



**ATHEX**  
Χρηματιστήριο Αθηνών

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

---

Έκδοση : 0.3 - 17/2/2020

Το παρόν αποτελεί ιδιοκτησία της εταιρείας **ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ** και προστατεύεται από τις διατάξεις περί πνευματικής ιδιοκτησίας. Απαγορεύεται η με οποιοδήποτε τρόπο ή μέσο αναπαραγωγή, αναδημοσίευση, τροποποίηση, αντιγραφή, πώληση, μετάδοση ή διανομή του συνόλου ή μέρους του παρόντος, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση της ATHEX.



**ATHEX**  
Χρηματιστήριο Αθηνών

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΡΑΦΟΥ

Ημερομηνία	17/2/2020
Έκδοση	0.3
Σύνταξη	Επιτροπή Κινδύνου, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Αποδέκτες	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου
Κοινοποίηση	

Έγκριση Εγγράφου		Ημερομηνία
Διοικητικό Συμβούλιο ATHEX	Πρακτικό: ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. ....	.././2020

### ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ ΕΓΓΡΑΦΟΥ:




**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

<b>1</b>	<b>ΣΚΟΠΟΣ &amp; ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ .....</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>ΣΥΝΘΕΣΗ.....</b>	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>ΘΗΤΕΙΑ.....</b>	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ.....</b>	<b>3</b>
<b>4.1</b>	<b>Σύγκληση.....</b>	<b>3</b>
<b>4.2</b>	<b>Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων .....</b>	<b>4</b>
<b>4.3</b>	<b>Υποστήριξη της Επιτροπής .....</b>	<b>4</b>
<b>4.4</b>	<b>Εισηγήσεις και Κοινοποιήσεις.....</b>	<b>5</b>
<b>5</b>	<b>ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ &amp; ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ.....</b>	<b>5</b>
<b>5.1</b>	<b>Αρμοδιότητες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου της ATHEX.....</b>	<b>5</b>
<b>5.2</b>	<b>Αρμοδιότητες σχετικά με την εποπτεία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου &amp; Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....</b>	<b>7</b>
<b>5.3</b>	<b>Αρμοδιότητες σχετικά με τη συνεργασία με εξωτερικούς ελεγκτές.....</b>	<b>8</b>
<b>5.4</b>	<b>Λοιπές Αρμοδιότητες.....</b>	<b>8</b>
<b>6</b>	<b>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ .....</b>	<b>9</b>
<b>7</b>	<b>ΕΓΚΡΙΣΗ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ .....</b>	<b>9</b>



## **1 ΣΚΟΠΟΣ & ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Εταιρείας Ελληνικά Χρηματιστήρια – Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. (εφεξής Εταιρεία ή ΑΤΗΕΧ) εγκρίνεται ο παρών Κανονισμός της Επιτροπής Κινδύνου στον οποίο περιγράφεται το έργο, οι αρμοδιότητες και η λειτουργία της Επιτροπής Κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει την Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee) της ΑΤΗΕΧ, εφεξής «Επιτροπή», η οποία λειτουργεί ως υποστηρικτική επιτροπή προς το Δ.Σ. σε θέματα διαχείρισης κινδύνου και έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθά, να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το Δ.Σ. στο έργο του σε σχέση με:

- τη χάραξη της κατάλληλης στρατηγικής για την ανάληψη των κινδύνων και τον καθορισμό αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου, καθώς επίσης και την εποπτεία της εφαρμογής τους,
- την καθιέρωση αρχών και κανόνων που θα διέπουν την διαχείριση κινδύνων όσον αφορά στην αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους,
- την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωση κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων,
- τη συμμόρφωση της ΑΤΗΕΧ, μέσω κατάλληλων μέτρων και διαδικασιών, με όσα προβλέπει το θεσμικό πλαίσιο για τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων,
- τη διασφάλιση και τον έλεγχο της ανεξαρτησίας, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το Δ.Σ. διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί και να αναθέτει εφόσον ορίζονται από το ισχύον νομοθετικό/κανονιστικό πλαίσιο, περαιτέρω καθήκοντα στην Επιτροπή Κινδύνου, τα οποία ανάλογα με τις συνθήκες, θα πρέπει να ενσωματώνονται στον Κανονισμό της.

## **2 ΣΥΝΘΕΣΗ**

Η Επιτροπή Κινδύνου αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. με τουλάχιστον το 1/3 αυτών ανεξάρτητα, τα οποία διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία καθώς και κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος το οποίο να διαθέτει σημαντική εμπειρία στην λειτουργία της Κεφαλαιαγοράς, στη διαχείριση κινδύνου, καθώς επίσης και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δύναται να είναι μέλος της Επιτροπής αλλά δεν μπορεί να προεδρεύει. Επίσης ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνου δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας.



Τα υποψήφια μέλη της Επιτροπής αξιολογούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών.

Στις αρμοδιότητες του Προέδρου εμπίπτουν θέματα όπως: ο ημερολογιακός καθορισμός των συναντήσεων, η προετοιμασία των θεμάτων προς συζήτηση, καθώς και η σύνταξη και υποβολή εκθέσεων προς το Δ.Σ. Ο Πρόεδρος διατηρεί τακτική επικοινωνία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Επιτελικούς Διευθυντές, τον Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τους Διευθυντές, καθώς και όποια άλλα στελέχη της Εταιρείας κρίνει απαραίτητο. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, αυτός αναπληρώνεται από το αρχαιότερο, κατά το χρόνο ανάληψης καθηκόντων, μέλος της Επιτροπής.

### **3 ΘΗΤΕΙΑ**

Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου (τέσσερα έτη), αλλά το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να τα παύει ή να τα αντικαθιστά οποτεδήποτε. Η θητεία τους μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα, εφόσον δεν μεταβάλλεται η ιδιότητά τους (μη εκτελεστικά, ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη).

Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους του Δ.Σ. συνεπάγεται αυτοδίκαια και την απώλεια της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής.

### **4 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ**

#### **4.1 Σύγκληση**

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της και όχι λιγότερο από μία (1) φορά το μήνα. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της και όσα στελέχη, υπαλλήλους ή σύμβουλους της Εταιρείας κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο, όπως επίσης να αναθέτει εργασίες σε εσωτερικές ομάδες στελεχών ή σε εξωτερικούς συμβούλους, που αποσκοπούν στο να συνδράμουν στην αποτελεσματικότερη εκτέλεση των καθηκόντων της. Όλα τα στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της.

Ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, ώστε να την ενημερώνει για τα θέματα διαχείρισης κινδύνου.



#### **4.2 Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων**

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή, απαιτείται απαρτία με τη συμμετοχή άνω του 50% των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνεται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών στα οποία συνυπολογίζονται και τα μέλη που συμμετέχουν απομακρυσμένα μέσω τηλεδιάσκεψης ή με χρήση άλλων τεχνολογικών μέσων. Με την επιφύλαξη επίτευξης απαρτίας κατά τα ανωτέρω, μέλος της Επιτροπής μπορεί να συμμετέχει στη συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης ή σε περίπτωση κωλύματος να εξουσιοδοτήσει άλλο μέλος του Δ.Σ. της εταιρείας, προκειμένου να το εκπροσωπήσει σε συγκεκριμένη συνεδρίαση της Επιτροπής και να ψηφίσει για λογαριασμό του στα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα μέλος της Επιτροπής.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής. Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται λεπτομερή πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο, τα μέλη της και το Γραμματέα της.

#### **4.3 Υποστήριξη της Επιτροπής**

Η Επιτροπή ορίζει το Γραμματέα της, ο οποίος υποστηρίζει την Επιτροπή με αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων, τη συλλογή υλικού και πληροφοριών που είναι χρήσιμες ή αναγκαίες για το έργο της Επιτροπής, την προετοιμασία των θεμάτων που θα συζητηθούν από την Επιτροπή, την τήρηση πρακτικών και του αρχείου αποφάσεων της Επιτροπής, τη διενέργεια αλληλογραφίας της Επιτροπής με τις υπηρεσιακές μονάδες και το Δ.Σ. και την παρακολούθηση της κοινοποίησης των αποφάσεων της Επιτροπής.

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από την εν γένει κείμενη νομοθεσία και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

Στο πλαίσιο του σκοπού λειτουργίας της, το Δ.Σ. εξουσιοδοτεί την Επιτροπή:

- i. Να έχει πλήρη, ελεύθερη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, αρχεία και πληροφορίες, πληροφορικά συστήματα και εξειδικευμένα εργαλεία, καθώς και εγκαταστάσεις και το προσωπικό της ATHEX και των θυγατρικών της που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των καθηκόντων της, τόσο σε επίπεδο πρωτογενών δεδομένων όσο και σε επίπεδο διοικητικής πληροφόρησης.
- ii. Να ζητεί, εάν το κρίνει σκόπιμο για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της, κάθε είδους επαγγελματική συμβουλή ή γνώμη και να χρησιμοποιεί υπηρεσίες από εξωτερικούς συμβούλους ή άλλους φορείς, ad hoc ή επί μόνιμου βάσεως, βάσει κατευθύνσεων που η ίδια θα δίδει και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας μαζί τους, η αμοιβή των οποίων θα βαρύνει τον προϋπολογισμό της ΜΔΚ&ΚΣ.



#### **4.4 Εισηγήσεις και Κοινοποιήσεις**

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή παρουσιάζει στο ΔΣ τα αποτελέσματα των ενεργειών και δραστηριοτήτων της:

- Η Επιτροπή ενημερώνει με έγγραφη έκθεση το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του έργου της τουλάχιστον μία φορά ανά έτος σε εύλογο χρόνο.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει ενδιάμεσα το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.
- Η Επιτροπή διατυπώνει εγγράφως τις προτάσεις και εισηγήσεις της στο Δ.Σ. που αφορούν διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει εγκριθεί για τη διαχείριση κινδύνων ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διατυπώνει γνώμη αναφορικά με τις αποδοχές του Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Υποβάλλει εισήγηση στο Δ.Σ. σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων, υποβοηθώντας το Δ.Σ., το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της εν λόγω στρατηγικής.
- Η Επιτροπή εξετάζει οποιοδήποτε θέμα το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή το Δ.Σ., και στη συνέχεια ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. μετά από τη σχετική συνεδρίαση της Επιτροπής.

## **5 ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ & ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ**

### **5.1 Αρμοδιότητες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου της ATHEX**

Για την εκπλήρωση του σκοπού της ως προς την εποπτεία της διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας, η Επιτροπή αναλαμβάνει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της ATHEX.
- Μεριμνά για την ανάπτυξη 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, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της ATHEX.



- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Καθορίζει το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνει σχετικά με θέματα κινδύνων.
- Αξιολογεί ετησίως, με βάση την ετήσια έκθεση του Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου:
  - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Διαχείρισης Κινδύνων της ATHEX και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου.
  - την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της ATHEX ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διαμορφώνει το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, με σκοπό να διασφαλίζεται ότι κάθε στέλεχος και υπάλληλος αντιλαμβάνεται τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητές του στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων του, αναγνωρίζει την ανάγκη αποτελεσματικής και έγκαιρης αντιμετώπισής τους και διευκολύνει την εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών διαδικασιών που θέτει η Διοίκηση της ATHEX.
- Διατυπώνει, ετησίως ή και συχνότερα αν απαιτηθεί, προτάσεις αναθεώρησης και διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ., σχετικά με τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου / σχεδίου αναδιάρθρωσης της ATHEX στο πλαίσιο της ανάληψης κινδύνων.
- Προβαίνει ετησίως σε επισκόπηση του εκάστοτε ισχύοντος πλαισίου και εγκρίνει τροποποιήσεις του, στις περιπτώσεις όπου ζητείται η τροποποίηση της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite).
- Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας. 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 Δ.Σ.
- Προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.





- Προβαίνει σε κάθε άλλη ενδεδειγμένη ενέργεια για αποτελεσματική επιτέλεση της αποστολής της.

## **5.2 Αρμοδιότητες σχετικά με την εποπτεία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

Βασική ευθύνη της Επιτροπής αποτελεί η επισκόπηση – συνεχής παρακολούθηση των δραστηριοτήτων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων & Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΔΚ&ΚΣ) της ΑΤΗΕΧ. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή είναι επιφορτισμένη με τις παρακάτω αρμοδιότητες ως προς τη λειτουργία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης:

- Διασφαλίζει ότι η ΜΔΚ&ΚΣ αναπτύσσει εργαλεία μέτρησης και μεθοδολογίες για την σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο μέτρηση αποδοτικότητας και τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, η Επιτροπή μέσω της ΜΔΚ&ΚΣ επιβλέπει την εφαρμογή τους.
- Εγκρίνει τις εισηγήσεις της ΜΔΚ&ΚΣ σχετικά με την υιοθέτηση κατάλληλων τεχνικών προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- Θεσπίζει κατάλληλες στρατηγικές και πολιτικές για τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει η ΑΤΗΕΧ, καθορίζοντας, μετά από εισήγηση της ΜΔΚ&ΚΣ, τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων ανά κατηγορία κινδύνου.
- Θεσπίζει και αξιολογεί τις επιπτώσεις των επιμέρους ελέγχων και παρεμβάσεων περιορισμού της επικινδυνότητας, μετά τις σχετικές εισηγήσεις της ΜΔΚ&ΚΣ.
- Εγκρίνει, κατόπιν εισήγησης της ΜΔΚ&ΚΣ, την κατηγοριοποίηση των κινδύνων (taxonomy) και τα αντικείμενα παρακολούθησης (universe) της επικινδυνότητας καθώς και τους μηχανισμούς συνεχούς εμβάθυνσης και επέκτασης του μητρώου κινδύνων στην Εταιρεία.
- Εγκρίνει, κατόπιν εισήγησης της ΜΔΚ&ΚΣ, το πλάνο εξέλιξης και ωρίμανσης της Εταιρείας σε θέματα επικινδυνότητας και τους ετήσιους στόχους αναπτυγμένους ανά λειτουργία.
- Επιθεωρεί και εξετάζει, μέσω της ΜΔΚ&ΚΣ, την συνεπή υποστήριξη από την επιχειρησιακή λειτουργία της Εταιρείας, των σημείων ελέγχου και των μέτρων περιορισμού τη επικινδυνότητας που προβλέπονται από τα πρότυπα του Ομίλου.
- Ασκεί διοικητικά μέτρα, σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης της διαχείρισης στα πρότυπα διαδικασιών και πολιτικών, μετά από σχετική κλιμάκωση ευρημάτων απόκλισης από τη ΜΔΚ&ΚΣ.
- Ενημερώνεται για τις εισηγήσεις της ΜΔΚ&ΚΣ προς τις επιχειρησιακές μονάδες, σε συνεργασία με τους μηχανισμούς διαχείρισης των αλλαγών και προώθησης των βελτιώσεων της Εταιρείας, τις ενέργειες που στοχεύουν στην αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των κινδύνων, παράλληλα με την αποδοτικότερη εξυπηρέτηση των επιχειρησιακών στόχων των λειτουργιών της επιχείρησης.
- Παρακολουθεί την εξέλιξη των εργασιών που έχουν συμφωνηθεί με τις επιχειρησιακές δομές της Εταιρείας (1<sup>st</sup> Line of Defense), των θεμάτων ενδιαφέροντος του ελέγχου της επικινδυνότητας και



των θεμάτων υποδομής για τη βελτίωση της ποιότητας της διαχείρισης που έχουν επίπτωση στην αποτελεσματικότητα του ελέγχου της επικινδυνότητας.

- Εγκρίνει τον προϋπολογισμό και το πλάνο δράσεων της οργάνωσης για την αντιμετώπιση του κινδύνου στην Εταιρεία, για όλες τις επιχειρησιακές λειτουργίες συμπεριλαμβανομένων των έργων ανάπτυξης και βελτίωσης στην Εταιρεία.
- Καταρτίζει το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης και την επίπτωση στα επίπεδα επικινδυνότητας υπό συνθήκες πίεσης και πολλαπλών αστοχιών. Ενημερώνεται από τη ΜΔΚ&ΚΣ, παρακολουθεί και πρωτίστως εγκρίνει ενδεχόμενες έκτακτες παρεκκλίσεις από τα εν λόγω όρια.
- Εγκρίνει τις εισηγήσεις της ΜΔΚ&ΚΣ αναφορικά με το σχεδιασμό, την τεκμηρίωση, την περιοδική επαναξιολόγηση και την παρακολούθηση της εφαρμογής της διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου της ATHEX (capital requirements), ανάλογα με τους αναλαμβανόμενους ή δυνητικούς κινδύνους σε επίπεδο Εταιρείας και Ομίλου και με το περιβάλλον λειτουργίας της και καθορίζει τις πολιτικές που αφορούν το ύψος, τη διαχείριση και την κατανομή των κεφαλαίων της σε σχέση με τους ως άνω κινδύνους.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες αναφορές της ΜΔΚ&ΚΣ, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους ανειλημμένους κινδύνους, το περίγραμμα κινδύνων και ανοιγμάτων της ATHEX και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Διασφαλίζει την πρόσβαση της ΜΔΚ&ΚΣ σε όλες τις δραστηριότητες και οργανωτικές μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του Ομίλου που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση του έργου της.
- Αξιολογεί ετησίως την αποτελεσματικότητα της ΜΔΚ&ΚΣ καθώς και την επάρκεια και την καταλληλότητα του Επικεφαλής της.

### **5.3 Αρμοδιότητες σχετικά με τη συνεργασία με εξωτερικούς ελεγκτές**

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή στοιχείων προς τους εξωτερικούς ελεγκτές για θέματα τα οποία άπτονται των αρμοδιοτήτων της όπως:

- Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής - Τροποποιήσεις
- Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων
- Αναφορές προς την Επιτροπή και Αποφάσεις της Επιτροπής

### **5.4 Λοιπές Αρμοδιότητες**

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνου της ATHEX κατέχει και το ρόλο του Προέδρου της Συντονιστικής Επιτροπής Κινδύνου του Ομίλου.



## **6 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της Επιτροπής Κινδύνου διενεργείται στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτο-αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του ως συλλογικού οργάνου σύμφωνα με την εγκεκριμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο διαδικασία.

## **7 ΕΓΚΡΙΣΗ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ**

Ο Κανονισμός της Επιτροπής Κινδύνου και τυχόν τροποποιήσεις του εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Η Επιτροπή σε ετήσια βάση επανεκτιμά τον παρόντα Κανονισμό και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τις τροποποιήσεις που θεωρεί χρήσιμες. Η Επιτροπή δύναται να επανεκτιμά τον Κανονισμό οποτεδήποτε κρίνει απαραίτητο και να εισηγείται προς έγκριση τις αλλαγές που κρίνει απαραίτητες ώστε να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.