

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

Σελ.

<b>1</b>	<b>ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ</b> .....	<b>3</b>
1.1	ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ.....	3
1.2	ΟΡΙΣΜΟΣ.....	3
1.3	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ.....	3
<b>2</b>	<b>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ</b> .....	<b>5</b>
2.1	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ.....	5
2.2	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	5
2.3	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΕΙΣ/ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	6
2.4	ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	6
2.5	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΥΑΙΣΘΗΤΟΠΟΙΗΣΗΣ.....	7
2.6	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	7
<b>3</b>	<b>ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ</b> .....	<b>7</b>
3.1	ΠΑΡΟΧΗ ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗΣ ΣΤΙΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ.....	7
3.2	ΑΝΑΦΟΡΑ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	7
3.3	ΑΝΑΘΕΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ.....	8
3.4	MARKET CONDUCT RISK.....	8
3.5	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ.....	8
3.6	CUSTOMER CONDUCT RISK.....	8
3.7	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΟΥΛΤΟΥΡΑΣ ΚΑΙ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ.....	9
3.8	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ.....	10
3.9	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	10
3.10	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ.....	10
3.11	ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ).....	10
3.12	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ.....	11
3.13	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ.....	11

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ**

### **1.1. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ**

Η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης (εφεξής η «Πολιτική») καθορίζει τις γενικές αρχές που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό και περιορισμό των κινδύνων που απορρέουν από την αδυναμία συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση της Πολιτικής και την αναθεώρησή της όταν κρίνεται απαραίτητο. Η Επιτροπή Ελέγχου επικυρώνει την Πολιτική, η οποία στη συνέχεια εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ειδικότερα για τις θυγατρικές με έδρα στο εξωτερικό, αναγνωρίζεται η ανάγκη προσαρμογών σε επιμέρους θέματα για τα οποία οι εθνικές κανονιστικές διατάξεις υπερισχύουν των απαιτήσεων της παρούσας Πολιτικής. Οι προσαρμογές αυτές πρέπει να γνωστοποιούνται και να συμφωνούνται με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου. Η διαδικασία έγκρισης που περιγράφεται ανωτέρω ισχύει και για τις Εταιρείες του Ομίλου.

Η μη συμμόρφωση με την Πολιτική και τις διαδικασίες του Ομίλου αποτελεί πειθαρχικό παράπτωμα.

### **1.2. ΟΡΙΣΜΟΣ**

Ως *Συμμόρφωση* ορίζεται η λειτουργία, η οποία εντοπίζει και αξιολογεί τους κινδύνους που απορρέουν από τη μη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση και προτείνει τις κατάλληλες ενέργειες και διαδικασίες για τον περιορισμό του κινδύνου.

Ως *Κίνδυνος Συμμόρφωσης* ορίζεται ο κίνδυνος αποδυνάμωσης του επιχειρηματικού μοντέλου, της φήμης και της οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας, που απορρέει από την αδυναμία συμμόρφωσης με τη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία της, τις κανονιστικές πράξεις των Αρμόδιων Αρχών, τις βέλτιστες πρακτικές σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, τον Κώδικα Δεοντολογίας, καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας.

Ο Κίνδυνος Συμμόρφωσης αποτελείται από τις ακόλουθες δέκα (10) κατηγορίες:

- Ξέπλυμα Χρήματος και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
- Κυρώσεις και Περιοριστικά Μέτρα
- Δωροδοκία και Διαφθορά
- Market Conduct Risk
- Customer Conduct Risk
- Φορολογική Συμμόρφωση
- Προστασία Προσωπικών Δεδομένων
- Τραπεζικό Απόρρητο
- Εταιρική Διακυβέρνηση
- Κουλτούρα και Δεοντολογία

Η Εταιρεία δεν αποδέχεται ενέργειες που αντίκεινται στις διατάξεις που διέπουν τη λειτουργία της. Τέτοιου είδους περιπτώσεις αναφέρονται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **1.3. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

Η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης θεσμοθετείται από την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, ως ένας εκ των τριών πυλώνων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης δομείται σε τρία επίπεδα ελέγχου:

- 1ο επίπεδο ελέγχου: Οι επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας, οι οποίες έχουν την ευθύνη εφαρμογής της Πολιτικής και των αντίστοιχων εσωτερικών διαδικασιών.
- 2ο επίπεδο ελέγχου: Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κανονιστικού κινδύνου και ενημερώνει σχετικά τα αρμόδια Όργανα. Προτείνει κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίστηκαν.
- 3ο επίπεδο ελέγχου: Η Μονάδα του Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία είναι αρμόδια να ελέγχει τα δύο προηγούμενα επίπεδα ελέγχου, προκειμένου να διασφαλίσει ότι το ισχύον εσωτερικό πλαίσιο είναι επαρκές και εφαρμόζεται ορθά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισηγήσεων της Επιτροπής Ελέγχου, έχει την τελική ευθύνη για την εποπτεία της Στρατηγικής Κανονιστικού Κινδύνου και την παρακολούθηση της εφαρμογής της. Αυτό επιτυγχάνεται με τα ακόλουθα μέσα:

- Περιοδική επικαιροποίηση της κατάστασης όλων των κινδύνων που συνθέτουν την κατηγοριοποίηση του κανονιστικού κινδύνου.
- Έγκριση του ετήσιου σχεδίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Παρακολούθηση της προόδου υλοποίησης της στρατηγικής, μέσω της εξέτασης των αναφορών που υποβάλλονται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Διορισμός και παύση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο στην άσκηση των αρμοδιοτήτων του, μέσω της παρακολούθησης του έργου της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, της επισκόπησης και εισήγησης προς έγκριση της αντίστοιχης Πολιτικής, καθώς και της ανάλυσης των αναφορών που υποβάλλονται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε περιοδική ή έκτακτη βάση. Πιο συγκεκριμένα, η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί τη συνολική απόδοση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ελέγχει την πρόοδο του ετήσιου προγράμματος στόχων της και εγκρίνει τις νέες Πολιτικές (ή τις επικαιροποιήσεις τους) που προτείνει η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τα αποτελέσματα του ετήσιου Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κανονιστικού Κινδύνου. Η Εταιρεία διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαραίτητων ανθρώπινων και τεχνικών πόρων για την επιτέλεση των αρμοδιοτήτων της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το προσωπικό της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να είναι επαρκώς καταρτισμένο και να διαθέτει την απαιτούμενη εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, ενημερώνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, στον οποίο υπάγεται διοικητικά, και είναι ανεξάρτητος από τις Επιχειρησιακές Μονάδες. Οι κύριες αρμοδιότητές του είναι οι εξής:

- καταρτίζει και επικαιροποιεί την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και σχετικές επιμέρους Πολιτικές, και τις διαδικασίες που εκδίδονται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- αξιολογεί τον βαθμό συμμόρφωσης της Εταιρείας ως προς τις απαιτήσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και τις εσωτερικές διαδικασίες,
- εποπτεύει το Προσωπικό στο οποίο έχουν ανατεθεί εργασίες που άπτονται θεμάτων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και διασφαλίζει την επαρκή και συνεχή εκπαίδευσή του,
- παραμένει ενήμερος για τις τάσεις, τις βέλτιστες πρακτικές, τους νόμους και τους κανονισμούς σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- εποπτεύει τις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των Εταιρειών του Ομίλου, και
- ενημερώνει τακτικά την Επιτροπή Ελέγχου σχετικά με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης. Όταν κρίνεται απαραίτητο, η ενημέρωση αυτή μπορεί επίσης να παρέχεται και στις αρμόδιες Αρχές.

Η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης εξετάζεται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Πρόγραμμα Ελέγχου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Εποπτεύεται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και συνεργάζεται στενά με τα Στελέχη της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου. Είναι Μονάδα διοικητικά ανεξάρτητη και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης

πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Μονάδα καταρτίζει το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και το Πλαίσιο Πολιτικών και Διαδικασιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διορίζεται και παύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου και προηγούμενης σύμφωνης γνώμης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου παρακολουθεί το έργο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας και διασφαλίζει την εφαρμογή κοινών αρχών σε επίπεδο Ομίλου.

