



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Συνεδρίαση 1830 της 19.01.2026

ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 1830/19.01.2026

1^η του έτους 2026

Σήμερα 19 Ιανουαρίου 2026, ημέρα Δευτέρα και ώρα 16.00, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος συνεδρίασε μέσω τηλεδιάσκεψης, μετά από πρόσκληση των μελών του, σύμφωνα με το νόμο.

ΠΑΡΟΝΤΕΣ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ:

κ. Γκίκας Χαρδούβελης

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

κ. Παύλος Μυλωνάς

**ΑΝΩΤΕΡΟΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΣ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

κ. Αβραάμ Γούναρης

ΤΟ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

κα. Χριστίνα Θεοφιλίδη

ΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

**κα. Αικατερίνη Μπερίτση, κα. Anne
Marion-Bouchacourt, κ. Wietze
Reehoorn, κ. Matthieu Kiss, κα. Elena
Ana Cernat, κ. Jayaprakasa (JP)
Rangaswami, κ. Oscar Rodriguez, κ.
Μιχάλης Τσαμάζ**

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΔΣ:

**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 νέου Μη Εκτελεστικού Μέλους 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. Περικλής Δρούγκας, υπέβαλε νωρίτερα την ίδια ημέρα την παραίτησή του από τη θέση του ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (καθώς και από τις θέσεις που κατέχει σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου), με άμεση ισχύ. Η απόφαση αυτή ακολουθεί την από 6 Νοεμβρίου 2025 Επιστολή της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (ΕΕΣΥΠ), απευθυνόμενη προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ, με την οποία η ΕΕΣΥΠ γνωστοποίησε την επικείμενη λήξη και τη μη ανανέωση της θητείας του ως Εκπροσώπου της ΕΕΣΥΠ στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ, όπως περιγράφεται στην οικεία επιστολή που υποβλήθηκε στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

.....
.....
Η Επιστολή παραίτησης του κ. Περικλή Δρούγκα 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 νέου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Πρόεδρος έδωσε τον λόγο στον Πρόεδρο της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, κ. Reehoorn, 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 κείμενο της οποίας περιλαμβάνει τα εξής:



ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΠΡΟΤΑΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Αθήνα, 19 Ιανουαρίου, 2026

Θέμα: Πρόταση για την εκλογή νέου Εκπροσώπου της Ε.Ε.Σ.Υ.Π. – Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου

I. Κανονιστικό Πλαίσιο

α. Διορισμός Εκπροσώπου της Ε.Ε.Σ.Υ.Π. στο Διοικητικό Συμβούλιο και σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Νόμου 3864/2010 (Νόμος ΤΧΣ) και τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement – RFA) με το πρώην ΤΧΣ (μετά την από 26.10.2023 τελευταία τροποποίηση), αμφότερα όπως ισχύουν σήμερα, σε συνδυασμό με το πλαίσιο που αφορά την απορρόφηση του ΤΧΣ από την ΕΕΣΥΠ (Νόμος 5134/2024 και σχετικές Υπουργικές Αποφάσεις), προβλέπεται ότι, ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής της, η ΕΕΣΥΠ θα ζητεί τον διορισμό/αντικατάσταση ενός (1) και μόνο εκπροσώπου της ΕΕΣΥΠ στο Διοικητικό Συμβούλιο της

Τράπεζας με απλή έγγραφη ειδοποίηση προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ ο Εκπρόσωπος της ΕΕΣΥΠ θα διορίζεται επίσης ως μέλος σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όπως επίσης προβλέπεται, ο εν λόγω διορισμός τελεί αποκλειστικά υπό την προϋπόθεση της επιτυχούς αξιολόγησης καταλληλότητας (*fit-and-proper*) του υποψηφίου ατόμου από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (*Single Supervisory Mechanism –SSM*), ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο θα εγκρίνει τον διορισμό του/της και θα προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες, σύμφωνα με τα Καταστατικά Έγγραφα της Τράπεζας και τον Νόμο 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, για την ολοκλήρωση του διορισμού αυτού, συμπεριλαμβανομένης της απαιτούμενης ενημέρωσης της Γενικής Συνέλευσης (η οποία πραγματοποιείται στο πλαίσιο σχετικής ανακοίνωσης στα «Λοιπά Θέματα» της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης).

