

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Περιοδική Έκδοση



Ιούλιος 2021 – Τεύχος 12



Περιεχόμενα

3	Χαιρετισμός Προέδρου Δ.Σ.
4	Ανακοινώσεις – Σημαντικά Νέα
9	«Κανονιστική Συμμόρφωση βάσει δραστηριότητας ή μορφής της οντότητας;» Αναστασία Καραντάνα, Δικηγόρος, Master in Banking and Finance Law, PgD in Tax Law
12	«Η μισή υφήλιος παραμένει στάσιμη στον αγώνα κατά της διαφθοράς για σχεδόν μια δεκαετία» Δρ Δαμάσκου Άννα CAMS, CFE, CIPP/E, CIPM Πρόεδρος Διεθνούς Διαφάνειας Ελλάδος & Γενική Γραμματέας ΣΕΚΑΣΕ
15	«Νέοι ορίζοντες ενασχόλησης για τον Compliance Officer; Η επίδραση του COVID-19 και όχι μόνο...» Βασιλική Μοιράγια, Compliance & AML Officer at Special Financial Solutions A.E.Δ.Α.Δ.Π.
18	Whistleblowing. Ευκαιρία ή μια ακόμη κανονιστική υποχρέωση; Βασίλης Σταματόπουλος, PhD, CIPP/E Founding Partner, Fraud Line – Whistleblowing Services



Αγαπητά μέλη,

Σας παρουσιάζουμε με χαρά την τακτική έκδοση του Newsletter του ΣΕΚΑΣΕ, με την ευχή να είστε καλά, όπως και οι οικογένειές σας.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021 ο ΣΕΚΑΣΕ διοργάνωσε εκπαιδευτικές πρωτοβουλίες με έμπειρους Compliance Officers/ εκπαιδευτές από το εξωτερικό και συνεργασίες με διεθνείς οργανισμούς που παρέχουν πιστοποίηση και εκπαιδευτικές υπηρεσίες σε ειδικότερα θέματα κανονιστικού ενδιαφέροντος με ευνοϊκούς όρους για τα μέλη του.

Παράλληλα, βρίσκεται σε εξέλιξη συνεργασία με τον εγνωσμένου κύρους εκπαιδευτικό και εκδοτικό φορέα «Νομική Βιβλιοθήκη» για τη δημιουργία του εκπαιδευτικού προγράμματος «Εκπαίδευση Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης», στο οποίο θα διδάσκουν κυρίως μέλη του ΣΕΚΑΣΕ, αλλά και εξειδικευμένοι επιστήμονες. Για το σκοπό αυτό έχει υπογραφεί σχετικό Μνημόνιο Συνεργασίας, το οποίο προβλέπει και ευρύτερες μορφές συνεργασίας σε πεδία κοινού ενδιαφέροντος.

Επιπλέον, στις 23 Ιουνίου πραγματοποιήθηκε, εξ'αποστάσεως, η ετήσια Γ.Σ. του Συνδέσμου μας, με τη χρήση νέας τεχνολογίας, με πολύ μεγάλη επιτυχία, τόσο ως προς τη συμμετοχή των μελών μας, σύμφωνα με τις σχετικές προβλέψεις του Καταστατικού, όσο και ως προς την οργάνωση

Στην παρούσα έκδοση του ΣΕΚΑΣΕ θα βρείτε ακόμη ενδιαφέροντα άρθρα σχετικά με επίκαιρα και συχνά περίπλοκα θέματα.

Με εκτίμηση,

Βαγγέλης Τσεκρέκος - Πρόεδρος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ



Ανακοινώσεις

►► Συνεργασία ΣΕΚΑΣΕ & Εθνικής Αρχής Διαφάνειας

Στις 15 Ιουνίου 2021 ο Πρόεδρος του Δ.Σ. Βαγγέλης Τσεκρέκος και το μέλος του Δ.Σ. Πέρη Κάτανα συμμετείχαν στην τηλεδιάσκεψη μεταξύ εκπροσώπων της **Εθνικής Αρχής Διαφάνειας και φορέων της Κοινωνίας των Πολιτών**, όπου συμφωνήθηκε η συμβολή του ΣΕΚΑΣΕ στη διαδικασία κατάρτισης του **Εθνικού Στρατηγικού Σχεδίου Καταπολέμησης της Διαφθοράς για την περίοδο 2022 – 2025** και η πρόταση συγκεκριμένων δράσεων εκ μέρους του Συνδέσμου για την υλοποίηση του Σχεδίου.

Το Εθνικό Στρατηγικό Σχέδιο κατά της Διαφθοράς (ΕΣΣΚΔ) αποτελεί ένα ενιαίο πλαίσιο για τον σχεδιασμό και την παρακολούθηση των δράσεων πρόληψης και καταπολέμησης φαινομένων διαφθοράς. Από τον Αύγουστο του 2019, η εκπόνηση και η παρακολούθηση της υλοποίησης του ΕΣΣΚΔ καθίσταται αρμοδιότητα της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας ως Ανεξάρτητη Αρχή με αρμοδιότητα σε θέματα διαφθοράς. Ο ΣΕΚΑΣΕ έχει δεσμευτεί να συμβάλλει έμπρακτα στην προσπάθεια αυτή.



►► Συνεργασία ΣΕΚΑΣΕ & Νομικής Βιβλιοθήκης

Ο ΣΕΚΑΣΕ ανακοινώνει την εκπαιδευτική συνεργασία του με τον εγνωσμένου κύρους εκπαιδευτικό και εκδοτικό φορέα «Νομική Βιβλιοθήκη» στο πλαίσιο επαγγελματικών εκπαιδευτικών προγραμμάτων και δράσεων σχετικών με την πρόωθηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ειδικότερα, ο ΣΕΚΑΣΕ θα θέσει υπό την αιγίδα του το εκπαιδευτικό πρόγραμμα με τίτλο: **«Εκπαίδευση Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης» («Compliance Officer»)**, το οποίο θα διοργανωθεί από τη Νομική Βιβλιοθήκη το προσεχές χρονικό διάστημα, με εισηγητές μέλη του ΣΕΚΑΣΕ και εξειδικευμένους επιστήμονες.

Ο ΣΕΚΑΣΕ θα μεριμνήσει, ώστε ο σχεδιασμός και το περιεχόμενο του προγράμματος να εξασφαλίζει την ολοκληρωμένη προσέγγιση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, να καλύπτει όλα τα πεδία εφαρμογής της και να ανταποκρίνεται στις τρέχουσες εξελίξεις και διεθνείς βέλτιστες πρακτικές που αφορούν στην Κανονιστική Συμμόρφωση. Για το σκοπό αυτό έχει υπογραφεί σχετικό Μνημόνιο Συνεργασίας, το οποίο επιπλέον προβλέπει και ευρύτερες μορφές συνεργασίας σε πεδία κοινού ενδιαφέροντος.





Σημαντικά Νέα

▶▶ Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση ΣΕΚΑΣΕ 2021

Στις 23 Ιουνίου 2021 πραγματοποιήθηκε η **Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση του ΣΕΚΑΣΕ**, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας ZOOM λόγω των ειδικών συνθηκών που επικρατούν στη χώρα εξαιτίας της πανδημίας του κορωνοϊού. Η Γενική Συνέλευση στέφθηκε με απόλυτη επιτυχία καθώς **107 ταμειακώς ενήμερα μέλη του Συνδέσμου** συμμετείχαν, συζήτησαν και έλαβαν αποφάσεις για όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Τα μέλη, μεταξύ άλλων, ενέκριναν την Έκθεση Πεπραγμένων και τον Οικονομικό Απολογισμό για το λήξαν διαχειριστικό έτος (01/06/2020-31/05/2021), ανέδειξαν τη νέα Ελεγκτική Επιτροπή για την ερχόμενη διαχειριστική περίοδο και ενημερώθηκαν σχετικά με το 4ο Συνέδριο του ΣΕΚΑΣΕ το οποίο έχει προγραμματιστεί για την 5η Νοεμβρίου 2021, με θέμα “Virtual assets & Compliance κίνδυνοι στη μετα-Covid εποχή”.





▶▶ Εκπαιδευτικό webinar από το Association of Certified Sanctions Specialists

Στις 5 Φεβρουαρίου 2021 πραγματοποιήθηκε με επιτυχία το εκπαιδευτικό webinar με θέμα: “US Sanctions: Dangers Ahead for Greek Companies” το οποίο εξασφάλισε δωρεάν για τα μέλη του ο ΣΕΚΑΣΕ σε συνεργασία με το Association of Certified Sanctions Specialists (ACSS). Επιπλέον, παρέχεται η δυνατότητα ειδικά στα μέλη του ΣΕΚΑΣΕ να εγγραφούν στον ανωτέρω Φορέα ή να πιστοποιηθούν ως Certified Sanctions Specialists, απολαμβάνοντας προνομιακές τιμές.

The screenshot shows the ACSS website with a navigation menu (About Us, Membership, Events, Webinars, Certificates, Certification, Resources) and a search icon. The main content area features a dark blue banner with the text "Live Webinar". Below this, a yellow banner states "Complimentary for ASCO Members". The main title is "US Sanctions: Dangers Ahead for Greek Companies". At the bottom, two white boxes with yellow borders provide details: "Duration: 60 minutes" and "Speakers: Saskia Rietbroek, Executive Director, ACSS" on the left; and "Date: Friday, February 5, 2021" and "Time: 15:30 – 16:30 Athens Time" on the right.

ACSS
ASSOCIATION OF CERTIFIED
SANCTIONS SPECIALISTS

About Us ▾ Membership ▾ Events ▾ Webinars ▾ Certificates ▾ Certification ▾ Resources ▾

Live Webinar

Complimentary for ASCO Members

US Sanctions: Dangers Ahead for Greek Companies

Duration: 60 minutes
Speakers: Saskia Rietbroek, Executive Director, ACSS

Date: Friday, February 5, 2021
Time: 15:30 – 16:30 Athens Time



► ► Εκπαιδευτικά σεμινάρια με τον Geert Vermeulen

Στις 17 Φεβρουαρίου και 5 Μαρτίου 2021 αντίστοιχα πραγματοποιήθηκαν με επιτυχία τα δύο εκπαιδευτικά σεμινάρια “How to set up an ethics and compliance program” & “How to conduct a compliance risk assessment”, που οργάνωσε και παρέίχε δωρεάν στα μέλη του ο ΣΕΚΑΣΣΕ, με εισηγητή τον κ. Geert Vermeulen, διακεκριμένο επαγγελματία, σύμβουλο και εκπαιδευτή κανονιστικής συμμόρφωσης. Η εκδήλωση ενδιαφέροντος εκ μέρους των μελών για συμμετοχή στα ανωτέρω εκπαιδευτικά σεμινάρια ξεπέρασε κάθε προσδοκία και σύντομα προγραμματίζονται αντίστοιχες δράσεις!





Άρθρα

Κανονιστική συμμόρφωση βάσει δραστηριότητας ή μορφής της οντότητας;

(Αναστασία Καραντάνα, Δικηγόρος, Master in Banking and Finance Law, PgD in Tax Law)



I. Εισαγωγή

Στις 2 Φεβρουαρίου 2021, το Ινστιτούτο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας 'FSI' δημοσίευσε έκθεση υπό τον τίτλο 'Fintech regulation: how to achieve a level playing

field'¹, στην οποία περιλαμβάνονται προτάσεις ρυθμιστικής παρέμβασης σε διεθνές επίπεδο για την επίτευξη ισότιμων όρων ανταγωνισμού μεταξύ των τραπεζών και των εταιρειών Fintech και BigTech, που αναδεικνύονται ως ιδιαίτερα υπολογίσιμοι ετερογενείς «παίχτες» στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών².

Σύμφωνα με τον Πρόεδρο του Ινστιτούτου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και πρώην Αναπληρωτή Κυβερνήτη της Τράπεζας της Ισπανίας, Fernando Restoy, είναι προς το παρόν δύσκολο να εναρμονιστούν οι κανονιστικές απαιτήσεις για τις τράπεζες, με αυτές των FinTech και BigTech, υπό όρους αμοιβαιότητας, χωρίς να

¹ Βλ. σχετικά: <https://www.bis.org/fsi/fsipapers17.pdf>

² Οι σύγχρονες πτυχές της επίκαιρης δημόσιας συζήτησης συνοψίζονται: Στο γνωστό σλόγκαν «ίδια δραστηριότητα, ίδιοι κανόνες». Εκ των επιχειρήσεων: M. Scott (City) "Everyone (should be) operating under the same set of rules", μπροστά στο αγγλικό Κοινοβούλιο (2019). IIF (2018) "...Same activity should receive the same regulatory treatment, regardless of the entity undertaking that activity". Εκ των ρυθμιστικών αρχών: US FSOC (2019) "Evidence (on non-bank designations) implements an activity-based approach for identifying an addressing potential risk for financial stability". European Commission (2017) "EU policies should (...) ensure that the same activity is subject to the same regulation".



διακυβευθούν στόχοι υψηλής πολιτικής προτεραιότητας, όπως η διατήρηση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

II. Ισχύον κανονιστικό πλαίσιο

Οι εξαντλητικές ειδικές ρυθμίσεις που ισχύουν για τις τράπεζες συνεπάγονται και υψηλότερο κόστος συμμόρφωσης και επομένως αυτές αυτόματα τίθενται σε ανταγωνιστικό μειονέκτημα σε σχέση με τις fintech/bigtech εταιρείες. Οι τελευταίες, ανάλογα βέβαια με τις ισχύουσες άδειές τους, υπόκεινται στις κανονιστικές απαιτήσεις στους τομείς προστασίας των καταναλωτών και του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος.

Μετά την εμφάνιση των τεχνολογικών κολοσσών, δεν έχουν ακόμα συντελεστεί γενικευμένες προσαρμογές στις παραμέτρους των χρηματοπιστωτικών οδηγιών και κανονισμών, προκειμένου να ρυθμιστούν οι δραστηριότητές τους στο ίδιο πλαίσιο με αυτές των παρόχων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Εξαίρεση αποτελεί η εισαγωγή «ψηφιακών» τραπεζών σε κάποιες δικαιοδοσίες, αλλά και οι πλατφόρμες διαδικτυακής μικροχρηματοδότησης ‘crowdfunding’.

Επιπρόσθετα, οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας προς αποφυγή του πιστωτικού κινδύνου δεν εφαρμόζονται στους τεχνολογικούς κολοσσούς, πέραν της υποχρέωσης κατοχής ενός ελάχιστου ποσού εγγεγραμμένου κεφαλαίου ή ιδίων κεφαλαίων. Επιπλέον, το καίριο σημείο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας ενός χρηματοπιστωτικού φορέα, αποτελεί ο ενοποιημένος ισολογισμός. Ως αποτέλεσμα, όλες οι θυγατρικές εταιρείες των τραπεζικών ομίλων, ανεξαρτήτως δραστηριότητας, υπόκεινται άμεσα ή και έμμεσα στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.

Σε ό, τι αφορά τον ανταγωνισμό, ούτε οι τράπεζες αλλά ούτε και οι τεχνολογικοί κολοσσοί υπόκεινται σε ειδικούς όρους πέραν εκείνων που απορρέουν από την γενική αντιμονοπωλιακή νομοθεσία σχετικά με τα καρτέλ, τις συγχωνεύσεις ή της αποτροπής κατάχρησης της δεσπόζουσας θέσης. Εντούτοις, ορισμένες δικαιοδοσίες (ΕΕ, Αυστραλία, Μεξικό) έχουν θεσπίσει ήδη κανόνες για τη διευκόλυνση του ανταγωνισμού μεταξύ τραπεζών και λοιπών φορέων (μη τραπεζών) στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

III. Κανόνες βάσει δραστηριότητας v. κανόνων βάσει οντότητας

Η δημοσιευθείσα μελέτη εγείρει ενδιαφέροντα ερωτήματα σχετικά με το πώς επέρχεται ισορροπία ανάμεσα στην κανονιστική ρυθμιστική λειτουργία και τις καινοτόμες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη τα



πλεονεκτήματα, εκατέρωθεν, των μοντέλων ρύθμισης βάσει συγκεκριμένης επιχειρηματικής δραστηριότητας και είδους οντότητας, αντίστοιχα.

Ειδικότερα, τομείς, όπως η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, προτείνεται να ρυθμίζονται βάσει των κανόνων της ειδικότερης επιχειρησιακής δραστηριότητας, καθώς δεν υπάρχει λόγος να τίθενται ετερογενείς κανόνες στους διαφορετικούς παρόχους μίας συγκεκριμένης υπηρεσίας, ακόμα και εάν εκτελούνται άλλες δραστηριότητες, ενώ, η προληπτική κανονιστική λειτουργία για την αποφυγή κινδύνου προτείνεται να εκτελείται βάσει των κανόνων που εφαρμόζονται στις οντότητες.

IV. Αντίστοιχη εξαντλητική νομοθέτηση ή μέλλον με συνεργατικά σχήματα;

Ο στόχος της διαμόρφωσης ενός κανονιστικού ρυθμιστικού πλαισίου πρέπει να είναι η επίτευξη ίσων όρων ανταγωνισμού για τους «παίκτες» στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Αυτό το δεδομένο συνεπάγεται τη διευκόλυνση της εύρυθμης εισόδου των νεότερων «παικτών» -fintech, bigtech-, προωθώντας έτσι περισσότερες ευκαιρίες για τους καταναλωτές και ενισχύοντας την καινοτομία και τον ανταγωνισμό.

Η μελέτη ενθαρρύνει το υπάρχον κανονιστικό πλαίσιο να ενσωματώσει ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε οντότητες τεχνολογίας, καθώς αυτές έχουν επιδείξει έως τώρα επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και προσαρμοστικότητα στους κινδύνους, αλλά και αξιοπρόσεκτα αποτελέσματα σε σχέση με τη διαχείριση του ανταγωνισμού. Ωστόσο, απαιτεί, επίσης, να αποφεύγονται αδικαιολόγητες αποκλίσεις στις κανονιστικές υποχρεώσεις των παικτών, που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο την ανταγωνιστική θέση των ήδη κατεστημένων φορέων (τράπεζες), έναντι των νεοεισερχόμενων (fintech/bigtech).