Οι Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας οφείλουν να ενημερώνονται για τους κανονιστικούς κινδύνους και να διασφαλίζουν την ορθή εφαρμογή των σχετικών διαδικασιών. Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τη διαμόρφωση κοινής αντίληψης στο Προσωπικό αναφορικά με την Κανονιστική Συμμόρφωση, επισημαίνοντας την αναγκαιότητα τήρησης των διαδικασιών για τον περιορισμό του κανονιστικού κινδύνου και την αποφυγή ενεργειών που αντίκεινται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

Ο ορθός σχεδιασμός του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί τη βάση για την επιτυχή εφαρμογή της Στρατηγικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης και της ευαισθητοποίησης του Προσωπικού.

Η Πολιτική αυτή, μαζί με επιμέρους Πολιτικές και Διαδικασίες που εκδίδονται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συνθέτουν το εσωτερικό πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης. Το εν λόγω πλαίσιο, μαζί με την αξιολόγηση του κανονιστικού κινδύνου, διασφαλίζουν την κατάλληλη διαδικασία παρακολούθησης και τις βέλτιστες διορθωτικές ενέργειες για τον περιορισμό της μη συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

### **2.1. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί σε συνεχή βάση το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρείας, με βάση την προαναφερθείσα κατηγοριοποίηση κινδύνων. Παράλληλα, διενεργεί ανάλυση αποκλίσεων για να προσδιορίσει τον βαθμό συμμόρφωσης της Εταιρείας και να εντοπίσει, να προτείνει και να υλοποιήσει τις απαιτούμενες ενέργειες σε συνεργασία με τις Επιχειρησιακές Μονάδες.

### **2.2. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης διενεργεί την Αξιολόγηση Κανονιστικού Κινδύνου με τη χρήση μίας εξελιγμένης μεθοδολογίας, η οποία επιτρέπει την εκτίμηση, με ποσοτικό τρόπο, της έκθεσης σε κανονιστικό κίνδυνο σε ολόκληρη την Εταιρεία. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της εισαγωγής δεικτών και μετρήσεων που περιλαμβάνουν Βασικούς Δείκτες Κινδύνου.

Η αξιολόγηση διενεργείται ετησίως και τα αποτελέσματα παρουσιάζονται στην Επιτροπή Ελέγχου προς επικύρωση και στη συνέχεια υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.

Η μεθοδολογία για την αξιολόγηση του κανονιστικού κινδύνου καταλήγει στον υπολειπόμενο κίνδυνο (residual risk), υπολογίζοντας τον εγγενή κίνδυνο (inherent risk) καθώς και την επάρκεια των ελέγχων για κάθε κατηγορία, επιτρέποντας έτσι την αναγνώριση και την ιεράρχηση των ενεργειών περιορισμού των κινδύνων.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης εφαρμόζει επίσης τις μεθοδολογίες αυτο-αξιολόγησης κινδύνων της Εταιρείας, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας.

Η αξιολόγηση των κανονιστικών κινδύνων που σχετίζονται με νέες δραστηριότητες, αποτελεί μέρος της διαδικασίας σχεδιασμού και εφαρμογής τους, ήτοι της συνολικής αξιολόγησης που διενεργείται για συγκεκριμένες συναλλαγές, προϊόντα ή επιχειρησιακές λειτουργίες. Στις περιπτώσεις πολύπλοκων συναλλαγών, όπως έργα που επηρεάζουν πλήθος επιχειρησιακών λειτουργιών ή συνεπάγονται σημαντικές αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, οι αναλύσεις κανονιστικού κινδύνου διενεργούνται ανά περίπτωση, σε συνεργασία με τις αντίστοιχες Επιχειρησιακές Μονάδες.

### **2.3. ΕΛΕΓΧΟΙ/ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

Η παρακολούθηση που διενεργείται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί μέρος του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και συμβάλλει στην αποτελεσματική διαχείριση των κανονιστικών κινδύνων.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης διενεργεί ελέγχους σε περιοδική βάση και κατά περίπτωση, προκειμένου να:

- αξιολογήσει τον βαθμό συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες
- εκτιμήσει την επάρκεια των υφιστάμενων ελέγχων και να εφαρμόζει αλλαγές όταν απαιτείται
- ενημερώσει τα αρμόδια Όργανα αναφορικά με τους κανονιστικούς κινδύνους και να προτείνει ενέργειες για τον περιορισμό των κινδύνων.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρει στην Επιτροπή Ελέγχου ή/και στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου όλα τα θέματα που προκύπτουν από τους ελέγχους και υποβάλλει προτάσεις για την επίλυση των αδυναμιών που εντοπίζονται.

