



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Κανονισμός Λειτουργίας

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2024

Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

1. Προοίμιο

- 1.1. Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αποτελεί έγγραφο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (η «Εταιρεία»), το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (η «Επιτροπή»).
- 1.2. Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η δομή και οι αρμοδιότητές της έχουν μεταβληθεί με την πάροδο των ετών και θα συνεχίσουν να εξελίσσονται σύμφωνα με το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.
- 1.3. Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, διευκολύνει τις δραστηριότητές του και το υποστηρίζει αποτελεσματικά στη λήψη αποφάσεων.

2. Σκοπός

Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- 2.1. Στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- 2.2. Στη διασφάλιση της ανταπόκρισης των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων στους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου.
- 2.3. Στη διασφάλιση της υιοθέτησης από την Εταιρεία και από τον Όμιλο μίας σαφώς καθορισμένης δήλωσης και ενός σαφώς καθορισμένου πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, τα οποία έχουν εμπεδωθεί σε όλο τον Οργανισμό και κατανέμονται σε όρια ανά χώρα, ανά τομέα και ανά Επιχειρησιακή Περιοχή. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η στρατηγική, η διαδικασία κατάρτισης προϋπολογισμού, ο σχεδιασμός διαχείρισης κεφαλαίων και ρευστότητας και το πλαίσιο αποδοχών του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένα με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, καθώς και ότι η Εταιρεία ενσωματώνει κατάλληλα τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- 2.4. Στην επίβλεψη της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και του Ομίλου.

- 2.5. Στην επίβλεψη της εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων περιορισμού και διορθωτικών μέτρων όσον αφορά βασικούς τομείς κινδύνου ή κινδύνους που υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου, κατά περίπτωση.
- 2.6. Στη διασφάλιση επαρκούς επιπέδου επικοινωνίας επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνων μεταξύ του Εσωτερικού Ελεγκτή, των Εξωτερικών Ελεγκτών, των Εποπτικών Αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 2.7. Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης του Chief Risk Officer (CRO) της Εταιρείας.

3. Σύνοψη

- 3.1. Η Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη. Ο ακριβής αριθμός των Μελών της Επιτροπής καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Όλα τα Μέλη της Επιτροπής είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους είναι Ανεξάρτητα. Στην Επιτροπή συμμετέχει και ένα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομαλή ανταλλαγή πληροφοριών σε τομείς κοινού ενδιαφέροντος.
- 3.2. Η σύνοψη της Επιτροπής προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, λαμβανομένων υπόψη της «Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου», καθώς και του σχετικού νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου.
- 3.3. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής (ο «Πρόεδρος») είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου με σημαντική εμπειρία στον χρηματοοικονομικό τομέα. Ο Πρόεδρος δεν δύναται να ασκεί ταυτόχρονα τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή οποιασδήποτε άλλης Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 3.4. Όλα τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, κατάλληλες δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Ένα Μέλος πρέπει να είναι αρμόδιο για την εποπτεία θεμάτων που αφορούν κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, το οποίο θα ενημερώνει την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων για τις συζητήσεις επί θεμάτων σχετικών με τους τομείς ESG που πραγματοποιούνται στην Επιτροπή και θα ανταλλάσσει τακτικά πληροφορίες με το Αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων με σκοπό τον αποτελεσματικό συντονισμό.

4. Θητεία

Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετούνται για περίοδο τεσσάρων ετών με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η θητεία του Προέδρου της Επιτροπής δεν πρέπει κανονικά να υπερβαίνει τα έξι έτη σωρευτικά από τον χρόνο της εκλογής του. Στο μέτρο του δυνατού, οι αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής πραγματοποιούνται σταδιακά.

5. Λειτουργία

- 5.1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης του Ομίλου ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο CRO παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.
- 5.2. Ο Πρόεδρος συγκαλεί συνεδρίαση της Επιτροπής, εάν οποιοδήποτε Μέλος κρίνει τη σύγκληση συνεδρίασης αναγκαία.
- 5.3. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης της Επιτροπής. Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη της Επιτροπής τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των πέντε εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου.
- 5.4. Ο Πρόεδρος διασφαλίζει ότι τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής (τα «Πρακτικά») τηρούνται δεόντως από τον Γραμματέα. Η Επιτροπή εγκρίνει τα Πρακτικά κάθε συνεδρίασης κατά την επόμενη συνεδρίαση και στη συνέχεια ο Πρόεδρος και τα Μέλη τα υπογράφουν.
- 5.5. Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα Πρακτικά.
- 5.6. Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει και να λάβει όλες τις πληροφορίες και όλα τα στοιχεία από τις σχετικές εταιρικές μονάδες και μονάδες ελέγχου (π.χ. νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ανθρώπινο δυναμικό, πληροφορική, εσωτερικός έλεγχος, διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση σε θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συγκεντρωτικών πληροφοριών για αναφορές ύποπτων συναλλαγών και για

