

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Τα **καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου** συνοψίζονται στα πιο κάτω σημεία:

Οικονομικές Καταστάσεις και Εξωτερικός Έλεγχος

- i. Παρακολουθεί τη θέσπιση κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, τη διαδικασία εξέτασης των χρηματοοικονομικών αναφορών και την εξασφάλιση της ακεραιότητας, της ακρίβειας και της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων και της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και υποβάλει συστάσεις όπου χρειάζεται.
- ii. Υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο όσον αφορά την εξέταση, παρακολούθηση και έγκριση των επίσημων ανακοινώσεων της Τράπεζας που αφορούν τη χρηματοοικονομική απόδοση και άλλων δημοσιοποιήσεων.
- iii. Συγκεκριμένα, πριν την υποβολή των οικονομικών καταστάσεων για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο επιβεβαιώνει:
 - Οποιοσδήποτε αλλαγές στον τρόπο σύνταξής τους.
 - Τους τομείς που απαιτούν ιδιαίτερες αποφάσεις κρίσης.
 - Τυχόν σημαντικές αναπροσαρμογές που προκύπτουν.
 - Την τήρηση των λογιστικών αρχών, της νομοθεσίας και των κανόνων του οικείου Χρηματιστηρίου.
- iv. Παρακολουθεί και αξιολογεί, σε ετήσια βάση, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, με βάση τις εκθέσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και τις παρατηρήσεις και τα σχόλια των εξωτερικών ελεγκτών και των αρμόδιων Εποπτικών Αρχών και κατά περίπτωση, τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία.
- v. Πραγματοποιεί την επίβλεψη της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις που αποσκοπούν στην εξασφάλιση της ακεραιότητάς της.
- vi. Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου.
- vii. Διασφαλίζει την έγκαιρη υποβολή των ελεγμένων Οικονομικών Καταστάσεων και την εξασφάλιση της ανεξάρτητης Γνώμης Ελέγχου των εξωτερικών ελεγκτών στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες Νόμους.
- viii. Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα των ελέγχων των εξωτερικών ελεγκτών και υποβάλει προτάσεις για την αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί.
- ix. Διασφαλίζει την παραλαβή και εξετάζει την Επιστολή των Εξωτερικών Ελεγκτών της Τράπεζας προς τη Γενική Διεύθυνση, την οποία διαβιβάζει με τυχόν παρατηρήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και κάθε άλλης έκθεσης που απαιτείται βάσει των εκάστοτε ισχυόντων νόμων.
- x. Μεριμνά ώστε οι διαπιστώσεις των εξωτερικών ελεγκτών από τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, συζητούνται μεταξύ της Τράπεζας και των εξωτερικών ελεγκτών.
- xi. Βεβαιώνεται για την ύπαρξη αξιόπιστης διαδικασίας για την ετοιμασία χρηματοοικονομικών εκθέσεων η οποία υποστηρίζεται από τους σαφώς καθορισμένους ρόλους και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και του εγκεκριμένου ελεγκτή και ότι η συγκεκριμένη διαδικασία έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.



- xii. Επανεξετάζει την εμβέλεια του ελέγχου και τη συχνότητα του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων ή ενοποιημένων λογαριασμών.
- xiii. Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία.
- xiv. Εξετάζει και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των εγκεκριμένων εξωτερικών ελεγκτών, σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Ελεγκτών Νόμου.
- xv. Βεβαιώνεται για την ετοιμασία και την εφαρμογή κατάλληλης πολιτικής και διαδικασίας για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του εγκεκριμένου ελεγκτή και ότι η συγκεκριμένη πολιτική και διαδικασία έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- xvi. Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας τον διορισμό, την αμοιβή, την παύση, την αποζημίωση, τους όρους εντολής, την αντικατάσταση ή την εναλλαγή, τη θητεία του εγκεκριμένου νόμιμου ελεγκτή και των άλλων εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας, σύμφωνα με τις σχετικές Κανονιστικές και Νομικές διατάξεις.
- xvii. Εφαρμόζει τη σχετική πολιτική για την ανάθεση μη ελεγκτικών εργασιών σε εξωτερικό νόμιμο ελεγκτικό γραφείο.
- xviii. Πραγματοποιεί επαφές με τους εξωτερικούς ελεγκτές ιδιαίτερα σε σχέση με τα πορίσματα του ελέγχου τους. Οι επαφές με τους εξωτερικούς ελεγκτές συμπεριλαμβάνουν και συναντήσεις με όλα τα Μη-Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, για επισκόπηση των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη και κατά πόσον υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.
- xix. Διασφαλίζει την ανεξάρτητη και ανεπηρέαστη διεξαγωγή των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων, σύμφωνα με τις πρόνοιες του εκάστοτε σε ισχύ Περί Ελεγκτών Νόμο και διασφαλίζει την αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ των ελεγκτικών ομάδων και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εσωτερικός Έλεγχος

