

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

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

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

- i. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίηση, από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη, της στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας και εφαρμογής των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί, λαμβάνοντας υπόψη:
 - Τις απαιτήσεις που ορίζονται στην εκάστοτε ισχύουσα Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης.
 - Το χρηματοοικονομικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
 - Την ικανότητα της Τράπεζας για τη διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων.
- ii. Συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της υλοποίησης της στρατηγικής από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη, συμπεριλαμβανομένων:
 - Της ανάπτυξης μηχανισμών για τη διασφάλιση της διαχείρισης των σημαντικών ανοιγμάτων που πλησιάζουν ή υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα όρια κινδύνου και όπου είναι αναγκαίο, του μετριασμού τους κατά τρόπο αποτελεσματικό και έγκαιρο.
 - Του έγκαιρου προσδιορισμού και της τυχόν κλιμάκωσης των παραβιάσεων των ορίων κινδύνου και των σημαντικών ανοιγμάτων κινδύνου.
 - Ελέγχει εάν οι τιμές των στοιχείων παθητικού και ενεργητικού που προσφέρονται στους πελάτες λαμβάνουν υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου της Τράπεζας. Όπου οι τιμές δεν αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τους κινδύνους, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου, η Επιτροπή υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο και εισηγήσεις για διορθωτικές ενέργειες, όταν εντοπίζονται αδυναμίες στην εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνου, καθώς επίσης και εισηγήσεις για τον διορισμό ή την απομάκρυνση του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων.
 - Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, στηριζόμενη στις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου, του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων, της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών και των εξωτερικών ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικών κεφαλαίων και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Τράπεζας.
- iii. Η Επιτροπή καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που χρειάζεται να λαμβάνει ως προς την κατάσταση κινδύνου της Τράπεζας και για κάθε είδος κινδύνου και κάθε επιχειρηματική μονάδα έχοντας υποχρέωση να:
 - Εγκρίνει μετρήσεις ή διαδικασίες για να διαβεβαιώνεται ότι οι αναφορές και πληροφορίες που λαμβάνει για θέματα κινδύνου είναι ακριβείς, πλήρεις και απεικονίζουν την ορθή εικόνα για το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
 - Διασφαλίζει ότι οι παράμετροι κινδύνου και τα μοντέλα κινδύνου που αναπτύχθηκαν και χρησιμοποιούνται για την ποσοτικοποίηση τους υπόκεινται σε περιοδική ανεξάρτητη επικύρωση.



- iv. Παρακολουθεί τις προσαρμογές της μεθοδολογίας υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, αξιολογεί και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο σε τριμηνιαία βάση τις τριμηνιαίες προβλέψεις τους.
- v. Παρακολουθεί την ανάπτυξη και επικαιροποίηση των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου, την ανάπτυξη και εφαρμογή του σχετικού πλαισίου διακυβέρνησης των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου. Αξιολογεί και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα αποτελέσματα της επικύρωσης των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου.
- vi. Η Επιτροπή αξιολογεί τη στρατηγική κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης κινδύνου για την IRRBB, τη στρατηγική κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης κινδύνου για την IRRBB και την εσωτερική διακυβέρνηση. Επιβλέπει την εφαρμογή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης εντός της τράπεζας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας. Επιβλέπει το πλαίσιο IRRBB, το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος και τις αντίστοιχες πολιτικές και μεθοδολογίες και τα προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- vii. Διασφαλίζει την επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνου της Τράπεζας και εάν απαιτείται και κρίνεται σκόπιμο, απευθύνεται σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους.
- viii. Η Επιτροπή αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, καθώς και τη συμμόρφωση αναφορικά με:
 - Την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων (αγοράς, πιστωτικού, επιτοκίων, ρευστότητας και λειτουργικού) κατά την κατηγορία των συναλλαγών και πελατών κατά επίπεδο κινδύνου (όπως επάγγελμα, δραστηριότητα), τον καθορισμό των εκάστοτε ανωτάτων ορίων αναλήψεως κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και περαιτέρω κατανομή καθενός εκ των ορίων αυτών κατά κλάδο, νόμισμα κ.λ.π.
 - Τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιολογικών δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.
 - 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, με βάση την ετήσια έκθεση του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων.
- ix. Σε ετήσια βάση διεξάγει αξιολόγηση του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και ακολούθως την υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και όπου κριθεί απαραίτητο υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για το διορισμό ή την απομάκρυνση του Επικεφαλής.
- x. Εξετάζει και εγκρίνει τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του Επικεφαλής Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων 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.
- xi. Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθεσίμων τεχνικών και ανθρωπίνων πόρων.
- xii. Αξιολογεί και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας, η οποία πρέπει να συνάδει με το Επιχειρηματικό Πλάνο της Τράπεζας και να πληροί τις προϋποθέσεις των σχετικών Κατευθυντήριων Γραμμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και να επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα (τουλάχιστον ετησίως) και να αναθεωρείται αναλόγως.
- xiii. Ακολούθως επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την εγκεκριμένη Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, καθώς και τις σημαντικές πολιτικές και διαδικασίες της



