



ALPHA REAL ESTATE SERVICES

**Περίληψη Κανονισμού Λειτουργίας Εσωτερικής
Διακυβέρνησης
της ALPHA REAL ESTATE SERVICES A.E.**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – ΕΙΣΑΓΩΓΗ	σελ. 3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	σελ. 3
2.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	σελ. 4
2.1.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	σελ. 4
2.1.2. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	σελ. 5
2.2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ - ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ – ΟΜΑΔΕΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Η/ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ	σελ. 6
2.3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	σελ. 7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ICS)	σελ. 7
3.1. ΜΟΝΑΔΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	σελ. 8
3.2. ΜΟΝΑΔΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	σελ. 8
3.3. ΜΟΝΑΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	σελ. 8
3.4. ΠΕΡΙΟΔΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ICS	σελ. 9
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	σελ. 9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης (ο «Κανονισμός») της εταιρείας με την επωνυμία «ALPHA REAL ESTATE SERVICES Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «ALPHA REAL ESTATE SERVICES» (εφεξής η «Εταιρεία») συντάσσεται σύμφωνα με το εν ισχύ νομικό και νομοθετικό πλαίσιο για την Εταιρεία, τις διατάξεις του Καταστατικού και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, που εφαρμόζει η Εταιρεία. Συγκεκριμένα, ο Κανονισμός καταρτίστηκε στο πλαίσιο του ν. 4706/2020 που αφορά την Εταιρική Διακυβέρνηση Ανωνύμων Εταιρειών, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου (ιδίως του ν. 4548/2018), ως ισχύει, καθώς και τις Αποφάσεις και Πράξεις που εκδίδει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν για την Εταιρεία.

Η Εταιρεία ανήκει στον Χρηματοπιστωτικό Όμιλο της ALPHA BANK, στηρίζεται στον προγραμματισμό, την οργανωτική δομή, τα στελέχη και το προσωπικό της, στις αρχές και τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας, που βασίζονται στην παράδοση και την ιστορία του ομίλου της ALPHA BANK.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ο Κανονισμός αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, την οργανωτική δομή της Εταιρείας, τα διευθυντικά και λοιπά στελέχη, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τις Πολιτικές της Εταιρείας.

Ο Κανονισμός :

- επιδιώκει τη ρύθμιση της οργάνωσης και λειτουργίας της Εταιρείας, προκειμένου να διασφαλίσει επιχειρησιακή ακεραιότητα και διαφάνεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας,
- δεν περιλαμβάνει εξαντλητική αναφορά στις αρχές και υποχρεώσεις που εφαρμόζει η Εταιρεία υπό το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και
- είναι συμπληρωματικός προς τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η παρούσα Περίληψη του Κανονισμού δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, σύμφωνα με το νόμο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες επί ακινήτων και κινητών πραγμάτων, με γενικές δραστηριότητες:

α) την διαχείριση και εκμετάλλευση ακινήτων που ανήκουν στην Εταιρεία, τον Όμιλο ή σε τρίτους και την παροχή τεχνικών συμβουλών επί συναφών θεμάτων,

β) την ανάληψη οικοδομικών εργασιών, την ανέγερση και εκμετάλλευση ξενοδοχειακών και τουριστικών εγκαταστάσεων, την άσκηση κτηματικών και μεσιτικών εργασιών και τουριστικών επιχειρήσεων κάθε μορφής,

γ) την οργάνωση και εκμετάλλευση εμπορικών, βιομηχανικών, αγροτικών εγκαταστάσεων, την εκπόνηση μελετών κάθε μορφής, την παροχή εν γένει συμβουλών επί των ως άνω αντικειμένων,

δ) τη διενέργεια εκτιμήσεων μηχανολογικού εξοπλισμού και εν γένει εκτιμήσεων για λογαριασμό τρίτων επί συναφών θεμάτων,

ε) τη συμμετοχή της σε επιχειρήσεις που έχουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς, σε Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, Εταιρείες Επενδύσεων – Χαρτοφυλακίου, Εταιρείες Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων και την άσκηση κάθε συναφούς δραστηριότητας ή επιχειρήσεως.