### **2.4. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

Το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί καίρια πτυχή του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, το οποίο, μέσω των κατάλληλων ελεγκτικών μηχανισμών, προωθεί τις αρχές της Εταιρείας.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταρτίζει το ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το οποίο έχει ως στόχο τον περιορισμό των κανονιστικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί, την επισκόπηση των κανονιστικών απαιτήσεων και τη λήψη πρωτοβουλιών για την προσαρμογή σε επικείμενες ρυθμιστικές εξελίξεις.

Το ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης επισκοπείται από την Επιτροπή Ελέγχου και στη συνέχεια υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.

Για την κατάρτιση του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνονται υπ' όψιν τα εξής:

- Το αποτέλεσμα της ετήσιας αξιολόγησης κινδύνων
- Η Διάθεση Ανάλυσης Κανονιστικού Κινδύνου
- Η ευρύτερη στρατηγική της Εταιρείας
- Οι αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί από εσωτερικούς και εξωτερικούς ελέγχους
- Ο κανονιστικός κίνδυνος που απορρέει από παράπονα Πελατών
- Η ανάγκη κατάρτισης και ευαισθητοποίησης του Προσωπικού σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης
- Οι επικείμενες αλλαγές στο ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο.

Η υλοποίηση του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου, μέσω περιοδικών αναφορών.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας υποβάλλει τις περιοδικές αναφορές της στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για τυχόν παρατηρήσεις και έγκριση. Μετά την έγκρισή τους, υποβάλλονται στις κατά τόπους Επιτροπές Ελέγχου για επικύρωση.

Σε περίπτωση ιδιαζουσών συνθηκών (π.χ. έκτακτες μεταβολές του ρυθμιστικού πλαισίου, μεταβολή συνθηκών της αγοράς, εκτεταμένες αλλαγές στη σύνθεση του Προσωπικού, κ.λπ.), είναι δυνατή η αναθεώρηση των στόχων του ετήσιου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η αναθεώρηση των στόχων τεκμηριώνεται πλήρως και υποβάλλεται προς έγκριση στην Επιτροπή Ελέγχου.

## **2.5. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΥΑΙΣΘΗΤΟΠΟΙΗΣΗΣ**

Η Εταιρεία στοχεύει σε ένα υψηλό επίπεδο ευαισθητοποίησης όσον αφορά στην κουλτούρα κανονιστικής συμμόρφωσης. Για τον σκοπό αυτό, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση της επαρκούς εκπαίδευσης του Προσωπικού και της εξοικειώσής του με θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Για την αξιολόγηση της επάρκειας της εκπαίδευσης λαμβάνονται υπ' όψιν τα εξής:

- Οι κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης που συνδέονται με την περιγραφή της θέσης εργασίας και
- Η προηγούμενη εμπειρία και εκπαίδευση.

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα διενεργούνται σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Λειτουργιών Ανθρωπίνου Δυναμικού.

## **2.6. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συνεργάζεται με την Εσωτερική Νομική Υπηρεσία και τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας για την αξιολόγηση των εκθέσεων που συντάσσουν οι εσωτερικοί και εξωτερικοί Επιθεωρητές, οι Ορκωτοί Ελεγκτές, οι αρμόδιες Αρχές κ.ά. και για την παρακολούθηση των διορθωτικών ενεργειών.

Η αξιολόγηση και παρακολούθηση των εκθέσεων ελέγχου πραγματοποιείται σε τακτική βάση και αφορά τα ευρήματα κανονιστικής συμμόρφωσης, όπως προκύπτουν από τις εκθέσεις των εσωτερικών και εξωτερικών Ελεγκτών, καθώς και των εποπτικών Αρχών.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

### **3.1. ΠΑΡΟΧΗ ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗΣ ΣΤΙΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρέχει καθοδήγηση στις Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας, αναφορικά με τις απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Επίσης, γνωμοδοτεί για έργα και εκδίδει οδηγίες και διαδικασίες, εντός του πεδίου των αρμοδιοτήτων της. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου παρέχει καθοδήγηση στις Εταιρείες του Ομίλου, προκειμένου να εφαρμόζεται ενιαία προσέγγιση σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σε επίπεδο Ομίλου.

