

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ
ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥ
ΟΜΙΛΟΥ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ & ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ**

Ιούνιος 2021

Περιεχόμενα

Ορισμοί	4
1. Εισαγωγή	6
2. Σκοπός	6
3. Πεδίο εφαρμογής - Διακυβέρνηση της Πολιτικής	7
4. Αρχές της κουλτούρας κανονιστικής συμμόρφωσης	9
5. Διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνου συμμόρφωσης	11
6. Αποστολή και βασικοί τομείς ευθύνης της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου	20
7. Υποβολή αναφορών	25
8. Γραμμές άμυνας	27



Ορισμοί

Όμιλος ΕΤΕ	○ Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και οι εταιρείες του Ομίλου της που εδρεύουν είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό.
Μονάδα	○ Αυτοτελής διοικητική οντότητα της Τράπεζας ή/και εταιρείας του Ομίλου, η οποία αναφέρεται σε Ανώτατο Στέλεχος της Διοίκησης και διακρίνεται σε: - Μονάδα της Διοίκησης (Κεντρική Υπηρεσία) και - Μονάδα του Δικτύου (Κατάστημα).
Ανώτερα Διευθυντικά Στελέχη	○ Άτομα που καλύπτουν θέσεις Βοηθού Γενικού Διευθυντή ή ιεραρχικά ανώτερες ή/και τις αντίστοιχες θέσεις σε εταιρεία του Ομίλου.
Προσωπικό	○ Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου και εν γένει όλα τα πρόσωπα που απασχολούνται στην Τράπεζα ή στον Όμιλο είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως (π.χ. Σύμβουλοι Διοίκησης, Ειδικοί Συνεργάτες, προσωπικό εταιρειών συνεργαζόμενων με την Τράπεζα ή τις εταιρείες του Ομίλου).
Κίνδυνος συμμόρφωσης	○ Ο κίνδυνος νομικών ή κανονιστικών κυρώσεων, ουσιαστικής οικονομικής ζημίας ή απώλειας φήμης που ενδέχεται να υποστεί μια τράπεζα ως συνέπεια της αδυναμίας της να συμμορφωθεί με νόμους, κανονιστικές διατάξεις, κανονισμούς, σχετικά πρότυπα αυτορρύθμισης του οργανισμού και κώδικες δεοντολογίας που έχουν εφαρμογή στις τραπεζικές δραστηριότητές της (από κοινού εφεξής, «νόμοι, κανόνες και πρότυπα κανονιστικής συμμόρφωσης»).
Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	○ Το σύνολο των κανόνων και ελέγχων που διέπουν την οργανωτική και λειτουργική δομή της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών υποβολής αναφορών, και οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.
Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης	○ Οι εξειδικευμένες Μονάδες της Τράπεζας που υπάγονται υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και οι οποίες είναι αρμόδιες για την κανονιστική συμμόρφωση. ○ Η εξειδικευμένη Μονάδα της Τράπεζας που είναι αρμόδια για θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας συνιστά αναπόσπαστο μέρος της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αλλά για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής και λαμβάνοντας υπόψη την ειδικότερη Πολιτική για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές

	δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας της Τράπεζας και του Ομίλου, εφόσον δεν υφίσταται διαφορετική διατύπωση, δεν περιλαμβάνεται στις λειτουργίες Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
--	---

1



Εισαγωγή

Η έννοια της Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Στο πλαίσιο της αυξανόμενης νομοθετικής και κανονιστικής παρέμβασης στη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού τομέα σε ολόκληρη την ΕΕ και για την ενίσχυση της υιοθέτησης ορθών πρακτικών εκ μέρους των τραπεζικών οργανισμών, οι εποπτικές αρχές ζητούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν διαδικασίες πρόληψης και αντιμετώπισης του κινδύνου που απορρέει από τη μη συμμόρφωση με το ισχύον λειτουργικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, δηλαδή «του κινδύνου συμμόρφωσης».

Για την εκπόνηση και την αναθεώρηση της παρούσας Πολιτικής έχουν ληφθεί υπόψη τα ακόλουθα, καθώς και άλλα ευρωπαϊκά και διεθνή εργαλεία, κατευθυντήριες γραμμές και βέλτιστες πρακτικές:

- ▶ Νόμος 4706/2020, «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις.»
- ▶ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας.
- ▶ Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΕΒΑ/GL/2017/11)
- ▶ «Αρχές εταιρικής διακυβέρνησης για τράπεζες», Επιτροπή της Βασιλείας (2015)
- ▶ Νόμος 4261/2014, δυνάμει του οποίου ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2013/36 (CRD 4), όπως τροποποιήθηκε από τον Νόμο 4799/2021, ο οποίος ενσωμάτωσε στην ελληνική νομοθεσία την Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (CRD 5)
- ▶ ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει
- ▶ «Η κανονιστική συμμόρφωση και η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης σε τράπεζες», Επιτροπή της Βασιλείας (2005)

2



Σκοπός

Η Πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου έχει ως στόχο να:

- ▶ ορίσει τις βασικές αρχές και τα πρότυπα για τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και τη διαχείριση κινδύνου συμμόρφωσης στον Όμιλο ΕΤΕ·
- ▶ προσδιορίσει ρόλους και αρμοδιότητες της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης και τη σχέση της με άλλες λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου εντός του Ομίλου·
- ▶ θέσει σε εφαρμογή επαρκή μέτρα και διαδικασίες που έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να διασφαλίσουν ότι οι κίνδυνοι συμμόρφωσης αναγνωρίζονται και περιορίζονται επαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας, καθώς και τη φύση και το εύρος των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών και ενεργειών που αναλαμβάνονται κατά την εκτέλεση των εν λόγω επιχειρηματικών δραστηριοτήτων·
- ▶ καθιερώσει αποτελεσματικές εσωτερικές διαδικασίες και οργανωτικές δομές εντός του Ομίλου ώστε να καταστεί δυνατή η έγκαιρη αντιμετώπιση και διαχείριση κινδύνων που σχετίζονται με τη συμμόρφωση του Ομίλου με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται·
- ▶ εντοπίσει τυχόν κινδύνους και να αντιμετωπίσει κάθε είδους συνέπειες που οφείλονται σε αδυναμία της ΕΤΕ ή των θυγατρικών εταιρειών να συμμορφωθούν με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τους κώδικες δεοντολογίας στους οποίους υπόκειται ο Όμιλος στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται·
- ▶ διαχειριστεί περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, διασφαλίζοντας τον αποτελεσματικό διαχωρισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών και των στελεχών, καθώς και μεταξύ αυτών, της Τράπεζας και όσων εμπλέκονται σε συναλλαγές, ενώ παράλληλα θα τηρούνται οι κατευθυντήριες γραμμές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας·
- ▶ διασφαλίσει την καλή φήμη και αξιοπιστία της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι των μετόχων, των πελατών, των επενδυτών και των εποπτικών και λοιπών αρχών·
- ▶ διασφαλίσει την πρόληψη και αποφυγή πειθαρχικών παραπτωμάτων και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των πελατών της·
- ▶ ενισχύει τη νοοτροπία συμμόρφωσης μεταξύ των εργαζομένων του Ομίλου ΕΤΕ ως πρότυπο εταιρικής συμπεριφοράς και μέτρο ενίσχυσης της εταιρικής ταυτότητας·
- ▶ διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις αρχές δεοντολογίας που αφορούν συγκεκριμένα τις τραπεζικές δραστηριότητες και τις επενδυτικές υπηρεσίες που αναλαμβάνει ο Όμιλος ΕΤΕ, καθώς και τη συμμόρφωση με τους κανόνες καλής συμπεριφοράς και τις αρχές δεοντολογίας που ακολουθεί ο Όμιλος·
- ▶ διασφαλίσει την ευαισθητοποίηση και την εκπαίδευση όλων των εμπλεκόμενων για την πρόληψη του κινδύνου μη συμμόρφωσης καθώς και του κινδύνου φήμης·