παράγοντες κινδύνου σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας), τα οποία κρίνει σημαντικά για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων της. Επιπλέον, η Επιτροπή δύναται να λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, έκτακτη πληροφόρηση, ανακοινώσεις και γνωμοδοτήσεις από τους Επικεφαλής των μονάδων εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, τη νοοτροπία αντιμετώπισης των κινδύνων και τα όρια κινδύνων της, καθώς και όσον αφορά τυχόν σημαντικές παραβάσεις που ενδέχεται να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί, που πρόκειται να ληφθούν ή που προτείνονται για την αντιμετώπισή τους, και δύναται περιοδικά να επισκοπεί και να αποφασίζει αναφορικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών σχετικά με τον κίνδυνο που πρέπει να της κοινοποιούνται. Όπου κρίνεται απαραίτητο, η Επιτροπή διασφαλίζει την κατάλληλη συνδρομή των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών μονάδων της Εταιρείας (ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους ή/και συμβουλευείται εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.

- 5.7. Ο Πρόεδρος ενημερώνει τακτικά το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής. Επίσης, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο επίσημη ετήσια έκθεση σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η οποία περιλαμβάνεται εν μέρει στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

6. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 6.1. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία Μέλη της είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης.
- 6.2. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, προεδρεύει της Επιτροπής το αρχαιότερο (κατά διάρκεια θητείας) από τα παρόντα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 6.3. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, ενώ η ψήφος του Προέδρου (ή του αντικαταστάτη του) υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 6.4. Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λαμβάνει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων σε όλα τα Μέλη και διά της έγκρισης των Πρακτικών στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις αυτές.

7. Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Κουλτούρα αντιμετώπισης των Κινδύνων

- 7.1. Επιβλέπει την ανάπτυξη και την εφαρμογή ορθής προσέγγισης όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών της και προχωρά σε σχετικές εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, οι οποίες αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:
- την υιοθέτηση σαφών και τεκμηριωμένων Πολιτικών που ενσωματώνουν τις αρχές, τις αξίες και τις διαδικασίες, διασφαλίζοντας μία ορθή προσέγγιση όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων,
 - τον καθορισμό των βασικών αξιών και προσδοκιών και τη γνωστοποίησή τους σε όλους τους Υπαλλήλους,
 - την προώθηση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της προσέγγισης της Εταιρείας όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, επιφέροντας αλλαγές όπου απαιτείται.

Διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων και Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων

- 7.2. Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου.
- 7.3. Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης για την Εταιρεία η οποία προέρχεται από τις τρέχουσες ή από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Ομίλου.
- 7.4. Λαμβάνει τακτικές εκθέσεις από τον CRO και από τον Chief Financial Officer (CFO) σχετικά με την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας και του Ομίλου.
- 7.5. Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση απόκλισης από το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- 7.6. Εξετάζει, όποτε κρίνεται σκόπιμο, σειρά πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων ακραίων καταστάσεων, για να αξιολογήσει τον τρόπο αντίδρασης σε εξωτερικά και σε εσωτερικά γεγονότα με βάση το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.

Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων

- 7.7. Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Εταιρεία και σε όλο τον Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- 7.8. Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές οι οποίες αφορούν τη διαχείριση των κινδύνων.
- 7.9. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG.
- 7.10. Εξετάζει περιοδικά αναφορές σχετικά με την εφαρμογή των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων και προτείνει τροποποιήσεις, αλλαγές και διορθωτικά μέτρα, όπως απαιτούνται, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ειδικότερα, η Επιτροπή, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου, εξετάζει σχετικές αναφορές που καταρτίστηκαν από τον Εσωτερικό Έλεγχο και από Εξωτερικούς Ελεγκτές αναφορικά με:
- την τήρηση και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων,
 - την τήρηση και την πληρότητα των πολιτικών και των διαδικασιών που αφορούν την απομείωση περιουσιακών στοιχείων και οποιαδήποτε πιθανή μεταβολή αυτών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
- 7.11. Εξετάζει, σε ετήσια βάση ή οποτεδήποτε κρίνει απαραίτητο, την αναφορά του CRO σχετικά με την επάρκεια και τη συνολική αποτελεσματικότητα του πλαισίου της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και του Ομίλου.