### **3.2. ΑΝΑΦΟΡΑ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδια για την επικοινωνία με τις εποπτικές Αρχές και την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα θέματα που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές της, καθώς και για τη συμμετοχή σε επιτροπές που συντονίζονται από τις Εποπτικές Αρχές.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει τις απαραίτητες αναφορές προς τις Εποπτικές Αρχές. Μετά την ολοκλήρωση των εν λόγω υποθέσεων, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης δρομολογεί διορθωτικές ενέργειες, όταν απαιτείται, για τον αποτελεσματικό περιορισμό του κανονιστικού κινδύνου για τις διαδικασίες της Εταιρείας.

### **3.3. ΑΝΑΘΕΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετέχει στην αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητες που ανατίθενται σε εξωτερικούς συνεργάτες και συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Κεντρικής Διαχείρισης Προμηθειών και Εξωτερικών Αναθέσεων του Ομίλου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητες που περιγράφονται στην Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου.

### **3.4. MARKET CONDUCT RISK**

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τη σημασία διασφάλισης της ακεραιότητας των αγορών, της προστασίας των επενδυτών και της εμπιστοσύνης αυτών, καθώς και της υιοθέτησης αξιών και συμπεριφορών που ενισχύουν υψηλά ηθικά πρότυπα, στο σύνολο των δραστηριοτήτων της. Στο πλαίσιο αυτό, έχει εκδώσει την Πολιτική Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς, η οποία στοχεύει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης της εισηγμένης οντότητας με το Ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο που ρυθμίζει την πρόληψη της κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών, της παράνομης ανακοίνωσης προνομιακών πληροφοριών και της χειραγώγησης της αγοράς. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογεί τον βαθμό συμμόρφωσης με τα ανωτέρω πρότυπα και προτείνει τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα, σε περίπτωση αποκλίσεων.

### **3.5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση, αξιολογεί τον βαθμό συμμόρφωσης της Εταιρείας με τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης και προτείνει τις απαραίτητες προσαρμογές, σε περιπτώσεις που διαπιστώνονται αποκλίσεις, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.

### **3.6. CUSTOMER CONDUCT RISK**

Η έννοια του Customer Conduct υποδηλώνει τον κίνδυνο που προκύπτει από τον σχεδιασμό, την παραγωγή και τη διάθεση υπηρεσιών κατά τρόπο που ενέχει αδικαιολόγητους κινδύνους για τους καταναλωτές και ελλιπή διαχείριση αναφορικά με την αντιμετώπιση των παραπόνων των Πελατών.

Για τον σκοπό αυτό, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί επισταμένως το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, προκειμένου να εντοπίζει εγκαίρως περιπτώσεις που ενδέχεται να απαιτούν τροποποίηση του τρόπου σχεδιασμού και διάθεσης των υπηρεσιών. Μέσω κατάλληλων ελέγχων, εκτιμά αποτελεσματικά τον βαθμό συμμόρφωσης σε όλες τις δραστηριότητες της Εταιρείας και δρομολογεί διορθωτικές ενέργειες, όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετέχει στην επισκόπηση του σχεδιασμού και γνωμοδοτεί σχετικά, προκειμένου να διασφαλίσει ότι ο σχεδιασμός των εν λόγω προϊόντων/υπηρεσιών δεν έρχεται σε αντίθεση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Για πολύπλοκες συναλλαγές, όπως η υλοποίηση έργων που επηρεάζουν πλήθος επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή συνεπάγονται σημαντικές αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου, οι αναλύσεις κανονιστικού κινδύνου διενεργούνται χωριστά.



