

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «FAST FINANCE ΑΕΠΕΥ» ΣΤΙΣ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 12 ΤΟΥ Ν.3606/2007 ΚΑΙ ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ 2/452/1.11.2007 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31.12.2013, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ 1/474/13.06.2008 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01/2013 ΕΩΣ 31/12/2013.

Προς την
Διοίκηση της Εταιρείας
(για κοινοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς)

27 Φεβρουαρίου 2014

Αξιότιμοι κύριοι,

Με την παρούσα Έκθεση θέτουμε υπόψη σας τα αποτελέσματα της εργασίας που διενεργήσαμε με βάση τη μεταξύ μας σύμβαση ανάθεσης με ημερομηνία 01/08/2013, σύμφωνα με την απόφαση 1/474/13.06.2008 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με σκοπό την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης της εταιρείας «FAST FINANCE ΑΕΠΕΥ» (εφεξής Εταιρία) με τις οργανωτικές υποχρεώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 12 του Ν. 3606/2007 και εξειδικεύονται με την απόφαση 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και της αποτελεσματικότητας των σχετικών διαδικασιών που εφαρμόζονται από αυτήν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2013, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων της.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 3000 (Εργα Διασφάλισης που δεν συνιστούν Έλεγχο ή Επισκόπηση Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης).

ΓΕΝΙΚΑ

Ο Νόμος 3606/2007 ορίζει στο Άρθρο 12 πως:

Οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) εφαρμόζουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωσή τους, συμπεριλαμβανομένων των στελεχών, υπαλλήλων και συνδεδεμένων αντιπροσώπων τους, με τις υποχρεώσεις που υπέχουν από τις διατάξεις του νόμου αυτού, καθώς και κανόνες για τις προσωπικές συναλλαγές των προσώπων αυτών.

Οι ΑΕΠΕΥ καταρτίζουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις ώστε να ενεργούν όλα τα ευλόγως πρακτέα προκειμένου να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών λόγω συγκρούσεων συμφερόντων κατά την έννοια του άρθρου 13.

Οι ΑΕΠΕΥ λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα για να εξασφαλίζεται η συνεχής και κανονική εκτέλεση των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων και χρησιμοποιούν για το σκοπό αυτόν κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, μέσα και διαδικασίες.

Οι ΑΕΠΕΥ, όταν αναθέτουν σε τρίτους την εκτέλεση επιχειρησιακών λειτουργιών ουσιώδους σημασίας για την παροχή συνεχούς και ικανοποιητικής υπηρεσίας στους πελάτες και την εκτέλεση των επενδυτικών δραστηριοτήτων σε συνεχή και ικανοποιητική βάση, μεριμνούν ώστε να λαμβάνονται εύλογα μέτρα για την αποφυγή αδικαιολόγητης επιδείνωσης του λειτουργικού κινδύνου. Η ανάθεση σε τρίτους σημαντικών επιχειρησιακών λειτουργιών πρέπει να γίνεται με τρόπο που να μην παραβιάζει ουσιωδώς την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου ούτε τη δυνατότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να εποπτεύει τη συμμόρφωση των ΑΕΠΕΥ με τις υποχρεώσεις τους.

Οι ΑΕΠΕΥ οφείλουν να έχουν υγιείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, αποτελεσματικές διαδικασίες εκτίμησης των κινδύνων και κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου και ασφάλειας των συστημάτων ηλεκτρονικής επεξεργασίας δεδομένων.

Οι ΑΕΠΕΥ καταγράφουν όλες τις υπηρεσίες που παρέχουν και τις συναλλαγές που εκτελούν, κατά τρόπο που να επιτρέπει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να ελέγχει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νόμου αυτού και ιδίως τη συμμόρφωση των ΑΕΠΕΥ με όλες τις υποχρεώσεις τους έναντι των πελατών ή δυνητικών πελατών.

Οι ΑΕΠΕΥ, όταν κατέχουν χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες, λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για να προστατεύουν τα δικαιώματα κυριότητας των πελατών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας, και να αποτρέπουν τη χρησιμοποίηση χρηματοπιστωτικών μέσων πελατών για ίδιο λογαριασμό, εκτός εάν ο πελάτης έχει δώσει τη ρητή συγκατάθεσή του.

Οι ΑΕΠΕΥ όταν κατέχουν κεφάλαια πελατών υποχρεούνται να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για να προστατεύουν τα συμφέροντα των πελατών και, εκτός από την περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, να μη χρησιμοποιούν κεφάλαια πελατών για ίδιο λογαριασμό.