Πεδίο εφαρμογής – Διακυβέρνηση της Πολιτικής

Η παρούσα Πολιτική:

- ▶ καταλαμβάνει όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, τους εργαζόμενους της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου και εν γένει όλα τα πρόσωπα που απασχολούνται στον Όμιλο είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως (π.χ. Σύμβουλοι Διοίκησης, Ειδικοί Συνεργάτες, Προσωπικό εταιρειών συνεργαζόμενων με την Τράπεζα ή τις εταιρείες του Ομίλου).
- ▶ καλύπτει όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου στην Ελλάδα και το εξωτερικό, συμπεριλαμβανομένων όλων των εργασιών που διεξάγονται από οποιαδήποτε Μονάδα της Τράπεζας, από θυγατρική ή συνδεδεμένη εταιρεία, εκπρόσωπο, σύμβουλο ή τρίτο μέρος που ενεργεί για λογαριασμό ή σε συνεργασία με την Τράπεζα και τον Όμιλο.
- ▶ συμπληρώνει το εσωτερικό πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης και τις αρχές ηθικής συμπεριφοράς και δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως ορίζονται στις ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας και του Ομίλου (π.χ. Κώδικας Δεοντολογίας, Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Δ.Σ., Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη και Συγγενικά Μέρη της Εθνικής Τράπεζας, Πολιτική για την αποφυγή της δωροδοκίας, Πολιτική Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), και σύμφωνα με τους σχετικούς όρους του Κανονισμού Εργασίας της Τράπεζας.
- ▶ Τα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου είναι υπεύθυνα για την υιοθέτηση αντίστοιχων Πολιτικών, προσαρμοσμένων καταλλήλως στη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο της χώρας λειτουργίας τους.

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται και αναθεωρείται τακτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο, βάσει των συστάσεων της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, με πρόταση του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης:

- ▶ συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας στην κατάρτιση, συνεπή εφαρμογή και αναθεώρηση της Πολιτικής, όποτε απαιτείται,
- ▶ γνωστοποιεί την Πολιτική στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου και διασφαλίζει την υιοθέτηση αντίστοιχων Πολιτικών από τις θυγατρικές του, λαμβάνοντας

υπόψη τις εθνικές διατάξεις των χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται, καθώς και τη φύση, το μέγεθος και την οργάνωση κάθε θυγατρικής,

- ▶ παρέχει κατευθυντήριες οδηγίες σχετικά με την Πολιτική και την εφαρμογή της στις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των εταιρειών και των καταστημάτων εξωτερικού του Ομίλου,
- ▶ παρακολουθεί τη συμμόρφωση του Ομίλου με την παρούσα Πολιτική και τις σχετικές διαδικασίες, διενεργώντας σχετικούς ελέγχους σε ετήσια τουλάχιστον βάση,
- ▶ υποβάλλει ετήσια έκθεση σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής στην Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας.

4



Αρχές της κουλτούρας κανονιστικής συμμόρφωσης

i. Η Διοίκηση δίνει το παράδειγμα:

«Η κανονιστική συμμόρφωση ξεκινά από την Διοίκηση. Είναι πιο αποτελεσματική όταν υλοποιείται στο πλαίσιο μιας εταιρικής κουλτούρας που δίνει έμφαση στα πρότυπα της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας και όταν το Διοικητικό Συμβούλιο και η Ανώτερη Διοίκηση δίνουν πρώτοι το παράδειγμα»¹.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο, μεταξύ άλλων, για:

- ▶ την εποπτεία της διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης από την Τράπεζα·
- ▶ την εποπτεία της εφαρμογής μιας πλήρως τεκμηριωμένης Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία θα πρέπει να κοινοποιείται σε όλο το προσωπικό·
- ▶ τη διασφάλιση ότι τηρείται ένα αποτελεσματικό σύστημα εφαρμογής αυτής της Πολιτικής, το οποίο αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας·
- ▶ τη συνεχή προώθηση της νοοτροπίας κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας·
- ▶ την παρακολούθηση και την αξιολόγηση σε μόνιμη βάση του κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας·
- ▶ τον καθορισμό και την κοινοποίηση των βασικών αξιών και προσδοκιών της Τράπεζας και της νοοτροπίας συμμόρφωσης στο σύνολο του προσωπικού, με τη συνδρομή των

¹ Επιτροπή της Βασιλείας, Η κανονιστική συμμόρφωση και η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης σε τράπεζες (2005)

Ανωτάτων Διευθυντικών Στελεχών της Τράπεζας. Η συμπεριφορά των μελών της Διοίκησης θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις αξίες που ασπάζεται η Τράπεζα.

ii. Ειδική Μονάδα

Η Τράπεζα έχει ιδρύσει μια μόνιμη και αποτελεσματική Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης και έχει ορίσει ένα στέλεχος της ως υπεύθυνο για την εν λόγω Λειτουργία για ολόκληρο τον οργανισμό (Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου). Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρηματικές Μονάδες που ελέγχει και διαθέτει επαρκή εξουσία, κύρος και πόρους. Το προσωπικό της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης διαθέτει επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και τις σχετικές διαδικασίες και έχει τακτική πρόσβαση σε εκπαιδευτικά προγράμματα.

iii. Η κανονιστική συμμόρφωση μας αφορά όλους

Η κανονιστική συμμόρφωση αποτελεί μέρος της νοοτροπίας της Τράπεζας. Δεν είναι αποκλειστική αρμοδιότητα του προσωπικού της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Αφορά όλους όσους ανήκουν στην Τράπεζα και θα πρέπει να αντιμετωπίζεται ως αναπόσπαστο τμήμα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Όλο το προσωπικό ενεργεί σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και αναφέρει εγκαίρως τυχόν κενά συμμόρφωσης που παρατηρούνται. Η Τράπεζα τηρεί υψηλά πρότυπα όταν εκτελεί τις επιχειρηματικές δραστηριότητές της και επιδιώκει πάντοτε να εφαρμόζει το πνεύμα και το γράμμα του νόμου. Τυχόν αδυναμία να ληφθεί υπόψη ο αντίκτυπος των ενεργειών της στους μετόχους, τους πελάτες, τους υπαλλήλους της και στις αγορές μπορεί να οδηγήσουν σε ιδιαίτερως αρνητική δημοσιότητα και να βλάψουν τη φήμη της, ακόμα και σε περίπτωση που δεν έχει παραβιαστεί κάποιος νόμος.

