

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 15

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

1. Εισαγωγή – Σκοπός

Ο σκοπός της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η θέσπιση αρχών και κανόνων ώστε να επιτυγχάνεται η κατ' αρχάς αποτροπή και σε κάθε περίπτωση η αποτελεσματική διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης της ALPHA TRUST- ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. (εφεξής καλούμενη η «Εταιρεία») προς το ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που την διέπει.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Επιχειρηματικής Ηθικής της Εταιρίας μαζί με τους κανόνες Εταιρικής Διακυβέρνησης και τις πολιτικές που εφαρμόζονται προσδιορίζουν το πλαίσιο της επιχειρηματικής λειτουργίας της Εταιρείας.

Με την παρούσα πολιτική η Εταιρεία επιδιώκει κυρίως :

- Την ελαχιστοποίηση του κινδύνου μη συμμόρφωσης, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί ως αποτέλεσμα της αποτυχίας να συμμορφωθεί με κάποιο κανόνα.
- Την παροχή συμβουλών προς τα στελέχη της και της οργανικές και κανονιστικές δομές της σχετικά με την εφαρμογή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου.
- Την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και τους παραπάνω εσωτερικούς κανόνες.

2. Πεδίο Εφαρμογής και Αναθεώρηση

Η συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρείας, ήτοι με το σύνολο των διατάξεων της νομοθεσίας, των αποφάσεων αρμοδίων Εποπτικών Φορέων και Ανεξάρτητων Αρχών και λοιπών κανόνων που διέπουν τη

alphatrust andromeda

λειτουργία της Εταιρείας και η εφαρμογή των οριζόμενων από την εν λόγω Πολιτική, συμπεριλαμβανομένων και των τροποποιήσεων της, είναι υποχρεωτική για όλα τα στελέχη και τα μέλη του προσωπικού.

Αρμόδιος για την καταγραφή και παρακολούθηση της εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι αρμόδιο για την έγκριση της.

3. Αρμοδιότητες Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας έχει απευθείας γραμμή αναφοράς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και είναι υπεύθυνος για τον συντονισμό των ενεργειών με σκοπό την πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Εταιρείας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της. Κατ' αυτόν τον τρόπο ενισχύεται η λειτουργία της και κατοχυρώνεται η ανεξαρτησία του.

Αναλυτικότερα, οι βασικές αρμοδιότητες του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, περιλαμβάνουν κυρίως τα ακόλουθα :

- Συνεχή παρακολούθηση της άσκησης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας σύμφωνα με τις απαιτήσεις από την ισχύουσα νομοθεσία και τις προϋποθέσεις που ορίζονται από το θεσμικό της πλαίσιο και το καταστατικό της, σε συνεργασία με τα Τμήματα, τις Διευθύνσεις, τις Μονάδες και τις Επιτροπές της Εταιρείας.
- Ο εντοπισμός και η παρακολούθηση του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης και η μελέτη πιθανών μέτρων συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας.
- Διασφάλιση της αποτελεσματικής και σύννομης σύνθεσης και λειτουργίας του Δ.Σ., των Επιτροπών και των Μονάδων της Εταιρείας σύμφωνα με το ισχύον κάθε φορά νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της Εταιρείας.

alphatrust andromeda

- Σύνταξη -τροποποίηση κειμένων που αφορούν στην συμμόρφωση της Εταιρείας με τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας. Παροχή και κοινοποίηση, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου και τον Εσωτερικό Ελεγκτή, των απαραίτητων οδηγιών προς τη Διοίκηση, τις Διευθύνσεις, τις Επιτροπές και τα Τμήματα της Εταιρείας, για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Η επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές και λοιπές Αρχές μετά την υποβολή ερωτημάτων ή/ και διευκρινήσεων σχετικά με θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Η συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου και τον Εσωτερικό Ελεγκτή της Εταιρείας για την ενσωμάτωση θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης στο ετήσιο πλάνο ελέγχων.
- Αναφορά προς το Δ.Σ. σε τακτική βάση (τουλάχιστον μία φορά το έτος) αλλά και σε έκτακτη βάση, με στόχο την ενημέρωση των μελών του για την εφαρμογή και την πρόοδο των ενεργειών συμμόρφωσης, αναφέροντας ιδίως εάν λήφθηκαν κατάλληλα διορθωτικά μέτρα στις περιπτώσεις που διαπιστώθηκαν ανεπάρκειες.
- Η κατάρτιση ετήσιου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης που περιλαμβάνει το σχετικό πρόγραμμα δράσης και το σύνολο των σχετικών ενεργειών ως προς τη διασφάλιση διαρκούς συμμόρφωσης της Εταιρείας, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις, Μονάδες, Επιτροπές και τις υπόλοιπες δομές της.

4. Δράσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδιος για τον συντονισμό των ενεργειών ως προς την κατάρτιση δράσεων, στις οποίες περιλαμβάνονται όλες οι απαιτούμενες ενέργειες ως προς τη συνεχή και έγκαιρη συμμόρφωση της Εταιρείας με το ισχύον Κανονιστικό πλαίσιο και το καταστατικό της. Το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να είναι προσαρμοσμένο στην οργανωτική και επιχειρησιακή δομή και την επιχειρησιακή στρατηγική της Εταιρείας.

