

Δήλωση για την υπεύθυνη και δεοντολογική χρήση της τεχνητής νοημοσύνης

Για τους σκοπούς της παρούσας Δήλωσης, η Alpha Bank AE (η «Τράπεζα») και οι αντίστοιχες εταιρείες του Ομίλου Alpha Bank αναφέρονται συλλογικά ως ο «Όμιλος». Κάθε αναφορά σε «οντότητα του Ομίλου» νοείται ως αναφορά στην Τράπεζα ή στην αντίστοιχη εταιρεία του Ομίλου, κατά περίπτωση.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις δυνατότητες μετασχηματισμού που προσφέρει η τεχνητή νοημοσύνη («ΤΝ») με σκοπό να βελτιωθεί η εμπειρία των πελατών, η λειτουργική αποδοτικότητα, η διαχείριση κινδύνων και η καινοτομία. Παράλληλα, δεσμεύεται να διασφαλίζει ότι η ΤΝ χρησιμοποιείται με νόμιμο, δεοντολογικό, ασφαλή, διαφανή και ανθρωποκεντρικό τρόπο, σύμφωνα με τις εκάστοτε εφαρμοστέες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Σε αυτές ενδέχεται να περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1689 για την τεχνητή νοημοσύνη («κανονισμός για την ΤΝ»), η εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία σχετικά με την τεχνητή νοημοσύνη (π.χ. ο Νόμος 5321/2026), ο γενικός κανονισμός για την προστασία δεδομένων («GDPR») και ο κανονισμός για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα («DORA»).

Η πολιτική της Τράπεζας για την ΤΝ έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθορίζει το πλαίσιο διακυβέρνησης της ΤΝ σε επίπεδο Ομίλου και εφαρμόζεται στην Alpha Bank και στις εταιρείες του Ομίλου Alpha Bank, με την επιφύλαξη των νομοθετικών, κανονιστικών και εταιρικών απαιτήσεων διακυβέρνησης που ισχύουν για κάθε οντότητα. Καλύπτει τόσο τα συστήματα ΤΝ που αναπτύσσονται εσωτερικά όσο και εκείνα που παρέχονται από τρίτους. Η εν λόγω πολιτική καθορίζει το πλαίσιο διακυβέρνησης, τις βασικές αρχές, την προσέγγιση βάσει κινδύνου και τους ελέγχους καθ' όλο τον κύκλο ζωής για την υπεύθυνη ανάπτυξη, την προμήθεια, τη θέση σε λειτουργία και τη χρήση της ΤΝ.

Οι αρχές μας για την υπεύθυνη χρήση της ΤΝ

Η προσέγγιση του Ομίλου όσον αφορά την ΤΝ διέπεται από τις ακόλουθες αρχές:

- **Ανθρώπινη εποπτεία και λογοδοσία:** Τα συστήματα ΤΝ υπόκεινται σε κατάλληλη ανθρώπινη εποπτεία, όπως απαιτείται από την εφαρμοστέα νομοθεσία, ιδίως όταν ενδέχεται να επηρεάζουν πελάτες, εργαζομένους, χρηματοοικονομικές αποφάσεις ή την κανονιστική συμμόρφωση. Οι αρμοδιότητες ανατίθενται σε καθορισμένες λειτουργίες, με την επιφύλαξη της νομικής ευθύνης της εκάστοτε εταιρείας του Ομίλου.
- **Διαφάνεια και δυνατότητα ερμηνείας:** Τα συστήματα ΤΝ υπόκεινται στις σχετικές απαιτήσεις διαφάνειας, ιχνηλασιμότητας και τεκμηρίωσης, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της παροχής κατάλληλων πληροφοριών σχετικά με τον επιδιωκόμενο σκοπό, τη λειτουργία και τους περιορισμούς τους.
- **Δικαιοσύνη και αμεροληψία:** Η ΤΝ πρέπει να αναπτύσσεται και να χρησιμοποιείται με τρόπους που επιτρέπουν τον εντοπισμό, την πρόληψη και τον μετριασμό αθέμιτων διακρίσεων και παράνομων μεροληπτικών αποτελεσμάτων.
- **Διακυβέρνηση δεδομένων και ιδιωτικότητα:** Τα συστήματα ΤΝ πρέπει να συμμορφώνονται με τις αρχές προστασίας δεδομένων, μεταξύ άλλων ως προς τη νόμιμη επεξεργασία, τον

περιορισμό του σκοπού, την ελαχιστοποίηση και την ποιότητα των δεδομένων, καθώς και τις κατάλληλες διασφαλίσεις για τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

