



**Περίληψη
Κανονισμού Λειτουργίας-
(Εσωτερικής Διακυβέρνησης)**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ.....	3
2.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	4
2.1.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	4
2.1.2. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	5
2.2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	5
2.3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ.....	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ICS)	6
3.1. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	6
3.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	7
3.3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	7
3.4. ΠΕΡΙΟΔΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ICS	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	8
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 – ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι.....	8

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης (ο «Κανονισμός») της εταιρείας με την επωνυμία «ALPHA Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «ALPHA Υπηρεσιών και Συμμετοχών» (εφεξής η «Εταιρεία»), συντάσσεται σύμφωνα με το εν ισχύ νομικό και νομοθετικό πλαίσιο για την Εταιρεία, τις διατάξεις το Καταστατικού και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, που εφαρμόζει η Εταιρεία. Συγκεκριμένα, ο Κανονισμός καταρτίστηκε στο πλαίσιο του Νόμου Ν. 4706/2020 που αφορά την Εταιρική Διακυβέρνηση Ανωνύμων Εταιρειών, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις σχετικές διατάξεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου (ιδίως τους Ν. 4548/2018, 4514/2018, 4261/2014, την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), Ν. 3864/2010 (νομοθεσία ΤΧΣ), όπως ισχύουν, τις Αποφάσεις και Πράξεις που εκδίδει η Τράπεζα της Ελλάδος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως εφαρμόζονται στην Εταιρεία.

Την 16 Απριλίου 2021, αποφασίστηκε η απόσχιση του τραπεζικού κλάδου της πρώην ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ, με σύσταση νέας εταιρείας πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (η «Απόσχιση»). Με την ολοκλήρωση της απόσχισης, η πρώην ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ έπαυσε να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, ενώ διατήρησε τις δραστηριότητες και τα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που δεν αφορούν τον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, μετονομάστηκε σε «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και έχει άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε όλες τις άλλες εταιρείες οι οποίες, πριν την Απόσχιση, αποτελούσαν τον «Όμιλο» (ως ορίζεται στο παρόν) ενώ οι μετοχές της παραμένουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ). Ως αποτέλεσμα της Απόσχισης, η Τράπεζα υποκατέστησε δυνάμει καθολικής διαδοχής την Εταιρεία, κατ' εφαρμογή του νόμου, στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων που εμπíπτουν στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας. Επιπλέον, η Τράπεζα συνεχίζει την λειτουργία της μέσω της υπάρχουσας οργανωτικής δομής, του δικτύου Καταστημάτων και των εγκαταστάσεων.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ο παρών Κανονισμός αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, την οργανωτική δομή της Εταιρείας, τα ανώτερα Στελέχη, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τις πολιτικές της Εταιρείας.

Ο Κανονισμός:

- επιδιώκει τη ρύθμιση της οργάνωσης και λειτουργίας της Εταιρείας προκειμένου να διασφαλίσει επιχειρησιακή ακεραιότητα και διαφάνεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας,
- δεν περιλαμβάνει εξαντλητική αναφορά στις αρχές και υποχρεώσεις που εφαρμόζει η Εταιρεία υπό το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και
- είναι συμπληρωματικός προς τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Περίληψη του εν θέματι Κανονισμού δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ αποτελεί χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, με βασική δραστηριότητα:

- α) την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και αλλοδαπές εταιρείες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού,

- β) τον σχεδιασμό, την προώθηση και διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,
- γ) την παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες εταιρείες και σε τρίτους καθώς και την εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και
- δ) την έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων.

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η οργανωτική διάρθρωση και η κατανομή αρμοδιοτήτων της Εταιρείας περιλαμβάνει τα κάτωθι συλλογικά εταιρικά όργανα και Επιτροπές:

- Διοικητικό Συμβούλιο
- Τέσσερις (4) Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου που υποστηρίζουν τις λειτουργίες του Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή:
 - Η Επιτροπή Ελέγχου
 - Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
 - Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και
 - Η Επιτροπή Αποδοχών.
- Εκτελεστική Επιτροπή.