Ενδεικτικά, δύναται να περιλαμβάνει αναφορά ως προς τα ακόλουθα :

alphatrust andromeda

- Τη διαρκή παρακολούθηση και τον τρόπο ελέγχου των λειτουργιών της Εταιρείας, για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης.
- Την παρακολούθηση των ρυθμιστικών εξελίξεων με σκοπό την επικαιροποίηση των υφιστάμενων Πολιτικών και διαδικασιών σε άμεση συνεργασία με τους Νομικούς της Συμβούλους, την Επιτροπή Ελέγχου και τον Εσωτερικό Ελεγκτή.
- Την τακτική ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών, των Μονάδων και των Διευθυντικών Στελεχών για τις τυχόν ρυθμιστικές αλλαγές που προκύπτουν.

5. Παρακολούθηση Κανονιστικού Πλαισίου και Εκπαίδευση

I. Παρακολούθηση Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας, την Επιτροπή Ελέγχου και τον Εσωτερικό Ελεγκτή της Εταιρείας, παρακολουθούν το κανονιστικό/νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρείας, έτσι ώστε να υπάρξει έγκαιρη ενημέρωση σχετικά με τις οποιοσδήποτε τροποποιήσεις.

Ενδεικτικά, η παρακολούθηση του κανονιστικού/νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Την παρακολούθηση σχεδίων νόμων προς διαβούλευση, κανονισμών και οδηγιών που δημοσιεύονται από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.
- Τον εντοπισμό ενδεχόμενων οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που σχετίζονται με τη λειτουργία και τις υπηρεσίες της Εταιρείας.
- Την αναγνώριση τυχόν κανονιστικών περιορισμών που ενδεχομένως να επηρεάζουν τη λειτουργία της Εταιρείας.
- Την διασφάλιση τήρησης των προθεσμιών για την εκπλήρωση υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ρυθμιστικό πλαίσιο της Εταιρείας.

II. Παροχή Οδηγιών

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών, των Μονάδων και των Διευθυντικών Στελεχών της Εταιρείας σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης μέσω του συντονισμού της παροχής σχετικών οδηγιών ή τροποποίησης/επικαιροποίησης των υφιστάμενων.

Σκοπός της παροχής οδηγιών τους είναι η ενημέρωση για τις κανονιστικές απαιτήσεις που ενδεχομένως να προκύπτουν, έτσι ώστε εγκαίρως να λαμβάνονται όλα τα απαραίτητα μέτρα για την άμεση υιοθέτηση και εφαρμογή των κανονιστικών διατάξεων.

III. Δράσεις Ενημέρωσης μελών Δ.Σ., Επιτροπών, Μονάδων και Στελεχών σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Τα μέλη του Δ.Σ., των Επιτροπών, των Μονάδων και τα Διευθυντικά Στελέχη της Εταιρείας οφείλουν να κατέχουν τις απαραίτητες ικανότητες και γνώσεις για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους έχοντας εξοικείωση με τα ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης, ώστε κατ' αποτέλεσμα να διασφαλίζεται ότι το σύνολο του προσωπικού της Εταιρείας τηρεί τους κανόνες αυτούς. Η ενημέρωση διασφαλίζει την απόκτηση των απαραίτητων προς τούτο γνώσεων μέσω της συνεχούς ενημέρωσης και της έγκαιρης γνωστοποίησης των υποχρεώσεων εφαρμογής συγκεκριμένων κανονιστικών διατάξεων.

Στο πλαίσιο της ενημέρωσης αυτής, όταν κρίνεται απαραίτητο, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης προγραμματίζει δράσεις λαμβάνοντας υπόψη τα κάτωθι :

- Την αναγκαιότητα και τη σημαντικότητα των κανονιστικών θεμάτων που έχουν προκύψει από τις αλλαγές στην κείμενη νομοθεσία.
- Τις διαπιστωθείσες ανάγκες ενημέρωσης σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Την ανάγκη άμεσης εφαρμογής ενός νέου κανονιστικού πλαισίου, Πολιτικής ή διαδικασίας.

alphatrust andromeda

Οι δράσεις ενημέρωσης πραγματοποιούνται είτε απευθείας από τα αρμόδια στελέχη της Εταιρείας σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης είτε σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη. Η θεματολογία και η διάρκεια τους διαμορφώνεται και προσαρμόζεται ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες των συμμετεχόντων.

6. Διενέργεια Ελέγχων Συμμόρφωσης

Οι έλεγχοι Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποσκοπούν στην αξιολόγηση της επάρκειας των υφιστάμενων μηχανισμών ελέγχου, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική διαχείριση των θεμάτων που σχετίζονται με την κανονιστική συμμόρφωση.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συνεργάζεται με τον Εσωτερικό Ελεγκτή και την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας με σκοπό την αναγνώριση, τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση πιθανών κινδύνων που σχετίζονται με την Κανονιστική Συμμόρφωση.

Τα αποτελέσματα της διαδικασίας αξιολόγησης των κινδύνων χρησιμοποιούνται ώστε ο Εσωτερικός Ελεγκτής να ενσωματώσει στο υφιστάμενο ετήσιο πλάνο ελέγχων θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.

Για τις παρατηρήσεις που προκύπτουν από τους ελέγχους συμμόρφωσης προτείνονται αναλυτικά σχέδια δράσης και διορθωτικές ενέργειες. Τα αποτελέσματα των ελέγχων σε θέματα συμμόρφωσης περιλαμβάνονται στις εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από τον Εσωτερικό Ελεγκτή και κοινοποιούνται εγκαίρως και εγγράφως στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

7. Ισχύς & Αναθεώρηση Πολιτικής

Η παρούσα πολιτική τίθεται σε ισχύ ευθύς μετά την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει τη δυνατότητα να επισκοπεί και να επαναξιολογεί την Πολιτική σε περιοδική βάση.