Η διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης και η εφαρμογή της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ., συνιστά βασική ευθύνη **όλων των εργαζομένων της Τράπεζας και του Ομίλου**.



Διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνου συμμόρφωσης

A. Οι φορείς Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου

Η οργανωτική δομή και οι αρμοδιότητες των βασικών φορέων που ασκούν τη διαχείριση του **κινδύνου συμμόρφωσης** και εφαρμόζουν την **Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης** της Τράπεζας είναι:

i. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι ειδικότερα υπεύθυνο για:

- ▶ την εποπτεία της διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας·
- ▶ τη διασφάλιση ότι εφαρμόζεται μια πολιτική για τη διαχείριση κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας και τη διακυβέρνηση της κανονιστικής συμμόρφωσης στην Τράπεζα και τον Όμιλο, καθώς και για την ύπαρξη ενός αποτελεσματικού συστήματος για την υλοποίηση της εν λόγω πολιτικής, το οποίο συνιστά θεμελιώδες συστατικό στοιχείο του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας·
- ▶ την έγκριση και τακτική αναθεώρηση της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και όλων των πολιτικών της Τράπεζας με σκοπό τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση του κινδύνου συμμόρφωσης, καθώς και την παροχή γνωμοδοτήσεων σχετικά με αυτόν, και την κοινοποίησή της σε όλο το προσωπικό·
- ▶ την αξιολόγηση/εποπτεία της αποτελεσματικής εφαρμογής της παρούσας πολιτικής μέσω των ετήσιων εκθέσεων κανονιστικής συμμόρφωσης που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένης της διασφάλισης ότι τα θέματα συμμόρφωσης επιλύονται αποτελεσματικά και ταχέως από τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη με τη συνδρομή της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης·
- ▶ την ετήσια αξιολόγηση του βαθμού Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με τις σχετικές εκθέσεις της Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, και για την υπόδειξη των βελτιώσεων που πρέπει να πραγματοποιηθούν·
- ▶ την ετήσια αξιολόγηση του βαθμού διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης από την Τράπεζα·
- ▶ την επισκόπηση και αξιολόγηση των εκθέσεων που υποβάλλονται από τη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου ή/και από αρμόδια στελέχη κανονιστικής συμμόρφωσης·
- ▶ την εξασφάλιση της κατάλληλης εποπτείας και την υποβολή εκθέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο ή/και στις Επιτροπές του από τη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης

και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου σχετικά με θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της·

- ▶ την έγκριση ενός Κώδικα Δεοντολογίας που θα εφαρμόζεται στην Τράπεζα από το Διοικητικό Συμβούλιο και το προσωπικό συνολικά, βάσει ευρέως αποδεκτών αρχών δεοντολογίας στον χώρο εργασίας·
- ▶ τη διασφάλιση της υλοποίησης αντιπροσωπευτικών πλαισίων εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων που επιτρέπουν την καλύτερη ευθυγράμμιση, τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων και νέων επιχειρηματικών μοντέλων που επιτρέπουν την εξαγωγή άρτιων αποτελεσμάτων για την αγορά και τους πελάτες.

ii. Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου

Η **Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας** του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως προβλέπεται κατά περίπτωση στον Κανονισμό Λειτουργίας της:

- ▶ διασφαλίζει την εφαρμογή μίας κατάλληλης πολιτικής για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας και εποπτεύει την εφαρμογή της πολιτικής, διασφαλίζοντας ότι θα επιλύονται αποτελεσματικά και άμεσα τα ζητήματα συμμόρφωσης από τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, με τη συνδρομή των αρμόδιων Μονάδων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης·
- ▶ αξιολογεί, ανά τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της παρούσας Πολιτικής και είναι αρμόδια για την υποβολή εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αναφορικά με την αναθεώρησή της, μετά από πρόταση του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, όποτε αυτό κρίνεται απαραίτητο, σύμφωνα με τις εκάστοτε μεταβολές στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και λαμβάνοντας υπόψη τα στρατηγικά σχέδια του Ομίλου·
- ▶ συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο στην παρακολούθηση και περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου·
- ▶ προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, αξιολογεί την επίδοσή του και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σχετική αξιολόγηση, ενώ διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αμοιβών, πριν η τελευταία εγκρίνει την αποζημίωση/αμοιβή του/της·
- ▶ λαμβάνει άμεσα αναφορές των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με ουσιώδεις αδυναμίες συμμόρφωσης (π.χ. αδυναμίες που μπορεί να επιφέρουν σημαντικό κίνδυνο νομικών ή κανονιστικών κυρώσεων, ουσιαστική οικονομική ζημία ή

απώλεια φήμης) και εκτελεί οποιοδήποτε άλλο καθήκον τους ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του για την εποπτεία του κινδύνου συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου:

- ▶ επισκοπούν την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένου και του Ετήσιου Πλάνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου πριν υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος·
- ▶ αξιολογούν την ετήσια Έκθεση ΞΧ/ΧΤ που υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις της Απόφασης της ΕΤΠΘ 281/5 / 17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος και της ΠΔ/ΤΕ 2577 9.03.2006, όπως ισχύει συμπεριλαμβανομένου του Ετήσιου πλάνου ΞΧ/ΧΤ της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι παραπάνω εκθέσεις υποβάλλονται στην Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και κουλτούρας καθώς και στην Επιτροπή Ελέγχου

Σε κάθε περίπτωση, οι Επιτροπές εκτελούν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας τους, ενώ κατά την άσκηση των καθηκόντων τους οι Επιτροπές δύνανται να συνεργαστούν με τις υπόλοιπες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου,

iii. Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη και Διοίκηση

a. Γενικοί/ Βοηθοί Γενικοί Διευθυντές

Στις αρμοδιότητες των εν λόγω στελεχών συγκαταλέγονται οι ακόλουθες:

- ▶ Αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους·
- ▶ Συνεχής παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους·
- ▶ Εδραίωση της επιχειρησιακής ηθικής και εφαρμογή μηχανισμών και διαδικασιών που δίνουν προτεραιότητα στην κανονιστική συμμόρφωση και αποτρέπουν συναφείς κινδύνους·
- ▶ Υιοθέτηση, σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, μηχανισμών συμμόρφωσης και παρακολούθησης και πρόληψη της σύγκρουσης συμφερόντων στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους·