Τράπεζας αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, θέτοντας κατάλληλα εγκριτικά όρια. Στα πλαίσια αυτά αξιολογεί και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα γενικά κριτήρια πιστοδότησης, περιλαμβανομένων των γενικών όρων και προϋποθέσεων, μέσω του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων.

- xiv. Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων/ Τομέων της Τράπεζας (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών).
- xv. Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες, ανά τρίμηνο, αναφορές από τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και τις επιμέρους εισηγήσεις για την εφαρμογή κατάλληλων τεχνικών προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- xvi. Λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και γνωμοδοτήσεις από τους Επικεφαλής των λειτουργιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου όσον αφορά το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, την κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων και τα όρια κινδύνου του, καθώς και τυχόν σημαντικές παραβάσεις που ενδέχεται να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί, που πρέπει να ληφθούν ή που προτείνονται για την αντιμετώπισή τους.
- xvii. Προβαίνει σε αξιολόγηση και επισκόπηση αναφορών σε σχέση με το Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων. Αξιολογεί επίσης τα στοιχεία και το αποτέλεσμα των ασκήσεων, οι οποίες δύναται να υποβάλλονται από τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, πραγματοποιούνται στα πλαίσια παρακολούθησης των κινδύνων και για σκοπούς συμμόρφωσης με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τον Κανονισμό 575/2013 όπου αναφέρεται στην παράγραφο (i) του Προοιμίου, καθώς και το υπόλοιπο σχετικό Κανονιστικό Πλαίσιο. Η Επιτροπή, κατόπιν επισκόπησης των εν λόγω αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο, εξηγεί τις πτυχές των ασκήσεων και των αποτελεσμάτων, απαντά σε ζητήματα που ενδέχεται να τεθούν, ενώ όπου κριθεί απαραίτητο υποβάλλει εισηγήσεις για λήψη διορθωτικών μέτρων.
- xviii. Επανεξετάζει σε περιοδική βάση και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να υποβάλλονται στην Επιτροπή όσον αφορά τους διάφορους κινδύνους.
- xix. Επιβλέπει την ευθυγράμμιση μεταξύ, αφενός, όλων των σημαντικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και, αφετέρου, του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας.
- xx. Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνου (π.χ. Επιτροπές Ελέγχου και Αποδοχών) και διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και ειδικότερα με τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και ασφάλειας ΤΠΕ.
- xxi. Εξασφαλίζει την επικοινωνία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, των εξωτερικών ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών με το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα διαχείρισης κινδύνων.
- xxii. Με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών και προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, η Επιτροπή Κινδύνων, υποχρεούται να εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπουν το σύστημα, οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα πραγματοποίησης κερδών από την Τράπεζα.