- **Ευρωστία, κυβερνοασφάλεια και ανθεκτικότητα:** Τα συστήματα TN πρέπει να είναι τεχνικά εύρωστα, ασφαλή και ανθεκτικά έναντι σφαλμάτων, κατάχρησης, αστοχιών συστημάτων και κυβερνοαπειλών.
- **Υπεύθυνη και βιώσιμη χρήση:** Η TN πρέπει να χρησιμοποιείται κατά τρόπο που προάγει την ατομική, κοινωνική και περιβαλλοντική ευημερία, λαμβάνοντας υπόψη τις μακροπρόθεσμες κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις.
- **Τεκμηρίωση και δυνατότητα ελέγχου:** Η ανάπτυξη, η θέση σε λειτουργία και η χρήση της TN πρέπει να τεκμηριώνονται και να μπορούν να ελεγχθούν, υποστηρίζοντας την ιχνηλασιμότητα, τη λογοδοσία και τον αποτελεσματικό έλεγχο σε ολόκληρο τον κύκλο ζωής της TN.
- **Γραμματισμός στον τομέα της TN:** Κάθε εταιρεία του Ομίλου λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, όπως απαιτείται από τη νομοθεσία, για την υποστήριξη του γραμματισμού στον τομέα της TN και της ενημέρωσης ανάλογα με τον ρόλο, τόσο για το προσωπικό της όσο και για άλλα πρόσωπα που ασχολούνται, για λογαριασμό της, με τη λειτουργία και τη χρήση συστημάτων TN, λαμβάνοντας υπόψη χωρίς περιορισμό τον ρόλο τους, το επίπεδο γνώσεων και εμπειρίας τους, καθώς και τη φύση και τους κινδύνους των σχετικών συστημάτων TN.

Διακυβέρνηση βάσει κινδύνου και όρια χρήσης

Ο Όμιλος εφαρμόζει προσέγγιση βάσει κινδύνου για τη διακυβέρνηση της TN. Τα συστήματα TN ταξινομούνται ανάλογα με το προφίλ κινδύνου τους, λαμβάνοντας υπόψη τα διαφορετικά κανονιστικά καθεστώτα και επίπεδα κινδύνου που προβλέπονται στον κανονισμό για την TN, συμπεριλαμβανομένου του μη αποδεκτού κινδύνου και των απαγορευμένων πρακτικών TN, των συστημάτων TN υψηλού κινδύνου, των συστημάτων περιορισμένου κινδύνου και των συστημάτων TN που υπόκεινται σε ειδικές υποχρεώσεις διαφάνειας, των συστημάτων TN ελάχιστου κινδύνου, καθώς και του ειδικού πλαισίου που εφαρμόζεται στα μοντέλα TN γενικού σκοπού. Για κάθε σύστημα TN τεκμηριώνεται σαφώς ο επιδιωκόμενος σκοπός του, ο οποίος αποτελεί τη βάση για την ταξινόμηση, την αξιολόγηση κινδύνου και τις απαιτήσεις ελέγχου.

Ο Όμιλος απαγορεύει την ανάπτυξη, την απόκτηση και τη χρήση συστημάτων TN που συνιστούν απαγορευμένες πρακτικές TN σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία και διατηρεί ελέγχους διακυβέρνησης σχεδιασμένους για την αποτροπή της θέσης τους σε λειτουργία. Σε αυτά περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, συστήματα TN που έχουν σχεδιαστεί για να χειραγωγούν τη συμπεριφορά με επιβλαβή τρόπο, να εκμεταλλεύονται ευάλωτα χαρακτηριστικά, να διενεργούν κοινωνική βαθμολόγηση ή να εφαρμόζουν απαγορευμένες βιομετρικές πρακτικές, όπως μη εξουσιοδοτημένη βιομετρική παρακολούθηση ή βιομετρική κατηγοριοποίηση βάσει ευαίσθητων χαρακτηριστικών.

Πριν από την απόκτηση ή τη θέση σε λειτουργία, τα νέα συστήματα TN υποβάλλονται σε κατάλληλο έλεγχο ώστε να προσδιορίζεται η κατηγορία κινδύνου, η προβλεπόμενη χρήση, οι περιορισμοί και οι εφαρμοστέοι έλεγχοι. Τα συστήματα TN υψηλού κινδύνου υπόκεινται, σύμφωνα με τα ισχύοντα νομοθετικά χρονοδιαγράμματα, σε ενισχυμένες απαιτήσεις ανάλογα με τον ρόλο της αντίστοιχης οντότητας του Ομίλου, στις οποίες περιλαμβάνονται ενδεικτικά η αξιολόγηση και η διαχείριση κινδύνων, η διακυβέρνηση δεδομένων, η τεχνική τεκμηρίωση, η τήρηση αρχείων, η ανθρώπινη εποπτεία, η διαφάνεια, η κυβερνοασφάλεια, η παρακολούθηση μετά τη θέση σε λειτουργία και, όπου απαιτείται, η εκτίμηση επιπτώσεων στα θεμελιώδη

δικαιώματα.

