

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμορφώσεως είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του κινδύνου από τη μη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο (compliance risk) της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου.

Ως κίνδυνος μη συμμορφώσεως ορίζεται ο κίνδυνος αποδυναμώσεως του επιχειρηματικού μοντέλου, της φήμης και της οικονομικής καταστάσεως του Ομίλου, που απορρέει από την αδυναμία συμμορφώσεως με τη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία του, τις κανονιστικές πράξεις διαφόρων Αρχών, τις βέλτιστες πρακτικές, τον Κώδικα Δεοντολογίας που έχει εφαρμογή σε διάφορες δραστηριότητες, καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες του Ομίλου.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμορφώσεως υπάγεται οργανικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται στην Ελεγκτική Επιτροπή (Audit Committee) του Διοικητικού Συμβουλίου και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της, σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στο «Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμορφώσεως» (Compliance Programme) της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου.

Στις κύριες αρμοδιότητες της Διευθύνσεως περιλαμβάνονται:

- Ο προγραμματισμός και η διαχείριση της κανονιστικής συμμορφώσεως και η παρακολούθηση εφαρμογής του κανονιστικού πλαισίου.
- Η εκπροσώπηση της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου ενώπιον των εποπτικών και λοιπών Αρχών και η επικοινωνία με αυτές.
- Η πρόληψη και καταστολή νομιμοποιήσεως εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
- Η διαφύλαξη του τραπεζικού απορρήτου.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμορφώσεως είναι διοικητικά ανεξάρτητη και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης προσβάσεως σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Εκπονεί ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμορφώσεως, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, καθώς και το πλαίσιο πολιτικής και διαδικασιών Κανονιστικής Συμμορφώσεως της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου, ενώ συντάσσει ετήσιο προϋπολογισμό, ο οποίος εγκρίνεται από τη Γενική Διεύθυνση, στο πλαίσιο της οικονομικής ανεξαρτησίας της.

Συνεργάζεται, μεταξύ άλλων, με τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου, Νομικών Υπηρεσιών, Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, για την από κοινού αντιμετώπιση θεμάτων τηρήσεως του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και με τις κατά περίπτωση καθ' ύλην αρμόδιες Διευθύνσεις και Εταιρίες του Ομίλου.

Στα Καταστήματα εξωτερικού της Τραπέζης και στις Εταιρίες του Ομίλου, εσωτερικού και εξωτερικού, έχουν θεσπισθεί και λειτουργούν Μονάδες Κανονιστικής Συμμορφώσεως υπό την εποπτεία Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμορφώσεως (Compliance Officer), εξειδικευμένου στο τοπικό κανονιστικό πλαίσιο. Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμορφώσεως του Ομίλου, οι Υπεύθυνοι Κανονιστικής Συμμορφώσεως των Καταστημάτων εξωτερικού της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου εποπτεύονται από τον Group Compliance Officer και το έργο τους συντονίζεται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμορφώσεως.