



ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ –
(BOARD RISK
COMMITTEE - BRC)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Ιστορικό Εγγράφου.....	Error! Bookmark not defined.
1. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ.....	3
2. ΣΚΟΠΟΣ.....	3
3. ΣΥΝΘΕΣΗ.....	3
4. ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	4
5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ.....	7
6. ΕΓΚΡΙΣΗ – ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ.....	9

1. ANTIKEIMENO

Ο παρών Κανονισμός καθορίζει τη σύνθεση, την οργάνωση, τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, τις αρμοδιότητες και τη λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της CrediaBank Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας (εφεξής «Τράπεζα») και του Ομίλου CrediaBank (εφεξής «Όμιλος»), λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων και των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στην ΠΕΕ ΤτΕ 243/2/7.7.2025 «Πλαίσιο Εσωτερικής Διακυβέρνησης».

2. ΣΚΟΠΟΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «Επιτροπή») έχει την ευθύνη της άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να υποστηρίξει, συμβουλεύει και να ενημερώνει επαρκώς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Δ.Σ.») για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου με το εφαρμοστέο νομοθετικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- τη διασφάλιση της επαρκούς διαχείρισης των κεφαλαίων και της ρευστότητας, παρακολούθησης της συνολικής παρούσας και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνων και διάθεσης ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τη διαθεσιμότητα των πόρων του Ομίλου,
- την εποπτεία της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- τη διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί τη βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

3. ΣΥΝΘΕΣΗ

1. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συγκροτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4261/2014 και απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., και σε κάθε περίπτωση στην πλειοψηφία τους (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) το οποίο καταργήθηκε και απορροφήθηκε από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΥΠ - Υπερταμείο)) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως μέλος ο εκπρόσωπος του Υπερταμείου. Ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., το οποίο δε δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή ο Πρόεδρος άλλης Επιτροπής του Δ.Σ., ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής.
2. Τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση στον τομέα διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως σε ό,τι αφορά τις πρακτικές διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων, ώστε να καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος

συντονισμός σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

3. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας κατόπιν αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητάς τους. Τα μέλη της Επιτροπής οφείλουν να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους, να ενεργούν με ακεραιότητα, ανεξαρτησία κρίσης και αντικειμενικότητα και να συμμορφώνονται με το πλαίσιο αποφυγής και διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων του Ομίλου. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ., εφόσον δεν προκύπτουν δυνητικές ή πραγματικές συγκρούσεις συμφερόντων και υπό την επιφύλαξη που τίθεται για τον Πρόεδρο της Επιτροπής στην παρ. 1 του παρόντος άρθρου.
4. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι αντίστοιχη της θητείας τους στο Δ.Σ., εκτός αν το Δ.Σ. αποφασίσει διαφορετικά ή αν απαιτείται πρόωρη παύση ή αντικατάσταση για λόγους συμμόρφωσης, καταλληλότητας ή εύρυθμης λειτουργίας.
5. Σε περίπτωση αποχώρησης ή κωλύματος μέλους της Επιτροπής για οποιαδήποτε αιτία, το μέλος αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Μέχρι να ληφθεί η απόφαση αντικατάστασης, η Επιτροπή εξακολουθεί να συνεδριάζει έγκυρα εφόσον ο αριθμός των μελών που παραμένουν είναι τουλάχιστον τρία (3) και δύο (2) μέλη ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.
6. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορεί να συμμετέχει, χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ανώτερο διοικητικό στέλεχος, άλλο μέλος του προσωπικού ή εμπειρογνώμονας, όπου κρίνεται απαραίτητο βάσει των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και κατόπιν σχετικής πρόσκλησης. Σε κάθε περίπτωση η συμμετοχή αυτή πρέπει να περιορίζεται στη συζήτηση των θεμάτων για τα οποία τα πρόσωπα αυτά έχουν προσκληθεί και δεν πρέπει να λαμβάνει χώρα σε συστηματική βάση.
7. Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος Μονάδας η οποία υπάγεται στον επικεφαλής της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου («Chief Risk Officer», εφεξής «CRO»), το οποίο ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

4. ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες:

1. Συμβουλεύει και υποστηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με τη διαχείριση κεφαλαίων, την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τη διαθεσιμότητα των πόρων του Ομίλου.
2. Εισηγείται προς το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης του CRO, τη στρατηγική πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, οι οποίες ευθυγραμμίζονται με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό

επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και αξιολογεί την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό για την αποτελεσματική εφαρμογή τους.

3. Συνδράμει το Δ.Σ. στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνου και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί.
4. Επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους του Ομίλου, όπως ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο λειτουργικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων του νομικού κινδύνου και του κινδύνου τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ)) και ο κίνδυνος φήμης, ώστε να αξιολογεί την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης στρατηγικής και διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
5. Απευθύνει συστάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνου οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, εξελίξεις στην αγορά ή συστάσεις που διατυπώνονται από τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων.
6. Παρέχει συμβουλές προς το Δ.Σ. σχετικά με τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων, οι οποίοι ενδέχεται να αποφασιστεί να προσληφθούν για την παροχή συμβουλών ή υποστήριξης για θέματα αρμοδιότητας της Επιτροπής.
7. Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να αξιολογεί την πιθανή αντίδραση του προφίλ κινδύνου του Ομίλου σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.
8. 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 του Ομίλου. Αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες και λαμβάνει υπόψη την αντιστοιχία μεταξύ των τιμών που καθορίζονται για αυτά και των κερδών που απορρέουν από αυτά.
9. Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την ορθή εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί σε θέματα αρμοδιότητας της Επιτροπής.
10. Μεριμνά για την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου εσωτερικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος δραστηριοτήτων ή λειτουργιών του Ομίλου.
11. Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.

12. Επιβλέπει και διασφαλίζει την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τη στρατηγική κινδύνου, την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική.
13. Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες τουλάχιστον ανά τρίμηνο αναφορές της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το ίδρυμα και τεκμηριώνει την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
14. Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του CRO αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο Επιχειρησιακό Σχέδιο του Ομίλου.
15. Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του Ομίλου ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
16. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου. Τα συστήματα έγκαιρης προειδοποίησης καλύπτουν όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και έχουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών από τη Διοίκησή της.
17. Προβαίνει σε αξιολόγηση και γνωμοδότηση προς το Δ.Σ. για το τελικό ύψος και την επάρκεια των προβλέψεων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
18. Αναφορικά με τα ανοίγματα σε καθυστέρηση και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα:
 - Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
 - Σε ότι αφορά ρυθμίσεις μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για τα οποία προβλέπεται και διαγραφή, και για τις περιπτώσεις που η διαγραφή αφορά σε ποσά άνω της αρμοδιότητας της Επιτροπής Προβλέψεων, Διαγραφών και Αποσβέσεων, αξιολογεί την απόφαση της εν λόγω Επιτροπής, τα στοιχεία της οφειλής και προβαίνει στην έγκριση ή την απόρριψη του αιτήματος, προκειμένου να υποβληθεί σε περίπτωση έγκρισης προς το Δ.Σ. για τελική έγκριση.
19. Αξιολογεί και παρακολουθεί τους κινδύνους που απορρέουν από συναλλαγές και εκθέσεις με συνδεδεμένα μέρη, παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τα εγκεκριμένα όρια και τους όρους αγοράς, αξιολογεί τους σχετικούς πιστωτικούς, κανονιστικούς και κινδύνους φήμης και ενημερώνει ή εισηγείται εγκαίρως στο Δ.Σ. τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων.
20. Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής

διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, καθώς και 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 αναλαμβανόμενων κινδύνων, βασιζόμενη κατ' ελάχιστον στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), στη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) και στο σχετικό απόσπασμα της έκθεσης της Λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης του Ομίλου σύμφωνα με σχετικό όρο της ΠΕΕ ΤτΕ 243/2/7.7.2025.

21. Συνεργάζεται με άλλες επιτροπές των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνων (π.χ. Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού & Αποδοχών) και διατηρεί τακτική επικοινωνία με όλες τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος και ειδικότερα με τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων.
22. Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού & Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και τα προβλεπόμενα κέρδη του Ομίλου.
23. Εισηγείται στο Δ.Σ. τον ορισμό του επικεφαλής της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων (CRO).
24. Καθοδηγεί τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων στην προετοιμασία των τριμηνιαίων αναφορών, συζητά εκτενώς και αξιολογεί τις ως άνω αναφορές και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.
25. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. στο πλαίσιο των συνεδριάσεών του και τουλάχιστον ανά τρίμηνο, σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της Επιτροπής ενέργειες.

5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

1. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία (1) φορά το μήνα ή και εκτάκτως, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη αποφάσεων.
2. Το πρόγραμμα συνεδριάσεων ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος και αποστέλλει (δια μέσου του Γραμματέα) σχετική πρόσκληση στα μέλη, προεδρεύει στις συνεδριάσεις της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της. Σε περίπτωση κωλύματος του Προέδρου, της Επιτροπής προεδρεύει το αρχαιότερο από τα παρόντα μέλη. Σε περίπτωση που εντοπιστεί σύγκρουση συμφερόντων Μέλους της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου και του Προέδρου) για θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, το πρόσωπο για το οποίο συντρέχει συνθήκη σύγκρουσης συμφερόντων, προβαίνει σε σχετική δήλωση που καταχωρίζεται στα πρακτικά και απέχει από τη συζήτηση και από την ψηφοφορία για το συγκεκριμένο θέμα. Σε περίπτωση που τα εναπομείναντα μέλη δεν επαρκούν για τον σχηματισμό

απαρτίας το θέμα εισάγεται προς συζήτηση και λήψη απόφασης στο Δ.Σ.

3. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία, όταν στη συνεδρίαση συμμετέχουν τα μισά μέλη της και ένα επιπλέον. Οι συνεδριάσεις μπορεί να πραγματοποιούνται, είτε με τη φυσική παρουσία των μελών της, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης / τηλεφωνικής κλήσης, όταν το απαιτούν υπηρεσιακοί λόγοι. Μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτεί εγγράφως άλλο μέλος της Επιτροπής προκειμένου να ψηφίσει για λογαριασμό του σε συγκεκριμένα ζητήματα της Ημερήσιας Διάταξης. Το μέλος της Επιτροπής που εξουσιοδοτεί άλλο μέλος προσμετράται στους παρόντες, ενώ η ψήφος του απόντος μέλους προσμετράται κανονικά και η απόφαση λαμβάνεται κατά τους κανόνες της πλειοψηφίας. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα μέλος της Επιτροπής.
4. Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ.
5. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου. Σε περίπτωση μειοψηφίας επί οιαδήποτε θέματος της Επιτροπής, οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά.
6. Κάθε μέλος της Επιτροπής, καθώς και ο CRO, έχει δικαίωμα να ζητήσει από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.
7. Ο Γραμματέας με εντολή του Προέδρου καταρτίζει την ημερήσια διάταξη, η οποία μαζί με τα απαιτούμενα έγγραφα και άλλες πληροφορίες, διανέμεται στα μέλη της Επιτροπής σε εύλογο διάστημα πριν από τη συνεδρίαση, προκειμένου τα μέλη να τα μελετήσουν και να διατυπώσουν τυχόν ερωτήσεις ή απόψεις.
8. Στα καθήκοντα του Γραμματέα της Επιτροπής περιλαμβάνεται η τήρηση των πρακτικών και η μέριμνα για την υπογραφή και διαβίβασή τους, καθώς και η ευθύνη τήρησης του σχετικού αρχείου της Επιτροπής. Η επικύρωση αντιγράφων και αποσπασμάτων των πρακτικών της Επιτροπής γίνεται από τον Πρόεδρό της. Η διαβίβαση της ημερήσιας διάταξης και των σχετικών πρακτικών /αποφάσεων δύναται να προωθείται προς ενημέρωση μελών Δ.Σ. με τη σύμφωνη γνώμη του Προέδρου.
9. Πρόσβαση στα πρακτικά από μη μέλη της Επιτροπής επιτρέπεται μόνον κατόπιν ρητής έγκρισης του Προέδρου της Επιτροπής. Τα εγκριτικά έγγραφα τηρούνται στο γραφείο του Γραμματέα.
10. Για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, κατ' ελάχιστον:
 - έχει πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες και στα δεδομένα που απαιτούνται για την άσκηση του ρόλου της. Σε αυτά περιλαμβάνονται οι πληροφορίες και τα δεδομένα από σχετικές επιχειρησιακές λειτουργίες και λειτουργίες ελέγχου (όπως νομικές υπηρεσίες, οικονομικές υπηρεσίες, υπηρεσίες διαχείρισης ανθρώπινων πόρων, λειτουργία ΤΠΕ και ασφάλειας, λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης, λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση σε θέματα πρόληψης και

καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συγκεντρωτικών πληροφοριών σχετικά με αναφορές ύποπτων συναλλαγών και με παράγοντες κινδύνου),

- λαμβάνουν τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ενημερώσεις και γνώμες από τους επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνων και τα όρια κινδύνων του ιδρύματος, καθώς και γνώση σχετικά με 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 προτείνονται για την αντιμετώπισή τους, περιοδικά επανεξετάζουν και αποφασίζουν για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών σχετικά με τους κινδύνους που πρέπει να τους αναφέρονται, και
- διασφαλίζουν, όπου κρίνεται αναγκαίο, την κατάλληλη συμμετοχή των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου καθώς και άλλων σχετικών λειτουργιών (όπως της υπηρεσίας διαχείρισης ανθρώπινων πόρων, των νομικών υπηρεσιών, των οικονομικών υπηρεσιών) εντός των αντίστοιχων πεδίων εξειδίκευσής τους και/ή ζητούν συμβουλές από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.

6. ΕΓΚΡΙΣΗ – ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ

1. Ο Κανονισμός της Επιτροπής εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.
2. Ο Κανονισμός επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε το απαιτούν μεταβολές του νομοθετικού, κανονιστικού ή εποπτικού πλαισίου, οργανωτικές μεταβολές, ευρήματα εποπτικών ή ελεγκτικών αρχών ή ουσιώδεις αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο ή στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου και αναθεωρείται εφόσον κρίνεται απαραίτητο.
3. Την ευθύνη της προετοιμασίας των αναθεωρήσεων του Κανονισμού έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεπικουρούμενη από τις αρμόδιες μονάδες για την παρακολούθηση της διακυβέρνησης της Τράπεζας.