



ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΚΑΝΟ-23/20.00/03.07.2024

Περιεχόμενα

Ιστορικό Αναθεωρήσεων	3
ΑΡΘΡΟ 1: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	4
ΑΡΘΡΟ 2: ΣΚΟΠΟΣ	4
ΑΡΘΡΟ 3: ΣΥΝΘΕΣΗ	4
ΑΡΘΡΟ 4: ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	5
ΑΡΘΡΟ 5: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ	9
ΑΡΘΡΟ 6: ΕΓΚΡΙΣΗ - ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ	11

Ιστορικό Αναθεωρήσεων

Ημερομηνία Έγκρισης	Κωδικοποίηση Εγγράφου	Σχετικό Έγγραφο
26/6/2024	KANO-23/20.00/03.07.2024	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου 221/03.07.2024
31/05/2023	KANO- 23/10.00/31.05.2023	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 188 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ 1406/29-3-2023)
22/11/2018	ΚΛ_Ε_ΔΚ_181122	Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου Νο 93 (σύμφωνα με Πρακτικό ΔΣ Νο 1283)
27/07/2017	ΚΛ_Ε_ΔΚ_170727	Πρακτικό ΔΣ Νο 1252
21/11/2016	ΚΛ_Ε_ΔΚ_161121	Πρακτικό ΔΣ Νο 1233
31/03/2015	ΚΛ_Ε_ΔΚ_150331	Πρακτικό ΔΣ Νο 1187

ΑΡΘΡΟ 1: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Ο παρών Κανονισμός καθορίζει τη σύνθεση, τη διάρκεια, τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, τις αρμοδιότητες και τη λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Attica Bank Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας (εφεξής «Τράπεζα») και του Ομίλου Attica Bank (εφεξής «Όμιλος»).

ΑΡΘΡΟ 2: ΣΚΟΠΟΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη της άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας ώστε να είναι σε θέση 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:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

ΑΡΘΡΟ 3: ΣΥΝΘΕΣΗ

1. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το 1/3 (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως μέλος ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής.
2. Τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία 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, περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου 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. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ..
4. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι αντίστοιχη της θητείας τους στο Δ.Σ.
5. Σε περίπτωση αποχώρησης 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 και ένα (1) μέλος ανεξάρτητο μη εκτελεστικό.
6. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.
7. Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος Μονάδας η οποία υπάγεται στον Chief Risk Officer, το οποίο ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

ΑΡΘΡΟ 4: ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες:

1. Στρατηγική κινδύνων

- 1.1 Συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.
- 1.2 Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

- 1.3 Στηρίζει το Δ.Σ. στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνου και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί.
- 1.4 Επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους της Τράπεζας, όπως ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο λειτουργικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων του νομικού κινδύνου και του κινδύνου IT) και ο κίνδυνος φήμης, ώστε να αξιολογεί την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου.
- 1.5 Απευθύνει συστάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνου οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, εξελίξεις στην αγορά ή συστάσεις που διατυπώνονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.
- 1.6 Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

2. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

- 2.1 Επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση, καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.
- Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- 2.2 Εισηγείται στο Δ.Σ., όποτε κρίνει σκόπιμο, την αναθεώρηση της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.
- 2.3 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, 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, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση του CRO και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

3. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και 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, τα οποία περιλαμβάνουν:

- ανοίγματα σε στάδιο προ – καθυστέρησης,
- ανοίγματα σε αρχικό στάδιο καθυστέρησης: 1 έως 89 ημέρες καθυστέρησης, και
- ανοίγματα σε στάδιο οριστικής καθυστέρησης – τουλάχιστον 90 ημέρες καθυστέρησης – για τα οποία η Τράπεζα επιδιώκει την μερική ή πλήρη ανάκτηση.

4. Ενσωμάτωση κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση

4.1 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 της Τράπεζας, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τη στρατηγική κινδύνου, την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική.

5. Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

5.1 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.

5.2 Προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τετραμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

5.3 Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (για παράδειγμα αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

5.4 Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.

5.5 Καθοδηγεί τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων στην προετοιμασία Τριμηνιαίας Αναφοράς

Κινδύνων, η οποία καλύπτει όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα, περιέχει αξιολογήσεις και προτάσεις για ενέργειες καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη. Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την ως άνω αναφορά της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.

5.6 Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

6. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

6.1 Ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής 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 ενέργειες.

6.2 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 εκτεθειμένη η Τράπεζα και έχουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών από τη Διοίκησή της.

6.3 Παρέχει συμβουλές σχετικά με τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων, οι οποίοι ενδέχεται να αποφασιστεί να προσληφθούν για την παροχή συμβουλών ή υποστήριξης για θέματα διαχείρισης κινδύνων.

6.4 Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να αξιολογεί την πιθανή αντίδραση του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα και μεριμνά για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

6.5 Επιβλέπει την ευθυγράμμιση μεταξύ, αφενός μεν όλων των σημαντικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και, αφετέρου, του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας.

6.6 Αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες και λαμβάνει υπόψη την αντιστοιχία μεταξύ των τιμών που καθορίζονται για τα εν λόγω προϊόντα και τις υπηρεσίες και των κερδών που αποκομίζονται από αυτά τα προϊόντα και αυτές τις υπηρεσίες. Όταν η τιμολόγηση δεν

απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

- 6.7 Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής 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 την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.
- 6.8 Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.
- 6.9 Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

ΑΡΘΡΟ 5: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

1. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία 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 του Μέλους της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου και του Προέδρου) για θέμα της ημερήσιας 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 το 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 την φυσική παρουσία των μελών της, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης / τηλεφωνικής κλήσης, όταν το απαιτούν υπηρεσιακοί λόγοι. Μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτεί εγγράφως άλλο μέλος 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 οποιουδήποτε 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. σε περίπτωση που η Επιτροπή το κρίνει σκόπιμο.
9. Πρόσβαση στα πρακτικά από μη μέλη της Επιτροπής επιτρέπεται μόνον κατόπιν ρητής έγκρισης του Προέδρου ή της Επιτροπής. Η χορήγηση ή/και επικύρωση αντιγράφων των πρακτικών επιτρέπεται μόνο κατόπιν γραπτής έγκρισης του Προέδρου της Επιτροπής. Τα εγκριτικά έγγραφα τηρούνται στο γραφείο του Γραμματέα.
10. Η Επιτροπή συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. οι δραστηριότητες των οποίων ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνων (ενδεικτικά, με την Επιτροπή Ελέγχου και την Επιτροπή Αποδοχών) και διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ιδίως με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου.
11. Τα μέλη της Επιτροπής έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων της Τράπεζας στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους, δύνανται δε να ζητούν και να λαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που κρίνουν ότι είναι σημαντικές για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων τους.
12. Η Επιτροπή έχει υποχρέωση να ενημερώνει κατ' ελάχιστον ανά τρίμηνο το Δ.Σ της Τράπεζας για το έργο της στα πλαίσια των συνεδριάσεών του και να υποβάλλει αναφορές με όλα τα συμπεράσματα των συνεδριάσεών της και όλες τις συστάσεις στις οποίες προέβη. Επιπλέον υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ της Τράπεζας την ετήσια αναφορά της στην οποία περιλαμβάνεται ανασκόπηση του έργου της και των ενεργειών της.

ΑΡΘΡΟ 6: ΕΓΚΡΙΣΗ - ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ

1. Ο Κανονισμός της Επιτροπής εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.
2. Ο Κανονισμός αναθεωρείται όποτε απαιτείται η επικαιροποίησή του, σύμφωνα με τις μεταβολές που επέρχονται.
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.