- i. Εξετάζει το ετήσιο και πολυετές Πλάνο Ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και τυχόν αναθεωρήσεις του και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- ii. Εξετάζει και εγκρίνει τον Προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό την επικύρωσή του.
- iii. Διασφαλίζει ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει επαρκείς πόρους και την απαιτούμενη θέση εντός της Τράπεζας.
- iv. Εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας και τις Διαδικασίες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τυχόν αναθεωρήσεις του, περιοδικά ή ετησίως και τον υποβάλλει για επικύρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- v. Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων της Τράπεζας για τον εσωτερικό έλεγχο ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων.
- vi. Αξιολογεί το έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένης της ανεξαρτησίας της, 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. Αξιολογεί επίσης ετησίως την οργανωτική δομή, τη στελέχωση, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- vii. Διεξάγει ετήσια αξιολόγηση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και όπου κρίνει απαραίτητο. Δύνатаι επίσης να υποβάλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τον διορισμό ή την απομάκρυνση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης και συμφωνεί με την προτεινόμενη αμοιβή του σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών.



- viii. Εξετάζει και εγκρίνει τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και των ενδιάμεσων διάδοχων του, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και τον υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική σχετικά με το σχέδιο διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και των Κατόχων καίριας θέσης» της Τράπεζας.
- ix. Μεριμνά ώστε ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου έχει άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο και δεν απομακρύνεται από τη θέση του χωρίς την προηγούμενη έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- x. Εξετάζει το περιεχόμενο των τριμηνιαίων και ετήσιων εκθέσεων για τις δραστηριότητες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και για τα διορθωτικά μέτρα για την επαρκή αντιμετώπιση των σημαντικών παρατηρήσεων και συστάσεων που αναφέρονται στις Εκθέσεις των διαφόρων ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, Εποπτικών Αρχών, Φορολογικών Αρχών κ.λπ.), οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- xi. Διασφαλίζει ότι ανά τριετία ανατίθεται η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας σε εξωτερικό ελεγκτή, άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή της Τράπεζας, ο οποίος διαθέτει την απαραίτητη τεχνογνωσία για την διεξαγωγή της απαιτούμενης αξιολόγησης σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και τις απαιτήσεις της σχετικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
 - Πριν από την έναρξη των εργασιών της αξιολόγησης, η Επιτροπή Ελέγχου καθορίζει τις μονάδες και τις θυγατρικές και το εύρος ελέγχου που θα συμπεριληφθούν στο πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης. Αυτό βασίζεται στην αρχή της αναλογικότητας, καθώς και σε άλλα ποιοτικά κριτήρια. Το πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης, θα πρέπει να υποβληθεί εκ των προτέρων στην Κεντρική Τράπεζα.
- xii. Εξετάζει την Έκθεση των ελεγκτών στην οποία εκφράζουν τις απόψεις τους σχετικά με την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και παραθέτουν τις αδυναμίες /παρατηρήσεις που έχουν εντοπιστεί και τις εισηγήσεις τους για διορθωτικές ενέργειες και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- xiii. Διασφαλίζει ότι οι εξωτερικοί ελεγκτές στους οποίους έχει ανατεθεί η διεξαγωγή της εξωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου κάθε τρία έτη, εναλλάσσονται κατόπιν τουλάχιστον δύο διαδοχικών αξιολογήσεων.

Κανονιστική Συμμόρφωση

- i. Αξιολογεί την οργανωτική δομή, τη στελέχωση, καθώς και το έργο της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως προς την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης, με σκοπό την έγκαιρη, πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο, μέσω των τριμηνιαίων αναφορών του Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ii. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, στηριζόμενη στις εργασίες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των εξωτερικών ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου επιχειρηματικής δεοντολογίας και του πλαισίου συμμόρφωσης.
- iii. Εξετάζει και εγκρίνει το Πρόγραμμα Στόχων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- iv. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι αρμόδια για την αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανεξαρτησίας, επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Διεύθυνσης καθώς και την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων στην άσκηση των αρμοδιοτήτων της.



