

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

1. Εισαγωγή – Σκοπός

Ο σκοπός της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η θέσπιση αρχών και κανόνων ώστε να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης της Εταιρίας προς το ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

2. Πεδίο Εφαρμογής και Αναθεώρηση

Η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης αφορά το σύνολο των Υπηρεσιών της Εταιρίας. Η συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρίας και η εφαρμογή των οριζόμενων από την εν λόγω Πολιτική, συμπεριλαμβανομένων και των τροποποιήσεων της, είναι υποχρεωτική για όλο το προσωπικό της Εταιρίας.

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

3. Αρμοδιότητες Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας είναι υπεύθυνος για τον συντονισμό των ενεργειών με σκοπό την πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της Εταιρίας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της.

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

- Συνεχής παρακολούθηση της άσκησης των δραστηριοτήτων της Εταιρίας σύμφωνα με τις απαιτήσεις από την ισχύουσα νομοθεσία, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Κατάρτιση και κοινοποίηση των απαραίτητων οδηγιών προς τη Διοίκηση και το προσωπικό της Εταιρίας για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και μέριμνα για την κατάλληλη εκπαίδευση, σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Ανθρώπινου Δυναμικού καθώς και τα λοιπά αρμόδια στελέχη.
- Επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές και λοιπές Αρχές μετά την υποβολή ερωτημάτων ή/ και διευκρινήσεων σχετικά με θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Συνεργασία με τον Εσωτερικό Έλεγχο της Εταιρίας για την ενσωμάτωση θεμάτων συμμόρφωσης στο ετήσιο πλάνο ελέγχων.

- Κατάρτιση ετήσιου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης που περιλαμβάνει το σχετικό πρόγραμμα δράσης και το σύνολο των σχετικών ενεργειών ως προς τη διασφάλιση διαρκούς συμμόρφωσης της Εταιρίας, σε συνεργασία με τα υπόλοιπα τμήματα αυτής.

4. Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδιος για τον συντονισμό των ενεργειών ως προς την κατάρτιση προγράμματος, στο οποίο περιλαμβάνονται όλες οι απαιτούμενες ενέργειες ως προς τη συνεχή και έγκαιρη συμμόρφωση της Εταιρίας με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και το καταστατικό του.

Ενδεικτικά, δύναται να περιλαμβάνει αναφορά ως προς τα ακόλουθα:

- Τη διαρκή παρακολούθηση και τον τρόπο ελέγχου των λειτουργιών της Εταιρίας, 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 τον Εσωτερικό Έλεγχο, εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο.
- Την τακτική ενημέρωση των στελεχών και του προσωπικού για τις τυχόν ρυθμιστικές αλλαγές που προκύπτουν, με την εκπόνηση σχετικών έγγραφων οδηγιών.
- Την ανάπτυξη και υλοποίηση προγραμμάτων επιμόρφωσης για την ενημέρωση των στελεχών και του προσωπικού για σχετικές Πολιτικές, διαδικασίες, κατευθυντήριες γραμμές και νομικές απαιτήσεις, σε άμεση συνεργασία με το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

Το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλεται προς έλεγχο και έγκριση στο ΔΣ της Εταιρίας. Στις περιπτώσεις που κριθεί αναγκαία η τροποποίηση του προγράμματος λόγω μεταβολής των συνθηκών, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί τις απαιτούμενες αλλαγές/ τροποποιήσεις και εν συνεχεία υποβάλλει εκ νέου το αναθεωρημένο Πρόγραμμα προς έγκριση.

5. Παρακολούθηση Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

5.1 Παρακολούθηση Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με τον Νομικό Σύμβουλο παρακολουθούν καθημερινά το κανονιστικό/ νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του Οργανισμού, 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 Εταιρίας.
- Την αναγνώριση τυχόν κανονιστικών περιορισμών που ενδεχομένως να επηρεάζουν τη λειτουργία της Εταιρίας.

5.2 Κατάρτιση Οδηγών

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των στελεχών της Εταιρίας σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης μέσω του συντονισμού της κατάρτισης σχετικών οδηγιών ή τροποποίησης/ επικαιροποίησης των υφιστάμενων, σε συνεργασία με τα άλλα τμήματα της Εταιρίας.

Σκοπός της κατάρτισής τους είναι η ενημέρωση του προσωπικού όλων των βαθμίδων 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. Οι οδηγίες κοινοποιούνται στη Διοίκηση για την επισκόπηση και έγκριση εφαρμογής τους.

6. Διενέργεια Ελέγχων Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διενεργεί εξαμηνιαίους ελέγχους, σύμφωνα με το ετήσιο πλάνο ελέγχων που καταρτίζεται στην αρχή κάθε έτους, και συντάσσει εκθέσεις που τις υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο.

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.

Για τις παρατηρήσεις που προκύπτουν από τους ελέγχους συμμόρφωσης προτείνονται αναλυτικά σχέδια δράσης και διορθωτικές ενέργειες.

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται και αναθεωρείται τακτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο, με πρόταση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διαθέτει επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και τις σχετικές διαδικασίες και έχει τακτική πρόσβαση σε εκπαιδευτικά προγράμματα.