2.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

2.1.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Εταιρείας και την εκπροσώπησή της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Εταιρεία και καθορίζει και επιβλέπει και έχει την ευθύνη για την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Εταιρείας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- α) έχει τη συνολική ευθύνη για την Εταιρεία, εγκρίνει και επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας
- β) διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και τα συναφή πρότυπα
- γ) επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας
- δ) είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της Ανώτερης Διοίκησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει, και το Πλαίσιο Συνεργασίας [(Relationship Framework Agreement (RFA)] που έχει υπογραφεί μεταξύ της ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας, η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις του σχετικού νομικού και κανονιστικού πλαισίου και του Καταστατικού της Εταιρείας, τα συγκεκριμένα καθήκοντα και υποχρεώσεις, καθώς και οι αρχές και

το πλαίσιο λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του που αναρτάται στον ιστότοπο της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/esq-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodik-es-kai-politikes>).

2.1.2. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Επιτροπή διαθέτει τον της Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Τέσσερις (4) Επιτροπές λειτουργούν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου:

- Η Επιτροπή Ελέγχου
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- Η Επιτροπή Αποδοχών και
- Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Επιτροπή Ελέγχου

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>)

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Επιτροπή Αποδοχών

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

2.2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό, το Διοικητικό Συμβούλιο συνέστησε στις 2 Δεκεμβρίου 2019 (τότε “ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”) Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρείας. Οι εξουσίες και αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντα Συμβούλου, με την οποία εκχωρούνται εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Οι συγκεκριμένες εξουσίες και αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο λειτουργίας της, αποτυπώνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

2.3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η Οργανωτική διάρθρωση της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τις ισχύουσες αρχές του κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία εταιρειών συμμετοχών αποτυπώνοντας

ταυτόχρονα σταθερές οργανωτικές αρχές. Επιπλέον, επιτρέπει την ανάδειξη μίας κοινής επιχειρησιακής κουλτούρας και ανάπτυξης με την αποφυγή ταυτόχρονα της δημιουργίας επικαλυπτόμενων και ανταγωνιστικών αρμοδιοτήτων και ευθυγραμμίζεται με τις ανάγκες των κύριων επιχειρηματικών κλάδων στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία και ο Όμιλος.

Η οργάνωση της Εταιρείας αποτυπώνεται μέσω της οργανωτικής της διάρθρωσης και της διάρθρωσης των Μονάδων της, της κατανομής αρμοδιοτήτων, της εκχώρησης εξουσιών και του σαφούς ορισμού αρμοδιοτήτων.

Η οργανωτική διάρθρωση της Εταιρείας ορίζεται με σαφήνεια και αποτυπώνεται στο οργανόγραμμά της το οποίο περιέχει σαφή διοικητική ιεράρχηση.

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας διαρθρώνονται σε Ενότητες Εργασιών στις οποίες συμμετέχουν μία ή περισσότερες Μονάδες. Ο σαφής καθορισμός αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης ανά Ενότητα Εργασιών και Μονάδα διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των εργασιών της Εταιρείας και την αποφυγή σύγκρουσης αρμοδιοτήτων και συμφερόντων.

Μία αντίστροφη συμφωνία παροχής υπηρεσιών (reverse service level agreement - RSLA) έχει συναφθεί μεταξύ της Εταιρείας και της ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. προκειμένου η τελευταία, ως πάροχος, να υποστηρίξει τις εργασίες της Εταιρείας στους λοιπούς τομείς, όπως Ανθρώπινο Δυναμικό, Λογιστικές Υπηρεσίες, Νομικές Υπηρεσίες, Ρυθμιστικά θέματα κ.λπ.

Πλέον των υπηρεσιών που αναφέρονται στην RSLA, η Τράπεζα μπορεί να παρέχει ad hoc υπηρεσίες στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ICS)

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Εταιρεία δίνει μεγάλη έμφαση, περιλαμβάνει το σύνολο των μηχανισμών και των διαδικασιών που σχετίζονται με όλες τις δραστηριότητες της Εταιρείας σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου και στοχεύει στο να διασφαλίζει:

- Τη συνεπή υιοθέτηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- Τον εντοπισμό και τη διαχείριση όλων των αναληφθέντων κινδύνων για την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων,
- Την πληρότητα και την αξιοπιστία των δεδομένων και των πληροφοριών που απαιτούνται για την ακριβή και έγκαιρη αποτύπωση της οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων,
- Τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς, τον κώδικα δεοντολογίας,
- Την πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτή,
- Την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για τη στήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής και την ασφαλή κυκλοφορία, επεξεργασία και αποθήκευση σημαντικών επιχειρησιακών πληροφοριών.

Η διάρθρωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποιείται βάσει του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας: επιχειρησιακές και λειτουργικές ή υποστηρικτικές Μονάδες (πρώτη γραμμή), Διαχείρισης Κινδύνου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου (τρίτη γραμμή).