Δανειστές ΑΕΠΕΥ απαγορεύεται να κατάσχουν ή να δεσμεύσουν περιουσιακά στοιχεία πελατών της ενδεικτικά, υπό μορφή χρημάτων κατατεθειμένων σε τραπεζικούς λογαριασμούς πελατών που τηρούνται στο όνομα της εταιρίας ή χρηματοπιστωτικών μέσων, εφόσον δικαιούχοι, σύμφωνα με τα τηρούμενα στην εταιρία βιβλία και κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, είναι οι παραπάνω πελάτες.

Στα χρηματοπιστωτικά μέσα που δεν είναι δεκτικά κατάσχεσης και δέσμευσης σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, περιλαμβάνονται, εκτός από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στους πελάτες της ΑΕΠΕΥ, σύμφωνα με τους κανόνες του εμπράγματος δικαίου, και εκείνα που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα στο όνομά της και για λογαριασμό του πελάτη, η ΑΕΠΕΥ και των οποίων πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με τα τηρούμενα σε αυτήν βιβλία και στοιχεία και κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, είναι πελάτης της, ανεξάρτητα από το αν τα χρηματοπιστωτικά μέσα είναι καταχωρισμένα στο μητρώο του θεματοφύλακα ή άλλου φορέα συστήματος καταχώρησης τίτλων στο όνομα του δικαιούχου πελάτη.

Με την απόφαση ΕΚ 2/452/1.11.2007 (Κεφάλαιο 4) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύονται οι διαδικασίες και οι όροι της τήρησης των ανωτέρω διατάξεων.

ΕΚΤΑΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ

Η έκθεσή μας έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις για αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις οργανωτικές υποχρεώσεις σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου 3606/007 όπως εξειδικεύονται με την Απόφαση 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και της αποτελεσματικότητας των σχετικών διαδικασιών, που εφαρμόζονται στα πλαίσια της απόφασης 1/474/13.06.2008 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Συγκεκριμένα, έχουν αξιολογηθεί οι ακόλουθες διαδικασίες και λειτουργίες της Εταιρίας:

- (α) Η επαρκής οργανωτική διάρθρωση και ορθή κατανομή λειτουργιών και αρμοδιοτήτων.
- (β) Οι διαδικασίες που εφαρμόζονται από τις λειτουργίες της κανονιστικής συμμόρφωσης, της διαχείρισης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου.
- (γ) Η ασκούμενη εποπτεία σε τρίτους παρόχους κατά την ανάθεση ουσιωδών λειτουργιών σε αυτούς.
- (δ) Η ασκούμενη εποπτεία σε συνδεδεμένους αντιπροσώπους που έχουν οριστεί.
- (ε) Η πολιτική που εφαρμόζεται για τον εντοπισμό συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που λαμβάνονται για τη διαχείριση συγκρούσεων
- (στ) Η διερεύνηση των καταγγελιών πελατών και τη λήψη επαρκών μέτρων για την επίλυσή τους.
- (ζ) Η τήρηση αρχείων που απαιτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3606/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση του νόμου αυτού κανονιστικών αποφάσεων
- (η) Η τήρηση της προστασίας του απορρήτου των πληροφοριών που λαμβάνονται από τους πελάτες.
- (θ) Η διασφάλιση των δεδομένων και η πολιτική συνέχειας των λειτουργιών και εργασιών σε περίπτωση διακοπής των συστημάτων (στην Έκθεσή μας θα περιλαμβάνεται η απαίτηση αυτής της αξιολόγησης κάθε τρία χρόνια).

Η εργασία αξιολόγησης που διενεργήσαμε έλαβε υπόψη τους πιο πάνω στόχους, καθώς και τις βασικές αρχές και τα κριτήρια που περιγράφονται στις σχετικές απαιτήσεις του Νόμου και των Αποφάσεων Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως περιγράφονται ανωτέρω.

