

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου εφαρμόζει Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης η οποία αποσκοπεί στην εισαγωγή και καταγραφή κανόνων που θα συμβάλλουν στη νόμιμη, εύρυθμη, και απρόσκοπτη λειτουργία της.

Έχει εναρμονιστεί με τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως αυτές ισχύουν, τις διατάξεις του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει υιοθετήσει με την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης όσα περιγράφει η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 αλλά και οι αποφάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας, και αφορούν στην τήρηση όρων και κανόνων που καλύπτουν τις συναλλαγές με τους πελάτες και την κατάλληλη ενημέρωση όλων των εμπλεκόμενων μερών. Ακολουθεί επίσης τις υποδείξεις των Κατευθυντήριων Γραμμών στην ΕΒΑ για την Εταιρική Διακυβέρνηση.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου κατ' εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2577/06, και των κατευθυντηρίων γραμμών της ΕΑΤ, και σύμφωνα με την πρόβλεψη της αναλογικότητας, αποφάσισε προαιρετικά τη λειτουργία της **Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΚΣ)** προκειμένου να λειτουργεί ως ανεξάρτητη μονάδα, δεύτερης γραμμής υπεράσπισης των κανόνων και διαδικασιών για την έγκαιρη και διαρκή συμμόρφωση του ιδρύματος προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς λειτουργίας του.

Η Τράπεζα ανέθεσε στον επικεφαλής της ΜΚΣ τη λειτουργία της διαδικασίας και της αποτελεσματικότητας που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής «ξέπλυμα χρήματος»), οι αρμοδιότητες για το οποίο περιγράφονται στον παρόντα κανονισμό, ενδεικτικά, αναλυτικά αναφέρονται στο εγχειρίδιο για το «Ξέπλυμα Χρήματος».

Σκοπός της ΜΚΣ είναι η αντιμετώπιση των πάσης φύσεως επιπτώσεων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης της Τράπεζας προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους κώδικες δεοντολογίας και τους κανόνες αυτορρύθμισης (στο εξής «ρυθμιστικό πλαίσιο»).

Η ΜΚΣ έχει στόχο να αντιπαρέλθει τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης (non Compliance Risk), και να καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ένταξης της συμμόρφωσης στην εταιρική κουλτούρα (Compliance Culture).

Η ΜΚΣ είναι διοικητικά ανεξάρτητη ως προς την άσκηση των δραστηριοτήτων της και υπάγεται στη Διοίκηση με αναφορά στα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, όπως καθορίζεται στο εγκεκριμένο οργανόγραμμα της Τράπεζας, ενώ διασφαλίζεται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η επικοινωνία της ΜΚΣ αφορά την εντός και εκτός Οργανισμού αμφίδρομη πληροφόρηση.

Η ΜΚΣ είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη και εισήγηση προ το Δ.Σ. των παρακάτω πολιτικών:

- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Τήρηση Αρχείου & Περιοδικές Αναθεωρήσεις
- GDPR & Νομικό Πλαίσιο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα
- Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας
- Προστασία καταναλωτή
- Πολιτική Διαχείρισης Αναφορών & Καταγγελιών (Whistle Blowing)
- Χειραγώγηση Αγοράς, Διαχείριση Απόρρητων/Εμπιστευτικών Πληροφοριών
- Εφαρμογή Περιορισμένης Πρόσβασης Μεταξύ Επιχειρησιακών Μονάδων (CHINISE WALL)
- Δώρα & Προσωπικές Ωφέλειες
- Προσωπικές Συναλλαγές
- Συναλλαγές με Πρόσωπα που Έχουν Ειδική Σχέση με την Τράπεζα
- Διαχείριση καταγγελιών και παραπόνων πελατών
- Έλεγχοι εφαρμογής των Πολιτικών
- Πολιτική Ανάθεσης Εξω-επιχειρηματικών Συμβάσεων (Outsourcing).