



ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ

Έκδοση: 1^η

Αναθεώρηση: -

Υπεύθυνοι Έγκρισης: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ημερομηνία Έγκρισης:



Πίνακας Περιεχομένων

1	Σκοπός της Επιτροπής	1
2	Μέλη της Επιτροπής.....	1
3	Καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής	1
3.1	Πολιτικές και Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων.....	1
3.2	Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων	2
4	Λειτουργία της Επιτροπής.....	2
4.1	Απαρτία	2
4.2	Συνεδριάσεις	3
4.3	Αρχεία.....	3

1 Σκοπός της Επιτροπής

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («η Επιτροπή») διασφαλίζει ότι η Εθνική Χρηματιστηριακή διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, που δηλώνουν σαφώς την διάθεση ανάληψης κινδύνων, τον κατάλληλο τρόπο αντιμετώπισής τους, εφαρμόζονται ορθά, έχουν γνωστοποιηθεί σε όλες τις μονάδες της και το Διοικητικό Συμβούλιό (Δ.Σ.) της και λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της Εθνικής Χρηματιστηριακής (ΔΔΚ) καθώς και την επάρκεια των σχετικών πόρων. Επιπλέον, παρακολουθεί το συνολικό επίπεδο ανάληψης κινδύνων (risk profile) και καθοδηγεί την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας.

2 Μέλη της Επιτροπής

- Τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) της Εθνικής Χρηματιστηριακής, ορίζονται από το Δ.Σ. και είναι τουλάχιστον τρία (3) σε αριθμό.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής και ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο. Όλα τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία στον χρηματοοικονομικό τομέα. Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής διαθέτει σημαντική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και γνώση του εγχώριου και διεθνούς κανονιστικού πλαισίου.
- Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και μπορεί να ανανεώνεται απεριόριστα.
- Η συμμετοχή στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ.

3 Καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής

3.1 Πολιτικές και Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή:

- Εξετάζει, εγκρίνει και εισηγείται, σε ετήσια βάση, ή και συχνότερα εάν απαιτείται, στο Δ.Σ. τις πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων της Εθνικής Χρηματιστηριακής. Παρακολουθεί την εφαρμογή των παραπάνω και εισηγείται στο Δ.Σ. τροποποιήσεις και διορθωτικές ενέργειες, όποτε το κρίνει απαραίτητο.
- Εξετάζει εάν οι πολιτικές και οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων είναι σαφείς, υποδηλώνουν την διάθεση ανάληψης κινδύνων και τον κατάλληλο τρόπο αντιμετώπισής τους, εφαρμόζονται ορθά, έχουν γνωστοποιηθεί σε όλες τις μονάδες της και το Δ.Σ. και λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων.

- Επισκοπεί τους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση «προβληματικών στοιχείων ενεργητικού», που έχουν οριστεί έτσι ώστε να περιλαμβάνουν τα μη καλυπτόμενα ανοίγματα πελατών, από τα στοιχεία του ενεργητικού τους, έναντι της Εθνικής Χρηματιστηριακής (“κόκκινοι λογαριασμοί”).
- Διατυπώνει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιοδήποτε θέμα εμπίπτει στο σκοπό και στα καθήκοντά της.

3.2 Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή:

- Διασφαλίζει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της Εθνικής Χρηματιστηριακής (ΔΔΚ) καθώς και την επάρκεια των σχετικών πόρων.
- Αξιολογεί ετησίως το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων με βάση την ετήσια έκθεση του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Παρακολουθεί το συνολικό επίπεδο ανάληψης κινδύνων (risk profile), ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Εθνική Χρηματιστηριακή, παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους, γνωμοδοτεί επ’ αυτού και καθοδηγεί την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας.
- Εισηγείται στο Δ.Σ. τον ορισμό του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που κριθεί ότι δεν πληρούνται τα κατάλληλα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.
- Ο Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει απευθείας τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.
- Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών, πριν η τελευταία εγκρίνει την αμοιβή/αποζημίωση του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διερευνά οποιαδήποτε δραστηριότητα εμπίπτει στο πλαίσιο λειτουργίας της και λαμβάνει από οποιανδήποτε Διεύθυνση ή/και υπάλληλο οποιαδήποτε απαραίτητη πληροφορία, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση της Εθνικής Χρηματιστηριακής.

4 Λειτουργία της Επιτροπής

4.1 Απαρτία

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα αν παρίστανται σε αυτήν το ήμισυ πλέον ενός των μελών της (στην περίπτωση που η Επιτροπή είναι τριμελής απαιτείται η συμμετοχή όλων των μελών της). Τα μέλη της Επιτροπής μπορούν να συμμετάσχουν μέσω τηλεοπτικής ή τηλεφωνικής συνδιάσκεψης.



4.2 Συνεδριάσεις

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις φορές ετησίως, και εκτάκτως όποτε κρίνεται απαραίτητο από τον Πρόεδρο αυτής. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της. Ο Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το Διοικητικό Συμβούλιο για τις εργασίες της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της. Ο Πρόεδρος καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και φροντίζει ώστε η Επιτροπή να ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή συντάσσει και υποβάλλει στο Δ.Σ. συνοπτικό ετήσιο απολογισμό του έργου της.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., στέλεχος της Εθνικής Χρηματιστηριακής ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο κρίνεται αρμόδιο να τη συνδράμει στην εκτέλεση των καθηκόντων της.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται ομοφώνως. Σε περίπτωση μη ομοφώνου απόφασεως επί οποιουδήποτε θέματος της Επιτροπής, θα καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.

Η Επιτροπή έχει πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Εθνικής Χρηματιστηριακής, κανονισμούς, διαδικασίες και οποιαδήποτε πληροφόρηση γενικότερα η οποία είναι απαραίτητη για το έργο της.

4.3 Αρχεία

Η Επιτροπή τηρεί αρχεία των πρακτικών των συνεδριάσεων της και των ετησίων εκθέσεων της για διάστημα πέντε ετών.

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ από την επομένη ημέρα της εγκρίσεώς του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Χρηματιστηριακής και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.