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση εκλογής νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η εκλογή αυτή 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

[...] Η επιστολή ενημερώνει περαιτέρω ότι, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΕΣΥΠ, ο κ. Μιχάλης Χαραλαμπίδης [...] θα διοριστεί ως ο νέος Εκπρόσωπος της ΕΕΣΥΠ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας και σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, [...].

III. Αξιολόγηση Καταλληλότητας του νέου Εκπροσώπου της Ε.Ε.Σ.Υ.Π.

Κατόπιν της Επιστολής [...], λαμβάνοντας υπόψη:

- το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως τους Νόμους 3864/2010, 4706/2020, 4548/2018, 4261/2014, 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 τις Αξιολογήσεις Καταλληλότητας

(Δεκέμβριος 2021), και το ισχύον πλαίσιο λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), καθώς και τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) με την ΕΕΣΥΠ (Οκτώβριος 2023), όλα όπως ισχύουν·

- το σχετικό εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας και ιδίως το Καταστατικό, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, τους Κανονισμούς των Επιτροπών του Δ.Σ. και την Πολιτική-Μεθοδολογία για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ., την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Δ.Σ., την Πολιτική Αποτροπής Συγκρούσεων Συμφερόντων για τα Μέλη του Δ.Σ., τα ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ·

.....

.....

- αφού εξέτασε διεξοδικά το προφίλ του κ. Μιχάλη Χαραλαμπίδη [...]

.....

.....

α. Η Επιτροπή θεωρεί ότι ο κ. Μιχάλης Χαραλαμπίδης πληροί τα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας/επιλεξιμότητας και επάρκειας, για την προβλεπόμενη θέση του Εκπροσώπου της ΕΕΣΥΠ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, καθώς και σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου [...]. Πιο συγκεκριμένα: [...]

- Ο κ. Μιχάλης Χαραλαμπίδης ενισχύει τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου σε διάφορους τομείς.

.....

.....

Προτείνουμε στο Διοικητικό Συμβούλιο

α) την εκλογή του κ. Μιχάλη Χαραλαμπίδη, υιού του ..., Διεύθυνση κατοικίας: ... Α.Φ.Μ. ..., ΑΦΜ ... ΔΟΥ: ..., ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (Εκπρόσωπος Ε.Ε.Σ.Υ.Π.), σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο, αναλαμβάνοντας καθήκοντα από τις 19 Ιανουαρίου 2026·

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

- **Επιτροπή Ελέγχου**

- *Matthieu Kiss*
- *Oscar Rodriguez Herrero*
- *Αβραάμ Γούναρης*
- *JP Rangaswami*

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, ενώ ως προς τον αριθμό των μελών, η Επιτροπή Ελέγχου θα συνεχίσει να λειτουργεί προς το παρόν με τα υπόλοιπα τέσσερα (4) μέλη της (ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη), εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Τα υπόλοιπα 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 υπόλοιπα 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων**

- *Wietze Reehoorn* (Πρόεδρος)
- *Αικατερίνη Μπερίτση* (Αντιπρόεδρος)
- *Anne Marion-Bouchacourt* (Μέλος)
- *Matthieu Kiss* (Μέλος)
- **Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών**
 - *Anne Marion-Bouchacourt* (Πρόεδρος)
 - *Elena Ana Cernat* (Αντιπρόεδρος)
 - *JP Rangaswami* (Μέλος)
 - *Μιχάλης Τσαμάζ* (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 νέου Εκπροσώπου Ε.Ε.Σ.Υ.Π. – Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και η Έκθεση Προφίλ Υποψηφίου του κ. Μιχάλη Χαραλαμπίδη, που δόθηκε 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 Χαραλαμπίδη, υιού του, Διεύθυνση κατοικίας:, ΤΚ, Α.Δ.Τ. ΑΚ, ΑΦΜ, ΔΟΥ:, ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (Εκπρόσωπος Ε.Ε.Σ.Υ.Π.), σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο, αναλαμβάνοντας καθήκοντα από τις 19 Ιανουαρίου 2026,

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, 5 Φεβρουαρίου, 2026

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Παναγιώτης Δασμάνογλου