### **3.7. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΟΥΛΤΟΥΡΑΣ ΚΑΙ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ**

Η Εταιρεία δεσμεύεται να διατηρεί το μέγιστο επίπεδο δεοντολογίας, διαφάνειας των δραστηριοτήτων της και επαγγελματικής συμπεριφοράς, επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή έναντι παράνομων ή αντίθετων προς τη διακυβέρνηση ενεργειών που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη φήμη και την αξιοπιστία της. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμοδιότητες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτυπώνονται, εκτός από τον Κώδικα Δεοντολογίας, και σε επιμέρους Πολιτικές, την τήρηση των οποίων παρακολουθεί, μέσω της διενέργειας αντίστοιχων ελέγχων.

#### **❖ ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταρτίζει τον Κώδικα Δεοντολογίας που υιοθετείται από την Εταιρεία και τις θυγατρικές της. Ο Κώδικας Δεοντολογίας περιγράφει τις βασικές αρχές και αξίες στις οποίες ο Όμιλος Alpha Αστικά Ακίνητα στηρίζει τη λειτουργία του, καθώς και τη συμπεριφορά του Προσωπικού, η οποία θεωρείται αποδεκτή σύμφωνα με τις αρχές αυτές.

Η Εταιρεία και οι Εταιρείες του Ομίλου επιδεικνύουν μηδενική ανοχή σε θέματα αντιδεοντολογικής συμπεριφοράς και αυτό γνωστοποιείται με σαφήνεια προς το Προσωπικό, τους Πελάτες και κάθε τρίτον.

#### **❖ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ (WHISTLEBLOWING)**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την έκδοση της Πολιτικής Αναφορών, η οποία καθορίζει τις γενικές αρχές και το πλαίσιο λειτουργίας βάσει του οποίου η Εταιρεία λαμβάνει, επεξεργάζεται και διερευνά αναφορές για παρατυπίες, παραλείψεις ή άλλες αξιόποινες πράξεις που υποπίπτουν στην αντίληψη του Προσωπικού, Πελατών, Προμηθευτών ή άλλων ενδιαφερόμενων μερών.

Απαράβατη αρχή της Πολιτικής είναι η προστασία της ανωνυμίας και της εμπιστευτικότητας των προσωπικών δεδομένων των προσώπων που υποβάλλουν αναφορές και, σε περίπτωση που είναι Υπάλληλοι της Εταιρείας, η διασφάλιση ότι οι επαγγελματικές τους αξιολογήσεις γίνονται και θα γίνονται αμερόληπτα.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για τις περιπτώσεις που εντοπίστηκαν, τα μέτρα που λήφθηκαν και το αποτέλεσμα των ενεργειών της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών του Ομίλου.

#### **❖ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

Η Εταιρεία υιοθετεί πρότυπα και αρχές επαγγελματικής δεοντολογίας, προκειμένου να εντοπίζει με τρόπο αποτελεσματικό, να διαχειρίζεται και να παρακολουθεί αλλά και να αποτρέπει καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που ενδεχομένως αναφύονται στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών, κατ' εφαρμογήν των διατάξεων του κανονιστικού πλαισίου και των βέλτιστων πρακτικών. Η Πολιτική περιγράφει τις αρμοδιότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών και του Προσωπικού.

Το Προσωπικό της Εταιρείας υποχρεούται να αναφέρει στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης οποιαδήποτε περίπτωση εντοπίζει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, για την οποία έχει βάσιμη υπόνοια ότι θα μπορούσε να συνιστά Σύγκρουση Συμφερόντων. Στην περίπτωση αυτή, η έγκριση παρέχεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

#### **❖ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ**

Η Εταιρεία, με σκοπό τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την έγκριση και την ορθή γνωστοποίηση των συναλλαγών που αυτή διενεργεί με «Συνδεδεμένα Μέρη», έχει καταρτίσει την αντίστοιχη Πολιτική. Η εν λόγω Πολιτική περιλαμβάνει ένα σύνολο αρχών και εσωτερικών διαδικασιών που στοχεύουν στον

περιορισμό του κινδύνου Σύγκρουσης Συμφερόντων, όπου τα Συνδεδεμένα Μέρη ενδέχεται να προτάξουν τα ίδια συμφέροντά τους έναντι των συμφερόντων της Εταιρείας.

