



ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

Επιτροπή Ελέγχου

Κανονισμός Λειτουργίας

Μάρτιος 2022

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου

Προοίμιο

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αποτελεί έγγραφο της Alpha Αστικά Ακίνητα (η «Εταιρεία»), το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου (η «Επιτροπή»).

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους κανονισμούς που διέπουν την λειτουργία της Εταιρείας.

Σκοπός

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

- Στη διαφύλαξη της ακεραιότητας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης επιβλέποντας την έγκαιρη κατάρτιση πλήρων, αξιόπιστων και ακριβών Οικονομικών Καταστάσεων, οι οποίες αντικατοπτρίζουν την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας.
- Στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων της Εταιρείας.
- Στη διασφάλιση και στην επίβλεψη της ανάπτυξης και της εφαρμογής ενός κατάλληλου και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την Εταιρεία και τις θυγατρικές της.
- Στη διασφάλιση και στην επίβλεψη της συμμόρφωσης με το θεσμικό, το κανονιστικό και το νομικό πλαίσιο που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας και των θυγατρικών Εταιρειών της, καθώς και με τους εσωτερικούς κανονισμούς και με τους κώδικες δεοντολογίας.
- Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας και των αντίστοιχων Μονάδων των θυγατρικών Εταιρειών της.

Σύνθεση

Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία Μέλη, τα οποία είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα οποία ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τα Μέλη της Επιτροπής είναι κατά πλειοψηφία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά κατά την έννοια των διατάξεων του Ν.4706/2020.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής (ο «Πρόεδρος») είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίζεται από τα Μέλη της. Διαθέτει την απαιτούμενη εξειδίκευση και εμπειρία για να εποπτεύει τις ελεγκτικές, τις λογιστικές και τις χρηματοοικονομικές πολιτικές και διαδικασίες που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής και δεν δύναται να ασκεί ταυτόχρονα τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν συλλογικά τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της, ιδιαίτερα να διαθέτουν επαρκή γνώση του τομέα που δραστηριοποιείται η Εταιρεία. Τουλάχιστον ένα Μέλος που είναι Ανεξάρτητο πρέπει να έχει επαρκή λογιστική ή ελεγκτική γνώση και εμπειρία και να παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Θητεία

Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετούνται για περίοδο τριών ετών και η θητεία τους καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Είναι δυνατόν να τοποθετηθούν για περισσότερες από μία περιόδους. Στο μέτρο του δυνατού, οι αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής πραγματοποιούνται σταδιακά. Σε κάθε περίπτωση η θητεία των Μελών της Επιτροπής ταυτίζεται με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Λειτουργία

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο, και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Οι Επικεφαλές των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και τα Μέλη.

Ο Πρόεδρος συγκαλεί συνεδρίαση της Επιτροπής εάν οποιοδήποτε Μέλος κρίνει τη σύγκληση συνεδρίασης αναγκαία. Σε αυτή την περίπτωση, η συνεδρίαση συγκαλείται εντός πέντε ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος από το Μέλος.

Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης της Επιτροπής. Τα θέματα της ημερησίας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη της Επιτροπής τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της. Σε περίπτωση αποστολής των θεμάτων της ημερησίας διάταξης (περιλαμβανομένου και του αντίστοιχου συνοδευτικού υλικού) σε διάστημα μικρότερο των πέντε εργάσιμων ημερών πριν την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασης της Επιτροπής, τα εν λόγω θέματα θα γίνονται αποδεκτά προς συζήτηση στην επικείμενη συνεδρίαση κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου της Επιτροπής

Τουλάχιστον μία φορά ετησίως η Επιτροπή πραγματοποιεί ξεχωριστές συναντήσεις με τον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή χωρίς την παρουσία Στελεχών.

Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά και 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.

Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα Πρακτικά.

Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει και να λάβει όλες τις υφιστάμενες εντός της Εταιρείας πληροφορίες τις οποίες κρίνει σημαντικές για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων της. Όπου κρίνεται απαραίτητο, η Επιτροπή διασφαλίζει την κατάλληλη συνδρομή των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών μονάδων της Εταιρείας (π.χ. κανονιστική συμμόρφωση, ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους.

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 κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η οποία περιλαμβάνεται συνοπτικά στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και η οποία υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η Επιτροπή δύναται να τοποθετήσει αξιόπιστους ανεξάρτητους ειδικούς συνεργάτες και συμβούλους για να την υποστηρίξουν κατά την άσκηση των καθηκόντων της.