Για τον καθορισμό του εύρους του έργου, λάβαμε υπόψη τις δραστηριότητες της Εταιρίας. Η προσέγγισή μας συμπεριέλαβε τη διεξαγωγή συνεντεύξεων με στελέχη της, την επισκόπηση καταγεγραμμένων διαδικασιών, όπου και εφόσον υφίστανται, και την εφαρμογή συγκεκριμένων ελεγκτικών διαδικασιών, προκειμένου να αξιολογήσουμε την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαδικασιών που έχει εφαρμόσει η Εταιρία.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

Η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες σχετικά με την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις οργανωτικές υποχρεώσεις, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου 3606/17.08.2007, όπως εξειδικεύονται με την Απόφαση 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της αποτελεσματικότητας των σχετικών διαδικασιών θα αποκαλυφθούν. Ουσιώδης αδυναμία υπάρχει όταν ο σχεδιασμός του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν περιορίζει τον κίνδυνο να συμβούν και να μην αποκαλυφθούν σημαντικά λάθη ή ανωμαλίες εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Όλα τα θέματα που υπέπεσαν στην αντίληψή μας κατά την

διεξαγωγή του έργου τέθηκαν σε γνώση της εταιρίας. Οι σχετικές επισημάνσεις μας που προέκυψαν από την αξιολόγηση των διαδικασιών της εταιρίας, συζητήθηκαν με τα αντίστοιχα στελέχη και ελήφθησαν εγγράφως τα σχόλιά τους.

ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Η διοίκηση της Εταιρείας ευθύνεται για τη συμμόρφωση με τις οργανωτικές υποχρεώσεις που απορρέουν από το άρθρο 12 του Ν. 3606/2007 και εξειδικεύονται με την απόφαση 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και για την αποτελεσματικότητα των σχετικών διαδικασιών.

ΕΥΘΥΝΗ ΜΑΣ

Δική μας ευθύνη είναι να εκτελέσουμε την εργασία όπως περιγράφεται ανωτέρω και να αναφέρουμε τα συμπεράσματα αυτής, στα πλαίσια της απόφασης 1/474/13.06.2008 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Τα τυχόν ευρήματα μας από την ανωτέρω αξιολόγηση αφορούν στην 31η Δεκεμβρίου 2013 και δεν φέρουμε ευθύνη για γεγονότα ή καταστάσεις που ενδέχεται να συμβούν μετά την 31η Δεκεμβρίου 2013.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Σχετικά με την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις οργανωτικές υποχρεώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 12 του Ν. 3606/2007 και εξειδικεύονται με την απόφαση 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της αποτελεσματικότητας των σχετικών διαδικασιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2013, εκτός από τα ευρήματά που παρατίθενται στο Παράρτημα 1, δεν υπέπεσε στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να υποδεικνύει ότι η Εταιρία δεν βρίσκεται σε εναρμόνιση με τα οριζόμενα από τον προαναφερθέντα Νόμο και τις οικείες αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΧΡΗΣΗΣ

Η Έκθεση αυτή, η οποία συντάχθηκε σύμφωνα με την απόφαση 1/474/13.06.2008 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς παρέχεται αποκλειστικά για την πληροφόρηση της Διοίκησης της εταιρείας «FAST FINANCE ΑΕΠΕΥ» σχετικά με την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις οργανωτικές υποχρεώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 12 του Ν. 3606/2007 και εξειδικεύονται με την απόφαση 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, και της αποτελεσματικότητας των σχετικών διαδικασιών που έχει εφαρμόσει η Εταιρία, και δεν επιτρέπεται καμία άλλη χρήση της εκτός από την κοινοποίησή της στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2014
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΗΡ. ΒΑΡΛΑΜΗΣ
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 10261

ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.Ο.Ε.Α.
Πατησίων 81 & Χέυδεν, Τ.Κ. 104 34, Αθήνα
Α. Μ. ΣΟΕΛ 111

Παράρτημα 1 Σημεία έμφασης της έκθεσης αξιολόγησης

Η έκθεσή μας περιλαμβάνει εμπειριστατωμένη, ανά αντικείμενο ελέγχου, έκφραση γνώμης (έκθεση αξιολόγησης) για το βαθμό συμμόρφωσης της ΑΕΠΕΥ με τις οργανωτικές απαιτήσεις και την αποτελεσματικότητα των σχετικών διαδικασιών που εφαρμόζει, τουλάχιστον, ως προς τα ακόλουθα αντικείμενα:

	Πεδία αξιολόγησης σύμφωνα με το Σχέδιο Απόφασης	Επιμέρους πεδία αξιολόγησης	Σημεία έμφασης έκθεσης αξιολόγησης
(α)	την επαρκή οργανωτική διάρθρωση της ΑΕΠΕΥ και την ορθή κατανομή λειτουργιών και αρμοδιοτήτων. Ενδεικτικά αναφέρονται: αξιολόγηση του οργανογράμματος της ΑΕΠΕΥ σε σχέση με τα υφιστάμενα τμήματα και υπηρεσίες και σε σχέση με τις υφιστάμενες διαδικασίες αναφορών και επικοινωνίας μεταξύ τους, διαπίστωση ασυμβιβάστων, καθώς και αξιολόγηση στελέχωσης των επιμέρους τμημάτων ως προς την καταλληλότητα και επάρκειά τους.	Αξιολόγηση οργανογράμματος	- Αξιολόγηση του πιο πρόσφατου οργανογράμματος και διαπίστωση (μέσω συνεντεύξεων) της συχνότητας της ενημέρωσής του - Όπου είναι εφικτό, το οργανόγραμμα λαμβάνεται από δημοσιευμένες πηγές, όπως η ηλεκτρονική σελίδα της ΑΕΠΕΥ. - Σύγκριση διάρθρωσης βασικών λειτουργιών με αυτή ομοειδών ΑΕΠΕΥ (παρομοίου μεγέθους και τύπου εργασιών).
		Αξιολόγηση καταμερισμού αρμοδιοτήτων	- Αξιολόγηση του βαθμού επίβλεψης του ανθρώπινου δυναμικού σε κύριες λειτουργίες. - Πραγματοποίηση συνεντεύξεων με τους προϊσταμένους κυρίων λειτουργιών, ώστε να συζητηθούν επιχειρησιακά προβλήματα και πώς εντοπίστηκαν και επιλύθηκαν, αποτελεσματικότητα διαδικασιών, λάθη, παραλείψεις κ.τ.λ.
		Αξιολόγηση επάρκειας γραμμών αναφοράς	'- Μέσα από συνεντεύξεις με τους επικεφαλής κάθε λειτουργίας, αξιολόγηση των μηχανισμών κλιμάκωσης. - Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας γραμμών αναφοράς μέσω της αξιολόγησης της ποιότητας και συχνότητας των αναφορών που καταρτίζονται και αποστέλλονται στη διοίκηση - Λήψη των πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου (ή των συνεδριάσεων κύριων επιτροπών) και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της χρήσης των αναφορών στην ενημέρωση και λήψη αποφάσεων.
		Αξιολόγηση διαδικασιών για την διαπίστωση ασυμβιβάστων	- Αξιολόγηση του σχεδιασμού της πολιτικής για τη διαπίστωση ασυμβιβάστων. - Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της επικοινωνίας από τη Διοίκηση της πολιτικής για την αποφυγή και επίλυση ασυμβιβάστων. - Εξέταση περιπτώσεων ασυμβιβάστων με στόχο να εκτιμηθεί η καταλληλότητα και έγκαιρη αντιμετώπισή τους από κατάλληλο προσωπικό

		Αξιολόγηση καταλληλότητας στελεχών	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση καταλληλότητας στελεχών με βάση το βιογραφικό τους σημείωμα, την εμπειρία που έχουν στην παρούσα αρμοδιότητα, την σχετική γνώση και κατάρτιση, την ύπαρξη ασυμβιβάστων. - Πραγματοποίηση συνεντεύξεων με τους προϊσταμένους κυρίων λειτουργιών ώστε να συζητηθούν επιχειρησιακά προβλήματα και πώς εντοπίστηκαν και επιλύθηκαν, αποτελεσματικότητα διαδικασιών, λάθη, παραλείψεις κ.τ.λ.
		Αξιολόγηση επάρκειας στελεχών	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση του αριθμού των εργαζομένων ανά κύρια λειτουργία σε σχέση με άλλες ομοειδείς επιχειρήσεις. - Αξιολόγηση του επιπέδου των πραγματικών ωρών εργασίας συγκριτικά με προηγούμενες περιόδους και άλλες παρομοίου μεγέθους ΑΕΠΕΥ.
(β)	τις διαδικασίες που εφαρμόζουν οι λειτουργίες της κανονιστικής συμμόρφωσης, της διαχείρισης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου.	Αξιολόγηση διαδικασιών λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση ανεξαρτησίας της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης από άλλες λειτουργίες καθώς και της δυνατότητάς της να αναφέρεται απευθείας στο ΔΣ - Αξιολόγηση επάρκειας και καταλληλότητας ανθρώπινου δυναμικού της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης - Αξιολόγηση επάρκειας διαχωρισμού αρμοδιοτήτων μέσα στη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης. - Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών αποφυγής, εντοπισμού, καταγραφής, επίλυσης και κλιμάκωσης περιπτώσεων μη συμμόρφωσης.
		Αξιολόγηση διαδικασιών λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση ανεξαρτησίας της λειτουργίας της διαχείρισης κινδύνων από άλλες λειτουργίες καθώς και της δυνατότητάς της να αναφέρεται απευθείας στο ΔΣ - Αξιολόγηση επάρκειας και καταλληλότητας ανθρώπινου δυναμικού της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων. - Αξιολόγηση επάρκειας διαχωρισμού αρμοδιοτήτων μέσα στη λειτουργία της διαχείρισης κινδύνων. - Αξιολόγηση της πληρότητας, ακρίβειας και συχνότητας των πληροφοριών που προέρχονται από άλλες λειτουργίες και χρησιμοποιούνται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.