Ωστόσο, η προώθηση ίσων όρων ανταγωνισμού δεν είναι ο πρωταρχικός στόχος της δημοσιονομικής ρυθμιστικής πολιτικής. Στόχοι, όπως η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η ακεραιότητα της αγοράς και η προστασία των καταναλωτών, κατατάσσονται πρώτοι στη σειρά προτεραιοτήτων της. Είναι, επίσης, γεγονός ότι το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τεχνολογικών κολοσσών διέπεται από ελαφρύτερες απαιτήσεις. Επιπλέον, η εξίσωση των κανονιστικών προϋποθέσεων που πρέπει να ικανοποιούνται από διαφορετικούς παίκτες σε συγκεκριμένες δραστηριότητες δεν σημαίνει ότι θα προωθούνταν και ο ανταγωνισμός ιδεατά. Επομένως, η επίτευξη ίσων όρων ανταγωνισμού μεταξύ όλων των παιχτών θα ήταν ουσιαστικά επιθυμητή μόνο στην περίπτωση εξασφάλισης των δημοσιονομικών στόχων υψηλής προτεραιότητας.



Η μισή υφήλιος παραμένει στάσιμη στον αγώνα κατά της διαφθοράς για σχεδόν μια δεκαετία

(Δρ Δαμάσκου Άννα CAMS, CFE, CIPP/E, CIPM)

Πρόεδρος Διεθνούς Διαφάνειας Ελλάδος & Γενική Γραμματέας ΣΕΚΑΣΕ)



Από το 1995 και μέχρι σήμερα, υπάρχει μια ημέρα του έτους κατά την οποία οι περισσότεροι ηγέτες σε όλο τον κόσμο κρατούν την αναπνοή τους για μια στιγμή: αυτή είναι η ημέρα που η Διεθνής Διαφάνεια δημοσιεύει τον ετήσιο Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς (Corruption Perception Index – “CPI”), τον κορυφαίο παγκόσμιο δείκτη που καταδεικνύει τη διαφθορά στον δημόσιο τομέα.

Η 28η Ιανουαρίου ήταν η ημέρα αυτή για το 2021, καθώς τότε δημοσιεύθηκε ο Δείκτης Αντίληψης Διαφθοράς για το 2020³, εστιάζοντας αναπόφευκτα στις επιπτώσεις της πανδημίας του Covid-19. Εκτεταμένη διαφθορά σε όλο τον κόσμο, που απειλεί όχι μόνο τη δημόσια υγεία και την οικονομική ανάκαμψη από την πανδημία, αλλά και τη δημοκρατία, αποκάλυψε η έρευνα για τον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς του 2020.

Ο Δείκτης Αντίληψης Διαφθοράς της Διεθνούς Διαφάνειας, που δημοσιεύθηκε για πρώτη φορά το 1995, υπέστη αναθεώρηση της μεθοδολογίας του το 2012, ώστε να επιτρέπει τη σύγκριση των βαθμολογιών από το ένα έτος στο άλλο. Ο Δείκτης Αντίληψης Διαφθοράς συγκεντρώνει δεδομένα από διάφορες πηγές, όπως

³ Βλ. περισσότερα στο: <https://www.transparency.org/en/cpi/2020>



αντιλήψεις επαγγελματιών του επιχειρείν και λοιπών εμπειρογνομόνων, σχετικά με το επίπεδο διαφθοράς στο δημόσιο τομέα. Ο Δείκτης Αντίληψης Διαφθοράς για το 2020 καταρτίστηκε χρησιμοποιώντας 13 διαφορετικές πηγές δεδομένων από 12 διαφορετικούς φορείς που καταγράφουν αντιλήψεις για τη διαφθορά, κατά τα τελευταία δύο έτη. Για να συμπεριληφθεί μια χώρα ή επικράτεια στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς, τουλάχιστον τρεις πηγές πρέπει να έχουν αξιολογήσει τη συγκεκριμένη χώρα ή επικράτεια.

Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Αντίληψης Διαφθοράς για το 2020 ταξινομήσε 180 χώρες και επικράτειες αναφορικά με τα επίπεδα διαφθοράς του δημόσιου τομέα, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα από μηδέν (πολύ διεφθαρμένη χώρα) έως 100 (πολύ ακεραία χώρα). Η Δανία και η Νέα Ζηλανδία -παραδοσιακές πρωταθλήτριες στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς- σκόραραν 88 πόντους στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς του 2020. Η Σομαλία και το Νότιο Σουδάν ήρθαν τελευταίες, με 12 πόντους, κατατασσόμενες μεταξύ των πάνω από 2/3 χωρών του κόσμου που σημείωσαν κάτω από 50 πόντους στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς του 2020.

Ωστόσο, είναι ακόμη πιο εντυπωσιακό ότι σχεδόν οι μισές χώρες του πλανήτη παρέμειναν στάσιμες στον αγώνα τους ενάντια στη διαφθορά την τελευταία δεκαετία! Τα χαμηλά σκορ στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς δεν αποτελούν «ετυμηγορία» για τα επίπεδα διαφθοράς ολόκληρων κοινωνιών ή του ιδιωτικού τομέα μιας χώρας – ο Δείκτης Αντίληψης Διαφθοράς είναι δείκτης των αντιλήψεων για τη διαφθορά του δημόσιου τομέα, δηλ. τη διοικητική και πολιτική διαφθορά. Αυτό είναι εξαιρετικά κρίσιμο υπό το φως των προκλήσεων που θέτει η πανδημία του Covid-19, καθώς οι χώρες που είχαν καλή απόδοση στο Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς 2020 τείνουν να επενδύουν περισσότερο στην υγειονομική περίθαλψη, να παρέχουν καλύτερη υγειονομική κάλυψη και είναι λιγότερο πιθανό να παραβιάσουν τους δημοκρατικούς κανόνες ή το κράτος δικαίου.

Είναι η κατάσταση στην αναπτυσσόμενη μας περιοχή της ΕΕ και της Δυτικής Ευρώπης καλύτερη από αυτή που περιγράφηκε παραπάνω; Με μέσο όρο 66, η ΕΕ και η Δυτική Ευρώπη είναι παραδοσιακά η περιοχή με την υψηλότερη απόδοση στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς, με τη Δανία, τη Φινλανδία, τη Σουηδία και την Ελβετία να σκοράρουν υψηλότερα στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς του 2020 και, αντίθετα, η Ρουμανία, η Ουγγαρία και η Βουλγαρία να σκοράρουν χαμηλότερα από τις λοιπές χώρες της περιοχής.