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

- 7.12. Επιβλέπει την επάρκεια του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης λειτουργικών αποφάσεων σε όλη την Εταιρεία και σε όλο τον Όμιλο.
- 7.13. Παρακολουθεί τη διαρκή αποτελεσματικότητα, τη διακυβέρνηση και την ανεξαρτησία της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων στην Εταιρεία και σε όλο τον Όμιλο και διασφαλίζει ότι διαθέτει επάρκεια πόρων. Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις επιχειρησιακές περιοχές των οποίων τους κινδύνους ελέγχει και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.
- 7.14. Παρακολουθεί την κατάλληλη ενσωμάτωση από την Εταιρεία των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

- 7.15. Εποπτεύει την κατάρτιση εποπτικών αναφορών για κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG.
- 7.16. Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνων, τις μεθοδολογίες και τα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από την υποδομή Πληροφορικής της Εταιρείας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να αθροίζονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- 7.17. Διαβουλεύεται με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση του CRO.
- 7.18. Είναι υπεύθυνη για την επισκόπηση και για την έγκριση της αξιολόγησης του CRO από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, συζητά επί της απόδοσης και των στόχων του και επισκοπεί, τροποποιεί, εάν απαιτείται, και εγκρίνει το Δελτίο Αξιολόγησης του CRO και τους στόχους του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις».
- 7.19. Επισκοπεί τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του CRO, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και τον υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις».
- 7.20. Εγκρίνει τη φύση, τη δομή, τη μορφή και τη συχνότητα των αναφορών κινδύνου που πρόκειται να υποβληθούν από τον CRO στην Επιτροπή και διασφαλίζει την τακτική υποβολή αναφορών υψηλής ποιότητας από τον CRO στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.21. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις προσαρμογές που απαιτούνται επί της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από μεταβολές στο επιχειρηματικό πρότυπο της Εταιρείας, από τις εξελίξεις στην αγορά ή από τις εισηγήσεις που πραγματοποιεί η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων.

Προφίλ Κινδύνου

- 7.22. Σε τριμηνιαία βάση συζητά επί της έκθεσης του CRO σχετικά με το προφίλ κινδύνου και την απόδοση της Εταιρείας και του Ομίλου αναφορικά με τη δήλωση ανάληψης κινδύνων της εκάστοτε περιόδου και αναφορικά με τους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου που ορίζονται σε αυτή.
- 7.23. Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι δεόντως ενημερωμένο σχετικά με τους πιο σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η Εταιρεία και ο Όμιλος.

Κεφάλαια και Ρευστότητα

- 7.24. Επισκοπεί την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) του Ομίλου, την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) του Ομίλου, καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.25. Επισκοπεί τη διαθεσιμότητα των πόρων για τη διεξαγωγή ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε όλο το εύρος των εργασιών της Εταιρείας, εγκρίνει τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε όλο το εύρος των εργασιών της Εταιρείας και εξετάζει τα αποτελέσματα των ασκήσεων αυτών.
- 7.26. Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.

Συνεργασία με Άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

- 7.27. Συνεργάζεται με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και με την Επιτροπή Ελέγχου, όπως απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, η Επιτροπή συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου για να συζητήσει και να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών τα οποία συνδέονται με ρυθμιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και θέματα λειτουργικού κινδύνου ή άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.
- 7.28. Συμβουλεύει την Επιτροπή Αποδοχών για την ευθυγράμμιση των αποδοχών με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων. Η Επιτροπή, χωρίς να υπεισέρχεται στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών, εξετάζει αν για τα κίνητρα που παρέχονται από το σύστημα αποδοχών λαμβάνονται υπόψη ο κίνδυνος, τα κεφάλαια, η ρευστότητα, καθώς και η πιθανότητα επίτευξης κερδών και ο χρονισμός τους.
- 7.29. Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αποδοχών ως προς τις αποδοχές του CRO, προτού η Επιτροπή Αποδοχών υποβάλει την πρότασή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Λοιπές Αρμοδιότητες

- 7.30. Παραμένει ενήμερη επί των ρυθμιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των

συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).

- 7.31. Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων, εντός και εκτός Εταιρείας, που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της.
- 7.32. Παρέχει συμβουλές σχετικά με την τοποθέτηση εξωτερικών συμβούλων για θέματα διαχείρισης κινδύνων, τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο ενδέχεται να αποφασίσει να προσλάβει για την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών.
- 7.33. Συνεδριάζει με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου σε τακτική βάση και επισκοπεί τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους αναφορικά με την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

8. Αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αναθεωρείται ετησίως από την Επιτροπή, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.