		Αξιολόγηση διαδικασιών λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση ανεξαρτησίας της λειτουργίας του εσωτερικού ελέγχου από άλλες λειτουργίες καθώς και της δυνατότητας της να αναφέρεται απευθείας στο ΔΣ - Αξιολόγηση επάρκειας και καταλληλότητας ανθρώπινου δυναμικού της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου. - Αξιολόγηση επάρκειας διαχωρισμού αρμοδιοτήτων μέσα στη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου. - Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών ελέγχου που εφαρμόζονται, της επικοινωνίας των ευρημάτων του ελέγχου με τους αρμοδίους και την επίβλεψη της εφαρμογής των συστάσεων.
(γ)	την εποπτεία που ασκεί η ΑΕΠΕΥ σε τρίτους παρόχους κατά την ανάθεση ουσιαστών λειτουργιών της.	Αξιολόγηση εποπτείας κατά την ανάθεση ουσιαστών λειτουργιών	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση της συχνότητας και καταλληλότητας των διαδικασιών επανεκτίμησης της αποτελεσματικότητας της ανάθεσης. - Αξιολόγηση της συχνότητας και αποτελεσματικότητας των αναφορών που δίδουν οι πάροχοι στην ΑΕΠΕΥ, ως προς τα επιχειρησιακά, οικονομικά και διοικητικά θέματα που προκύπτουν στην ανατιθέμενη λειτουργία. - Αξιολόγηση των επιχειρησιακών θεμάτων που προέκυψαν μετά την ανάθεση σε σχέση με αυτά που προέκυπταν πριν, κατά τη συνήθη δραστηριότητα της λειτουργίας. - Όπου είναι εφικτό, αξιολόγηση των όρων της ανάθεσης και των υποχρεώσεων κάθε πλευράς.
(δ)	την εποπτεία που ασκεί η ΑΠΕΥ σε συνδεδεμένους αντιπροσώπους που έχει ορίσει.	Αξιολόγηση εποπτείας συνδεδεμένων αντιπροσώπων	<ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση της συχνότητας και καταλληλότητας των διαδικασιών επανεκτίμησης της αποτελεσματικότητας της σχέσης με τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους. - Αξιολόγηση της συχνότητας και αποτελεσματικότητας των αναφορών που δίδουν οι αντιπρόσωποι στην ΑΕΠΕΥ, ως προς τα επιχειρησιακά, οικονομικά και διοικητικά θέματα που προκύπτουν. - Όπου είναι εφικτό, αξιολόγηση των όρων της συνεργασίας και των υποχρεώσεων κάθε πλευράς. - Όπου είναι εφικτό εξέταση των συμφωνιών μεταξύ των βιβλίων και στοιχείων της ΑΕΠΕΥ με τα σχετικά στοιχεία των συνδεδεμένων αντιπροσώπων.