- xxiii. Στη βάση των εκθέσεων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και των εξωτερικών ελεγκτών, η Επιτροπή Κινδύνων διαβεβαιώνεται για την:
- Αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτόμενων κινδύνων).
 - Επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
 - Εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
- xxiv. Όπου κρίνεται αναγκαίο, εξασφαλίζει τη δέουσα συμμετοχή των λειτουργιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και άλλων σχετικών λειτουργιών (Διευθύνσεις-Ανθρωπίνου Δυναμικού, Νομικών Υπηρεσιών, Οικονομικών Υπηρεσιών) εντός των αντίστοιχων πεδίων εμπειρογνωμοσύνης τους ή/και της εξασφάλισης συμβουλών από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.
- xxv. Εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και την επικαιροποίησή του, εφόσον απαιτείται και τον υποβάλλει για επικύρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- xxvi. Αξιολογεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και υποβάλλει την αξιολόγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- xxvii. Διασφαλίζει ότι ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτει επαρκείς πόρους και την απαιτούμενη θέση εντός της Τράπεζας.

Κίνδυνος Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών και Ασφάλειας

- i. Διασφαλίζει τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, που καλύπτει ολόκληρη την Τράπεζα. Επίσης διασφαλίζει την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα της εν λόγω λειτουργίας ελέγχου (Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων).
- ii. Διασφαλίζει την παρακολούθηση και τον έλεγχο της τήρησης του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών, καθώς και την παρακολούθηση, αξιολόγηση, διαχείριση και την αναφορά των κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας.
- iii. Εγκρίνει τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και την επικαιροποίησή του, εφόσον απαιτείται και τον υποβάλλει για επικύρωση από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- iv. Αξιολογεί αρχές κάθε έτους, την Έκθεση του Υπεύθυνου Ασφαλείας Πληροφοριών Τράπεζας η οποία καλύπτει τουλάχιστον τα ακόλουθα:
 - Σύνοψη των σημαντικότερων κινδύνων ασφάλειας των πληροφοριών που αντιμετωπίζει η Τράπεζα κατά το χρόνο υποβολής των εκθέσεων.
 - Κατάλογο όλων των σημαντικών περιστατικών ασφάλειας των πληροφοριών που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του έτους και των διορθωτικών μέτρων που λαμβάνονται για πρόληψη της επανάληψης παρόμοιων περιστατικών.
 - Τυχόν σημαντικές ενέργειες που λήφθηκαν το προηγούμενο έτος για βελτίωση των αδυναμιών στο περιβάλλον ασφάλειας πληροφοριών.
 - Τυχόν εκκρεμή θέματα που θέτουν σε κίνδυνο την ασφάλεια πληροφοριών της Τράπεζας.
- v. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, στηριζόμενη στις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου, της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και των εξωτερικών ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου ασφάλειας των πληροφοριών.



- vi. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, στηριζόμενη στις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου, του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και των εξωτερικών ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και ευρωστία των συστημάτων πληροφόρησης και επικοινωνίας έτσι ώστε:
 - Να επιτρέπουν την αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά των κινδύνων κατά τρόπο έγκαιρο και ακριβή.
 - Να εξασφαλίζουν επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Τράπεζας.
- vii. Διεξάγει ετήσια αξιολόγηση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και ακολουθώντας την υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και όπου κριθεί απαραίτητο υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για το διορισμό ή την απομάκρυνση του Επικεφαλής.
- viii. Εξετάζει και εγκρίνει τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων 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. Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.
- x. Διασφαλίζει ότι λαμβάνει πλήρης ενημέρωση για τις συμβουλές και τις συστάσεις που διατυπώνει ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων στο πλαίσιο των καθηκόντων του αναφορικά με θέματα δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως προκύπτουν από τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
- xi. Αξιολογεί την Έκθεση του Διευθυντή της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, αναφορικά με θέματα δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα και Συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 – DORA, καθώς και κάθε άλλου εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Η Επιτροπή Κινδύνων έχει την ευθύνη να εποπτεύει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα. Στο πλαίσιο αυτό:

- i. Παρακολουθεί και αξιολογεί την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, διασφαλίζοντας την ενσωμάτωσή του στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.
- ii. Εποπτεύει τη διαχείριση περιστατικών κυβερνοασφάλειας και την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών αναφοράς και αντιμετώπισής τους.
- iii. Ελέγχει την επάρκεια των διαδικασιών για την εποπτεία των κινδύνων που απορρέουν από τρίτους παρόχους τεχνολογίας.
- iv. Παρακολουθεί τη διενέργεια δοκιμών επιχειρησιακής συνέχειας και ανάκαμψης, καθώς και την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων τους.
- v. Εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών, διασφαλίζοντας ότι ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις του Κανονισμού και ενσωματώνονται στο ευρύτερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης.