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η οργανωτική διάρθρωση και η κατανομή αρμοδιοτήτων της Εταιρείας περιλαμβάνει τα κάτωθι συλλογικά εταιρικά όργανα και Επιτροπές :

- Διοικητικό Συμβούλιο
- Τρεις (3) Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου που υποστηρίζουν τις λειτουργίες του Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή :
 - Επιτροπή Ελέγχου
 - Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (κοινή Επιτροπή)
 - Επιτροπή εποπτείας των ειδικών εκκαθαρίσεων που έχουν ανατεθεί στην Εταιρεία βάσει δικαστικών αποφάσεων

Η Εταιρεία επιπρόσθετα διαθέτει Εκτελεστική Επιτροπή αποτελούμενη από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα διευθυντικά στελέχη αυτής.

2.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

2.1.1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Εταιρείας και την εκπροσώπησή της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Εταιρεία και καθορίζει, επιβλέπει και έχει την ευθύνη για την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Εταιρείας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο :

α) έχει τη συνολική ευθύνη για την Εταιρεία, εγκρίνει και επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών στόχων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας,

β) διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και τα συναφή πρότυπα,

γ) επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας και

δ) επιβλέπει, συντονίζει και ενημερώνεται από τις Επιτροπές του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από επτά (7) έως και έντεκα (11) Μέλη, περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας, η Θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός τη οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις του σχετικού νομικού και κανονιστικού πλαισίου και του Καταστατικού της Εταιρείας, τα συγκεκριμένα καθήκοντα και υποχρεώσεις, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του που αναρτάται στον ιστότοπο της Εταιρείας ([Κανονισμός Λειτουργίας Διοικητικού Συμβουλίου](#)).

2.1.2. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίζουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό χαρακτήρα, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Επιτροπή διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Τρεις (3) Επιτροπές λειτουργούν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου :

- Η Επιτροπή Ελέγχου
- Η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (κοινή Επιτροπή)
- Η Επιτροπή Εποπτείας των ειδικών εκκαθαρίσεων που έχουν ανατεθεί στην Εταιρεία, με βάση δικαστικές αποφάσεις.

Επιτροπή Ελέγχου

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας ([Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου](#)).

Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας ([Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων](#)).

Επιτροπή εποπτείας των ειδικών εκκαθαρίσεων που έχουν ανατεθεί στην Εταιρεία βάσει δικαστικών αποφάσεων

Η εν λόγω Επιτροπή αποτελείται από τρία (3) μέλη του Δ.Σ. ήτοι Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο (εφόσον υφίσταται) ή άλλο μέλος και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις (3) φορές τον χρόνο και ενημερώνεται, προτείνει και παρακολουθεί την πορεία αυτών των ειδικών εκκαθαρίσεων.

2.2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ - ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΟΜΑΔΕΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Η΄/ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

Η εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Εταιρείας, η διαμόρφωση της πολιτικής, των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων, ο συντονισμός των εργασιών και η αμοιβαία ενημέρωση όλων των οργανωτικών οντοτήτων της Εταιρείας εξασφαλίζονται από :

2.2.1. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό όργανο της Εταιρείας. Συνέρχεται τουλάχιστον μια φορά τον μήνα ή κατά περίπτωση, υπό την Προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και σε αυτήν συμμετέχουν, εκτός του Διευθύνοντος Συμβούλου, τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας. Στις συνεδριάσεις της δύναται να παρίστανται και λοιποί κατέχοντες θέσεις ευθύνης της Εταιρείας, καθώς και οι υπεύθυνοι των τριών Ανεξάρτητων Μονάδων, κατόπιν προσκλήσεως του Διευθύνοντος Συμβούλου, άνευ ψήφου.