Προγράμματα και έλεγχοι για την υπεύθυνη χρήση της ΤΝ

Ο Όμιλος διατηρεί προγράμματα και ελέγχους που υποστηρίζουν την υπεύθυνη χρήση της ΤΝ σε ολόκληρο τον κύκλο ζωής της. Σε αυτά περιλαμβάνονται στρατηγική και οδικός χάρτης υλοποίησης για την ΤΝ, μητρώο συστημάτων ΤΝ, διαδικασίες ταξινόμησης και αξιολόγησης κινδύνων, εκπαίδευση και ενημέρωση ανάλογα με τον ρόλο, ανεξάρτητη επικύρωση μοντέλων ΤΝ υψηλού κινδύνου ή μοντέλων που ενσωματώνονται σε συστήματα υψηλού κινδύνου, διαδικασίες αναφοράς και γνωστοποίησης συμβάντων, καθώς και εποπτεία των ρυθμίσεων ΤΝ που αφορούν τρίτους.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας αναθέτει σαφείς αρμοδιότητες στο Διοικητικό Συμβούλιο, στην Εκτελεστική Επιτροπή, στην Επιτροπή Διακυβέρνησης Δεδομένων και ΤΝ, στις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, στη Διεύθυνση Δεδομένων και ΤΝ Ομίλου, στον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων, στις λειτουργίες κυβερνοασφάλειας και ασφάλειας πληροφοριών, στους επιχειρησιακούς υπευθύνους, στις λειτουργίες επικύρωσης μοντέλων, καθώς και στις ομάδες νομικών υπηρεσιών, προμηθειών, διαχείρισης κινδύνων τρίτων και ανθρώπινου δυναμικού. Σε επίπεδο Ομίλου, οι αντίστοιχες αρμοδιότητες κατανέμονται, κατά περίπτωση, στα αρμόδια διοικητικά όργανα, τις επιτροπές, τις λειτουργίες ελέγχου και τις επιχειρησιακές λειτουργίες κάθε εταιρείας του Ομίλου. Η δομή αυτή υποστηρίζει τη σαφή λογοδοσία για τα αποτελέσματα, τους κινδύνους και τους ελέγχους των συστημάτων ΤΝ.

Όταν μια οντότητα του Ομίλου βασίζεται σε συστήματα ή υπηρεσίες ΤΝ τρίτων, εφαρμόζει δέουσα επιμέλεια, συμβατικές διασφαλίσεις και συνεχή εποπτεία, ανάλογες προς τη φύση και τον κίνδυνο των αντίστοιχων ρυθμίσεων. Η αξιολόγηση αυτή μπορεί να περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τη σχετική τεκμηρίωση του παρόχου, πληροφορίες διαφάνειας, δηλωμένους περιορισμούς, συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις και παραμέτρους κινδύνου τρίτων, συμπεριλαμβανομένου, κατά περίπτωση, του κινδύνου συγκέντρωσης.

Διαφάνεια έναντι πελατών, εργαζομένων και ενδιαφερόμενων μερών

Όλες οι οντότητες του Ομίλου δεσμεύονται να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις διαφάνειας που ισχύουν για τα αντίστοιχα συστήματα ΤΝ. Για τα συστήματα ΤΝ περιορισμένου κινδύνου, όπως τα προγράμματα αυτοματοποιημένης συζήτησης (chatbot) ή το περιεχόμενο που παράγεται από ΤΝ, η αντίστοιχη οντότητα του Ομίλου εφαρμόζει τις υποχρεώσεις διαφάνειας, ώστε οι χρήστες να ενημερώνονται με τον κατάλληλο τρόπο όταν αλληλεπιδρούν με την ΤΝ ή όταν το περιεχόμενο έχει παραχθεί από την ΤΝ, όπου αυτό απαιτείται από την εφαρμοστέα νομοθεσία.

Κάθε οντότητα του Ομίλου εφαρμόζει επίσης κατάλληλη ανθρώπινη εποπτεία, σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των απαιτήσεων του κανονισμού για την ΤΝ όσον αφορά τα συστήματα ΤΝ υψηλού κινδύνου και των εγγυήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 22 του GDPR.

Συνεχής βελτίωση

Ο Όμιλος επανεξετάζει και επικαιροποιεί την πολιτική του για την ΤΝ και το συναφές πλαίσιο διακυβέρνησης, ώστε να αντανακλούν τις μεταβολές του εφαρμοστέου νομικού πλαισίου, τις κανονιστικές εξελίξεις, τις εποπτικές προσδοκίες, την τεχνολογική πρόοδο και τα διδάγματα από την εφαρμογή. Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρεί αποτελεσματική εποπτεία και να προάγει την υπεύθυνη καινοτομία, προστατεύοντας παράλληλα τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των πελατών, των εργαζομένων και των λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.