)
  - Μιχάλης Τσαμάζ (Μέλος)
  - Περικλής Δρούγκας (Μέλος)
- **Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού**
  - Wietze Reehoorn (Πρόεδρος)
  - Matthieu Kiss (Αντιπρόεδρος)
  - Αικατερίνη Μπερίτση (Μέλος)
  - Oscar Rodriguez (Μέλος)
  - Περικλής Δρούγκας (Μέλος)
- **Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας**
  - JP Rangaswami (Πρόεδρος)
  - Elena Ana Cernat (Αντιπρόεδρος)
  - Anne Marion-Bouchacourt (Μέλος)
  - Μιχάλης Τσαμάζ (Μέλος)
  - Περικλής Δρούγκας (Μέλος)

.....  
 .....

Η εκλογή των νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τελεί υπό την επίσημη έγκριση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της υπ'αριθ. 224/1/23.12.2023 Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και του Οδηγού της ΕΚΤ για τις Αξιολογήσεις Καταλληλότητας. Στο πλαίσιο αυτό, και σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερθέντος πλαισίου, η υποβολή των δικαιολογητικών αξιολόγησης της καταλληλότητας έχει γίνει εμπρόθεσμα εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών (δηλαδή τουλάχιστον ένα (1) μήνα πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία διορισμού).

.....  
 .....

Η Πρόταση για την εκλογή νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και οι Εκθέσεις Προφίλ Υποψηφίου των κ.κ. Μιχάλη Τσαμάζ και Oscar Rodriguez Herrero, που δόθηκαν στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, έχουν υποβληθεί στη Γραμματεία και περιλαμβάνονται στον φάκελο της τρέχουσας συνεδρίασης που τηρείται στη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

.....  
.....  
Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε ομόφωνα:

α) την εκλογή του κ. Μιχάλη Τσαμάζ, του ....., Διεύθυνση κατοικίας: .....  
Α.Δ.Τ. ...., ΑΦΜ ..... ΔΟΥ: .....και του κ. Oscar Rodriguez Herrero του ....., Διεύθυνση κατοικίας: ..... Αρ. Διαβατηρίου.  
..... ΑΦΜ, ....., ΔΟΥ: ....., ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με θητεία μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2027, σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας και το ισχύον πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, αναλαμβάνοντας καθήκοντα από τις 3 Νοεμβρίου 2025,

β) την Πρόταση αναφορικά με τη σύνθεση των Επιτροπών του.

-----  
Στη συνέχεια ο Πρόεδρος, καθόσον δεν υπήρχε άλλο θέμα προς συζήτηση, κηρύσσει τη λήξη της συνεδρίασης.  
-----

-----  
*Ακριβές απόσπασμα εκ των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.*

Αθήνα, 18 Νοεμβρίου, 2025

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Παναγιώτης Δασμάνογλου