Ωστόσο, η πανδημία του Covid-19 πρόσθεσε τεράστια πίεση και σε αυτή την περιοχή της υψηλίου, δοκιμάζοντας τα όρια της διαφάνειας, της λογοδοσίας, της δημοκρατίας και του κράτους δικαίου των χωρών αυτής. Η Μάλτα και η Πολωνία, ειδικότερα, χαρακτηρίστηκαν από τη Διεθνή Διαφάνεια ως «χώρες σε



παρακολούθηση», όσον αφορά την επίδοσή τους στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς 2020.

Πιο αναλυτικά, η Μάλτα, με σκορ 53 στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς 2020, σημείωσε σημαντική πτώση, μειώνοντας κατά 7 πόντους την επίδοσή της από το 2015 και σημειώνοντας ένα νέο ιστορικά χαμηλό ρεκόρ. Τα τελευταία χρόνια, η χώρα ταλανίσθηκε από διάφορα σκάνδαλα, όπως τη δολοφονία της δημοσιογράφου Daphne Caruana Galizia, την παροχή αμφιλεγόμενων «χρυσών βιζών» και την έρευνα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας στη μεγαλύτερη τράπεζα της Μάλτας για φερόμενο ξέπλυμα χρήματος και άλλα αδικήματα. Το αποτέλεσμα ήταν το κράτος δικαίου στη χώρα να κλονισθεί σοβαρά.

Η Πολωνία, με βαθμολογία 56 στον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς για το 2020, σημείωσε επιδείνωση κατά 7 βαθμούς από το 2015. Τα τελευταία χρόνια, η χώρα υπήρξε πρωταγωνίστρια στις ευρωπαϊκές ειδήσεις για όλους τους λάθος λόγους: περιορισμός της δικαστικής ανεξαρτησίας, περιορισμένη πρόσβαση των πολιτών και των δημοσιογράφων σε πληροφορίες, ατιμωρησία επίορκων δημοσίων υπαλλήλων, βίαιη αστυνομική καταστολή ειρηνικών διαδηλώσεων και άσκηση βέτο στη θέσπιση του κράτους δικαίου ως προϋπόθεση για τη διάθεση κονδυλίων της ΕΕ.

Η έκθεση για τον Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς 2020 περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις συστάσεις της Διεθνούς Διαφάνειας για τη μείωση της διαφθοράς και την βελτίωση της απόκρισης σε περιστατικά κρίσεων. Σε αυτό το πλαίσιο, οι κυβερνήσεις σε όλο τον κόσμο καλούνται από τη Διεθνή Διαφάνεια να ενισχύσουν τους εποπτικούς φορείς τους, να διασφαλίσουν ανοικτές και διαφανείς συμβάσεις, να υπερασπιστούν τη δημοκρατία, να αφήσουν επαρκή χώρο στην κοινωνία των πολιτών ώστε να λογοδοτούν οι κυβερνήσεις, να δημοσιεύουν δεδομένα και να εγγυώνται εύκολη, έγκαιρη και ουσιαστική πρόσβαση σε πληροφορίες.

Για τις χώρες που εδρεύουν στην ΕΕ και τη Δυτική Ευρώπη και δεν σημειώνουν εξίσου υψηλή βαθμολογία με τις πρωταθλήτριες του Δείκτη Αντίληψης Διαφθοράς 2020 που εδρεύουν στην ίδια περιοχή το στοίχημα δεν είναι τόσο δύσκολο να κερδηθεί: θα πρέπει απλώς να αναζητήσουν στη γειτονιά τους καλές πρακτικές που προωθούν τη διαφάνεια, τη λογοδοσία, τη δημοκρατία και το κράτος δικαίου.



Νέοι ορίζοντες ενασχόλησης για τον Compliance Officer; Η επίδραση του COVID-19 και όχι μόνο...

(Βασιλική Μοιράγια, Compliance & AML Officer at Special Financial Solutions A.E.Δ.Α.Δ.Π.)



Η κρίση της πανδημίας έφερε, μεταξύ πολλών άλλων αλλαγών, την τηλεργασία, τη διενέργεια τεστ στους χώρους εργασίας, το πιστοποιητικό εμβολιασμού, τη διαδικασία ταχείας έγκρισης εμβολίων, τις δοκιμές εμβολίων σε παιδιά και εγκύους...

Τι άλλο; Αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών, αυξημένες απαιτήσεις πιστοποίησης αλλά και δυνατότητες ταυτοποίησης του συναλλασσομένου με ηλεκτρονικά μέσα, ανάπτυξη ηλεκτρονικών καταστημάτων σε χρόνο μηδέν και χωρίς γνωστικό υπόβαθρο, απάτες στις ηλεκτρονικές αγορές, αύξηση της παραοικονομίας και της μαύρης, αδήλωτης, εργασίας...

Τι άλλο; Αναστολή της διά ζώσης εκπαίδευσης και υποκατάσταση από την τηλεεκπαίδευση – προβλήματα με προσβάσεις, ταυτοποίηση χρηστών, διαβίβαση προσωπικών δεδομένων, εμπλοκή ανηλίκων...

Τι άλλο; Αναστολή των πολιτισμικών εκδηλώσεων, κλείσιμο αρχαιολογικών χώρων και θεάτρων, ξέσπασμα σκανδάλων από περιστατικά βίας, αντιεπαγγελματικής συμπεριφοράς και σεξουαλικής κακοποίησης στο χώρο του αθλητισμού, του θεάματος, της μουσικής και πόσα άλλα ακόμα...



Πόσο εμπλέκεται ο Compliance Officer σε όλα αυτά; Προφανώς, κάποιες από τις παραπάνω θεματικές αφορούν αμιγώς σε αρμοδιότητες του Compliance Officer, όπως είναι οι ηλεκτρονικές συναλλαγές, η ταυτοποίηση των συναλλασσομένων ή η ηλεκτρονική απάτη.

Εντούτοις, τι γίνεται με τα θέματα που είναι κυρίως εργασιακά, όπως η αδήλωτη εργασία, η τηλεργασία, η διενέργεια τεστ στον εργασιακό χώρο; Ποια είναι η αρμοδιότητα του Compliance Officer εάν κληθεί να γνωμοδοτήσει πάνω σε θέματα επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων υπαλλήλων κατά τη διενέργεια τεστ COVID στις εταιρείες καθώς και σε θέματα που σχετίζονται με την υποχρεωτική, ενδεχομένως, συλλογή πιστοποιητικών εμβολιασμού για όλο το προσωπικό της εταιρείας ώστε να επιστρέψουν με φυσική παρουσία στην εργασία τους όσο εργάζονται με τηλεργασία; Πώς ο Compliance Officer θα συμβουλέψει τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και τη Διοίκηση σε θέματα παρακολούθησης της παραγωγικότητας των υπαλλήλων κατά την τηλεργασία; Πώς θα εφαρμοστεί το «δικαίωμα στην αποσύνδεση» που μόλις ψηφίσθηκε στην πρόσφατη εργατική νομοθεσία;

Πρόκειται για μία εντελώς νέα πραγματικότητα στον εργασιακό χώρο όπου μόνη η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού δεν μπορεί να λάβει αποφάσεις και να τις εφαρμόσει. Απαιτείται η συνδρομή και άλλων μονάδων της εταιρείας, όπως η Νομική Υπηρεσία, η Διεύθυνση Μηχανογράφησης και η Κανονιστική Συμμόρφωση, στις εταιρείες όπου αυτή υπάρχει.

Επομένως, ανοίγονται νέες θεματικές που ενώ δεν είναι κατεξοχήν αρμοδιότητα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έρχονται να μπουν μέσα στα όρια ευθύνης της, με μία συμβουλευτική διάσταση, η οποία απαιτεί όχι μόνο γνώση των ταχέως εξελισσόμενων καταστάσεων αλλά και δυνατότητα προσαρμογής και πρότασης νέων λύσεων και ιδεών, αφού πολλά από τα θέματα αυτά δεν έχουν ακόμα πλαισιωθεί επαρκώς νομικά και κανονιστικά.

Τι γίνεται όμως και με τις εταιρείες και τους κλάδους που δεν διαθέτουν Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, όπου δεν προβλέπεται καν νομικά; Το Υπουργείο Υγείας, για παράδειγμα, είναι επιφορτισμένο με άπειρα νέα ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης και, ενώ έχει αξιόλογο DPO, θα ήταν ιδιαίτερα αποτελεσματικό εάν διέθετε και Compliance Officer. Το Υπουργείο Παιδείας, που αντιμετωπίζει σωρεία θεμάτων και αντιδράσεων

ΤΑ ΟΡΙΑ ΤΟΥ ΡΟΛΟΥ ΤΟΥ COMPLIANCE OFFICER

Ποιά είναι η αρμοδιότητα του Compliance Officer εάν κληθεί να γνωμοδοτήσει πάνω σε θέματα επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων υπαλλήλων κατά τη διενέργεια τεστ COVID στις εταιρείες καθώς και σε θέματα που σχετίζονται με την υποχρεωτική, ενδεχομένως, συλλογή πιστοποιητικών εμβολιασμού για όλο το προσωπικό της εταιρείας ώστε να επιστρέψουν με φυσική παρουσία στην εργασία τους όσο εργάζονται με τηλεργασία;



σχετικά με την εφαρμογή της τηλεκπαίδευσης και τα θέματα προσωπικών δεδομένων ανηλίκων, το Υπουργείο Πολιτισμού και τα Σωματεία και λοιπές ενώσεις καλλιτεχνών που τώρα αρχίζουν να διερωτώνται εάν θα πρέπει να θεσπίσουν Κώδικες Δεοντολογίας και διαδικασίες για το πώς πρέπει να διενεργούνται οι ακροάσεις, θα έπρεπε να στελεχωθούν με Compliance Officers, οι οποίοι με την τεχνογνωσία τους και τον τρόπο σκέψης και προσέγγισής τους, μπορούν να συνεισφέρουν στις απαραίτητες αλλαγές και προσαρμογές που πρέπει να γίνουν σε όλους αυτούς τους χώρους.

Η νέα πραγματικότητα που έχει επέλθει στη ζωή μας με την πανδημία και τις επιπτώσεις της σε όλα τα επίπεδα, φαίνεται να ανοίγει νέους ορίζοντες για τους επαγγελματίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Στα χρόνια που έρχονται θα δούμε την ανάγκη για κανονιστική συμμόρφωση να επεκτείνεται και να θεσπίζεται σε χώρους που δεν υπήρχε, ενώ θα έπρεπε να υπάρχει.

Αυτό θα πρέπει να το έχουμε υπόψη μας, εμείς οι επαγγελματίες των εποπτευόμενων οργανισμών, καθώς, εάν θέλουμε να είμαστε «μέσα στο παιχνίδι», θα πρέπει να ανοίξουμε τον ορίζοντα των γνωστικών μας αντικειμένων και εξειδικεύσεων και να προσαρμοστούμε στις απαιτήσεις, τις ανάγκες και τις ιδιαιτερότητες άλλων κλάδων. Το μέλλον του επαγγέλματός μας είναι μεγάλο και θα πρέπει να αξιοποιήσουμε αυτή τη νέα συνθήκη.

Η νέα πραγματικότητα που έχει επέλθει στη ζωή μας με την πανδημία και τις επιπτώσεις της σε όλα τα επίπεδα, φαίνεται να ανοίγει νέους ορίζοντες για τους επαγγελματίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης.



Whistleblowing. Ευκαιρία ή μια ακόμη κανονιστική υποχρέωση;

(Βασίλης Σταματόπουλος, PhD, CIPP/E

Founding Partner, Fraud Line – Whistleblowing Services)



Τον τελευταίο καιρό γίνεται πολύς λόγος για το whistleblowing. Στα ελληνικά ο whistleblower αποδίδεται με την μάλλον άχαρη ορολογία «Πληροφοριοδότης Δημοσίου Συμφέροντος». Whistleblowing είναι η αναφορά ή η δημόσια αποκάλυψη στην οποία προβαίνει ένας νυν ή πρώην εργαζόμενος ή εξωτερικός συνεργάτης σχετικά με παράνομες ή ανήθικες συμπεριφορές ή πρακτικές που λαμβάνουν χώρα εντός της εταιρίας ή του οργανισμού.