- v. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει τον διορισμό του εκάστοτε Πρόεδρου της Επιτροπής, 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 και τις Οδηγίες, Εγκυκλίους και Κανονισμούς που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου ή/και άλλη Εποπτική Αρχή, δυνάμει του Νόμου και οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- vi. Αξιολογεί εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, την Έκθεση του Λειτουργού Συμμόρφωσης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και την ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνων για παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος.
- vii. Διεξάγει ετήσια αξιολόγηση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο. Δύναται επίσης να υποβάλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για το διορισμό ή την απομάκρυνση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης και συμφωνεί με την προτεινόμενη αμοιβή του σε συνεργασία με την Επιτροπή Αποδοχών.
- viii. Εξετάζει και εγκρίνει τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και των ενδιάμεσων διάδοχων του, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και τον υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική σχετικά με το σχέδιο διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και των Κατόχων καίριας θέσης» της Τράπεζας.
- ix. Είναι αρμόδια για την έγκριση και την εποπτεία της εφαρμογής των πιο κάτω πολιτικών / εγχειριδίων:
- Εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την επικαιροποίησή του, εφόσον απαιτείται και τον υποβάλλει για επικύρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Εξετάζει το Εγχειρίδιο Πολιτικής και Διαδικασιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο οποίο καθορίζονται η Πολιτική, οι Κανόνες και Διαδικασίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση της Τράπεζας με το εκάστοτε ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο καθώς και η συμμόρφωση του προσωπικού με τον Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου και εισηγείται την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Εποπτεύει την εφαρμογή της Πολιτικής με ορθό τρόπο για την πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
 - Εξετάζει σε ετήσια βάση την Πολιτική και τις πρακτικές και διαδικασίες σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων και τις συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται από το θεσμικό και Κανονιστικό πλαίσιο.
 - Επικυρώνει και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική και τις Διαδικασίες Ανώνυμων Αναφορών (whistle blowing) για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψη του προσωπικού. Ενημερώνεται για τις σχετικές αναφορές και για τα αποτελέσματα της διερεύνησης των αναφορών από την αρμόδια Επιτροπή.

Άλλα καθήκοντα και αρμοδιότητες

- i. Η Επιτροπή ενημερώνεται, τουλάχιστον κατ' έτος σχετικά με τις ενστάσεις πελατών σε θέματα ρυθμίσεων/αναδιαρθρώσεων, για τις αποφάσεις της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών και την πρόοδο της διαδικασίας, βάσει των εκθέσεων της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών. Παράλληλα αποφασίζει κατά πόσο η Επιτροπή Επίλυσης Διαφορών συμμορφώνεται πλήρως με τους όρους εντολής, βάσει των οποίων λειτουργεί και διαχειρίζεται τα παράπονα που υποβάλλονται ενώπιόν της. Εντοπίζει τυχόν αδυναμίες ή



- κενά στη διαδικασία διαχείρισης των παραπόνων πελατών και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με περαιτέρω ενέργειες που κρίνει αναγκαίες.
- ii. Η Επιτροπή εποπτεύει τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη και βεβαιώνεται ότι λαμβάνουν τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα εγκαίρως για την αντιμετώπιση των αδυναμιών ελέγχου, τη μη συμμόρφωση με τις πολιτικές της Τράπεζας, τους νόμους και Κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που επισημάνθηκαν από τους εξωτερικούς ελεγκτές, τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τις Εποπτικές Αρχές.
 - iii. Η Επιτροπή διεξάγει αυτό-αξιολόγηση σε ετήσια βάση και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορές με τα συμπεράσματα και εισηγήσεις για βελτιώσεις και αλλαγές.
 - iv. Οι Διευθυντές των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρονται, μέσω της Επιτροπής, στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα αρμοδιότητας τους, καθώς και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο για θέματα διοικητικής υποστήριξης.
 - v. Η Επιτροπή διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων εντός και εκτός Τράπεζας που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της.
 - vi. Εποπτεύει την προσπάθεια της Τράπεζας να προωθήσει την τήρηση των αρχών δεοντολογίας και να αποθαρρύνει την ανήθικη συμπεριφορά σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας.
 - vii. Η Επιτροπή συνεργάζεται και επικοινωνεί με την Επιτροπή Κινδύνων, σχετικά με την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) και της διαχείρισης κεφαλαίων και τις επιπτώσεις αυτών στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.
 - viii. Υποβάλλει τις ετήσιες και τις εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων της στην Επιτροπή Ελέγχου της Alpha Bank S.A.