- ▶ Έγκαιρη ανάδειξη του κινδύνου συμμόρφωσης, κυρίως βάσει εκθέσεων που τους υποβάλλονται από τις αρμόδιες μονάδες ή/και στελέχη·
 - ▶ Με τη βοήθεια της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αναγνώριση και αξιολόγηση, τουλάχιστον ανά έτος, των βασικών ζητημάτων κινδύνου συμμόρφωσης που αντιμετωπίζουν οι μονάδες τις οποίες εποπτεύουν και των σχεδίων για τη διαχείρισή τους.
- b. Οι επικεφαλής των Διευθύνσεων της Διοίκησης της Τράπεζας, οι διευθυντές καταστημάτων και τα ανώτατα στελέχη των εταιρειών του Ομίλου είναι αρμόδια για την εφαρμογή της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους και καταβάλλουν προσπάθειες ώστε να:**
- ▶ Ενημερώνουν τα στελέχη και το προσωπικό που εμπίπτει στην εποπτεία τους όσον αφορά την ανάγκη αυστηρής εφαρμογής της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης·
 - ▶ Συντονίζουν τις προσπάθειες και λαμβάνουν μέτρα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, για να εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση και να αποτρέψουν συναφείς κινδύνους·
 - ▶ Διατηρούν επαρκείς ανθρώπινους πόρους και υλικό ώστε να παρακολουθούν θέματα συμμόρφωσης και να διατηρούν καθημερινή επικοινωνία και συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου·
 - ▶ Εξασφαλίζουν την αποτελεσματική εφαρμογή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους·
 - ▶ Παρέχουν πληροφορίες στη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου όσον αφορά το επίπεδο αποτελεσματικής εφαρμογής της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους·
 - ▶ Αναφέρουν στη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου τυχόν παρατυπίες ή παραβιάσεις της νομοθεσίας, καθώς και τις νομικές και οικονομικές κυρώσεις ή ποινές που επιβάλλονται από τις κανονιστικές αρχές, και τη διεξαγωγή ελέγχων και ερευνών από τις κανονιστικές ή άλλες αρχές.
- c. Ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου είναι πρωτίστως αρμόδιος για τα ακόλουθα:**
- ▶ τον συντονισμό του εντοπισμού και της διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης στην Τράπεζα·
 - ▶ την εποπτεία των δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης σε ολόκληρο τον οργανισμό·

- ▶ την εποπτεία της αποτελεσματικής εφαρμογής της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Τράπεζα και στον Όμιλο·
- ▶ τον συντονισμό των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την κανονιστική συμμόρφωση σε όλες τις μονάδες της Τράπεζας και εταιρείες του Ομίλου·
- ▶ τον διορισμό Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στις θυγατρικές του Ομίλου εντός και εκτός Ελλάδας·
- ▶ την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τα μέτρα και τα αποτελέσματα της εφαρμογής της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Τράπεζα και τον Όμιλο·
- ▶ για την υποβολή πρότασης στο Διοικητικό Συμβούλιο για το διορισμό του MLRO και του Αναπληρωτή MLRO, την έγκριση του διορισμού MLRO των θυγατρικών του Ομίλου καθώς και την έγκρισή του διορισμού των AML Liaisons, όποτε απαιτείται. Οι Υπεύθυνοι Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών του Ομίλου αναφέρονται διοικητικά στον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και καθεμία από τις θυγατρικές του Ομίλου ενσωματώνει την Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου για την εποπτεία της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο εσωτερικό της πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησής.

Ο διορισμός ή η αντικατάσταση του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου προϋποθέτει την πρότερη έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου και πρέπει να γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και σε οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή, μαζί με τους λόγους για την αντικατάστασή του.

Ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου διαθέτει επαρκή εξουσία και ανεξαρτησία και η αμοιβή του δεν συνδέεται με την εκτέλεση των δραστηριοτήτων που παρακολουθούνται και ελέγχονται από τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, ώστε να μην τίθεται άλλως σε αμφισβήτηση η αντικειμενικότητά του.

Εκτός από τις τακτικές γραμμές αναφοράς, έχει πρόσβαση και αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του για να εκφράσει ανησυχίες και να προειδοποιήσει το Διοικητικό Συμβούλιο, όποτε απαιτείται, όταν συγκεκριμένες εξελίξεις επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν την Τράπεζα και τον Όμιλο. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην προώθηση και διατήρηση ενός αποτελεσματικού και υγιούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης και, στο πλαίσιο αυτό, είναι επιθυμητή η εμπειρογνωμοσύνη σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης εντός του ΔΣ, ενώ ιδανικά το στέλεχος που εποπτεύει τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης είναι εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επίσης, λογοδοτεί άμεσα στο Διοικητικό Συμβούλιο και η επίδοσή του ελέγχεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με τη συνεργασία της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας.

δ. Η Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου και ο ρόλος της στην εφαρμογή της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στον Όμιλο ΕΤΕ

Με διαρκή στόχο τη διασφάλιση της αδιάλειπτης κανονιστικής συμμόρφωσης των εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, η ΕΤΕ έχει ιδρύσει από το 2006 ανεξάρτητη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου. Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης στον Όμιλο της ΕΤΕ, η Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου αποτελείται επί του παρόντος από τις ακόλουθες Διευθύνσεις: τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, τη Διεύθυνση Business Regulatory Compliance & Client Conduct της Τράπεζας και του Ομίλου, τη Διεύθυνση Financial Crime Compliance της Τράπεζας και του Ομίλου και τη Διεύθυνση Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης & Βιωσιμότητας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου είναι ανεξάρτητη διοικητική λειτουργία και διαθέτει διευρυμένες αρμοδιότητες και πλήρη εξουσία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, καθώς και πρόσβαση σε όλα τα έγγραφα και αρχεία της Τράπεζας.

Αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, ο οποίος αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων για θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, και υπόκειται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Στη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης διατίθενται επαρκείς και κατάλληλοι πόροι για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας.

Το προσωπικό της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης διαθέτει τις απαραίτητες ικανότητες, δεξιότητες, εμπειρία, επαγγελματικά και προσωπικά προσόντα ώστε να είναι σε θέση να ασκεί τα ειδικά καθήκοντά του. Στο προσωπικό παρέχεται τακτική και συστηματική εκπαίδευση και κατάρτιση ώστε να διατηρήσει και να αναπτύξει τις επαγγελματικές του δεξιότητες, ιδίως όσον αφορά την διαρκή του ενημέρωση αναφορικά με τις εξελίξεις στους νόμους, τους κανόνες και τα πρότυπα κανονιστικής συμμόρφωσης.

Η αμοιβή του προσωπικού δεν συνδέεται με τις οικονομικές επιδόσεις του επιχειρηματικού τομέα για τον οποίο ασκούν καθήκοντα συμμόρφωσης.

Οι υπάλληλοι και τα στελέχη της Τράπεζας που υπηρετούν στη Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου παρέχουν τις

υπηρεσίες τους αποκλειστικά στη Λειτουργία αυτή ώστε να αποφεύγεται η σύγκρουση συμφερόντων.

Η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου υπόκειται σε ελέγχους που διενεργούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και σε εξωτερικούς και κανονιστικούς ελέγχους που διενεργούνται σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης συνεργάζεται με τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων και ανταλλάσσει πληροφορίες όπως κρίνεται σκόπιμο για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων. Τα ευρήματα της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διοίκηση κατά τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης γνωρίζει καλά το Οργανόγραμμα της Τράπεζας και του Ομίλου της, καθώς και τον τρόπο λειτουργίας των επιμέρους μονάδων τους.

Προτεραιότητα της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου είναι να εξασφαλίσει την έγκαιρη πρόληψη και την αποτροπή των κινδύνων που σχετίζονται με τυχόν παραβιάσεις των κανόνων δικαίου και να διασφαλίσει έτσι τη φήμη και την αξιοπιστία της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι των μετόχων της, των πελατών, των επενδυτών και των ρυθμιστικών και λοιπών αρχών.

Η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου παρακολουθεί και ελέγχει θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης και υποβάλλει εκθέσεις σχετικά με τη συμμόρφωση του Ομίλου ΕΤΕ με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται. Πρωταρχικός ρόλος της Λειτουργίας είναι να διασφαλίζει ότι ο Όμιλος ΕΤΕ εφαρμόζει ισχυρές και αποτελεσματικές ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης με στόχο τόσο την προώθηση μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας και τη δημιουργία αξίας προς όφελος των μετόχων όσο και την προστασία των συμφερόντων όλων των εμπλεκόμενων μερών, και την προώθηση της συνέχισης και περαιτέρω ενίσχυσης της διαχρονικής συμβολής του Ομίλου στην Οικονομία και την Κοινωνία.

B. Διαχείριση κινδύνου συμμόρφωσης

i. Αναγνώριση και αξιολόγηση κινδύνου συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης υφίσταται ως αναπόσπαστο τμήμα της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ως εκ τούτου, η διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης στον Όμιλο θεωρείται καίριας σημασίας. Η αναγνώριση των κινδύνων συμμόρφωσης, η αξιολόγησή τους και η κατάλληλη διαχείριση κινδύνου είναι στοιχεία προς εξέταση σε κάθε διαδικασία

και αποτελούν τη βάση μιας προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο όταν ορίζονται και εφαρμόζονται κατάλληλα μέτρα για τον μετριασμό του κινδύνου.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου πρέπει να εποπτεύει την ανάπτυξη και την περιοδική αναθεώρηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης προϊόντων για τα χρηματοπιστωτικά μέσα σε σχέση με την οδηγία MiFID II. Στο πλαίσιο αυτό, οι πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα που παράγονται και διανέμονται από τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών διανομής τους, θα πρέπει να συλλέγονται συστηματικά και τουλάχιστον ετησίως, να περιλαμβάνονται στις εκθέσεις κανονιστικής συμμόρφωσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο και να διατίθενται στις αρμόδιες εθνικές αρχές, εφόσον ζητηθούν.

Η συμμόρφωση με τον κανονισμό για την προστασία δεδομένων βασίζεται και ακολουθεί τις διατάξεις της παρούσας Πολιτικής Συμμόρφωσης. Με τον ρόλο του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου πρέπει να επιβλέπει τη συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (GDPR) και τους ισχύοντες εθνικούς νόμους για την προστασία των δεδομένων.

Η κατηγοριοποίηση του κινδύνου συμμόρφωσης γίνεται σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια ή/και με συνδυασμό αυτών:

- ▶ Επιπτώσεις στην πελατειακή βάση της Τράπεζας
- ▶ Ποσό προστίμου που προβλέπεται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης
- ▶ Αριθμός μονάδων της Τράπεζας που θίγονται
- ▶ Αριθμός πελατών που επηρεάζονται
- ▶ Πολυπλοκότητα της εφαρμογής
- ▶ Χρονοδιάγραμμα εφαρμογής και εναρμόνισης
- ▶ Παράπονα ή/και πρόστιμα που έχουν επιβληθεί στην Τράπεζα κατά το παρελθόν

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι θυγατρικές και τα καταστήματά της λαμβάνουν μέτρα προκειμένου να εγγυηθούν ότι οι δραστηριότητές τους συμμορφώνονται με τους κατά τόπους νόμους και κανονισμούς. Όταν οι κατά τόπους νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις εμποδίζουν την εφαρμογή αυστηρότερων διαδικασιών και συστημάτων συμμόρφωσης που εφαρμόζει ο Όμιλος, και ειδικότερα όταν αποτρέπουν τη γνωστοποίηση και την ανταλλαγή των απαραίτητων πληροφοριών μεταξύ οντοτήτων στον Όμιλο, οι θυγατρικές και τα καταστήματα θα πρέπει να ενημερώνουν τη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.

ii. Μέτρα πρόληψης και αντιμετώπισης του κινδύνου συμμόρφωσης από τις δραστηριότητες της ΕΤΕ σε επίπεδο Ομίλου

Η ΕΤΕ και οι εταιρείες του Ομίλου της παρέχουν τραπεζικές και άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Λαμβάνοντας υπόψη την πολυμορφία των δραστηριοτήτων του Ομίλου και τη δομή του Ομίλου, η ΕΤΕ εφαρμόζει «ένα σύστημα συνεχούς παρακολούθησης και αναφοράς» των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Ειδικότερα, στελέχη των εταιρειών του Ομίλου πρέπει να ορίζονται ως «Υπεύθυνοι Κανονιστικής Συμμόρφωσης» επιφορτισμένοι με την παρακολούθηση -από κοινού με τους τοπικούς νομικούς συμβούλους, όπου απαιτείται- των εξελίξεων στις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που ενδέχεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες της μονάδας της Τράπεζας στη συγκεκριμένη χώρα ενώ, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τους κανόνες αυτούς, θα μπορούσαν να υπάρξουν δυσμενείς επιπτώσεις στα οικονομικά της Τράπεζας ή και να επηρεαστεί αρνητικά η φήμη του Ομίλου γενικά.

6



Αποστολή και βασικοί τομείς ευθύνης της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου

A. Αποστολή

Η αποστολή της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης & Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιλαμβάνει πρωτίστως τα ακόλουθα:

- ▶ Διασφάλιση της φήμης, της ακεραιότητας και της αξιοπιστίας του Ομίλου έναντι των μετόχων και των ενδιαφερόμενων μερών (πελάτες, προσωπικό, επενδυτές, προμηθευτές, αρχές, πιστωτές, τοπικές κοινότητες κλπ.),
- ▶ Διατήρηση ενός πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης υψηλού επιπέδου στην Τράπεζα και τον Όμιλο, διατήρηση και διευκόλυνση της αποτελεσματικής λειτουργίας και διαρκούς ανάπτυξης των οργάνων διακυβέρνησης,
- ▶ Προσφορά συνεχούς υποστήριξης στα όργανα διακυβέρνησης, προώθηση της συνετής λήψης αποφάσεων και διατήρηση της συμμόρφωσης στις επιχειρηματικές αποφάσεις,
- ▶ Παροχή επίκαιρης πληροφόρησης και συμβουλών στο Διοικητικό Συμβούλιο και τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη σχετικά με τη συμμόρφωση της Τράπεζας και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα, καθώς και αξιολόγηση του αντικτύπου που ενδέχεται να έχουν τυχόν αλλαγές του νομοθετικού ή κανονιστικού περιβάλλοντος στις δραστηριότητες και στο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης του ιδρύματος,
- ▶ Παροχή καθοδήγησης στο προσωπικό σχετικά με την κατάλληλη εφαρμογή των εφαρμοστέων νόμων, κανόνων και προτύπων με τη μορφή πολιτικών και διαδικασιών και άλλων εγγράφων, όπως εγχειρίδια κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικοί κώδικες συμπεριφοράς και πρακτικές κατευθυντήριες γραμμές,
- ▶ Εφαρμογή της αποτελεσματικής συμμόρφωσης σε συνδυασμό με τους στρατηγικούς στόχους και την ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, ενεργώντας ως φορέας μόνιμης συνεργασίας και διευκόλυνσης της επιχείρησης,
- ▶ Έγκαιρη και αποτελεσματική προσαρμογή στις νέες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις στο πλαίσιο της πρόληψης και αποτροπής κανονιστικών κινδύνων και να διερεύνησης επιχειρηματικών ευκαιριών εντός του εξελισσόμενου ρυθμιστικού περιβάλλοντος,
- ▶ Διευκόλυνση της επιχειρηματικής καινοτομίας, της τεχνολογικής ανάπτυξης, των επιχειρηματικών διαδικασιών της Τράπεζας και ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών,

- ▶ Διατήρηση της συνέχισης των καθημερινών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και προσφορά επιχειρηματικών λύσεων και συνεχούς υποστήριξης με σκοπό τη διαρκή συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο,
- ▶ Διασφάλιση της ύπαρξης μόνιμου αποτελεσματικού πλαισίου ελέγχου (παρακολούθησης) της συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου με το κανονιστικό πλαίσιο,
- ▶ Προώθηση δεοντολογικής συμπεριφοράς και εταιρικής νοοτροπίας για τη δέουσα συμπεριφορά και υπεύθυνη επιχειρηματική πρακτική,
- ▶ Ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης και ενδυνάμωση της λειτουργικής ανθεκτικότητας,
- ▶ Παροχή βοήθειας στη Διοίκηση για τη λήψη κατάλληλων μέτρων με σκοπό την καταπολέμηση της απατηλής συμπεριφοράς και των πειθαρχικών παραβιάσεων εντός και εκτός της Τράπεζας (π.χ. παραβιάσεις εσωτερικών διαδικασιών, παραβιάσεις ορίων),
- ▶ Διεξαγωγή ερευνών για πιθανές παραβιάσεις της πολιτικής κανονιστικής συμμόρφωσης και αναζήτηση βοήθειας από το εξειδικευμένο προσωπικό της Τράπεζας (π.χ. νομικό ή εσωτερικό έλεγχο) ή πρόσληψη εξωτερικών εξειδικευμένων συνεργατών για την εκτέλεση της έρευνας, εάν είναι απαραίτητο, σε όλες τις υπηρεσίες της Τράπεζας στις οποίες υπάρχει κίνδυνος συμμόρφωσης,
- ▶ Διασφάλιση ότι η παρακολούθηση της κανονιστικής συμμόρφωσης πραγματοποιείται μέσω ενός διαρθρωμένου και σαφώς καθορισμένου προγράμματος παρακολούθησης της συμμόρφωσης και ότι τηρείται η πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης,
- ▶ Παρακολούθηση και έλεγχος της συμμόρφωσης με την πραγματοποίηση επαρκών και αντιπροσωπευτικών ελέγχων συμμόρφωσης. Τα αποτελέσματα των ελέγχων συμμόρφωσης θα πρέπει να υποβάλλονται μέσω των γραμμών αναφοράς της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας,
- ▶ Παρακολούθηση σε μόνιμη βάση και τακτική αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των μέτρων, των πολιτικών και των διαδικασιών που εφαρμόζονται για την ανίχνευση τυχόν κινδύνου αδυναμίας της Τράπεζας να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της βάσει του Νόμου 4514/2018 για την εφαρμογή της οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) και τα μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών της Τράπεζας στη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της.

B. Τομείς ευθύνης

Οι **τομείς ευθύνης** της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- ▶ παροχή συνδρομής στα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες με σκοπό την αναγνώριση και τη διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης σε πρώιμο στάδιο,
- ▶ εντοπισμός, τεκμηρίωση και προληπτική αξιολόγηση των κινδύνων συμμόρφωσης που σχετίζονται με επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης νέων προϊόντων και επιχειρηματικών πρακτικών, της προτεινόμενης δημιουργίας νέων τύπων σχέσεων με επιχειρήσεις ή πελάτες ή σημαντικών αλλαγών στη φύση των σχέσεων αυτών,
- ▶ ανάπτυξη μεθόδων μέτρησης του κινδύνου συμμόρφωσης (π.χ. χρησιμοποιώντας δείκτες απόδοσης) και χρήση των μετρήσεων αυτών για την ενίσχυση της εκτίμησης του κινδύνου συμμόρφωσης. Η τεχνολογία μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως εργαλείο ανάπτυξης δεικτών απόδοσης συγκεντρώνοντας ή φιλτράροντας δεδομένα που είναι ενδεικτικά πιθανών προβλημάτων συμμόρφωσης (π.χ. αύξηση αριθμού παραπόνων πελατών, ασυνήθιστη δραστηριότητα συναλλαγών ή πληρωμών κ.λπ.).
- ▶ παρακολούθηση και τακτική αξιολόγηση των εξελίξεων στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και των πρακτικών που εφαρμόζουν οι ρυθμιστικές και λοιπές αρχές στις δραστηριότητές της στην Ελλάδα και σε χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
- ▶ κατάρτιση ετήσιου προγράμματος δραστηριοτήτων με συγκεκριμένους στόχους και άλλων διαδικασιών που απαιτούνται για την εκπλήρωση της αποστολής της, και εφαρμογή της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του προγράμματος συμμόρφωσης. Οι αρμοδιότητες της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να εκτελούνται βάσει ενός προγράμματος συμμόρφωσης που ορίζει τις προγραμματισμένες δραστηριότητές της, όπως η εφαρμογή και η αναθεώρηση συγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών, η αξιολόγηση του κινδύνου συμμόρφωσης, ο έλεγχος της συμμόρφωσης και η εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης. Το πρόγραμμα συμμόρφωσης θα πρέπει να βασίζεται στον κίνδυνο και να υπόκειται στην εποπτεία του επικεφαλής κανονιστικής συμμόρφωσης, ώστε να εξασφαλίζεται η κατάλληλη κάλυψη όλων των επιχειρηματικών τομέων και ο συντονισμός μεταξύ των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου,
- ▶ ενημέρωση των αρμόδιων Διευθύνσεων του Ομίλου για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης,
- ▶ θέσπιση και εφαρμογή των κατάλληλων διαδικασιών ώστε να εξασφαλίζεται η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς με σκοπό να υπάρχει συνεχής εικόνα του βαθμού επίτευξης του συγκεκριμένου στόχου,

- ▶ παροχή οδηγιών, σε περίπτωση τροποποίησης του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών κανονισμών που εφαρμόζουν οι διοικητικές μονάδες της Τράπεζας, τα καταστήματα και οι θυγατρικές της στην Ελλάδα και το εξωτερικό,
- ▶ πρόβλεψη πιθανών πηγών κινδύνου που σχετίζονται με τη συμμόρφωση και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης για πιθανές παραβιάσεις της νομοθεσίας ή οργανωτικές και διοικητικές αδυναμίες,
- ▶ υποβολή εκθέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, σχετικά με την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα του συνολικού περιβάλλοντος ελέγχου για επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες, τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί και την αναφορά για τον χειρισμό παραπόνων, καθώς και τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί ή πρόκειται να ληφθούν,
- ▶ συμμετοχή σε ενώσεις και επιτροπές/ ομάδες εργασίας που συμμετέχουν στην κατάρτιση νέων κανονισμών και έλεγχος θεμάτων ή πολιτικών της Τράπεζας όπου απαιτούνται προληπτικοί έλεγχοι συμμόρφωσης,
- ▶ διοργάνωση εκπαιδευτικών και ενημερωτικών προγραμμάτων για τα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου,
- ▶ συνεχής ενημέρωση και κατάρτιση του προσωπικού της Τράπεζας για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, ώστε να καταστεί δυνατή η αναγνώριση των κινδύνων που συνδέονται με τη συμμόρφωση της Τράπεζας, οι οποίοι αφορούν κυρίως τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που παρέχει και τις δραστηριότητές της γενικότερα,
- ▶ παροχή γραπτών οδηγιών προς το προσωπικό σχετικά με την κατάλληλη εφαρμογή των νόμων, των κανόνων και των προτύπων κανονιστικής συμμόρφωσης μέσω πολιτικών και διαδικασιών και άλλων εγγράφων, όπως εγχειρίδια κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικοί κανονισμοί συμπεριφοράς και πρακτικές κατευθυντήριες γραμμές, και λειτουργία ως σημείο επαφής εντός της Τράπεζας για την υποβολή ερωτημάτων συμμόρφωσης από το προσωπικό,
- ▶ παρακολούθηση και συντονισμός των υπευθύνων για την τήρηση της συμμόρφωσης σε εταιρείες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των καταστημάτων εξωτερικού,
- ▶ συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, ώστε να διασφαλίζεται ότι τα νέα προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και οι νέες διαδικασίες και η λήψη σημαντικών επιχειρηματικών αποφάσεων (όπως συγχωνεύσεις και εξαγορές) συμμορφώνονται με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και, όταν απαιτείται, με τυχόν επικείμενες αλλαγές στις νομοθετικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις,
- ▶ θέσπιση προγράμματος παρακολούθησης με βάση τους σχετικούς κινδύνους. Όσον αφορά τις επενδυτικές υπηρεσίες, τις δραστηριότητες και τις συναφείς παρεπόμενες υπηρεσίες, το εν λόγω πρόγραμμα λαμβάνει υπόψη όλους τους τομείς, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών πληροφοριών που συλλέγονται στο πλαίσιο της

παρακολούθησης του χειρισμού παραπόνων. Το πρόγραμμα παρακολούθησης θέτει τις προτεραιότητες που ορίζονται βάσει της εκτίμησης του κινδύνου συμμόρφωσης ώστε να εξασφαλίζεται η πλήρης παρακολούθηση του κινδύνου συμμόρφωσης,

- ▶ παρακολούθηση των διαδικασιών χειρισμού των παραπόνων όσον αφορά τις επενδυτικές υπηρεσίες, τις δραστηριότητες και τις συναφείς παρεπόμενες υπηρεσίες και εξέταση των παραπόνων ως πηγής σχετικών πληροφοριών στο πλαίσιο των γενικών καθηκόντων παρακολούθησης,
- ▶ στατιστική επεξεργασία και εσωτερικός έλεγχος των ποινών και των κυρώσεων που επιβάλλονται στην Τράπεζα από ρυθμιστικές αρχές ή άλλα ανεξάρτητα διοικητικά όργανα, των ανώνυμων εκθέσεων που υποβάλλονται από υπαλλήλους και στελέχη της Τράπεζας, καθώς και των παραπόνων πελατών,
- ▶ διενέργεια δειγματοληπτικών ελέγχων με σκοπό την πρόληψη παραβιάσεων του νομικού πλαισίου,
- ▶ επικοινωνία και επίσημη εκπροσώπηση σε ρυθμιστικές και άλλες αρχές για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης,
- ▶ συνεργασία με τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης και με άλλες μονάδες, καθώς και με τις αρμόδιες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου,
- ▶ υποβολή προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο και έλεγχος για την πρόληψη καταστάσεων που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων,
- ▶ διασφάλιση ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με τη νομοθεσία για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- ▶ έλεγχος των όρων και των απαιτήσεων για δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης και εργασίες της Τράπεζας σύμφωνα με τους όρους που ορίζονται από τις εποπτικές αρχές, συμπεριλαμβανομένης της συμβουλευτικής συμμετοχής της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου στη διαδικασία έγκρισης εξωτερικών αναθέσεων ή κοινοποίησης αυτών προς την Τράπεζα της Ελλάδος,
- ▶ γενικά, παρακολούθηση της τήρησης των προθεσμιών σε σχέση με το πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης και την τήρηση των υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει κατά περίπτωση,
- ▶ παροχή βοήθειας στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας σχετικά με τη διαμόρφωση, συνεπή εφαρμογή και αναθεώρηση της Πολιτικής, όποτε απαιτείται,
- ▶ γνωστοποίηση της Πολιτικής στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου και διασφάλιση της υιοθέτησης αντίστοιχων πολιτικών από τις θυγατρικές, λαμβάνοντας

υπόψη τις εθνικές διατάξεις των χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται, καθώς και τη φύση, το μέγεθος και την οργάνωση κάθε θυγατρικής,

- ▶ παροχή κατευθυντήριων οδηγιών σχετικά με την Πολιτική και την εφαρμογή της στις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των εταιρειών και των καταστημάτων εξωτερικού του Ομίλου· σκοπός είναι να διασφαλιστεί ότι οι θυγατρικές και τα καταστήματα λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα ώστε να εξασφαλιστεί ότι οι εργασίες τους συμμορφώνονται με τις κατά τόπους νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. Όταν οι κατά τόπους νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις εμποδίζουν την εφαρμογή αυστηρότερων διαδικασιών και συστημάτων συμμόρφωσης που εφαρμόζει ο Όμιλος, και ειδικότερα όταν αποτρέπουν τη γνωστοποίηση και την ανταλλαγή των απαραίτητων πληροφοριών μεταξύ οντοτήτων στον Όμιλο, οι θυγατρικές και τα καταστήματα θα πρέπει να ενημερώνουν τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή τον επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου,
- ▶ παρακολούθηση της συμμόρφωσης του Ομίλου με την παρούσα Πολιτική και αξιολόγηση της καταλληλότητας των διαδικασιών και των κατευθυντήριων γραμμών της Τράπεζας για την κανονιστική συμμόρφωση· έγκαιρη παρακολούθηση τυχόν ελλείψεων που εντοπίστηκαν και, εφόσον απαιτείται, διεξαγωγή σχετικών ελέγχων και διατύπωση προτάσεων για τροποποιήσεις,
- ▶ συνεργασία με σχετικούς εξωτερικούς φορείς, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών αρχών, των φορέων καθορισμού προτύπων και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων για θέματα συμμόρφωσης.

7



Υποβολή αναφορών

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, τηρώντας τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις της Τράπεζας, υποβάλλει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες εκθέσεις:

- (i) Τουλάχιστον μία φορά ανά έτος θα πρέπει να υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου έκθεση σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης από την Τράπεζα, κατά τρόπο που να συμβάλλει ώστε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να λαμβάνουν τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με το εάν η Τράπεζα διαχειρίζεται τον κίνδυνο συμμόρφωσης αποτελεσματικά. Στο πλαίσιο αυτό, υποβάλλονται οι ακόλουθες τακτικές εκθέσεις:
 - ▶ Έως 30 Ιουνίου κάθε έτους, η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Τράπεζα της Ελλάδος, ετήσια έκθεση για τα θέματα που εμπίπτουν στην

αρμοδιότητά της, η οποία περιλαμβάνει ετήσια έκθεση για τις δραστηριότητές της κατά τη διάρκεια του έτους, τους στόχους που επέτυχε και προτάσεις για τη βελτίωση της ποιότητας της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, καθώς και ένα σχέδιο δράσης για το επόμενο έτος, το οποίο περιλαμβάνει συγκεκριμένους στόχους και ορίζει τις ενέργειες και τις διαδικασίες με τις οποίες μπορούν να επιτευχθούν οι στόχοι αυτοί.

- ▶ Έως 31 Μαρτίου κάθε έτους, η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Τράπεζα της Ελλάδος, ετήσια έκθεση για τη συμμόρφωση στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- ▶ Επιπλέον, η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει καθόλη τη διάρκεια του έτους τακτικές εκθέσεις στην Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, στην Επιτροπή Ελέγχου και στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ και σε οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, για όλες τις σημαντικές εξελίξεις και τα βασικά θέματα που αφορούν την κανονιστική συμμόρφωση και την εταιρική διακυβέρνηση.

(ii) Ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τακτικές εκθέσεις για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης. Οι εκθέσεις αναφέρουν την εκτίμηση κινδύνου συμμόρφωσης που πραγματοποιήθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε μεταβολών στο προφίλ κινδύνου συμμόρφωσης βάσει σχετικών μετρήσεων, όπως δείκτες απόδοσης, συνοψίζουν τυχόν παραβιάσεις ή/και ελλείψεις που έχουν εντοπιστεί και τα διορθωτικά μέτρα που συνιστώνται για την αντιμετώπισή τους, ενώ αναφέρουν τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί. Η μορφή των εκθέσεων θα πρέπει να είναι ανάλογη με το προφίλ και τις δραστηριότητες κινδύνου συμμόρφωσης της Τράπεζας.

(iii) Επίσης, θα πρέπει να γνωστοποιούνται έγκαιρα στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε κάποια επιτροπή του ΔΣ τυχόν ουσιώδεις αδυναμίες συμμόρφωσης (π.χ. αδυναμίες που μπορεί να επιφέρουν έναν σημαντικό κίνδυνο νομικών ή κανονιστικών κυρώσεων, ουσιαστική οικονομική ζημία, ή απώλεια φήμης). Η Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν παρατυπίες ή πιθανές παραβιάσεις που αποκαλύφθηκαν από τις έρευνές της, χωρίς φόβο για τυχόν αντίποινα ή δυσμένεια της διοίκησης ή άλλων μελών του προσωπικού.



«Γραμμές άμυνας» για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση των κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης

Ο έλεγχος, η πρόληψη και η διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης διαχωρίζονται ως εξής μεταξύ των τριών επιπέδων άμυνας εντός του οργανισμού:

Πρώτη γραμμή άμυνας: Περιλαμβάνει τις Διευθύνσεις της Τράπεζας που αναπτύσσουν τις σχέσεις της Τράπεζας με πελάτες-καταναλωτές, και τις αρμόδιες Διευθύνσεις που στηρίζουν τις δραστηριότητές τους, π.χ. Λιανική Τραπεζική, Private Banking, Εταιρική & Επενδυτική Τραπεζική κ.λπ.

Δεύτερη γραμμή άμυνας: Περιλαμβάνει τη Λειτουργία Εταιρικής Διακυβέρνησης & Κανονιστικής Συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένης της μονάδας AML/CFT), τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων και τη Λειτουργία Internal Control.

Η ανεξάρτητη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί βασικό παράγοντα της δεύτερης γραμμής άμυνας της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, όπως προβλέπεται στην ισχύουσα νομοθεσία, η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, από κοινού με τις μονάδες internal control και διαχείρισης κινδύνων, είναι υπεύθυνες για τη διαμόρφωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, και ειδικότερα όλων των μηχανισμών και των διαδικασιών ελέγχου που καλύπτουν συνεχώς κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συμβάλλουν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Οι εν λόγω μηχανισμοί ελέγχου έχουν ως στόχο, μεταξύ άλλων, να εντοπίζουν και να αντιμετωπίζουν όλους τους κινδύνους που προκύπτουν στο πλαίσιο της διεξαγωγής των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Τρίτη και τελική γραμμή άμυνας: Περιλαμβάνει τον ρόλο των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου, οι οποίες είναι υπεύθυνες για τον τακτικό έλεγχο ολόκληρου του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.03.2006 και το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Στο πλαίσιο αυτό, μπορεί να αξιολογηθεί η αποδοτικότητα της Λειτουργίας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και η συνολική εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου από όλες τις μονάδες του Ομίλου, υπό την προϋπόθεση ότι: **«Η συνεχής συμμόρφωση με τους ισχύοντες νομικούς κανόνες και η πρόληψη και αποφυγή των κινδύνων που σχετίζονται με την κανονιστική συμμόρφωση αποτελεί υποχρέωση όλων των υπηρεσιών, φορέων και υπαλλήλων όλων των βαθμών της Τράπεζας και του Ομίλου».**