Η αναφορά μπορεί να γίνει σε εσωτερικά αρμόδιο όργανο (εσωτερικό whistleblowing) ή εξωτερικά σε μια ρυθμιστική αρχή (εξωτερικό whistleblowing) ή μέσω δημόσιας αποκάλυψης (για παράδειγμα στον τύπο). Πήρε το όνομά του κατ' αναλογία από το φύσημα της σφυρίχτρας (blow the whistle) του διαιτητή σε περίπτωση φάουλ ή του αστυνομικού στον 19ο αιώνα σε περίπτωση διάπραξης κάποιου αδικήματος.

Το whistleblowing αφορά κυρίως την εγκαθίδρυση ασφαλών καναλιών αναφοράς και την αποτελεσματική προστασία των αναφερόντων (whistleblowers). Η ύπαρξη των διαύλων και η σωστή εφαρμογή των διαδικασιών συμβάλει στην πρόληψη και την ανίχνευση παράνομων περιστατικών ή ανήθικων συμπεριφορών, στη μείωση των οικονομικών απωλειών, στην ενίσχυση της εταιρικής κουλτούρας και στην προστασία της φήμης της εταιρίας ή του οργανισμού.

Σε ότι αφορά την ανίχνευση των περιστατικών, οι εργαζόμενοι γνωρίζουν καλύτερα από οποιονδήποτε εξωτερικό ελεγκτή τί συμβαίνει εντός της εταιρίας. Αυτοί είναι τα αυτιά και τα μάτια της. Ενδεικτικά, τα περιστατικά ενδοεταιρικής απάτης αποκαλύπτονται σε ποσοστό 43% από το εσωτερικό whistleblowing (ACFE 2020). Η ύπαρξη μηχανισμού αναφορών συμβάλει στην πρόληψη και μειώνει την ευκαιρία για διάπραξη αδικημάτων. Οι εν δυνάμει δράστες εύλογα αποτρέπονται, καθώς φοβούνται ότι θα αποκαλυφθεί η δράση τους. Συνεπώς το whistleblowing είναι ένα



πολύτιμο εργαλείο, το οποίο όμως οι Επιχειρήσεις και οι Οργανισμοί δεν έχουν ακόμη αξιοποιήσει επαρκώς.

Προς το παρόν στην Ελλάδα η νομοθεσία για την προστασία των πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος είναι εξαιρετικά ελλιπής. Ωστόσο, μέχρι το τέλος του 2021 θα ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο η Ευρωπαϊκή Οδηγία 1937/2019, η οποία προβλέπει υψηλά επίπεδα προστασίας για τους whistleblowers και θα εναρμονίσει τις νομοθεσίες των κρατών μελών.

Συγκεκριμένα, στην οδηγία προβλέπεται ότι δημόσιοι και ιδιωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να καθιερώσουν διαύλους και διαδικασίες για την υποβολή και παρακολούθηση των αναφορών. Για τις εταιρίες με 50 ή περισσότερους εργαζόμενους αυτό είναι υποχρεωτικό. Αντίστοιχη υποχρέωση έχουν όλες οι νομικές οντότητες του δημόσιου τομέα και οι δήμοι με περισσότερους από 10.000 κατοίκους.

Οι whistleblowers προστατεύονται από τυχόν αντίποινα και συγκεκριμένα από αδικαιολόγητες αλλαγές στη σύμβαση εργασίας (π.χ. απόλυση, διαθεσιμότητα, υποβιβασμός, μετακίνηση, διαφοροποίηση καθηκόντων), από παρενόχληση, εκφοβισμό, περιθωριοποίηση, προσβολή προσωπικότητας, άδικη μεταχείριση (π.χ. αποκλεισμό από εκπαιδευτικά σεμινάρια, μη έγκριση εξόδων, μη παροχή αδειάς, αβάσιμη αρνητική αξιολόγηση), ως αποτέλεσμα της αναφοράς τους.

Προϋπόθεση για την προστασία των whistleblowers είναι η αναφορά να γίνεται με καλή πίστη, δηλαδή να έχουν βάσιμους λόγους να πιστεύουν ότι αυτά που αναφέρουν είναι αληθή.

Μερικά από τα αδικήματα που καλύπτει το whistleblowing, για τα οποία οι αναφέροντες απολαμβάνουν τη σχετική προστασία, είναι το οικονομικό έγκλημα, παραβίαση νομοθεσίας για τις δημόσιες συμβάσεις, παραβίαση προσωπικών δεδομένων, νομιμοποίηση παράνομων εσόδων, παραβίαση νομοθεσίας για τον ανταγωνισμό, παραποίηση οικονομικών στοιχείων και καταστάσεων, παραβίαση σε θέματα υγείας και ασφάλειας, παραβίαση περιβαλλοντικής νομοθεσίας κ.α.

Βέβαια η εθνική νομοθεσία μπορεί να συμπεριλάβει και άλλα αδικήματα ή και επιπλέον μέτρα προστασίας. Επίσης, οι εταιρίες και οι οργανισμοί μπορούν να επεκτείνουν το εσωτερικό whistleblowing και σε θέματα ανθρωπίνου δυναμικού (H.R.), όπως για παράδειγμα η σεξουαλική παρενόχληση στον χώρο εργασίας.

Για να είναι αποτελεσματικό ένα σύστημα εσωτερικού whistleblowing, δεν αρκεί να οριστεί απλά ένα κανάλι αναφοράς (άτομο, πλατφόρμα, email). Θα πρέπει η εταιρία/οργανισμός να έχει αναπτύξει πολιτική αναφορών στην οποία θα



προσδιορίζονται λεπτομερώς το πεδίο εφαρμογής, τα είδη των παραπτώματων, τα κανάλια αναφορών, η προστασία και τα δικαιώματα των αναφερόντων και των αναφερομένων και θα δίνονται κατευθύνσεις για την υποβολή αναφοράς. Κάτι τέτοιο είναι απαραίτητο για τη σωστή υποβολή και διαχείριση των αναφορών. Επίσης, είναι πολύ σημαντικό να πραγματοποιηθεί εκπαίδευση των εργαζομένων, των στελεχών και των συνεργατών της εταιρίας, ώστε αφενός να ευαισθητοποιηθούν και να αποδομηθούν κάποιες στρεβλές αντιλήψεις σχετικά με το whistleblowing και αφετέρου να γίνει κατανοητό σε ποιες ενέργειες πρέπει να προβούν οι αναφέροντες σε περίπτωση που υποπτεύσει κάτι στην αντίληψή τους.