3.1. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Σκοπός της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι να παρέχει ανεξάρτητες και αντικειμενικές ελεγκτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, σχεδιασμένες να ενισχύουν την αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες της Εταιρείας σε επίπεδο Ομίλου. Αποστολή της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση και προστασία της οργανωτικής αξίας, διεξάγοντας ελέγχους βάσει κινδύνου,

αξιολογώντας τις εσωτερικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς, προκειμένου να εξακριβώνουν την ορθότητα και αποτελεσματικότητά τους, την ορθή και συνεπή εφαρμογή τους και την παροχή αντικειμενικής διασφάλισης, συμβουλών και διορατικότητας. Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου βοηθά την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών να επιτύχει τους στόχους της, παρέχοντας συστηματική και αντικειμενική προσέγγιση, με σκοπό να εκτιμήσει και να βελτιώσει την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου. Ο Εσωτερικός Έλεγχος συμμορφώνεται με εθνικά και διεθνή επαγγελματικά πρότυπα.

Ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης από την Επιτροπή Ελέγχου και λογοδοτεί στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Για αποκλειστικά διοικητικούς σκοπούς, ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η απόδοση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου εξετάζεται και αξιολογείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

3.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη παρακολούθησης της διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης της Εταιρείας σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, ως προς τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει το επιχειρηματικό μοντέλο, τη φήμη και την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας, λόγω της αδυναμίας συμμόρφωσής της με τη νομοθεσία που ισχύει για την Εταιρεία, τις Πράξεις που εκδίδουν οι Αρχές, τον Κώδικα Δεοντολογίας καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητη και διαθέτει πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των καθηκόντων της.

3.3. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Εταιρεία δεσμεύεται να επιτύχει ένα ισχυρό περιβάλλον ελέγχου και μία ισχυρή δυνατότητα διαχείρισης κινδύνων προκειμένου να επιτυγχάνει τους στόχους απόδοσης και να βελτιώνεται διαρκώς στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων.

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές δραστηριότητες και Μονάδες.

Όλες οι Πολιτικές και τα Πλαίσια Διαχείρισης Κινδύνων εγκρίνονται από τις αρμόδιες Επιτροπές και βασίζονται στις ακόλουθες κατευθυντήριες αρχές:

- Διέπονται από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων
- Αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της επιχειρησιακής στρατηγικής και της διαδικασίας λήψης αποφάσεων
- Διέπονται από ανάληψη υπευθυνότητας
- Είναι διαφανείς μέσω σαφών γραμμών επικοινωνίας
- Είναι σαφώς καταγεγραμμένες, διασφαλίζοντας την απαιτούμενη λειτουργία των δραστηριοτήτων και συστημάτων που αφορούν τον εντοπισμό, αξιολόγηση, παρακολούθηση, αναφορά, έλεγχο/μετρίασμό των κινδύνων
- Έχουν κατάλληλη διάρθρωση, διασφαλίζοντας την παροχή επαρκών πληροφοριών και μηχανισμών αναφοράς σε όλα τα Επίπεδα Διοίκησης.

3.4. ΠΕΡΙΟΔΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ICS

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποιείται κάθε τρία χρόνια και με τη λήψη της αξιολόγησης, καταρτίζεται Αναφορά όπου αναλύονται τα ευρήματα των Ελεγκτών καθώς και η ανάλυση και τα συμπεράσματά τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Εταιρεία προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες προκειμένου να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που ακολουθούνται είναι σύμφωνες με το εν ισχύ κανονιστικό πλαίσιο, τις σχετικές οδηγίες και βέλτιστες πρακτικές. Το πλαίσιο πολιτικών της Εταιρείας, περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τους κάτωθι Κώδικες, Πολιτικές και Διαδικασίες:

- Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική και Διαδικασίες Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς
- Πολιτική και Διαδικασίες Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη
- Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών
- Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων
- Πολιτική Διαφοροποίησης
- Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Εκπαίδευσης για το προσωπικό
- Πολιτικές Βιωσιμότητας
- Πολιτικές Αποδοχών
- Πολιτική για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 – ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

[Το κεφάλαιο περιλαμβάνει πίνακα με τις Πολιτικές, Διαδικασίες και Κανονισμούς Λειτουργίας που συμπληρώνουν και αποτελούν μέρος του παρόντος Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας]