

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Τα **καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου** συνοψίζονται στα πιο κάτω σημεία:

Καθορισμός και επίβλεψη στρατηγικής

Καθορίζει, επιβλέπει και επανεξετάζει την εφαρμογή των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας καθώς και των στρατηγικών της για την επίτευξη των στόχων αυτών, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών αντιμετώπισης κινδύνων, των σχεδίων εσωτερικού κεφαλαίου και του προϋπολογισμού της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη διασφάλιση της φερεγγυότητας και τα μακροπρόθεσμα οικονομικά συμφέροντα της Τράπεζας, καθώς και τα συμφέροντα των καταθετών, των Μετόχων και άλλων ενδιαφερομένων μερών.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει σχεδιασμό για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών. Ο εν λόγω σχεδιασμός διασφαλίζει ότι:

- (i) Ο Κώδικας Επιχειρηματικής Δεοντολογίας της Τράπεζας και οι εταιρικές αξίες αντικατοπτρίζονται στους επιχειρηματικούς στόχους και στρατηγικές.
- (ii) Οι ρόλοι των Επικεφαλής των Διευθύνσεων του Τομέα Κινδύνων και Διαχείρισης Διαθεσίμων και του Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών είναι καταλλήλως και σαφώς διαφοροποιημένοι όσον αφορά στην ανάπτυξη στρατηγικών.

Κατά τη διαμόρφωση των στρατηγικών, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- (i) Καθορίζει προτεραιότητες για την εκπλήρωση των άμεσων καθώς και των μελλοντικών επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας.
- (ii) Καθορίζει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, με τη διατύπωση σε γραπτή μορφή δήλωσης για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και ορίων κινδύνων, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης και τη διαδοχική και κλιμακωτή εφαρμογή τους στην Τράπεζα.
- (iii) Διασφαλίζει τον καθορισμό και εγκρίνει τη στρατηγική ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού του κατάλληλου επιπέδου ανοχής των κινδύνων των Τεχνολογιών των Πληροφοριών και των Επικοινωνιών (ΤΠΕ) της Τράπεζας.
- (iv) Αξιολογεί σε συνεχή βάση και υπό εναλλακτικά σενάρια, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης, τα ποσά, τους τύπους και την κατανομή των εσωτερικών κεφαλαίων και των ρευστών διαθεσίμων και εγκρίνει τα κεφαλαία και τη χρηματοδότηση σχεδίων και προϋπολογισμού ανάλογα με το είδος και το μέγεθος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τις ανάγκες ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, και τα εκτιμώμενα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει αποτελεσματική διαδικασία για την πληροφόρηση και συνεχή ενημέρωση του προσωπικού για τις σχετικές με τα καθήκοντά του στρατηγικές της Τράπεζας, με σαφή τρόπο.

Θεσμοθετεί διαδικασία για την αναθεώρηση των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετησίως.

Θεσμοθετεί διαδικασίες για την αξιολόγηση κατά πόσο η Τράπεζα λειτουργεί εντός των εγκεκριμένων στρατηγικών της. Για το σκοπό αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει και κοινοποιεί στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη σαφείς και αντικειμενικούς στόχους απόδοσης και μέτρα που αφορούν τόσο την Τράπεζα όσο και τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

Ενημερώνει και παρέχει στα μέλη του προσωπικού επίκαιρη πληροφόρηση όσον αφορά τις στρατηγικές και τις πολιτικές της Τράπεζας με σαφήνεια, διαφάνεια και συνέπεια, τουλάχιστον



στο επίπεδο ιεραρχίας που απαιτείται για την εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων τους. Η εν λόγω ενημέρωση μπορεί να παρέχεται μέσω γραπτών κατευθυντήριων γραμμών, εγχειριδίων ή άλλων μέσων.

Καθορισμός και επίβλεψη δομής της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να γνωρίζει και να κατανοεί πλήρως τη νομική, οργανωτική και λειτουργική δομή της Τράπεζας («Γνώρισε τη δομή σου») και τον τρόπο που οι διάφορες συνιστώσες της δομής αλληλοσυμπληρώνονται και αλληλεπιδρούν, να αναγνωρίζει τους περιορισμούς της, να αξιολογεί τους κινδύνους που δύναται να προκληθούν ένεκα των περιορισμών και της πολυπλοκότητας της δομής και να κατευθύνει την εξέλιξη της, κατά τρόπο που να διασφαλίζει ότι η δομή της Τράπεζας:

- (i) Είναι δικαιολογημένη και συνάδει με την εγκεκριμένη επιχειρηματική στρατηγική, τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
- (ii) Είναι αποδοτική και δεν ενέχει αναίτια ή μη ενδεδειγμένη πολυπλοκότητα για διαφάνεια, που να εμποδίζει την ικανότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για αποτελεσματική εποπτεία και διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, ούτε την ικανότητα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου να ασκεί αποτελεσματικά εποπτεία στην Τράπεζα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει οργανωτική και λειτουργική δομή κατάλληλη και διαφανή για την Τράπεζα και διαθέτει γραπτή περιγραφή. Η δομή θα πρέπει να προωθεί και να αποδεικνύει την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας σε ατομικό, υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο.

Εγκρίνει την οργανωτική δομή και τις αρμοδιότητες, τις στρατηγικές και πολιτικές για τη σύσταση νέων δομών και διασφαλίζει ότι οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες γνωστοποιούνται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Διασφαλίζεται επίσης ότι, σε περίπτωση λειτουργίας μέσω οντοτήτων ειδικού σκοπού ή άλλων παρόμοιων δομών ή σε δικαιοδοσίες οι οποίες εμποδίζουν τη διαφάνεια ή δεν πληρούν τα διεθνή τραπεζικά πρότυπα:

- (i) Οι εν λόγω δομές και δραστηριότητες είναι αποδεκτές μόνο όταν εντοπίζονται οι συναφείς κίνδυνοι, αξιολογούνται δεόντως και διασφαλίζεται ότι οι κίνδυνοι αυτοί μπορούν να τύχουν κατάλληλης διαχείρισης ή μετριασμού.
- (ii) Οι εν λόγω δομές και δραστηριότητες υπόκεινται σε κατάλληλα όρια.
- (iii) Οι δομές και οι σκοποί τους, καθώς και οι δραστηριότητες και οι σχέσεις μεταξύ των οντοτήτων, είναι κατανοητές.
- (iv) Αξιολογείται περιοδικά η ανάγκη άσκησης δραστηριοτήτων μέσω τέτοιων δομών.
- (v) Αξιολογούνται οι πιθανές συνέπειες που συνεπάγονται με τις σημαντικές αλλαγές στη δομή, όσον αφορά την ευρωστία του οργανωτικού πλαισίου της Τράπεζας. Σε περίπτωση που διαπιστώνονται αδυναμίες, το Διοικητικό Συμβούλιο θα πρέπει να προβαίνει αμέσως σε όλες τις αναγκαίες προσαρμογές.
- (vi) Ο αριθμός των οντοτήτων, οι διασυνδέσεις και οι μεταξύ τους συναλλαγές δεν εγείρουν εμπόδια στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης καθώς και στην αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία των κινδύνων.
- (vii) Η δομή της Τράπεζας και, όπου εφαρμόζεται, οι δομές εντός του Ομίλου, είναι σαφείς, αποδοτικές και διαφανείς για το προσωπικό, τους Μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη της Τράπεζας, καθώς και για την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Διασφαλίζει την ύπαρξη υγιών και αποτελεσματικών μέτρων και συστημάτων για την παραγωγή και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ και εντός των διάφορων Μονάδων της Τράπεζας.

Διασφαλίζει ότι κάθε ροή σημαντικών πληροφοριών σχετικών με την επιχειρησιακή λειτουργία της Τράπεζας, των ειδικών δομών και του Επικεφαλής Ομίλου, είναι τεκμηριωμένη και τίθεται στη διάθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, των Τμημάτων Ελέγχου και των Εποπτικών Αρχών (συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών που αφορούν την έγκριση και συντήρηση οντοτήτων ειδικού σκοπού ή συναφών δομών ή σε δικαιοδοσίες που παρεμποδίζουν τη διαφάνεια ή δεν πληρούν τα διεθνή τραπεζικά πρότυπα).



Πολύπλοκες δομές και μη τυποποιημένες ή μη διαφανείς δραστηριότητες

Κατανοεί τη συγκρότηση των δομών της Τράπεζας και τον σκοπό τους, καθώς και τους συγκεκριμένους κινδύνους που συνδέονται με αυτές και εξασφαλίζει τη δέουσα συμμετοχή των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Εγκρίνει τις δομές της Τράπεζας μόνον εάν ο σκοπός τους είναι σαφώς διατυπωμένος και κατανοητός και εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο είναι πεπεισμένο ότι έχουν προσδιοριστεί όλοι οι σημαντικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων φήμης, ότι είναι δυνατή η αποτελεσματική διαχείριση και η κατάλληλη αναφορά όλων των κινδύνων και ότι έχει εξασφαλιστεί αποτελεσματική εποπτεία. Όσο πιο πολύπλοκη και μη διαφανής είναι η οργανωτική και λειτουργική δομή και όσο μεγαλύτεροι είναι οι κίνδυνοι, τόσο πιο εντατική θα πρέπει να είναι και η εποπτεία της δομής από το Διοικητικό Συμβούλιο..

Διασφαλίζει τη λήψη ενδεδειγμένων μέτρων για την αποφυγή ή τη μείωση των κινδύνων των δραστηριοτήτων που ασκούνται εντός των δομών της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει, μεταξύ άλλων, ότι:

- i. Η Τράπεζα διαθέτει επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες και καταγεγραμμένες διεργασίες για την εξέταση, την κανονιστική συμμόρφωση, την έγκριση και τη διαχείριση κινδύνου τέτοιων δραστηριοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνέπειες για την οργανωτική και λειτουργική δομή του ομίλου, το προφίλ κινδύνου και τον κίνδυνο φήμης του.
- ii. Η Τράπεζα με υποχρέωση ενοποίησης καθώς και οι εσωτερικοί και εξωτερικοί ελεγκτές έχουν δυνατότητα πρόσβασης στις πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες αυτές και τους κινδύνους τους, και οι εν λόγω πληροφορίες υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα και στην Κεντρική Τράπεζα.
- iii. Η Τράπεζα αξιολογεί σε περιοδική βάση τη συνεχιζόμενη ανάγκη διατήρησης των δομών της.

Όταν η Τράπεζα ιδρύει πολλές νομικές οντότητες εντός του Ομίλου, το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι ο αριθμός τους και, ειδικότερα, οι διασυνδέσεις και οι μεταξύ τους συναλλαγές, δεν θα πρέπει να εγείρουν εμπόδια στον σχεδιασμό της εσωτερικής διακυβέρνησης, καθώς και στην αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος συνολικά.

Ρύθμιση και επίβλεψη της κατανομής αρμοδιοτήτων και εξουσίας

Διασφαλίζει ότι υπάρχουν σαφείς γραμμές ευθύνης και λογοδοσίας σε ολόκληρη την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων των συνδεδεμένων οντοτήτων και λοιπών προσώπων που ενεργούν εκ μέρους της Τράπεζας δυνάμει σύμβασης, οι οποίες να είναι συμβατές με τη λειτουργική δομή της Τράπεζας.

Διασφαλίζει την ύπαρξη σαφούς και τεκμηριωμένης κατανομής των ρόλων, ευθυνών και εξουσιών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του ως σώματα και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως πρόσωπα, των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και των Τμημάτων Ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, κατά τέτοιο τρόπο ώστε:

- (i) Η κατανομή των ρόλων, ευθυνών και εξουσιών να προάγει τον ουσιαστικό διαχωρισμό των λειτουργιών εποπτείας και διαχείρισης.
- (ii) Να είναι σαφές ποιος έχει ποιον από αυτούς τους ρόλους, ευθύνες και εξουσίες.
- (iii) Στην περίπτωση που οι ευθύνες έχουν κατανεμηθεί σε περισσότερα από ένα τμήματα της Τράπεζας, ο τρόπος που αυτές οι ευθύνες επιμερίζονται ή κατανέμονται μεταξύ των υπό αναφορά τμημάτων, να είναι κατάλληλος και σαφώς τεκμηριωμένος.
- (iv) Οι εργασίες και οι υποθέσεις της Τράπεζας να μπορούν να παρακολουθούνται επαρκώς και να ελέγχονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

- (v) Να τηρείται αρχείο των διευθετήσεων κατανομής ευθυνών και εξουσιών για επτά χρόνια μετά την ημερομηνία κατά την οποία αντικαταστάθηκε από ένα πιο ενήμερο αρχείο.

Διασφαλίζει ότι η κατανομή αρμοδιοτήτων σε κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει δεόντως υπόψη κατά πόσο το Μέλος έχει την τεχνογνωσία και το βαθμό ανεξαρτησίας και την αντικειμενικότητα που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων που του κατανεμήθηκαν.

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τις αρχές του BCBS 239, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ορίσει Μέλος του, το οποίο φέρει την ευθύνη για την εποπτεία της υλοποίησης του Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων και της ποιότητας των δεδομένων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο δεν κατέχει δεσπόζουσα θέση ένα μόνο Μέλος ή ένα μικρό υποσύνολο των Μελών του, με σκοπό την εξασφάλιση κατάλληλου συστήματος ελέγχων και ισορροπιών (checks and balances), στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ελέγχει και βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα των Μελών των Επιτροπών να διαθέτουν τον απαραίτητο χρόνο για την εργασία των Επιτροπών. Όπου ένα Μέλος της Επιτροπής δεν είναι σε θέση να διαθέσει επαρκή χρόνο για συμμετοχή στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να τον/ την αντικαθιστά με άλλο Μέλος το οποίο να διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο, πείρα και τεχνογνωσία.

Οι Επιτροπές στηρίζουν την εποπτική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου σε συγκεκριμένους τομείς και διευκολύνουν την ανάπτυξη και την εφαρμογή ενός πλαισίου χρηστής εσωτερικής διακυβέρνησης. Η ανάθεση αρμοδιοτήτων σε Επιτροπές δεν απαλλάσσει σε καμία περίπτωση το Διοικητικό Συμβούλιο, υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, από τη συλλογική άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

Διασφαλίζει ότι οι επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου έχουν την απαραίτητη εξουσία για την άσκηση των καθηκόντων τους και έχουν άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Καθορισμός, επίβλεψη και διαδοχή των βασικών λειτουργιών

Θεσπίζει και επιβλέπει τις πολιτικές για την επιλογή νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την συνέχιση της θητείας των υφιστάμενων Μελών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των εκάστοτε Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και διασφαλίζει ότι η κατανομή αρμοδιοτήτων σε έκαστο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει δεόντως υπόψη το κατά πόσο το Μέλος έχει την τεχνογνωσία και το βαθμό ανεξαρτησίας και την αντικειμενικότητα που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων που του κατανεμήθηκαν.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεσπίζει κατάλληλες πρακτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση και περιοδική επανεξέταση:

- (i) Της επάρκειας και καταλληλότητας του μεγέθους και της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (ii) Της σχετικής τεχνογνωσίας και δεξιοτήτων των Μελών της κάθε Επιτροπής και την ικανότητά τους να αφιερώνουν ικανοποιητικό χρόνο στην Επιτροπή.
- (iii) Της καταλληλότητας των υφιστάμενων Μελών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των εκάστοτε Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου.

Ελέγχει και βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα των Μελών των Επιτροπών να διαθέσουν τον απαραίτητο χρόνο για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές. Όπου ένα Μέλος μιας Επιτροπής δεν είναι σε θέση να διαθέσει επαρκή χρόνο για συμμετοχή στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να τον/την αντικαταστήσει με άλλο Μέλος το οποίο να διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο, εμπειρία και τεχνογνωσία.

Θεσπίζει και επιβλέπει τις πολιτικές για την επιλογή, ανάπτυξη και αντικατάσταση (εργοδότηση ή προαγωγή) των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών συμπεριλαμβανομένων των

Επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις των εν ισχύ Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα και περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.

Θεσπίζει κατάλληλες πρακτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση και την περιοδική εξέταση:

- (i) Της επάρκειας και αποτελεσματικότητας τόσο των ιδίων των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών όσο και της γενικότερης διοικητικής δομής.
- (ii) Της καταλληλότητας των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών, σύμφωνα με τις διατάξεις της εκάστοτε εν ισχύ Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Κατόχων Καίριας Θέσης σε Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων.
- (iii) Της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας των Επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου. Τα πρόσωπα αυτά δεν πρέπει να έχουν άμεσες αρμοδιότητες στις επιχειρηματικές Μονάδες και Μονάδες στήριξης τις οποίες οι ίδιοι παρακολουθούν και ελέγχουν.

Θεσπίζει, εγκρίνει και επιβλέπει τα ακόλουθα στοιχεία:

- i. Τις ρυθμίσεις που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την αποτελεσματική διενέργεια των αξιολογήσεων της καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, την καταλληλότητα της σύνθεσης και του σχεδιασμού διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ii. Τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

Μεριμνά ώστε η εσωτερική Πολιτική για την επιλογή και αξιολόγηση της καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή Κατόχων Καίριας Θέσης της Τράπεζας, η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και βεβαιώνεται ότι σε περίπτωση ουσιωδών τροποποιήσεων της πολιτικής, η Τράπεζα υποβάλλει την αναθεωρημένη Πολιτική στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία έγκρισής της από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Εγκρίνει και ελέγχει περιοδικά την Πολιτική Προσλήψεων, Εσωτερικών Μετακινήσεων και Προαγωγών του Προσωπικού.

Επίβλεψη των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Πολιτικής Αξιολόγησης Ανωτάτων Διοικητικών και Ανωτάτων Διευθυντικών Στελεχών, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω των Επιτροπών του, αξιολογεί μόνο τους Επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να επιβλέπει και να εποπτεύει τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη και θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη διεκπεραιώνουν τους ρόλους και τις ευθύνες τους σωστά και αποτελεσματικά σύμφωνα με το σχετικό Κανονιστικό Πλαίσιο:

- (i) Έχει τακτικές συναντήσεις με τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.
- (ii) Υποβάλλει ερωτήσεις και εξετάζει κριτικά τις επεξηγήσεις και πληροφορίες που παρέχονται από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.
- (iii) Καθορίζει τους στόχους απόδοσης των Ανωτάτων Διοικητικών Στελεχών σύμφωνα με τους μακροπρόθεσμους στόχους, στρατηγική και οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, και παρακολουθεί την απόδοση των Ανωτάτων Διοικητικών Στελεχών σε σχέση με τους στόχους αυτούς.

Τα θέματα επιλογής και αξιολόγησης των υπόλοιπων στελεχών της Τράπεζας, ανήκουν στην αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού με βάση τους εσωτερικούς Κανονισμούς της Τράπεζας.



Αντιμετώπιση της μη-συμμόρφωσης με πολιτικές και διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει και εφαρμόζει κατάλληλη διαδικασία για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις πολιτικές, διεργασίες και διαδικασίες του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει και εφαρμόζει αποτελεσματικό μηχανισμό για την παροχή οδηγιών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων για:

- (i) Την αξιολόγηση των λόγων μη συμμόρφωσης.
- (ii) Την έναρξη, απαίτηση, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων.
- (iii) Την τεκμηρίωση της όλης διαδικασίας και του αποτελέσματος της διαδικασίας.

Η οποιαδήποτε μη συμμόρφωση κοινοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και σε κάθε περίπτωση:

- (i) Εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία εντοπισμού περίπτωσης μη συμμόρφωσης, της διαδικασίας που ακολουθήθηκε και τα πρόσωπα που εμπλέκονται στην επίλυση αυτών των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης.
- (ii) Εντός δύο μηνών από την ημερομηνία εντοπισμού περίπτωσης μη συμμόρφωσης, των διορθωτικών μέτρων που λήφθηκαν για την αντιμετώπιση αυτών των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης.

Καθορισμός και επίβλεψη του Κώδικα Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και των διαδικασιών προειδοποιητικών μηνυμάτων

Δίνει το παράδειγμα ηγεσίας για τη διαμόρφωση επαγγελματικής και υπεύθυνης συμπεριφοράς σε ολόκληρη την Τράπεζα.

Διασφαλίζει ότι υπάρχουν τεκμηριωμένες και σαφείς πολιτικές, διεργασίες και διαδικασίες για:

- (i) Την εφαρμογή και περιοδική εξέταση του Κώδικα Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και των εταιρικών αξιών.
- (ii) Την παρακολούθηση και υποβολή αναφορών σχετικά με τη συμμόρφωση με τα καθορισμένα αυτά πρότυπα και εταιρικές αξίες.
- (iii) Τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, ιδίως των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων φήμης, που ενδέχεται να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα και κερδοφορία της Τράπεζας.
- (iv) Τον καθορισμό των αρχών και των παραδειγμάτων αποδεκτών και μη αποδεκτών συμπεριφορών που συνδέονται ειδικότερα με την εσφαλμένη χρηματοοικονομική αναφορά και τη διάπραξη παραπτώματων οικονομικού και χρηματοοικονομικού εγκλήματος.
- (v) Τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις και τις εσωτερικές πολιτικές και ως εκ τούτου το προσωπικό να συμπεριφέρεται με ειλικρίνεια και ακεραιότητα και να εκτελεί τα καθήκοντά του με τη δέουσα δεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια.
- (vi) Τη διασφάλιση ότι το προσωπικό είναι ενήμερο για τα εσωτερικά και εξωτερικά πειθαρχικά μέτρα, τις νομικές ενέργειες και κυρώσεις που ενδέχεται να συνεπάγεται η διάπραξη παραπτώματων και η μη αποδεκτή συμπεριφορά.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει κατάλληλες διαδικασίες έγκαιρης εσωτερικής προειδοποίησης που να επιτρέπουν στο προσωπικό να κοινοποιεί δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις των εσωτερικών ή κανονιστικών απαιτήσεων ή τις ανησυχίες τους για ενδεχόμενες ατασθαλίες εντός της Τράπεζας μέσω ενός συγκεκριμένου, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου αναφοράς, χωρίς το φόβο επιβολής τιμωρητικών μέτρων ή άλλων συνεπειών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.

Επιβλέπει την τήρηση των δεοντολογικών και επαγγελματικών προτύπων από το προσωπικό. Δύναται να εγκρίνει και να εφαρμόζει τα πρότυπα της Τράπεζας που θεσπίζονται

σε επίπεδο Ομίλου ή κοινά πρότυπα που εκδίδονται από ενώσεις ή άλλους συναφείς οργανισμούς.

Έγκριση και περιοδική επανεξέταση κριτηρίων για την οργάνωση και αντιμετώπιση των κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά στρατηγικές και πολιτικές για την ανάληψη, διαχείριση, παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένη, περιλαμβανομένων εκείνων που προκαλούνται από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές της.

Αφιερώνει χρόνο στην εκτίμηση των θεμάτων κινδύνου. Συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στο τοπικό και Ευρωπαϊκό Κανονιστικό Πλαίσιο, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Η Τράπεζα εισάγει διαύλους αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο, που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων καθώς και τις αλλαγές τους.

Έχει την κύρια ευθύνη για τον καθορισμό, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης κατά τρόπο που να διασφαλίζεται κοινή κατανόηση και επίγνωση των κινδύνων, να ενθαρρύνεται η έκφραση, συζήτηση και παραπομπή των προβληματισμών/ ανησυχιών αναφορικά με την ύπαρξη κινδύνων στα κατάλληλα επίπεδα αναφοράς και λήψης αποφάσεων και να καθιστά τους υπαλλήλους, σε όλα τα επίπεδα αρμοδιοτήτων, υπόλογους των πράξεων τους που οδηγούν στην ανάληψη κινδύνων από την Τράπεζα. Παράλληλα το Διοικητικό Συμβούλιο δίνει το παράδειγμα ηγεσίας διατυπώνοντας με σαφήνεια τις υποκείμενες αξίες της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων και διασφαλίζοντας ότι η συμπεριφορά του Διοικητικού Συμβουλίου αντανάκλα τις αξίες αυτές.

Καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή του πλαισίου της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης. Συναφώς, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- (i) Υιοθετεί και ελέγχει την εφαρμογή τεκμηριωμένης δήλωσης για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- (ii) Αξιολογεί τη διάθεση ανάληψης κινδύνων κατά τις συζητήσεις στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων που αφορούν συγχωνεύσεις, εξαγορές και ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή προϊόντων.
- (iii) Επανεξετάζει και παρακολουθεί σε τακτική βάση τα πραγματικά επίπεδα κινδύνου σε σχέση με τα εγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνων συμπεριλαμβανομένων ποιοτικών παραμέτρων των κινδύνων που δεν είναι εύκολο να μετρηθούν.
- (iv) Βεβαιώνεται για την ύπαρξη μηχανισμών που διασφαλίζουν την αποτελεσματική διαχείριση των σημαντικά δυσμενών ανοιγμάτων σε κινδύνους και όπου χρειάζεται, τον μετριασμό των κινδύνων, κυρίως εκείνων που βρίσκονται κοντά στα όρια ανάληψης κινδύνων που έχουν τεθεί.

Επίσης παρακολουθεί και συμμορφώνεται και με τις υποχρεώσεις που καταγράφονται στο εκάστοτε σε ισχύ έγγραφο Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («Risk Appetite Framework») της Τράπεζας.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και το μέγεθος της Τράπεζας, το οποίο ενσωματώνεται στην κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και συνάδει με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης. Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι:



- (i) Οι στόχοι διαχείρισης κινδύνων, οι βασικές αρχές διαχείρισης κινδύνων και η ανάθεση αρμοδιοτήτων διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα τμήματα της Τράπεζας είναι σαφείς, τεκμηριωμένες και συνάδουν με τους επιχειρηματικούς στόχους και στρατηγικές.
- (ii) Οι εξωτερικές αξιολογήσεις δεν χρησιμοποιούνται αποκλειστικά ή μηχανιστικά για σκοπούς αξιολόγησης των κινδύνων αλλά αναπτύσσεται και κατάλληλη ικανότητα αξιολόγησης εσωτερικών κινδύνων, ανάλογη με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.
- (iii) Η διαχείριση κινδύνων υποστηρίζεται από ένα επαρκές και αξιόπιστο σύστημα διαχείρισης πληροφοριών που επιτρέπει την αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά των κινδύνων κατά τρόπο ακριβή και έγκαιρα.
- (iv) Οι σημαντικές αλλαγές στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων είναι τεκμηριωμένες και υπόκεινται σε έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (v) Η ανάπτυξη νέων αγορών, προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες από την Τράπεζα και οι σημαντικές αλλαγές στις υφιστάμενες αγορές, προϊόντα και υπηρεσίες διέπονται από τεκμηριωμένη πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.
- (vi) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων επανεξετάζεται τακτικά έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι εντοπίζονται τυχόν κενά και ανεπάρκειες και γίνονται έγκαιρα οι απαραίτητες τροποποιήσεις και βελτιώσεις.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, καθώς και κάθε άλλου εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου που αφορά την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα. Αυτό περιλαμβάνει την εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ, την παρακολούθηση περιστατικών κυβερνοασφάλειας, τη διακυβέρνηση των σχέσεων με τρίτους παρόχους τεχνολογίας, καθώς και τη διενέργεια δοκιμών επιχειρησιακής συνέχειας και ανάκαμψης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε οι πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας να ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις του Κανονισμού και να ενσωματώνονται στο ευρύτερο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και εταιρικής διακυβέρνησης.

Υιοθετεί και εφαρμόζει πολιτική σχετικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα αναφορών που αναμένει να λαμβάνει από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη και τα Τμήματα Ελέγχου για θέματα διαχείρισης κινδύνων, και για άλλα θέματα.

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα αξιολογεί την αναγκαιότητα χρήσης εσωτερικών μεθόδων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τη φύση και την πολυπλοκότητα των ανοιγμάτων και της εσωτερικής της οργάνωσης.

Μεριμνά για τη διαμόρφωση κατάλληλου εσωτερικού περιβάλλοντος που να διασφαλίζει ότι κάθε στέλεχος σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα της Τράπεζας κατανοεί τόσο τη φύση κάθε κινδύνου, που σχετίζεται με τις δραστηριότητες στις οποίες μετέχει ή εποπτεύει, όσο και την ανάγκη αποτελεσματικής αντιμετώπισης τους και αναγνωρίζει τη σημασία των ελεγκτικών διαδικασιών και διευκολύνει την εφαρμογή τους.

Θεσπίζει, εγκρίνει και επιβλέπει την εφαρμογή των ποσών, των κατηγοριών και της κατανομής τόσο του εσωτερικού κεφαλαίου όσο και του εποπτικού κεφαλαίου προκειμένου να καλυφθούν επαρκώς οι κίνδυνοι της Τράπεζας και των στόχων για τη διαχείριση ρευστότητας της Τράπεζας.

Παρακολουθεί τις προσαρμογές της μεθοδολογίας υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων και εγκρίνει σε τριμηνιαία βάση τις τριμηνιαίες προβλέψεις τους.

Παρακολουθεί την ανάπτυξη και επικαιροποίηση των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου, την ανάπτυξη και εφαρμογή του σχετικού πλαισίου διακυβέρνησης των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου και εγκρίνει τα αποτελέσματα της επικύρωσης των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, έχει τη συνολική ευθύνη για την Τράπεζα και εγκρίνει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας, τη στρατηγική κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης

της διάθεσης κινδύνου για την IRRBB, και την εσωτερική διακυβέρνηση. Επιβλέπει και είναι υπόλογο για την εφαρμογή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης εντός της Τράπεζας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας. Φέρει την τελική ευθύνη για την επίβλεψη του πλαισίου IRRBB, του πλαισίου ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος και την έγκριση των αντίστοιχων πολιτικών και μεθοδολογιών.

Παρακολουθεί, αξιολογεί τις αναφορές του Πλαισίου Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων, και καθορίζει, όπου κρίνει απαραίτητο, τη λήψη διορθωτικών μέτρων με βάση τα αποτελέσματα των ασκήσεων. Έχει την τελική ευθύνη για την επιτυχή εκτέλεση των ασκήσεων και εγκρίνει το τελικό τους αποτέλεσμα. Είναι σε θέση να διεξάγει αποτελεσματικές συζητήσεις με τις εποπτικές αρχές στο πλαίσιο της άσκησης που περιλαμβάνεται στα ICAAP/ILAAP και στην άσκηση που διεξάγεται από το εποπτικό πλαίσιο.

Πρόσβαση σε πληροφορίες και πόρους του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την άσκηση εποπτείας

Διασφαλίζει ότι κατά την άσκηση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων, έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες που αφορούν τα καθήκοντά του και τους κινδύνους που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και εάν απαιτείται και κρίνεται σκόπιμο, πρόσβαση σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους.

Καθορίζει το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την εν λόγω πρόσβαση και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες που επιτρέπει στα Μέλη του να έχουν επικοινωνία ατομικά και απ' ευθείας με την Ανώτερη Διοίκηση ή/και μέλη του προσωπικού της Τράπεζας, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή και των Επιτροπών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την άσκηση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων και η αρμόδια Επιτροπή Κινδύνων, καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνου. Με σκοπό την υποβοήθηση της δημιουργίας υγιών πολιτικών και πρακτικών για αποδοχές, η Επιτροπή Κινδύνων, τηρουμένων των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών της Τράπεζας, εξετάζει κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και το χρονοδιάγραμμα εσόδων.

Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει, επιβλέπει και έχει την ευθύνη αναφορικά με την εφαρμογή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, περιλαμβανομένων του διαχωρισμού των καθηκόντων και της αποφυγής συγκρούσεων συμφερόντων, με τρόπο που προωθεί τη σταθερότητα της αγοράς και το συμφέρον των πελατών της Τράπεζας. Συγκεκριμένα το Διοικητικό Συμβούλιο:

- i. Καθορίζει τις Επιχειρηματικές Πολιτικές και τη Στρατηγική Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.
- ii. Εγκρίνει τις υπηρεσίες, προϊόντα και την αγορά-στόχο στην οποία απευθύνεται η Τράπεζα.
- iii. Καθορίζει τον τρόπο αντιμετώπισης των πωλήσεων προϊόντων/υπηρεσιών εκτός της αγοράς-στόχου.
- iv. Επιβλέπει και παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει, εγκρίνει και επιβλέπει:

- i. Την οργάνωση της Τράπεζας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων και την παροχή παρεπόμενων υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των ικανοτήτων, των γνώσεων και της εμπειρίας που απαιτούνται για το προσωπικό, τους πόρους, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις για την παροχή υπηρεσιών και δραστηριοτήτων από την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τη



- φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της και τις απαιτήσεις με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται η Τράπεζα.
- ii. Την πολιτική ως προς τις υπηρεσίες, τις δραστηριότητες, τα προϊόντα και τις λειτουργίες που προσφέρονται ή παρέχονται σύμφωνα με το ανεκτό για την Τράπεζα επίπεδο κινδύνου και τα χαρακτηριστικά και τις ανάγκες των πελατών της Τράπεζας προς τους οποίους θα προσφέρονται ή θα παρέχονται.
 - iii. Την πολιτική αμοιβών του προσωπικού που εμπλέκεται στην παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών προς τους πελάτες, με στόχο την υπεύθυνη επαγγελματική συμπεριφορά και δίκαιη μεταχείριση των πελατών, καθώς και την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων στις σχέσεις με τους πελάτες.

Επιπλέον το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και ελέγχει τις πολιτικές και διαδικασίες που σχετίζονται με την καταγραφή των τηλεφωνικών συνομιλιών και ηλεκτρονικών επικοινωνιών της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και ανά περιόδους αξιολογεί την επάρκεια και την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας όσον αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων και την παροχή παρεπόμενων υπηρεσιών, την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και την επάρκεια των πολιτικών σχετικά με την παροχή υπηρεσιών στους πελάτες και προβαίνει στις κατάλληλες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν προβλημάτων.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν επαρκή πρόσβαση στις πληροφορίες και τα έγγραφα που απαιτούνται για την επίβλεψη και την παρακολούθηση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων της διοίκησης.

Κανονιστική συμμόρφωση

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι γνώστης του κανονιστικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης, και διατηρεί αποτελεσματική και παραγωγική σχέση με τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.

Εγκρίνει την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και αξιολογεί τουλάχιστον μια φορά το χρόνο το βαθμό αποτελεσματικότητας της διαχείρισης από την Τράπεζα του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει τον διορισμό του εκάστοτε Πρόεδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, ως το υπεύθυνο Μέλος το οποίο θα φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου Περί της παρεμπόδισης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (εφεξής «ο Νόμος») και τις Οδηγίες, Εγκυκλίους και Κανονισμούς που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα ή/και άλλη Εποπτική Αρχή, δυνάμει του Νόμου και οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 (DORA), καθώς και κάθε άλλο εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και διασφαλίζει την ενσωμάτωση των απαιτήσεων του Κανονισμού στις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο τοποθετεί και παύει τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Σχεδιασμός και εφαρμογή ενός υγιούς πλαισίου εσωτερικού ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης, και βεβαιώνεται ότι:



- (i) Ο σχεδιασμός των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και η σύνθεση των Τμημάτων Ελέγχου είναι κατάλληλα για το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της Τράπεζας και τα συστήματα και τα Τμήματα αυτά λειτουργούν αποτελεσματικά.
- (ii) Υπάρχουν οι κατάλληλοι έλεγχοι για κάθε σημαντική επιχειρηματική διαδικασία και πολιτική και για τους συναφείς κινδύνους και υποχρεώσεις.
- (iii) Όλοι οι έλεγχοι και διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών έγκρισης, τεκμηριώνονται επαρκώς και κοινοποιούνται στο προσωπικό που είναι αρμόδιο για την εκτέλεση και τον έλεγχο τους.
- (iv) Το προσωπικό καθίσταται υπόλογο για την αποτελεσματική εφαρμογή των ελέγχων και των διαδικασιών στο πλαίσιο των καθηκόντων τους.
- (v) Τουλάχιστον δύο μέλη του προσωπικού εμπλέκονται άμεσα ή έμμεσα σε κάθε δραστηριότητα Τμήματος Ελέγχου μέχρι την ολοκλήρωσή της.
- (vi) Μόνο το κατάλληλα εξουσιοδοτημένο προσωπικό έχει πρόσβαση στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, στα λογιστικά αρχεία και σε εμπιστευτικές πληροφορίες γενικότερα.
- (vii) Στα Τμήματα Ελέγχου διορίζονται ικανά πρόσωπα.
- (viii) Τα Τμήματα Ελέγχου συμμετέχουν, έχοντας συμβουλευτικό ρόλο, στη θέσπιση νέων διαδικασιών.
- (ix) Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχει την αρμοδιότητα να διεξάγει αξιολογήσεις του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, των πλαισίων κανονιστικής συμμόρφωσης και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.
- (x) Τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια, η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ανατίθεται σε εξωτερικό ελεγκτή άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή της Τράπεζας, ο οποίος διαθέτει την απαραίτητη τεχνογνωσία για τη διεξαγωγή της απαιτούμενης αξιολόγησης, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.
- (xi) Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τα προγράμματα εσωτερικού ελέγχου ΤΠΕ και τους ελέγχους ΤΠΕ της Τράπεζας, καθώς και τις σημαντικές μεταβολές τους, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 5, παρ. 2(στ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA), καθώς και κάθε άλλου εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου που διέπει την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητες από τους επιχειρηματικούς τομείς τους οποίους ελέγχουν, μεταξύ άλλων όσον αφορά και τον κατάλληλο διαχωρισμό των καθηκόντων, και ότι διαθέτουν τους κατάλληλους χρηματοοικονομικούς και ανθρώπινους πόρους, καθώς και εξουσίες για την αποτελεσματική άσκηση του ρόλου τους. Οι δίαυλοι αναφοράς και η κατανομή των αρμοδιοτήτων, ιδίως μεταξύ των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, εντός της Τράπεζας είναι σαφείς, πλήρως οριοθετημένοι, συνεπείς, αναγκαστικού χαρακτήρα και δεόντως τεκμηριωμένοι.

Καθορισμός και επίβλεψη της πολιτικής και των πρακτικών αποδοχών

Λαμβάνει υπόψη τις σχετικές συστάσεις και αποφάσεις της Επιτροπής Αποδοχών, υιοθετεί, επανεξετάζει περιοδικά και εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης και επιβλέπει την αποτελεσματική εφαρμογή της.

Εξετάζει και εγκρίνει τις αποδοχές των κατόχων καίριων θέσεων και εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την έγκριση των αποδοχών των μελών του ΔΣ.

Λαμβάνει υπόψη τις σχετικές συστάσεις και αποφάσεις της Επιτροπής Αποδοχών, διασφαλίζει ότι η πολιτική και οι πρακτικές αποδοχών συνάδουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας/Ομίλου ότι αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων και προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Ανάθεση εργασιών σε τρίτους

Εγκρίνει και επανεξετάζει τακτικά, και τουλάχιστο κάθε τρία (3) χρόνια την πολιτική της Τράπεζας για ανάθεση εργασιών σε τρίτους και επιβλέπει την εφαρμογή της. Η ανάθεση εργασιών σε τρίτους σχεδιάζεται και υλοποιείται σύμφωνα με το πλαίσιο των αρχών για ανάθεση εργασιών σε τρίτους, το οποίο περιγράφεται στην εκάστοτε ισχύουσα Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του Άρθρου 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 (DORA) καθώς και κάθε άλλου εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, όσον αφορά την εποπτεία των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, περιλαμβανομένης της αξιολόγησης της κρισιμότητας των σχέσεων, της διαχείρισης των κινδύνων εξωτερικοποίησης και της δυνατότητας τερματισμού των συμβάσεων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

Διασφαλίζει την εφαρμογή διαύλων αναφοράς, μέσω του Λειτουργού Ανάθεσης Εργασιών της Τράπεζας, που θα του επιτρέπουν να ενημερώνεται δεόντως σχετικά με τις ρυθμίσεις που συνάπτονται με τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ σχετικά με τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ, καθώς και οποιεσδήποτε σχετικές προγραμματισμένες ουσιώδεις αλλαγές όσον αφορά τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ.

Η Έκθεση Λειτουργού Ανάθεσης, υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια βάση, για σκοπούς ενημέρωσης.

Διασφάλιση αξιοπιστίας και διαφανών χρηματοοικονομικών εκθέσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι ενήμερο για τη συνολική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την κατάσταση κινδύνου της Τράπεζας, λαμβανομένου υπόψη του οικονομικού περιβάλλοντος, καθώς και για τις αποφάσεις που λαμβάνονται και έχουν μείζονα αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τις ρυθμιστικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα συναφή πρότυπα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την ύπαρξη αξιόπιστης διαδικασίας για την ετοιμασία των χρηματοοικονομικών εκθέσεων, η οποία υποστηρίζεται από τους σαφώς καθορισμένους ρόλους και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, των διοικητικών ελέγχων και του εγκεκριμένου ελεγκτή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει και επιβλέπει την αποτελεσματική εφαρμογή των εν λόγω συστημάτων και ελέγχων, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι χρηματοοικονομικές εκθέσεις της Τράπεζας παρουσιάζουν ακριβή εικόνα της οικονομικής κατάστασης και της κερδοφορίας της Τράπεζας, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τις ετήσιες και περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις.

Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο προωθεί και διατηρεί μια αποδοτική σχέση με τον εγκεκριμένο ελεγκτή της Τράπεζας, διασφαλίζοντας ότι:

- (i) Οι όροι εμπλοκής του εγκεκριμένου ελεγκτή είναι σαφείς και κατάλληλοι για το πεδίο εφαρμογής του ελέγχου και των πόρων που απαιτούνται για τη διενέργεια του ελέγχου και προσδιορίζουν το επίπεδο των αμοιβών που θα καταβληθούν.
- (ii) Ο εγκεκριμένος ελεγκτής αναλαμβάνει συγκεκριμένη ευθύνη, σύμφωνα με τους όρους ανάθεσης του ελέγχου, για την εκτέλεση του υποχρεωτικού ελέγχου σύμφωνα με τα ισχύοντα διεθνή πρότυπα ελέγχου.
- (iii) Υπάρχουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του εγκεκριμένου ελεγκτή.



- (iv) Υπάρχει επαρκής διάλογος με τον εγκεκριμένο ελεγκτή σχετικά με το πεδίο εφαρμογής και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου έτσι ώστε να κατανοεί τα θέματα που αφορούν τους κινδύνους, τις πληροφορίες για το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας που είναι σχετικές με τον έλεγχο, καθώς και οποιουδήποτε τομείς για τους οποίους ζητείται από το Διοικητικό Συμβούλιο η διεξαγωγή ελέγχου από τον εγκεκριμένο ελεγκτή, είτε ως μέρος ή ως επέκταση της ανάθεσης ελέγχου.
- (v) Διεξάγονται τακτικές συναντήσεις μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και του εγκεκριμένου ελεγκτή κατά τη διάρκεια της διενέργειας του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων και συνεδριάσεων χωρίς την παρουσία των διοικητικών στελεχών.
- (vi) Χρησιμοποιούνται, κατά τρόπο έγκαιρο και αποτελεσματικό, τα ευρήματα του εξωτερικού ελεγκτή προς επίλυση τυχόν αδυναμιών.

Διασφάλιση της εφαρμογής των κατάλληλων πολιτικών ασφάλειας πληροφοριών, δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, προτύπων και διαδικασιών

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για την προστασία πληροφοριών και δεδομένων της Τράπεζας, εμπιστευτικών και άλλων. Προς το σκοπό αυτό:

- i. Εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά την Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών θα πρέπει να παρουσιάζεται υπό τη μορφή αρχών και υποχρεώσεων της Τράπεζας, αποτυπώνοντας τις κατευθύνσεις και τους στόχους για την αποτελεσματική διαχείριση, προστασία και κατανομή όλων των πληροφοριών που βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας, σε ηλεκτρονική μορφή, σε έντυπη μορφή ή άλλως πως.
- ii. Εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά την Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
- iii. Διασφαλίζει ότι οι κατάλληλες ενότητες της Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα κοινοποιούνται στα ανώτατα διοικητικά στελέχη και το προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τα καθήκοντα και τις ευθύνες τους.
- iv. Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει καταρτίσει κατάλληλη διοικητική δομή για επίβλεψη της ασφάλειας των επιχειρησιακών πληροφοριών και δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
- v. Εξετάζει τις αναφορές σχετικά με την αποτελεσματικότητα του προγράμματος ασφάλειας των πληροφοριών.
- vi. Εγκρίνει, εποπτεύει και επανεξετάζει περιοδικά την εφαρμογή της πολιτικής επιχειρησιακής συνέχειας των ΤΠΕ της Τράπεζας, καθώς και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης της λειτουργίας των ΤΠΕ, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 5(2)(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 (DORA), καθώς και κάθε άλλου εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, διασφαλίζοντας την ανθεκτικότητα των κρίσιμων λειτουργιών ΤΠΕ έναντι διαταραχών και απειλών, ώστε να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη συνέχιση των υπηρεσιών της Τράπεζας.
- vii. Εγκρίνει και εποπτεύει την εφαρμογή μηχανισμών παρακολούθησης και αναφοράς περιστατικών ΤΠΕ, καθώς και την ενσωμάτωση των ευρημάτων σε διαδικασίες βελτίωσης της ασφάλειας πληροφοριών.

Συνεχής παρακολούθηση και αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης επικαιροποιείται λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας. Σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών που επηρεάζουν την Τράπεζα, θα πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη επανεξέταση.

Διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης της Τράπεζας ενσωματώνουν τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 (DORA), καθώς και κάθε άλλου εκάστοτε ισχύοντος

κανονιστικού πλαισίου, περιλαμβανομένων των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ, της επιχειρησιακής ανθεκτικότητας και της εποπτείας των κρίσιμων λειτουργιών ΤΠΕ.

Λόγω του ότι η Τράπεζα είναι μέλος Ομίλου και αποτελεί θυγατρική εταιρία, το Διοικητικό Συμβούλιο εφαρμόζει τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που έχουν αναπτυχθεί σε επίπεδο Ομίλου, εκτός εάν νομικές και εποπτικές απαιτήσεις στη Δημοκρατία ή θέματα αναλογικότητας καθορίζουν διαφορετικά. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί τυχόν αποφάσεις διακυβέρνησης σε επίπεδο Ομίλου ή πρακτικές για να διασφαλίζει τα παρακάτω και να υποβάλει εισηγήσεις στις αρμόδιες Μονάδες του Ομίλου:

- i. Δεν είναι κατά παράβαση των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας που εκδίδονται δυνάμει του Νόμου και, όπου εφαρμόζεται, άλλων νομοθετικών πράξεων ή προτύπων.
- ii. Δεν είναι επιζήμιες για:
 - 1) Την ορθή και συνετή διαχείριση της Τράπεζας.
 - 2) Την οικονομική ευρωστία της Τράπεζας.
 - 3) Τα έννομα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, ως θυγατρική εταιρεία Ομίλου, το Διοικητικό Συμβούλιο, εγκρίνει και εφαρμόζει σε ατομικό επίπεδο τις πολιτικές διακυβέρνησης που θεσπίζονται σε επίπεδο Ομίλου σε εννοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, κατά τρόπο που συνάδει με όλες τις ειδικές απαιτήσεις του ενωσιακού και του εθνικού δικαίου.

Εγκρίνει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τα Παραρτήματα του.

Υποβάλλει τις ετήσιες και εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων του, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank S.A.

Εγκρίνει τη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και τις αλλαγές που προκύπτουν, ως προς τα Μέλη και τον Πρόεδρο.

Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental Social Governance - ESG)

Το Διοικητικό Συμβούλιο, στοχεύει σε ένα επιχειρηματικό μοντέλο και ρυθμίσεις διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, τα οποία να λαμβάνουν υπόψη όλους του κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG). Η Τράπεζα πρέπει να θεωρεί ότι οι προαναφερόμενοι κίνδυνοι μπορεί να οδηγήσουν σε εποπτικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, για παράδειγμα μέσω παραγόντων κινδύνου σχετικά με τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία ή με εξωτερικά, φυσικά, σχετικά με το κλίμα, γεγονότα που επηρεάζουν τους οφειλέτες, την αγορά, τη ρευστότητα, αλλά σχετίζονται και με λειτουργικούς κινδύνους και κινδύνους φήμης, για παράδειγμα κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης στα πλαίσια ανάθεσης εργασιών σε τρίτους.

Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν, νομικούς κινδύνους στα πλαίσια του δικαίου των συμβάσεων και του εργατικού δικαίου, κινδύνους σχετικούς με πιθανές παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων, ή παράγοντες σε σχέση με κινδύνους σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG), που μπορούν να επηρεάσουν την χώρα που βρίσκεται ο πάροχος υπηρεσιών και την ικανότητά του να παρέχει υπηρεσίες στα συμφωνημένα επίπεδα.



Παρακολούθηση των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτικών ανοιγμάτων

Σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Διευθύνσεις / Όργανα της Τράπεζας καθώς και με την Επιτροπή Κινδύνων:

- i. Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση αξιολογεί και εγκρίνει την Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων για τους τομείς Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και τις βασικές υποθέσεις και παραδοχές και υποβάλλει την αναθεωρημένη στρατηγική στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- ii. Εγκρίνει τον ετήσιο Προϋπολογισμό, τα Επιχειρησιακά Σχέδια και τους στόχους των Διευθύνσεων του Τομέα Καθυστερήσεων.
- iii. Ενημερώνεται σε σχέση με τη διαχείριση ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- iv. Εγκρίνει τις προτάσεις αποσβέσεων και προτάσεων για την πώληση χαρτοφυλακίων Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση, ως προς την Επιχειρηματική Σκοπιμότητα και τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό των Διευθύνσεων του Τομέα Καθυστερήσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμορφώνεται με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, οι οποίες αναφέρουν τα μέτρα, τις διαδικασίες και τις βέλτιστες πρακτικές που πρέπει να ακολουθούν οι τράπεζες στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί τις εργασίες της Επιτροπής Κινδύνων σχετικά με την εφαρμογή των εξής:

- i. Την αναθεώρηση σε τακτά χρονικά διαστήματα και έγκριση σε ετήσια βάση του πλαισίου διαχείρισης και αντιμετώπισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- ii. Την παρακολούθηση της εφαρμογής του πιο πάνω πλαισίου.
- iii. Τον καθορισμό των διοικητικών προτεραιοτήτων (συμπεριλαμβανομένου και ποσοτικών στόχων) και των στόχων σε σχέση με τις δραστηριότητες και τις εργασίες διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- iv. Την περιοδική παρακολούθηση (τουλάχιστο σε τριμηνιαία βάση) της προόδου των εργασιών σε σύγκριση με τους στόχους και τις θεμελιώδεις αρχές που καθορίστηκαν στο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- v. Τον καθορισμό κατάλληλων διαδικασιών οι οποίες υποβάλλονται για τη λήψη αποφάσεων σε σχέση με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- vi. Την έγκριση πολιτικών στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και τη διασφάλιση ότι οι εν λόγω πολιτικές είναι πλήρως κατανοητές από το προσωπικό της Τράπεζας.
- vii. Τη διασφάλιση της επάρκειας του εσωτερικού ελέγχου των διοικητικών διαδικασιών αναφορικά με το πλαίσιο που έχει προαναφερθεί (ειδικότερα την κατηγοριοποίηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τις προβλέψεις, τις αποτιμήσεις, και την βιωσιμότητα των αναδιαρθρώσεων).
- viii. Τη διασφάλιση ότι τα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας τα οποία είναι αρμόδια για το πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, έχουν την απαραίτητη πείρα και δεξιότητα.

Παρακολούθηση και έγκριση Πιστοδοτήσεων Διευκολύνσεων

Σύμφωνα με τις σχετικές Κατευθυντήριες Γραμμές της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την περιοδική επανεξέταση της στρατηγικής για τον Πιστωτικό Κίνδυνο και την ευθύνη έγκρισης είτε άμεσα ή μέσω εξουσιοδοτημένης Επιτροπής, οποιασδήποτε νέας σημαντικής πιστωτικής δραστηριότητας.

Στα πλαίσια συμμόρφωσης με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές συστάθηκε η Επιτροπή Έγκρισης Πιστωτικών Διευκολύνσεων Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό την αξιολόγηση και



λήψη απόφασης σε σχέση με προτάσεις πιστοδότησης βάσει των σχετικών προνοιών στον Κανονισμό Λειτουργίας της εν λόγω Επιτροπής.

Νοείται ότι οι νέες προτάσεις πιστοδότησης οι οποίες δεν εμπίπτουν στα εγκριτικά όρια της Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολογούνται από τα εκάστοτε αρμόδια Συμβούλια Εγκρίσεως Πιστωτικών Διευκολύνσεων της χώρας και του Ομίλου, τα οποία έχουν την απόλυτη αρμοδιότητα/ευθύνη και εξουσιοδότηση να λαμβάνουν τις απαιτούμενες αποφάσεις στα πλαίσια ενάσκησης των δικών τους αρμοδιοτήτων και εκτέλεσης των όρων εντολής τους, με βάση τις ισχύουσες Πράξεις σύνθεσης και οργάνωσης τους.

Συμμόρφωση με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου για τις διαδικασίες χορήγησης νέων και αναθεώρησης υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τις πρόνοιες της εν λόγω Οδηγίας σχετικά με τις πιστωτικές διευκολύνσεις, διασφαλίζει ότι:

- i. Οι διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας ενσωματώνονται στις εσωτερικές οδηγίες, πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας και κοινοποιούνται με διαφανή και σαφή τρόπο σε όλο το προσωπικό που απασχολείται άμεσα με δραστηριότητες που καλύπτονται από την υπό αναφορά Οδηγία.
- ii. Υπάρχουν κατάλληλες διαδικασίες αξιολόγησης της ικανότητας του δανειολήπτη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις που απορρέουν από υφιστάμενες και νέες συμβάσεις πίστωσης, ότι οι εν λόγω διαδικασίες αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα και ότι διατηρούνται επικαιροποιημένα αρχεία των διαδικασιών αυτών.
- iii. Οι πολιτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση των πιστωτικών διευκολύνσεων είναι ανάλογες με το επίπεδο και την πολυπλοκότητα των εν λόγω πιστωτικών διευκολύνσεων.
- iv. Το προσωπικό που εμπλέκεται στις διαδικασίες χορήγησης και αναθεώρησης πιστωτικών διευκολύνσεων είναι επαρκές σε επίπεδο μόνιμης απασχόλησης και κατάλληλα εκπαιδευμένο και έμπειρο, ώστε να εφαρμόζει δεόντως τις πρόνοιες της εν λόγω Οδηγίας.
- v. Τα συστήματα πληροφορικής διευκολύνουν και υποστηρίζουν την αποτελεσματική εφαρμογή των διαδικασιών χορήγησης και αναθεώρησης πιστωτικών διευκολύνσεων, όπως αυτές προβλέπονται στην πιστωτική πολιτική της Τράπεζας και στην Οδηγία.
- vi. Η πολιτική χορήγησης και αναθεώρησης πιστωτικών διευκολύνσεων και η εφαρμογή των προνοιών της εν λόγω Οδηγίας αποτελεί μέρος του κανονικού προγράμματος ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.
- vii. Η εφαρμογή των προνοιών της Οδηγίας αποτελεί μέρος του κανονικού προγράμματος ελέγχου των εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας.

Πολιτικές σύγκρουσης συμφερόντων

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής και της διατήρησης αποτελεσματικών πολιτικών που αποσκοπούν:

- i. Στον εντοπισμό, στην αξιολόγηση, στη διαχείριση και στον περιορισμό ή στην πρόληψη πραγματικών και δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων σε επίπεδο Τράπεζας, όπως αυτές που δύνανται να προκύψουν, για παράδειγμα, λόγω των διαφορετικών δραστηριοτήτων και ρόλων του πιστωτικού ιδρύματος, λόγω των διαφορετικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ή λόγω των διαφορετικών επιχειρηματικών τομέων ή μονάδων εντός της Τράπεζας ή όσον αφορά τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη- *Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος*
- ii. Στον εντοπισμό, στην αξιολόγηση, στη διαχείριση και στον περιορισμό ή στην πρόληψη πραγματικών και δυνητικών συγκρούσεων μεταξύ των συμφερόντων της Τράπεζας και των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την



ALPHA BANK

άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους. - Πολιτική σύγκρουσης
συμφερόντων για το προσωπικό