Η εμπιστευτικότητα και η προστασία των προσωπικών δεδομένων τόσο των καταγγελλόντων όσο και των καταγγελλομένων είναι κεφαλαιώδους σημασίας για την ορθή λειτουργία του whistleblowing. Η δυνατότητα υποβολής ανώνυμων αναφορών συνιστά καλή πρακτική, καθώς έτσι κάμπτεται πρακτικά ο φόβος του whistleblower και μειώνεται ο κίνδυνος έκθεσής του σε αντίποινα. Το μειονέκτημα με τις ανώνυμες αναφορές στο παρελθόν ήταν η αδυναμία επικοινωνίας με τον αναφέροντα, γεγονός που μπορεί να πλήξει την αξιοπιστία της αναφοράς και δυσκολεύσει τη διαδικασία διερεύνησης. Ωστόσο, πλέον έχουν αναπτυχθεί πλατφόρμες αναφορών, οι οποίες πληρούν υψηλά επίπεδα ασφάλειας και υποστηρίζουν τον ανοιχτό δίαυλο επικοινωνίας με τον whistleblower. Στο πλαίσιο της πλατφόρμας η επικοινωνία είναι δυνατόν να γίνει σε μορφή ασύγχρονης επικοινωνίας μεταξύ του διαχειριστή της αναφοράς και του αναφέροντος, διατηρώντας την ανωνυμία μέσω ενός μοναδικού κωδικού. Επιπλέον, οι εν λόγω πλατφόρμες μπορούν να λειτουργήσουν ως case management system ενισχύοντας τη διαφάνεια και τη λογοδοσία κατά την παρακολούθηση της αναφοράς, ενώ λαμβάνονται όλα τα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα σύμφωνα με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Η ευθύνη για την ορθή λειτουργία και εφαρμογή του συστήματος whistleblowing ανήκει κατά βάση στους υπεύθυνους κανονιστικής συμμόρφωσης και δευτερευόντως στους υπεύθυνους εσωτερικού ελέγχου με την ενεργή υποστήριξη από το Διοικητικό Συμβούλιο (tone at the top). Ο επερχόμενος νόμος για το whistleblowing δεν πρέπει να αντιμετωπιστεί από τις επιχειρήσεις και τους οργανισμούς ως άλλο ένα κανονιστικό βάρος. Αντίθετα, οι εταιρίες και οι οργανισμοί πρέπει από σήμερα να προετοιμαστούν και να υιοθετήσουν ένα ισχυρό σύστημα whistleblowing, χτίζοντας μία ισχυρή κουλτούρα ακεραιότητας. Με αυτόν τον τρόπο θα στείλουν το μήνυμα σε εργαζόμενους, συνεργάτες, πιστωτές, επενδυτές και πελάτες, ότι εφαρμόζουν τους νόμους και περιφρουρούν τις εταιρικές αρχές και αξίες.



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Επισκεφτείτε το site του ΣΕΚΑΣΕ

www.compliance.gr



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Αρχική | Σύνδεσμος | Μέλη | Ανακοινώσεις | Νομοθεσία | Επικοινωνία | Σύνδεση/Εγγραφή

Ο Σύνδεσμος Επαγγελματιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ελλάδος (ΣΕΚΑΣΕ) είναι το επίσημο σωματείο στελεχών Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Ελλάδα, με έδρα την Αθήνα.

Ο κύριος σκοπός του είναι να προάγει και να διαδώσει το πλαίσιο λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να ενισχύσει το ρόλο των Υπευθύνων αυτής, στο ελληνικό επιχειρηματικό περιβάλλον.

Για την επίτευξη του ανωτέρω σκοπού, ιδρύθηκε το Μάιο του 2016 ο 1ος φορέας στελεχών Compliance.

[Διαβάστε περισσότερα >>](#)

Το τελευταίο διάστημα η ανθρωπότητα αντιμετωπίζει μια πρωτοφανή δοκιμασία, η οποία επηρεάζει άμεσα την οικονομία και την κοινωνία μας. Τώρα, είναι πιο σημαντικό από ποτέ να ανταπεξέλθουμε στις προκλήσεις, μένοντας πρωτίστως υγιείς και ασφαλείς, χωρίς ωστόσο να σταματήσουμε κάνουμε σχέδια για το μέλλον.

Ο ΣΕΚΑΣΕ αντιλαμβανόμενος τον ρόλο του, στέκεται δίπλα στα Μέλη του και συνεχίζει τη δραστηριότητά του αναλαμβάνοντας μια σειρά από πρωτοβουλίες.

Μένουμε ασφαλείς και συνεχίζουμε μαζί, ώστε να είμαστε έτοιμοι για την επόμενη μέρα.

Ευχόμαστε υγεία και δύναμη σε όλους!

Εγγραφή Νέων Μελών
Ενημερωθείτε σχετικά με τη διαδικασία εγγραφής νέων μελών του Συνδέσμου.

Membership

[Διαβάστε περισσότερα >>](#)

Newsletter
Εκδόθηκε το νέο τεύχος του Ενημερωτικού Δελτίου του ΣΕΚΑΣΕ με ενδιαφέροντα άρθρα.



[Διαβάστε περισσότερα >>](#)

Συνεργασία με το ICA
Πρόσβαση στα εκπαιδευτικά προγράμματα του ICA με ευνοϊκότερους οικονομικούς όρους για τα μέλη του ΣΕΚΑΣΕ.

ICA
INTERNATIONAL COMPLIANCE ASSOCIATION

[Διαβάστε περισσότερα >>](#)

0014661

ΜΕΝΟΥΜΕ ΑΣΦΑΛΕΙΣ

Ο ΣΕΚΑΣΕ σας εύχεται Καλό Καλοκαίρι!