Η Εκτελεστική Επιτροπή, μεταξύ άλλων:

- α) Αποφασίζει την πολιτική, τον στρατηγικό και επιχειρηματικό σχεδιασμό της Εταιρείας που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- β) Αποφασίζει το πρόγραμμα δράσης, προϋπολογισμό και απολογισμό κάθε Επιχειρησιακής Περιοχής,
- γ) Καθορίζει την πολιτική θεμάτων προσωπικού (αμοιβές, προσλήψεις, παροχές, εκπαίδευση κλπ.) στο πλαίσιο της πολιτικής του Ομίλου,
- δ) Αποφασίζει την οργανωτική δομή της Εταιρείας.

Όπου απαιτείται, ο Διευθύνων Σύμβουλος, με βάση αποφάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής, εισηγείται στον Πρόεδρο και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

2.2.2. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Το Συμβούλιο Εργασιών συνέρχεται υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και σε αυτό συμμετέχουν τα διευθυντικά στελέχη και λοιποί κατέχοντες θέσεις ευθύνης της Εταιρείας, όπως και αναλόγως των θεμάτων αρμοδιότητας που προσδιορίζει ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Οι συμμετέχοντες εισηγούνται προς το Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας για θέματα της αρμοδιότητάς τους που αφορούν μεταξύ άλλων :

Τις δραστηριότητες των Επιχειρησιακών Περιοχών, τον έλεγχο των εκκρεμοτήτων τους, την ανάπτυξη υφισταμένων και την καθιέρωση νέων εργασιών, τις ανάγκες που αφορούν την υλικοτεχνική υποδομή τους, τον περιοδικό έλεγχο της πορείας των εργασιών της Εταιρείας.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, με βάση τις εισηγήσεις του Συμβουλίου Εργασιών, καθορίζει στόχους και ενέργειες προς τους υπευθύνους και επιλέγει θέματα που θα εισαγάγει για συζήτηση και έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή ή/και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

2.2.3. ΟΜΑΔΕΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Η΄/ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

Ομάδες Εργασίας ή επιμέρους επιτροπές με εκτελεστικά καθήκοντα συστήνονται, τροποποιούνται, λειτουργούν και καταργούνται με αποφάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου για την αντιμετώπιση σύνθετων έργων που αναλαμβάνει να υλοποιήσει η Εταιρεία (είτε με την μορφή παροχής υπηρεσιών προς τρίτους, είτε με σκοπό την εσωτερική οργάνωσή της), τα οποία απαιτούν σύνθετο διαχειριστικό έλεγχο και τη συνεργασία διαφόρων χώρων ευθύνης της Εταιρείας.

2.3. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η οργανωτική διάρθρωση της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τις ισχύουσες αρχές του κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία της, αποτυπώνοντας ταυτόχρονα σταθερές οργανωτικές αρχές. Επιπλέον, επιτρέπει την ανάδειξη μιας κοινής επιχειρησιακής κουλτούρας και ανάπτυξης με την αποφυγή ταυτόχρονα της δημιουργίας επικαλυπτόμενων και ανταγωνιστικών αρμοδιοτήτων και ευθυγραμμίζεται με τις ανάγκες των κύριων επιχειρηματικών κλάδων στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία και ο Όμιλος.

Η οργάνωση της Εταιρείας αποτυπώνεται μέσω της οργανωτικής της διάρθρωσης και της διάρθρωσης των Επιχειρησιακών Περιοχών και των Μονάδων της, της κατανομής αρμοδιοτήτων, της εκχώρησης εξουσιών και του σαφούς ορισμού αρμοδιοτήτων.

Η οργανωτική διάρθρωση της Εταιρείας ορίζεται με σαφήνεια και αποτυπώνεται στο οργανόγραμμά της, το οποίο περιέχει σαφή διοικητική ιεράρχηση.

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας διαρθρώνονται σε Επιχειρησιακές Περιοχές και Μονάδες. Ο σαφής καθορισμός αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης ανά Επιχειρησιακή Περιοχή και Μονάδα διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των εργασιών της Εταιρείας και την αποφυγή σύγκρουσης αρμοδιοτήτων και συμφερόντων.

Το οργανωτικό σχήμα της Εταιρείας είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alpharealestateservices.gr/etairia/anthropino-dunamiko/>).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ (ICS)

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Εταιρεία δίνει μεγάλη έμφαση, περιλαμβάνει το σύνολο των μηχανισμών και των διαδικασιών που σχετίζονται με όλες τις δραστηριότητες της Εταιρείας και στοχεύει στο να διασφαλίζει:

- Τη συνεπή υιοθέτηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Τον εντοπισμό και τη διαχείριση όλων των αναληφθέντων κινδύνων για την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων.
- Την πληρότητα και την αξιοπιστία των δεδομένων και των πληροφοριών που απαιτούνται για την ακριβή και έγκαιρη αποτύπωση της οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Την συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς, τον κώδικα δεοντολογίας.

- Την πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτή.
- Την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για τη στήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής και την ασφαλή κυκλοφορία, επεξεργασία και αποθήκευση σημαντικών επιχειρησιακών πληροφοριών.

Η διάρθρωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποιείται βάσει του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας : επιχειρησιακές και λειτουργικές ή υποστηρικτικές μονάδες(πρώτη γραμμή), Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (τρίτη γραμμή).

3.1. ΜΟΝΑΔΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Σκοπός της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι να παρέχει ανεξάρτητες και αντικειμενικές ελεγκτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, σχεδιασμένες να ενισχύουν την αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες της Εταιρείας σε επίπεδο Ομίλου. Αποστολή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση και προστασία της οργανωτικής αξίας, διεξάγοντας ελέγχους βάσει κινδύνου, αξιολογώντας τις εσωτερικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς, προκειμένου να εξακριβώνουν την ορθότητα και αποτελεσματικότητά τους, την ορθή και συνεπή εφαρμογή τους και την παροχή αντικειμενικής διασφάλισης συμβουλών και διορατικότητας. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου βοηθά την Εταιρεία να επιτύχει τους στόχους της, παρέχοντας συστηματική και αντικειμενική προσέγγιση, με σκοπό να εκτιμήσει και να βελτιώσει την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου. Ο Εσωτερικός Έλεγχος συμμορφώνεται με εθνικά και διεθνή επαγγελματικά πρότυπα.

Ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης από την Επιτροπή Ελέγχου και λογοδοτεί στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Για αποκλειστικά διοικητικούς σκοπούς, ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

3.2. ΜΟΝΑΔΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη παρακολούθησης της διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης της Εταιρείας σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, ως προς τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει το επιχειρηματικό μοντέλο, τη φήμη και την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας, λόγω της αδυναμίας συμμόρφωσής της με τη νομοθεσία που ισχύει για την Εταιρεία, τις Πράξεις που εκδίδουν οι Αρχές, τον Κώδικα Δεοντολογίας, καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητη και διαθέτει πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των καθηκόντων της.

3.3. ΜΟΝΑΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Εταιρεία όπως και ο Όμιλος της ALPHA BANK όπου ανήκει, δεσμεύεται να επιτύχει ένα ισχυρό περιβάλλον ελέγχου και μια ισχυρή δυνατότητα διαχείρισης κινδύνων, προκειμένου να

επιτυγχάνει τους στόχους απόδοσης και να βελτιώνεται διαρκώς στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές δραστηριότητες και Μονάδες.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας ευθυγραμμίζεται και ακολουθεί τις αρχές της Επιχειρησιακής Περιοχής Λειτουργικών Κινδύνων του Ομίλου ALPHA BANK προσαρμοζόμενων στο μέγεθος, στη δομή και στις δραστηριότητες της Εταιρείας. Η διαχείριση κινδύνων περιλαμβάνει πλαίσιο διαδικασιών σχετικά με την ανάλυση, την εκτίμηση, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των διαφόρων κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται τόσο στην πιστή τήρηση του πλαισίου και στη συνολική διαχείριση των διαφόρων μορφών κινδύνου, όσο και στον καθορισμό του αποδεκτού επιπέδου αναλήψεως κινδύνων κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και κατά τον καθορισμό στόχων. Προς τον σκοπό αυτό ο/η οριζόμενος από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ως υπεύθυνος/η της Διαχείρισης Κινδύνων, τις εκάστοτε απαιτούμενες αναφορές που συντάσσει προς την Τράπεζα στα πλαίσια των οδηγιών της, τις υποβάλλει και στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου αυτής.

3.4. ΠΕΡΙΟΔΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ICS

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποιείται είτε περιοδικά, είτε κατά περίπτωση, κατά τα οριζόμενα από το Νόμο και τις κανονιστικές αποφάσεις. Ως περιοδικότητα προσδιορίζεται η χρονική περίοδος που μεσολαβεί μεταξύ δύο διαδοχικών αξιολογήσεων και η οποία προσδιορίζεται στα τρία (3) έτη με αφετηρία την ημερομηνία αναφοράς της τελευταίας αξιολόγησης. Με τη λήψη της αξιολόγησης, καταρτίζεται Αναφορά όπου αναλύονται τα ευρήματα των Ελεγκτών, καθώς και η ανάλυση και τα συμπεράσματά τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Η Εταιρεία προβαίνει στις απαιτούμενες κάθε φορά ενέργειες προκειμένου να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που ακολουθούνται είναι σύμφωνες με το εν ισχύ κανονιστικό πλαίσιο, τις σχετικές οδηγίες και βέλτιστες πρακτικές. Το πλαίσιο πολιτικών της Εταιρείας περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τους κάτωθι Κώδικες, Πολιτικές και Διαδικασίες.

- Κώδικας Δεοντολογίας Ομίλου
- Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής διακυβέρνησης
- Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική και Διαδικασίες Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς
- Πολιτική και Διαδικασίες Συναλλαγών της Εταιρείας με Συνδεδεμένα Μέρη
- Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών
- Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις
- Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων ως και Κανονισμό Αξιολόγησης του προσωπικού
- Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Κανονισμό Λειτουργίας Μονάδας

- Πολιτικές Αποδοχών
- Πολιτική για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT)
- Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Κανονισμό Λειτουργίας Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Πολιτική στρατηγικής για την Πληροφορική
- Κανονισμό για τον έλεγχο και θεώρηση εκθέσεων, εκτιμήσεων, πιστοποιήσεων – ελέγχου κόστους
- Πολιτική Ετήσιας Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου
- Κανονισμό εργασίας προσωπικού (υπό έγκριση στο Σ.Ε.Π.Ε.)
- Κανονισμό Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου
- Πολιτική πλαισίου Κυβερνοασφάλειας
- Κανονισμό και Λειτουργία Επιτροπής προμηθειών Πληροφορικής
- Κανονισμό Λειτουργίας Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων
- Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού χαρακτήρα Ομίλου
- Πολιτική για την ανάθεση μη ελεγκτικών υπηρεσιών σε τακτικούς ελεγκτές
- Πολιτική και Διαδικασία Περιοδικής Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
- Κανονισμό Λειτουργίας Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης
- Πολιτικές Λογιστηρίου (διαδικασία παρακολούθησης, λογιστικοποίησης και γνωστοποίησης προβλέψεων επί ενδεχομένων υποχρεώσεων. Διεξαγωγής τεστ απομείωσης περιουσιακών στοιχείων. Ενημέρωσης, παρακολούθησης ελέγχου και αναφορές επί συνδεδεμένων με την Εταιρεία επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων. Διενέργειες απομειώσεων και απαιτήσεων).
- I.S.O.
- Πολιτική για την πρόληψη και αντιμετώπιση των διακρίσεων, της βίας και της παρενόχλησης στην εργασία, ως και την διαχείριση αναφορών – καταγγελιών για τα περιστατικά αυτά.