Διαδικασία λήψης αποφάσεων

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται και τα τρία Μέλη της είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης επί οποιουδήποτε θέματος της Επιτροπής, καταγράφονται στα Πρακτικά οι απόψεις των μειοψηφούντων. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Πρόεδρος δεν δύναται να απέχει της ψηφοφορίας.

Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λαμβάνει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων ή δια αποστολής τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων σε όλα τα Μέλη και διά της έγκρισης των Πρακτικών στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις αυτές.

Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Χρηματοοικονομική και μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

- Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Εταιρείας και υποβάλλει εισηγήσεις ή προτάσεις για να διασφαλίσει την ακεραιότητά της.
- Εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις ενδιάμεσες και ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση, και την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ενδεικτικά, η Επιτροπή επικεντρώνεται:
 - ✓ σε σημαίνουσες λογιστικές εκτιμήσεις, σε εφάπαξ στοιχεία που επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις και σε σημαντικές διαφοροποιήσεις από το προηγούμενο έτος,
 - ✓ σε λογιστικούς τομείς που απαιτούν υψηλό επίπεδο επαγγελματικής κρίσης,
 - ✓ στις σημαντικές αναπροσαρμογές που προκύπτουν από τον έλεγχο, είτε έχουν υλοποιηθεί είτε όχι,
 - ✓ στην τήρηση των λογιστικών αρχών και πρακτικών και των εκάστοτε ισχυόντων λογιστικών προτύπων,
 - ✓ στην τήρηση της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας και των εκάστοτε ισχυόντων κανονισμών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
 - ✓ σε οποιαδήποτε νομικά ή φορολογικά θέματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις Οικονομικές Καταστάσεις.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.

Εσωτερικός Έλεγχος

- Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου έχει την προβλεπόμενη ανεξαρτησία και δεν υπάρχουν περιορισμοί στο έργο της.
- Εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου στην Εταιρεία και στις θυγατρικές Εταιρείες αυτής, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες για τον επαρκή χειρισμό των συστάσεων και των εισηγήσεων που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- Αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένης της ανεξαρτησίας της, μέσω και των τριμηνιαίων εκθέσεων της Μονάδας, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με τη διαδικασία σχεδιασμού αναφορικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διεξάγονται και τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, τις διαδικασίες και τα συστήματα ελέγχου, καθώς και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Συγκεκριμένα η Επιτροπή αξιολογεί ετησίως τη στελέχωση και οργανωτική δομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές μονάδες που ελέγχει.
- Υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον κριθεί σκόπιμο, ώστε η Μονάδα να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα αλλά και να είναι επαρκώς στελεχωμένη με δυναμικό το οποίο κατέχει επαρκείς γνώσεις, εμπειρία και εκπαίδευση.
- Διενεργεί τακτικές συναντήσεις με τον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.
- Εξετάζει, σε συνεργασία με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τα ετήσια και πολυετή σχέδια ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με τις αρχές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή εξετάζει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε ετήσια βάση.
- Εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές που αφορούν τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ διοικητικά υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, σε λειτουργικό επίπεδο αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.
- Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, λαμβάνει υπόψη τις παρατηρήσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, συζητά επί της απόδοσής του και επί των τεθέντων στόχων και επισκοπεί το Δελτίο Αξιολόγησης του και τους σχετικούς στόχους του, δυνάμενη να προβαίνει σε υποδείξεις επί του Δελτίου Αξιολόγησης στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Εξωτερικός Έλεγχος

- Επισκοπεί τον σχεδιασμό και την υλοποίηση του ελέγχου των ενδιάμεσων και των ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με τους οποίους πραγματοποιεί τακτικές συναντήσεις.

- Επισκοπεί το αντικείμενο και τη συχνότητα του ελέγχου από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, καθώς και άλλες ετήσιες διασφαλίσεις ελέγχου, περιλαμβανομένων αναφορών για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης καθ' ό μέρος αφορούν την Εταιρεία.
- Διασφαλίζει την παραλαβή της Συμπληρωματικής Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας, την οποία διαβιβάζει με τυχόν παρατηρήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και κάθε άλλης έκθεσης που απαιτείται βάσει των εκάστοτε ισχυόντων νόμων και τις επισκοπεί.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος της σε αυτή τη διαδικασία.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων με βάση το εύρος του ελέγχου που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει ότι τα κρίσιμα ζητήματα που εντοπίζουν οι εξωτερικοί ελεγκτές σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας συζητούνται δεόντως με τις Αρχές που εποπτεύουν και ρυθμίζουν τη λειτουργία της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα εκάστοτε ισχύοντα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Διασφαλίζει την υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών στο Διοικητικό Συμβούλιο και την έγκαιρη παραλαβή της από αυτό, σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τις θυγατρικές Εταιρείες της. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή επιβεβαιώνει ότι έχει τηρηθεί η σχετική διαδικασία της Τράπεζας για την «Ανάθεση μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Τακτικούς Ελεγκτές» και προεγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τις θυγατρικές Εταιρείες της από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική της Τράπεζας.

Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση

- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας (περιλαμβανομένων των διαδικασιών που αφορούν τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης της Εταιρείας καθ' ό μέρος την αφορούν), με βάση τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση.

- Διαβεβαιώνει ότι διεξήχθη η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στην Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, όταν αυτή κατά τον νόμο και τις κανονιστικές διατάξεις διενεργηθεί.
- Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις ενέργειες για την αποκατάσταση διαπιστωμένων αδυναμιών στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων.
- Αξιολογεί, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, την έκθεση του Εσωτερικού Ελεγκτή ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στην Εταιρεία, και την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
- Δύναται να ζητά από εξωτερικούς ελεγκτές να παρέχουν εκθέσεις σχετικά με προβλήματα ή αδυναμίες που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, όπως απαιτείται.
- Κάθε τρία έτη κατά την ισχύουσα νομοθεσία και τις κανονιστικές διατάξεις ή όταν αυτό κρίνει ότι απαιτείται, επιλέγει εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι αξιολογούν την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας.
- Διασφαλίζει ότι οι εξωτερικοί ελεγκτές στους οποίους ανατίθεται κάθε τρία έτη η διεξαγωγή της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου εναλλάσσονται κατόπιν τουλάχιστον δύο διαδοχικών αξιολογήσεων.
- Επισκοπεί τη φύση των έργων που ανατίθενται σε εξωτερικούς ελεγκτές που ήταν υπεύθυνοι για τη διενέργεια της αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, με σκοπό τη διασφάλιση της δέουσας ανεξαρτησίας.
- Υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για συγκεκριμένα θέματα, για τα οποία ενδέχεται να είναι απαραίτητη η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή από τους εξωτερικούς ελεγκτές.
- Αξιολογεί ετησίως την οργανωτική δομή, την στελέχωση, την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης και την ανεξαρτησία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις εσωτερικές Μονάδες που ελέγχει και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία αναφέρεται αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως προς την έγκαιρη, πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Εταιρείας στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, μέσω των αναφορών του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού, διασφαλίζοντας ότι είναι συμβατός με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Επιτροπή επισκοπεί ετησίως τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την αντικατάσταση του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατόπιν πρότασης του Διευθύνοντος Συμβούλου.

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της «Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας» και εποπτεύει την ορθή εφαρμογή της.
- Αξιολογεί, εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.
- Επισκοπεί τη σημαντική αλληλογραφία με τις ρυθμιστικές Αρχές, τις εκθέσεις που λαμβάνονται από τις ρυθμιστικές, τις εποπτικές και φορολογικές Αρχές, καθώς και κάθε άλλου είδους επικοινωνία με αυτές (όπως απαιτείται).
- Διασφαλίζει την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και τη συμμόρφωση με αυτόν.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την «Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας» της Εταιρείας.
- Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την «Πολιτική και τις Διαδικασίες Αναφορών» του Ομίλου.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την «Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων» και την «Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη» και, στον βαθμό που κάτι τέτοιο απαιτείται από την ως άνω Πολιτική, επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε να λαμβάνει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
- Επισκοπεί την αντίδραση της Εταιρείας στους ενδεχόμενους κινδύνους που προκύπτουν και τον περιορισμό τους.
- Εποπτεύει την προσπάθεια της Εταιρείας να προωθήσει την τήρηση των αρχών δεοντολογίας και να αποθαρρύνει την ανήθικη συμπεριφορά σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας.
- Δύναται να συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά την αποτελεσματική τήρηση υπεύθυνων πρακτικών για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Λοιπές Αρμοδιότητες

- Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων, εντός και εκτός της Εταιρείας, που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της.
- Υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας την Ετήσια και Εξαμηνιαία Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής και
- Συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας (εφόσον ζητηθεί).

Αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας

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