

# ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ



ΕΝΕΡΓΕΙΑ



ΤΡΟΦΙΜΑ &  
ΕΦΟΔΙΑΣΜΟΣ



ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ



ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ & ΥΠΟΔΟΜΕΣ



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΕΣ  
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

**Αύγουστος 2023**

## Πίνακας Περιεχομένων

|   |   |
|---|---|
| 1. Αποστολή.....  | 3 |
| 2. Γενικές Αρμοδιότητες.....  | 3 |
| 3. Διευθυντής .....   | 4 |
| 4. Συνεργασία Διαχείρισης Κινδύνων με άλλες μονάδες και εταιρίες του Ομίλου ..... | 4 |

## 1. Αποστολή

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) είναι η Μονάδα του Υπερταμείου η οποία αποτελεί τον σύνδεσμο μεταξύ της Εκτελεστικής Διοίκησης, των Διευθύνσεων/Μονάδων της Εταιρίας, και της Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων του ΔΣ και έχει ως αποστολή:

- 1.1 το σχεδιασμό, εξειδίκευση, εισήγηση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Υπερταμείου
- 1.2 την αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης των παραπάνω κινδύνων που αναλαμβάνει το Υπερταμείο και την περιοδική επικύρωσή του
- 1.3 τον τακτικό χειρισμό, συναφών με κινδύνους, θεμάτων στο πλαίσιο των κατευθύνσεων και των ειδικών αποφάσεων της Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου του Υπερταμείου

## 2. Γενικές Αρμοδιότητες

Η ΔΔΚ:

- 2.1 Συμμετέχει στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων και ενημερώνει τα μέλη της για θέματα εντός της αρμοδιότητάς της
- 2.2 Εισηγείται για έγκριση από το Δ.Σ. μέσω της προηγηθείσας αξιολόγησης και έγκρισης προς υποβολή από την Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων την κατάλληλη Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και τις αλλαγές που κρίνει ως αναγκαίες για το Υπερταμείο και τις θυγατρικές του
- 2.3 Εισηγείται τη λήψη μέτρων που αποσκοπούν στην αναπροσαρμογή του επιπέδου και της σύνθεσης των κινδύνων, όταν διαπιστωθούν διαφοροποιήσεις σε παράγοντες που τους επηρεάζουν
- 2.4 Διασφαλίζει την αναγνώριση, καταγραφή, ανάλυση, μέτρηση, αξιολόγηση και ιεράρχηση κινδύνων που αναγνωρίζονται και επικοινωνεί κινδύνους στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων, με έμφαση τους υψηλής σημαντικότητας
- 2.5 Ευθύνεται για τις μεθοδολογίες, διαδικασίες, και τα κατάλληλα εργαλεία της διαδικασίας εντοπισμού, αναγνώρισης, χαρτογράφησης, και αξιολόγησης των κινδύνων που απορρέουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, προϊόντα, διαδικασίες, και συστήματα του Υπερταμείου και των θυγατρικών του
- 2.6 Παρέχει ενεργή συμβουλευτική υποστήριξη για τη Διαχείριση Κινδύνων σε όλες τις Διευθύνσεις και Μονάδες του Υπερταμείου και τις θυγατρικές του σε θέματα που αφορούν σε όλο το εύρος των αρμοδιοτήτων της
- 2.7 Συνεργάζεται με άλλες Διευθύνσεις και Μονάδες, τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών, τον Υπεύθυνο Ασφάλειας Πληροφορικής, τον Υπεύθυνο Φυσικής Ασφάλειας, τη

- Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, και τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου για αλληλοενημέρωση και συντονισμό σε σχέση με συμβάντα κινδύνου ή νέους κινδύνους που αναφύονται
- 2.8 Παρακολουθεί τάσεις και αλλαγές/εξελιξίσεις στην αγορά, διαφοροποιήσεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, αλλαγές στην τεχνολογία και γενικότερα στο εξωγενές περιβάλλον, και εισηγείται στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων αναγκαίες διαφοροποιήσεις στις πρακτικές Διαχείρισης Κινδύνων
  - 2.9 Βεβαιώνει πως η αποδοχή υπολειμματικών κινδύνων από την Διοίκηση εκτελείται με βάση τις καθορισμένες πολιτικές, διαδικασίες και παραμέτρους και από κατάλληλα εξουσιοδοτημένα εγκριτικά κλιμάκια
  - 2.10 Συντάσσει αναφορές για τη Διαχείριση Κινδύνων προς την Εκτελεστική Διοίκηση, την Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο (εφόσον απαιτηθεί)
  - 2.11 Συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για την οργάνωση εκπαίδευσης του προσωπικού στη Διαχείριση Κινδύνων

### 3. Διευθυντής

- 3.1 Εισηγείται στη Διοίκηση για τα αντικείμενα αρμοδιότητας της Διεύθυνσης, καθώς και την ακολουθητέα εκάστοτε σχετική Πολιτική
- 3.2 Συντάσσει τριμηνιαία αναφορά προόδου προς την Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων του ΔΣ, στην οποία παραθέτει αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την εξέλιξη και το βαθμό ολοκλήρωσης των προγραμματισμένων εργασιών της Διεύθυνσης
- 3.3 Εκπροσωπεί τη Διεύθυνση στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του εντός και εκτός Υπερταμείου
- 3.4 Συνεργάζεται με τους Επικεφαλής των άλλων Διευθύνσεων
- 3.5 Μεριμνά για την ενημέρωση των στελεχών και υπαλλήλων του Υπερταμείου για την ανάγκη αυστηρής εφαρμογής της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων
- 3.6 Συντονίζει τις προσπάθειες και λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα, εντός των ορίων των αρμοδιοτήτων του, για την αποτροπή ανάληψης πρόσθετων κινδύνων
- 3.7 Σχεδιάζει και προγραμματίζει τις δραστηριότητες της Διεύθυνσης, στα πλαίσια των αποφάσεων της Διοίκησης και του παρόντος Κανονισμού
- 3.8 Μεριμνά για την κατάλληλη, έγκαιρη και διαρκή κατάρτιση και επιμόρφωση του προσωπικού της Εταιρίας

### 4. Συνεργασία Διαχείρισης Κινδύνων με άλλες μονάδες και εταιρίες του Ομίλου

- 4.1 Τα εμπλεκόμενα μέρη απαιτείται να συνεργάζονται διαρκώς και αποτελεσματικά με σκοπό την αποτελεσματικότερη Διαχείριση Κινδύνων στο Υπερταμείο, αλλά και σε

- όλο τον Όμιλό του. Για το λόγο αυτό υπάρχει ευθυγράμμιση των μεθοδολογιών που εφαρμόζονται για τη Διαχείριση Κινδύνων από τις Μονάδες που εντάσσονται στη 2<sup>η</sup> γραμμή του Υπερταμείου. Επίσης υπάρχει επικοινωνία μεταξύ των μονάδων της 2<sup>ης</sup> γραμμής σχετικά με αξιολογήσεις κινδύνων που διενεργούνται ώστε να ελαχιστοποιούνται επαναλήψεις εργασιών ίδιου αντικειμένου με τις μονάδες της 1<sup>η</sup> γραμμής. Η συνεχής επικοινωνία ενισχύει τη δημιουργία πληρέστερων και συνεπών αναφορών κινδύνων προς τη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.
- 4.2 Σε σχέση με τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (3<sup>η</sup> γραμμή), ο Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων παρέχει στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου τα αποτελέσματα της αξιολόγησης επιχειρησιακών κινδύνων μέσω της αναφοράς για το προφίλ κινδύνου, η οποία αποτελεί σημαντική πηγή πληροφόρησης για το ετήσιο πλάνο Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και την ιεράρχηση των ελεγκτικών μηχανισμών. Επισημαίνεται ότι παρά τις αλληλεπιδράσεις, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου παραμένει ανεξάρτητη στην επιλογή των ελεγκτικών μηχανισμών και στο πεδίο εφαρμογής του ελέγχου.
- 4.3 Σε σχέση με τις θυγατρικές εταιρίες, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας πρέπει να λαμβάνει ενημέρωση ως προς τη λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων των θυγατρικών, προκειμένου να τις υποστηρίξει στην υιοθέτηση ορθών/βέλτιστων πρακτικών τηρούμενων των διατάξεων της νομοθεσίας και του εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου. Προς τούτο η σχέση μεταξύ της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων του Υπερταμείου και των αντίστοιχων Μονάδων των θυγατρικών διέπεται από το «Πλαίσιο Συνεργασίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων του Υπερταμείου (ΜΔΚ-ΥΤ) με τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) των θυγατρικών του».