



**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

**ΤΗΣ «ALPHA REAL ESTATE SERVICES A.E.»**

**(εφεξής η «Εταιρεία»)**

*(Η εν λόγω πολιτική εγκρίθηκε με την από 28.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, Πρακτικό Νο. 485)*

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ALPHA BANK A.E. (η «Τράπεζα») είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του κινδύνου από τη μη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο (compliance risk) της Τραπεζικής και των εταιρειών του ομίλου αυτής (ο «Όμιλος»).

Η Εταιρεία έχει ορίσει προς τούτο ειδικό υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης (η «Μονάδα») που αναφέρεται μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, λειτουργεί, δε, στο πλαίσιο και αναφέρεται στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας.

Ως κίνδυνος μη συμμόρφωσης ορίζεται ο κίνδυνος αποδυναμώσεως του επιχειρηματικού μοντέλου, της φήμης και της οικονομικής καταστάσεως του Ομίλου και της Εταιρείας, που απορρέει από την αδυναμία συμμορφώσεως με τη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία τους, τις κανονιστικές πράξεις των αρμοδίων αρχών, τις βέλτιστες πρακτικές, τον Κώδικα Δεοντολογίας που έχει εφαρμογή σε διάφορες δραστηριότητες, καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες του Ομίλου και της Εταιρείας.

Στις κύριες αρμοδιότητες της Μονάδας περιλαμβάνονται:

- Ο προγραμματισμός και η διαχείριση της κανονιστικής συμμορφώσεως και η παρακολούθηση της εφαρμογής του οικείου κανονιστικού πλαισίου
- Η πρόληψη και καταστολή νομιμοποιήσεως εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- Η διαφύλαξη του τραπεζικού απορρήτου
- Οι συναφείς κυρώσεις και τα περιοριστικά μέτρα
- Η πρόληψη και καταστολή της δωροδοκίας και της διαφθοράς
- Έλεγχος κινδύνου συμπεριφοράς της αγοράς ("Market Conduct Risk")
- Έλεγχος κινδύνου συμπεριφοράς του πελάτη ("Customer Conduct Risk")
- Παρακολούθηση φορολογικής συμμόρφωσης
- Παρακολούθηση προστασίας προσωπικών δεδομένων
- Έλεγχος κώδικα δεοντολογίας και εταιρικής διακυβέρνησης
- Υποβολή αναφορών για θέματα κανονιστικής συμμορφώσεως
- Έλεγχος περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη

Η Μονάδα είναι διοικητικά ανεξάρτητη και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης προσβάσεως σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Μονάδα εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, καθώς και το πλαίσιο πολιτικής και διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας.

Η Μονάδα, επιπλέον, συνεργάζεται, μεταξύ άλλων, με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου, Νομικών Υπηρεσιών, Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας για την από κοινού αντιμετώπιση θεμάτων τήρησης

του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και με τις, κατά περίπτωση, καθ' ύλην αρμόδιες διευθύνσεις και εταιρείες του Ομίλου.

Η Μονάδα, τέλος, παρέχει σχετική εκπαίδευση στο προσωπικό της Εταιρείας στα πλαίσια του αντικειμένου της..

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