Παρακολούθηση των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτικών ανοιγμάτων

Σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Διευθύνσεις / Όργανα της Τράπεζας:

- i. Αξιολογεί σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση και παραπέμπει στο Διοικητικό Συμβούλιο για τελική έγκριση την Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων για τους Τομείς Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και τις βασικές υποθέσεις και παραδοχές της και υποβάλλει την αναθεωρημένη στρατηγική στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- ii. Παρακολουθεί την υποβολή των απαιτούμενων για την τροποποίηση των Επιχειρησιακών Σχεδίων και του Προϋπολογισμού προτάσεων για θέματα καθυστερήσεων.
- iii. Παρακολουθεί την υποβολή αναφορών σε σχέση την διαχείριση ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- iv. Παρακολουθεί και παραπέμπει για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο το Επιχειρησιακό Σχέδιο.

Η Επιτροπή συμμορφώνεται με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας οι οποίες αναφέρουν τα μέτρα, τις διαδικασίες και τις βέλτιστες πρακτικές που θα πρέπει να ακολουθούν οι τράπεζες στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ειδικότερα, η Επιτροπή εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- i. Αναθεωρεί σε τακτά χρονικά διαστήματα και εγκρίνει σε ετήσια βάση το πλαίσιο διαχείρισης και αντιμετώπισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- ii. Παρακολουθεί την εφαρμογή του πιο πάνω πλαισίου.
- iii. Καθορίζει τις διοικητικές προτεραιότητες (συμπεριλαμβανομένου και ποσοτικών στόχων) και τους στόχους για τις δραστηριότητες και τις εργασίες διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- iv. Παρακολουθεί περιοδικά (τουλάχιστο σε τριμηνιαία βάση) την πρόοδο των εργασιών σε σύγκριση με τους στόχους και τις θεμελιώδεις αρχές που καθορίστηκαν στο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- v. Καθορίζει κατάλληλες διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων σε σχέση με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, οι οποίες υποβάλλονται.
- vi. Αξιολογεί και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, πολιτικές στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και διασφαλίζει ότι οι εν λόγω πολιτικές είναι πλήρως κατανοητές από το προσωπικό της Τράπεζας.
- vii. Διασφαλίζει τον επαρκή εσωτερικό έλεγχο των διοικητικών διαδικασιών αναφορικά με το πλαίσιο που έχει προαναφερθεί (ειδικότερα σε σχέση με την κατηγοριοποίηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τις προβλέψεις, τις αποτιμήσεις, και την βιωσιμότητα των αναδιαρθρώσεων).
- viii. Διασφαλίζει ότι τα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας τα οποία είναι αρμόδια για το πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων έχουν την απαραίτητη εμπειρία και δεξιότητα.

Άλλα καθήκοντα και αρμοδιότητες

Η Επιτροπή:

- i. Διεξάγει αυτό-αξιολόγηση και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορές με τα συμπεράσματα και εισηγήσεις για βελτιώσεις και αλλαγές.



- ii. Παρέχει συμβουλές σχετικά με την τοποθέτηση εξωτερικών συμβούλων για θέματα διαχείρισης κινδύνων, τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο ενδέχεται να αποφασίσει να προσλάβει για την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών.
- iii. Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων εντός και εκτός Τράπεζας που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της Επιτροπής.
- iv. Συνεργάζεται και επικοινωνεί με την Επιτροπή Ελέγχου, όπως απαιτείται, 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.
- v. Υποβάλει τις ετήσιες και εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων της, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank S.A.