

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

I. Σκοπός της Επιτροπής

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («η Επιτροπή»):

1. Υποβάλλει εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, υποβοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης της εν λόγω στρατηγικής, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.
2. Ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας (ΔΔΚ).
3. Μεριμνά για την ανάπτυξη και τη διαρκή αποτελεσματικότητα του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο), όσον αφορά σε κάθε μορφής κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου και του λειτουργικού, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων/μονάδων της Τράπεζας και των θυγατρικών της.
4. Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο.
5. Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
6. Ενημερώνεται σε τακτική βάση και παρακολουθεί το συνολικό επίπεδο ανάληψης κινδύνων (risk profile) της Τράπεζας και των θυγατρικών και καθοδηγεί τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας.
7. Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) της Τράπεζας ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης, επίπεδο ανοχής και επίπεδο ανάληψης κινδύνων κατά την εκτέλεση των στρατηγικών και εποπτικών του καθηκόντων.

II. Μέλη της Επιτροπής

1. Η Επιτροπή απαρτίζεται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., τουλάχιστον τρία (3), τα οποία ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. Τα μέλη της Επιτροπής έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ.
2. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, εκτελώντας καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής.
3. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα.

III. Εξουσίες της Επιτροπής

Η Επιτροπή:

1. Διερευνά οποιαδήποτε δραστηριότητα εμπίπτει στο πλαίσιο λειτουργίας της και λαμβάνει από οποιονδήποτε υπάλληλο οποιαδήποτε απαραίτητη πληροφορία.
2. Ορίζει εξωτερικούς, νομικούς ή άλλους επαγγελματίες, συμβούλους που θα κριθούν απαραίτητοι για την υλοποίηση του έργου της και εξασφαλίζει πόρους για την πληρωμή των αντίστοιχων αμοιβών και δαπανών.

IV. Καθήκοντα της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα:

1. Εισηγείται στο Δ.Σ. τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και της διαχείρισης κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου. Επιπλέον, παρακολουθεί την εφαρμογή της και εισηγείται στο Δ.Σ. τροποποιήσεις, όποτε το κρίνει κατάλληλο.
2. Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ..
3. Εγκρίνει και ανασκοπεί, ετησίως και όποτε άλλοτε απαιτείται, τις αρχές και την πολιτική διαχείρισης των κινδύνων συμπεριλαμβανομένων των ανωτάτων ορίων πιστοδότησης, διαπραγμάτευσης και ενεργητικού/παθητικού.
4. Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά εξάμηνο αναφορές της ΔΔΚ σχετικά με το συνολικό επίπεδο ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και την ανάπτυξη και αποτελεσματικότητα του συστήματος διαχείρισης κινδύνων. Ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα, παρακολουθεί καθώς επίσης και βεβαιώνει την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
5. Προβλέπει για τη διενέργεια, τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
6. Αξιολογεί ετησίως με βάση την ετήσια έκθεση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου:
 - i. την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου.
 - ii. την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων (εποπτικών και οικονομικών) σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων από την Τράπεζα κινδύνων.
7. Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ., σε περίπτωση κατά την οποία διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

8. Εισηγείται στο Δ.Σ. τον ορισμό του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που κριθεί ότι δεν πληρούνται τα κατάλληλα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.
9. Διατυπώνει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιοδήποτε θέμα εμπίπτει στο σκοπό και στα καθήκοντά της.

V. Η λειτουργία της Επιτροπής

1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά ανάλογα με τις υπάρχουσες ανάγκες και τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της. Ο Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το Δ.Σ. για τις εργασίες της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της. Ο Πρόεδρος καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και φροντίζει ώστε η Επιτροπή να ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά της. Στην πρώτη συνεδρίαση κάθε ημερολογιακού έτους, η Επιτροπή εγκρίνει το πρόγραμμα των συνεδριάσεων για το υπόλοιπο του έτους καθώς και το πρόγραμμα των προς συζήτηση θεμάτων στις εν λόγω συνεδριάσεις.
2. Η Επιτροπή μπορεί, με απόφαση του Προέδρου της, να συνεδριάζει βάσει τηλεοπτικής ή τηλεφωνικής συνδιάσκεψης.
3. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται σ' αυτήν το ήμισυ πλέον ενός των μελών της. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των παριστάμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, η ψήφος του Προέδρου λαμβάνεται διπλή. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. στα πλαίσια των συνεδριάσεων του για το έργο της Επιτροπής.
4. Η Επιτροπή συνεδριάζει, ύστερα από πρόσκληση του Γραμματέα, κατ' εντολή του Προέδρου της. Κάθε μέλος θα ειδοποιείται σχετικά με τον τόπο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης. Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης κάθε συνεδρίασης καθώς και τα σχετικά έγγραφα θα τίθενται στη διάθεση κάθε μέλους τουλάχιστον τρεις εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Τα σχετικά έγγραφα μπορούν να διακινούνται και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
5. Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., στέλεχος της Τράπεζας ή θυγατρικής της, ή άλλο πρόσωπο, το οποίο κρίνεται αρμόδιο να την συνδράμει στην εκτέλεση των καθηκόντων της.
6. Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας ή το Δ.Σ.
7. Η Επιτροπή και ο Πρόεδρος της ενημερώνονται συστηματικά για τις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου. Οι Πρόεδροι των δύο Επιτροπών συντονίζουν τις δραστηριότητές τους, όποτε και με όποιο τρόπο το κρίνουν σκόπιμο.
8. Η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. εξαμηνιαίες εκθέσεις δραστηριοτήτων και ετήσιο συνοπτικό απολογισμό του έργου της και αξιολόγηση της απόδοσής της, στον οποίο περιλαμβάνεται και αναφορά σχετικά με την επανεξέταση της επάρκειας του παρόντος Κανονισμού.