Για την τήρηση του αρχείου των Συνδεδεμένων Μερών, τα πρόσωπα που ασκούν Διοικητικά Καθήκοντα και οι Μέτοχοι (φυσικά πρόσωπα) είναι υποχρεωμένοι να γνωστοποιούν πληροφορίες που σχετίζονται με τα ίδια συμφέροντα, καθώς και με Στενούς Συγγενείς και τα Νομικά Πρόσωπα που σχετίζονται με αυτούς. Η Πολιτική περιγράφει λεπτομερώς τη διαδικασία έγκρισης που πρέπει να ακολουθούν οι Μονάδες της Εταιρείας αναφορικά με τις συναλλαγές των Συνδεδεμένων Μερών.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης εξετάζει σε εξαμηνιαία βάση τις συναλλαγές των Συνδεδεμένων Μερών, με σκοπό να επιβεβαιωθεί η συμμόρφωση με τις αρχές και τις διαδικασίες της Πολιτικής.

### **3.8. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ**

Ο κίνδυνος αναφέρεται στην προσφορά, λήψη ή ζήτηση πολύτιμων αντικειμένων με σκοπό να επηρεαστούν οι ενέργειες ενός Λειτουργού ή άλλου προσώπου. Η Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας αποσκοπεί στον περιορισμό του εν λόγω κινδύνου και στον καθορισμό των υψηλότερων ηθικών προτύπων. Η εν λόγω Πολιτική εφαρμόζεται σε όλον τον Όμιλο Alpha Bank. Η μηδενική ανοχή απέναντι στη διαφθορά και τη δωροδοκία είναι εμφανής στην εταιρική συμπεριφορά, ενώ παρέχεται και σχετική εκπαίδευση στο Προσωπικό.

### **3.9. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

Ο εν λόγω κίνδυνος περιγράφεται ως η μη τήρηση συγκεκριμένων φορολογικών κανονισμών σχετικά με τις φορολογικές διατάξεις των δραστηριοτήτων του πελάτη (π.χ. FATCA, CRS κ.λπ.). Στο πλαίσιο των εν λόγω αρμοδιοτήτων, εμπίπτει η παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τα προβλεπόμενα σχετικά με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS), το θεσμικό πλαίσιο FATCA και την Οδηγία για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα της φορολογίας σχετικά με δηλωτές διασυνοριακές ρυθμίσεις (DAC 6).

### **3.10. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογεί τον κίνδυνο που προκύπτει από τη μη συμμόρφωση με τις διατάξεις για την Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και εισηγείται την ενδεδειγμένη δράση. Η Μονάδα συνεργάζεται με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων Ομίλου, από τον οποίο αντλεί την απαραίτητη πληροφόρηση (π.χ. εκτίμηση κινδύνου, σχέδιο δράσης, κ.λπ.), για τη διαμόρφωση σαφούς εικόνας του αντίστοιχου κανονιστικού κινδύνου.

### **3.11. ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ)**

Η Εταιρεία, αναγνωρίζοντας τους κινδύνους που απορρέουν από ενέργειες/δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τη σπουδαιότητα καταπολέμησης του οικονομικού εγκλήματος, έχει θεσπίσει και εφαρμόζει Πολιτική, σε επίπεδο Ομίλου, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εγκεκριμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας λάβει υπ' όψιν τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

### **3.12. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ**

Το Τραπεζικό Απόρρητο αφορά την υποχρέωση της Εταιρείας να διαφυλάξει το απόρρητο των συναλλαγών των πελατών της. Ωστόσο, το τραπεζικό απόρρητο αίρεται σε εξαιρετικές περιπτώσεις, βάσει ειδικών διατάξεων νόμου, έναντι των δικαστικών, εισαγγελικών, φορολογικών και άλλων Αρχών, αλλά και έναντι ιδιωτών.

### **3.13. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ**

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης θεσπίζει και εφαρμόζει τις Βασικές Αρχές, στις οποίες καταγράφεται το σύνολο των υποχρεώσεων των Εταιρειών του Ομίλου, με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανονισμούς περιοριστικών μέτρων κατά χωρών, προσώπων ή οντοτήτων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Συμβούλιο Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών.