



**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2023

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ ΕΓΓΡΑΦΟΥ

A/A	Ημερομηνία σύνταξης / αναθεώρησης	Σύντομη περιγραφή αλλαγής	Εισήγηση από	Έγκριση από
Έκδοση 1	30.11.2023	Αρχική έκδοση	Υπεύθυνος Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων	Διοικητικό Συμβούλιο
Έκδοση 2				

Περιεχόμενα

1. Εισαγωγή	4
2. Πεδίο εφαρμογής	4
3. Έγκριση – Αναθεώρηση Κανονισμού	4
4. Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων	4
4.1 Οργανωτική δομή	4
4.2 Αρμοδιότητες	5
5. Υπεύθυνος Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων	6
6. Ισχύς	6

1. Εισαγωγή

Η Διαχείριση Κινδύνων είναι μία συνεχής και επαναληπτική διαδικασία η οποία επιτρέπει στη Διοίκηση της Εταιρείας να εντοπίζει, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες. Η διαδικασία αυτή είναι απόλυτα συνδεδεμένη με την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρησιακών στόχων της Εταιρείας και με τη διατήρηση και την αύξηση της αξίας της. Η Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων συνίσταται από την κουλτούρα, τις αξίες, τις δυνατότητες, τις πολιτικές, διαδικασίες και πρακτικές της Εταιρείας και λειτουργεί σε συνδυασμό με την διαμόρφωση στρατηγικής και την επίτευξη των στόχων της.

Η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων αποτελεί προϋπόθεση για μια χρηστή εταιρική διακυβέρνηση και συμβάλει στην βελτίωση της αποτελεσματικότητας και της επιχειρησιακής επίδοσης. Ως «κίνδυνος» μπορεί να ορισθεί ο συνδυασμός της πιθανότητας ενός γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη λειτουργία της Εταιρείας και της επίπτωσής του.

2. Πεδίο εφαρμογής

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «ΥΔΚ») της «ΑΒΑΞ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ – ΕΡΓΟΛΗΠΤΙΚΗ – ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ – ΕΜΠΟΡΙΚΗ – ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ – ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΩΝ ΥΛΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ», με διακριτικό τίτλο "ΑΒΑΞ ΑΕ» (εφεξής «Εταιρεία») περιγράφει τις λειτουργίες και τις αρμοδιότητες της Υπηρεσίας, καθώς και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του Υπεύθυνου της Υπηρεσίας (στο εξής και «ΥπΔΚ»).

3. Έγκριση – Αναθεώρηση Κανονισμού

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΥΔΚ εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας (εφεξής «ΔΣ») κατόπιν εισήγησης του ΥπΔΚ.

Η πληρότητα και ακρίβεια του Κανονισμού Λειτουργίας της ΥΔΚ θα επαναξιολογείται από το ΔΣ και θα επικαιροποιείται, όποτε απαιτείται σύμφωνα με τις εκάστοτε ανάγκες που θα προκύπτουν, τόσο στο επιχειρησιακό και λειτουργικό περιβάλλον όσο και σε κανονιστικό επίπεδο.

4. Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων

4.1 Οργανωτική δομή

Η Εταιρεία έχει συστήσει Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες. Η ΥΔΚ λειτουργεί διαχωρισμένα από τις λοιπές οργανωτικές μονάδες της Εταιρείας. Ο υπεύθυνος της ΥΔΚ λειτουργικά στο Συμβούλιο Διεύθυνσης και διοικητικά στον ορισμένο Εντεταλμένο Σύμβουλο. Επίσης, ο ΥΠΔΚ αναφέρεται σε περιοδική βάση προς την Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνοντάς την για τη δραστηριότητα της ΥΔΚ.

Οι γραμμές αναφοράς της ΥΔΚ, δύνανται να ενημερώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα των εργασιών και τις εισηγήσεις της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, προκειμένου, αν απαιτείται, να διενεργούνται προσαρμογές διαδικασιών, συστημάτων, λήψη μέτρων και λοιπές ενέργειες.

Η βασική αποστολή της ΥΔΚ είναι η εφαρμογή και ο συντονισμός της *Πολιτικής και Μεθοδολογίας Διαχείρισης Κινδύνων*, όπως αυτές έχουν εγκριθεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας. Η ΥΔΚ υποστηρίζει την εκτελεστική διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο στις αρμοδιότητές τους σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων.

Η ΥΚΔ υπόκειται στον έλεγχο της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των εργασιών της.

4.2 Αρμοδιότητες

Οι βασικές αρμοδιότητες - εργασίες της ΥΔΚ, οι οποίες αποτελούν και βασικά καθήκοντα του ΥπΔΚ της, είναι οι εξής:

- Να αναπτύσσει την κατάλληλη μεθοδολογία για τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων.
- Να προάγει την κουλτούρα της Εταιρείας σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων (risk culture)
- Να αποτυπώνει, σε συνεργασία με τη Διοίκηση και τους υπεύθυνους των επιμέρους μονάδων της Εταιρείας (risk owners), τους υφιστάμενους κινδύνους από τις βασικές λειτουργίες που εκτελούνται για την εκπλήρωση των επιχειρηματικών στόχων.
- Να αναπτύσσει και να διατηρεί μητρώο αξιολόγησης κινδύνων όπου θα προσδιορίζονται οι σημαντικότεροι κίνδυνοι.
- Να υποστηρίζει συμβουλευτικά την Εκτελεστική Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο στις υποχρεώσεις τους σχετικά με την προσήκουσα διαδικασία διαχείρισης κινδύνων, όπως αυτές αποτυπώνονται στην «*Πολιτική και Μεθοδολογία Διαχείρισης Κινδύνων*», μέσω της κατάλληλης επικοινωνίας (αναφορές, ad-hoc ενημερώσεις, προτάσεις κλπ).
- Να συμμετέχει αν ζητηθεί, υποστηρίζοντας τη Διοίκηση της Εταιρείας, σε πιθανό μηχανισμό αντιμετώπισης έκτακτων κινδύνων ή κρίσεως (Crisis Management).
- Να συμμετέχει αν ζητηθεί, στο σχεδιασμό και την παρακολούθηση της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων που απειλούν την επιχειρησιακή συνέχιση δραστηριότητας (business continuity mgt).
- Να προετοιμάζει και να υποβάλλει αναφορές προς τον Εντεταλμένο Σύμβουλο και το Συμβούλιο Διεύθυνσης και οπωσδήποτε, σε εξαμηνιαία βάση, να υποβάλλει μία απολογιστική αναφορά με πληροφόρηση σχετικά με τα εξής:
 - την απόδοσή της για την περίοδο αναφοράς,
 - πληροφόρηση σχετικά με τους κινδύνους που έχει αναλάβει ή διατρέπει η Εταιρεία, όπως αυτοί προκύπτουν από το μητρώο κινδύνων της Εταιρείας
- Να διαχειρίζεται και να εξελίσσει τα συστήματα μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων.

Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η ΥΔΚ:

- Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Εταιρείας, που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση του έργου της. Για την παροχή πρόσβασης ισχύουν οι πολιτικές και οι διαδικασίες της Εταιρείας.
- Διαθέτει επαρκές προσωπικό με εξειδικευμένες γνώσεις σε θέματα διαχείρισης κινδύνων.
- Μπορεί να ανατίθεται ή να υποστηρίζεται από τρίτους φορείς, εκτός Εταιρείας, όταν κρίνεται αναγκαίο (outsourcing / cosourcing).

5. Υπεύθυνος Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων

Σημαντικό ρόλο στο Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας, έχει ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων (ΥπΔΚ) και το παρόν αποτελεί χάρτη των βασικών αρμοδιοτήτων του.

Ο ΥπΔΚ είναι αρμόδιος για την οργάνωση και λειτουργία της Υπηρεσίας. Η τοποθέτησή του γίνεται από το ΔΣ, όπως και η τυχόν αντικατάστασή του. Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων, τις σχετικές μεθόδους και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Ο ΥπΔΚ της Εταιρείας έχει την ευθύνη της εφαρμογής και της παρακολούθησης της Πολιτικής και Μεθοδολογίας διαχείρισης κινδύνων. Σε συνδυασμό με τις αρμοδιότητες της ΥΔΚ, ενδεικτικά τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του, είναι οι κάτωθι:

- Να υποστηρίζει τις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων εντός της Εταιρείας.
- Να διασφαλίζει την ύπαρξη και εφαρμογή κατάλληλης πολιτικής και μεθοδολογίας διαχείρισης κινδύνων.
- Να συμμετέχει συμβουλευτικά στη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων.
- Να π την ορθή τήρηση και αναφορά επί ορίων και περιορισμών που θέτει η Διοίκηση για τη διαχείριση κινδύνων, καθώς και τυχόν σχετικών εποπτικών απαιτήσεων.
- Να συμμετέχει συμβουλευτικά κατά το στάδιο δημιουργίας νέων υπηρεσιών / έργων αν αυτό ζητηθεί
- Να υποστηρίζει το ΔΣ και τις Επιτροπές του σε θέματα που άπτονται της διαχείρισης των κινδύνων της Εταιρείας.
- Να μεριμνά για τη διαρκή εκπαίδευση και ανάπτυξη των γνώσεων και δεξιοτήτων τόσο του ιδίου όσο και του προσωπικού της ΥΔΚ, εφόσον υφίσταται.

6. Ισχύς

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ από την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.