

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(2577/9.3.2006 Πράξη Διοικητή Τ.Ε.)**

1. Αντικείμενο

Ο παρόν κανονισμός καθορίζει τις αρμοδιότητες, τη σύνθεση και τη λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

2. Πεδίο εφαρμογής

Το πεδίο στο οποίο εφαρμόζονται οι αρμοδιότητες της ΕΔΚ περιλαμβάνει την ΑΤΕbank και τις επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, περιλαμβανομένης της ασφαλιστικής, στις οποίες διατηρεί τον έλεγχο κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 όπως ισχύει, ή που υπόκεινται σε εποπτεία και ενοποιούνται, των οποίων τα προϊόντα, οι διαδικασίες και η λειτουργία εκθέτουν τον Όμιλο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο ισολογισμού, λειτουργικό κίνδυνο κ.λ.π. και επηρεάζουν την κεφαλαιακή της επάρκεια.

3. Σκοπός της Επιτροπής

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό λειτουργίας ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθά το Δ.Σ στο έργο του σε σχέση με:

- την ύπαρξη της κατάλληλης στρατηγικής για την ανάληψη των κινδύνων και τον καθορισμό αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου,
- την καθιέρωση αρχών και κανόνων που θα διέπουν την διαχείριση κινδύνων όσον αφορά την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους,
- την διαμόρφωση κατάλληλου εσωτερικού περιβάλλοντος κατανόησης των κινδύνων και την ενσωμάτωση κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων,
- τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου με όσα προβλέπει το θεσμικό πλαίσιο για τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.

4. Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης των πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και

του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,

- μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων/μονάδων της Τράπεζας και των θυγατρικών της,
- 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,
- προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο,
- διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση των κινδύνων ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της,
- λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά εξάμηνο αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους,
- αξιολογεί μία φορά το χρόνο με βάση, τουλάχιστον, την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (Κεφ. V – Ενότητα α – παρ. 2.13.2.β έως και δ)
 - α) την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του ομίλου και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου,
 - β) 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.

5. Σύνθεση της Επιτροπής

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι **τριμελής**, ορίζεται από το Δ.Σ. και απαρτίζεται από μέλη του εκ των οποίων ένα μέλος είναι εκτελεστικό ως Πρόεδρος και δύο μη εκτελεστικά. Τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων.

Από τα δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη της ως άνω Επιτροπής το ένα (1) τουλάχιστον να είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

Ο πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η θητεία των μελών της Ε.Δ.Κ. είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ.

6. Πρόγραμμα Συνεδριάσεων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο, ή και εκτάκτως εφ' όσον το κρίνει απαραίτητο. Το ακριβές χρονοδιάγραμμα καθορίζεται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρο ο οποίος προεδρεύει στις συνεδριάσεις της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν στη συνεδρίαση παρευρίσκονται και τα τρία μέλη της οι δε αποφάσεις της λαμβάνονται με πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων εκτελεί υπάλληλος της Τράπεζας που ορίζεται με απόφαση της Διοίκησης. (Δ.Σ. 14/23.06.2006)

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί να ζητά από τις Υπηρεσίες της Τράπεζας, κάθε πληροφορία ή έγγραφο σχετικό με το έργο της, οι οποίες οφείλουν να τον διευκολύνουν με κάθε τρόπο.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να προσκαλούνται να συμμετέχουν μέλη της Διοίκησης και οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή εμπειρογνώμονας, η παρουσία του οποίου απαιτείται κατά την κρίση της Επιτροπής.

Η σύνταξη του προγράμματος συνάντησης εργασίας (agenda) των συνεδριάσεων, που συντάσσεται από τον Γραμματέα με εντολή του Προέδρου, διευκολύνει την ομαλή ροή της εργασίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και εξασφαλίζει την κάλυψη όλων των θεμάτων. Η ημερήσια διάταξη (agenda) μαζί με τα απαραίτητα έγγραφα και άλλες πληροφορίες θα πρέπει να μοιράζονται εγκαίρως στα μέλη της Επιτροπής (πριν από κάθε συνεδρίαση) προκειμένου τα μέλη να μελετήσουν τις πληροφορίες και να διατυπώσουν ερωτήσεις /απόψεις.

Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά από όλες τις συνεδριάσεις της και ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του έργου της.

7. Αναφορές της Επιτροπής

Η ΕΔΚ έχει την υποχρέωση

- να ενημερώνει το Δ.Σ της Τράπεζας για το έργο της στα πλαίσια των συνεδριάσεών του,
- να υποβάλλει αναφορές με όλα τα συμπεράσματα των συνεδριάσεών της και όλες τις συστάσεις που έκανε.

- να προωθεί στο Δ.Σ αφού πρώτα αξιολογήσει την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Δ/σης Διαχείρισης Κινδύνων [Η έκθεση αυτή μαζί με την αξιολόγησή της υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος)].
- να διατυπώνει εγγράφως τις προτάσεις και εισηγήσεις της στο Δ.Σ που αφορούν διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει εγκριθεί για τη διαχείριση κινδύνων ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της,
- να υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ της Τράπεζας την ετήσια αναφορά της στη οποία θα περιλαμβάνεται ανασκόπηση του έργου της και των ενεργειών της.

---, ---