(ε)	την πολιτική που εφαρμόζει για τον εντοπισμό συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που λαμβάνει για τη διαχείριση συγκρούσεων	Αξιολόγηση πολιτικής εντοπισμού συγκρούσεων συμφερόντων	- Αξιολόγηση του σχεδιασμού της πολιτικής που έχει συνταχθεί με σκοπό τον εντοπισμό συγκρούσεων συμφερόντων - Αξιολόγηση του βαθμού επικοινωνίας της ανωτέρω πολιτικής στο ανθρώπινο δυναμικό - Αξιολόγηση ύπαρξης λειτουργίας (ανθρώπινου δυναμικού, αρμοδίου) επιφορτισμένου με την ευθύνη εποπτείας των διαδικασιών εντοπισμού και διαχείρισης συγκρούσεων.- Αξιολόγηση του βαθμού ανεξαρτησίας της λειτουργίας (ανθρώπινου δυναμικού, αρμοδίου) επιφορτισμένου με την ευθύνη εποπτείας των διαδικασιών εντοπισμού και διαχείρισης συγκρούσεων.
		Αξιολόγηση μέτρων που λαμβάνονται για τη διαχείριση συγκρούσεων	- Διαπίστωση της ύπαρξης καταλόγου όπου καταγράφονται περιπτώσεις συγκρούσεων συμφερόντων - Αξιολόγηση της πληρότητας του καταλόγου όπου καταγράφονται περιπτώσεις συγκρούσεων συμφερόντων - Αξιολόγηση της ενημερότητας του καταλόγου - Αξιολόγηση του χρόνου επίλυσης των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων - Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μέτρων επίλυσης - Αξιολόγηση ύπαρξης και αποτελεσματικότητας καταμερισμού αρμοδιοτήτων στις ανωτέρω διαδικασίες επίλυσης συγκρούσεων συμφερόντων.
(στ)	τη διερεύνηση των καταγγελιών πελατών και τη λήψη επαρκών μέτρων για την επίλυσή τους.	Αξιολόγηση διαδικασιών διερεύνησης καταγγελιών πελατών	'- Αξιολόγηση του σχεδιασμού της πολιτικής διερεύνησης καταγγελιών πελατών - Αξιολόγηση του βαθμού επικοινωνίας της ανωτέρω πολιτικής στο ανθρώπινο δυναμικό της ΑΕΠΕΥ - Αξιολόγηση του βαθμού επικοινωνίας της ανωτέρω πολιτικής στους πελάτες - Αξιολόγηση ύπαρξης λειτουργίας (ανθρώπινου δυναμικού, αρμοδίου) επιφορτισμένου με την ευθύνη εποπτείας των διαδικασιών καταγραφής και διαχείρισης παραπόνων.
		Επάρκεια ληφθέντων μέτρων για την επίλυσή τους	- Διαπίστωση της ύπαρξης καταλόγου όπου καταγράφονται τα παράπονα πελατών - Αξιολόγηση της πληρότητας του καταλόγου όπου καταγράφονται παράπονα πελατών - Αξιολόγηση της ενημερότητας του καταλόγου - Αξιολόγηση του χρόνου επίλυσης των παραπόνων πελατών - Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μέτρων επίλυσης - Αξιολόγηση ύπαρξης εποπτείας της λειτουργίας επίλυσης παραπόνων - Αξιολόγηση μηχανισμών κλιμάκωσης παραπόνων

(ζ)	την τήρηση αρχείων που απαιτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3606/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση του νόμου αυτού κανονιστικών αποφάσεων	Αξιολόγηση τήρησης αρχείων	<ul style="list-style-type: none"> - Διαπίστωση της ύπαρξης της σχετικής διάταξης στην πολιτική της ΑΕΠΕΥ - Αξιολόγηση διαδικασιών αρχειοθέτησης - Αξιολόγηση καταλληλότητας και επάρκειας χώρου αρχειοθέτησης - Αξιολόγηση διαδικασιών απομάκρυνσης παλαιών αρχείων.
(η)	την τήρηση της προστασίας του απορρήτου των πληροφοριών που λαμβάνει από τους πελάτες της.	Αξιολόγηση διαδικασιών προστασίας απορρήτου πληροφοριών	<p><u>Προσωπικά δεδομένα πελάτη</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση σχεδιασμού της πολιτικής προστασίας απορρήτου προσωπικών δεδομένων πελατών - Αξιολόγηση δικαιωμάτων πρόσβασης σε προσωπικά δεδομένα πελατών - Αξιολόγηση διαδικασιών αλλαγής προσωπικών δεδομένων πελατών - Αξιολόγηση διαδικασιών τήρησης αρχείων προσωπικών δεδομένων πελατών <p><u>Εντολές πελατών</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Αξιολόγηση σχεδιασμού της πολιτικής προστασίας απορρήτου των εντολών που δίδουν οι πελάτες - Αξιολόγηση απορρήτου της διαδικασίας διεκπεραίωσης των εντολών - Αξιολόγηση απορρήτου της διαδικασίας παροχής επενδυτικών συμβουλών - Αξιολόγηση απορρήτου διαδικασιών ενημέρωσης πελατών

Παράρτημα 2

Ευρήματα από την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις οργανωτικές διατάξεις του Άρθρου 12 του Ν.3606/2007 και της Απόφασης Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 2/452/1.11.2007 για το έτος 01/01/2013 έως 31/12/2013

Α/Α	Περιγραφή ευρήματος	Επίπεδο επικινδυνότητας	Σχόλια της Διοίκησης της ΑΕΠΕΥ
		Χαμηλό	
		Ενδιάμεσο	
		Υψηλό	