

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Περιοδική Έκδοση



Δεκέμβριος 2021 – Τεύχος 13



Περιεχόμενα

3	Χαιρετισμός Προέδρου Δ.Σ.
4	Σημαντικά Νέα - Ανακοινώσεις
9	«Data Privacy: Η Εκτίμηση Αντικτύπου για την προστασία δεδομένων ως εργαλείο συμμόρφωσης και λογοδοσίας» Συμεών Κρέτσης, Compliance and Data Privacy Expert
11	«Η αναμόρφωση του ρυθμιστικού πλαισίου των δημοσίων συμβάσεων με τον ν. 4782/2021» Πασχαλίνα Μαστρογιαννοπούλου, Μ.Δ.Ε. Δικηγόρος, μέλος της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την αναμόρφωση του ν. 4412/2016
14	«Compliance through the scope of ESG» Σοφία Δημοπούλου, Risk/Compliance Senior Specialist
15	«Προστασία εργαζομένων από βία και παρενόχληση στον χώρο εργασίας. Η σχέση του νόμου 4808/2021 με την Οδηγία 1937/2019 για το whistleblowing και την επερχόμενη εθνική νομοθεσία» Χριστίνα Παπαζησίμου, LLB, MBA, Founding Partner, Fraud Line – Whistleblowing Services & Βασίλης Σταματόπουλος, PhD, CIPP/E, Founding Partner, Fraud Line – Whistleblowing Services
18	«Regulatory sandbox: Προώθηση της καινοτομίας και εξοικονόμηση πόρων σε ένα προστατευμένο ρυθμιστικό περιβάλλον» Αναστασία Καραντάνα, Δικηγόρος, MA in Banking & Financial Law, PgD in Tax Law



Αγαπητά μέλη,

Σας παρουσιάζουμε με χαρά την τακτική έκδοση του Newsletter του ΣΕΚΑΣΕ.

Στο διάστημα που μεσολάβησε από την προηγούμενη έκδοση, πραγματοποιήθηκε το 4ο Συνέδριο Compliance σε συνεργασία με τη Νομική Βιβλιοθήκη, το οποίο στέφθηκε με ιδιαίτερη επιτυχία, τόσο ως προς τον αριθμό των συμμετεχόντων όσο και ως προς τη γενικότερη οργάνωση, τις θεματικές και τους ομιλητές. Με τη Νομική Βιβλιοθήκη διερευνώνται ευρύτερες συνεργασίες, τόσο στον εκπαιδευτικό τομέα, όσο και γενικότερα. Παράλληλα, δρομολογήθηκε η συνεργασία του Συνδέσμου μας με την Εθνική Αρχή Διαφάνειας, (ΕΑΔ), στο πλαίσιο της Εθνικής Στρατηγικής για την Καταπολέμηση της Διαφθοράς, ενώ ο ΣΕΚΑΣΕ θα εκπροσωπηθεί και στο επερχόμενο 1ο Integrity Forum που διοργανώνει η ΕΑΔ.

Στην παρούσα έκδοση θα βρείτε ενδιαφέρουσα αρθρογραφία για θέματα της επικαιρότητας, αλλά και νέα από τη δράση του Συνδέσμου μας.

Σας ευχόμαστε καλές γιορτές και να είστε ασφαλείς!

Με εκτίμηση,

Βαγγέλης Τσεκρέκος

Πρόεδρος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ



Σημαντικά Νέα - Ανακοινώσεις

►► 4ο Ετήσιο Συνέδριο ΣΕΚΑΣΕ – 05.11.2021

Με ιδιαίτερη επιτυχία πραγματοποιήθηκε την Παρασκευή 5 Νοεμβρίου 2021 το 4th Compliance Conference (4ο Συνέδριο Κανονιστικής Συμμόρφωσης) με τίτλο «Building the Compliance Function of the New Era», που διοργάνωσαν ο ΣΕΚΑΣΕ σε συνεργασία με τη ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ, υπό την αιγίδα του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, της Διεθνούς Ένωσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ICA), της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας, του ΣΕΒ, του Συνδέσμου Μελών Χρηματιστηρίων Αθηνών, της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, της Διεθνούς Διαφάνειας Ελλάδος, της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και της Association of Certified Sanctions Specialists (ACSS).

Το Συνέδριο πραγματοποιήθηκε σε υβριδική μορφή, διά ζώσης στο Wyndham Grand Athens και διαδικτυακά μέσω της virtual platform της ΝΟΜΙΚΗΣ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗΣ, ενώ τον ρόλο του συντονιστή ανέλαβε ο δημοσιογράφος και δικηγόρος Αντώνης Παπαγιαννίδης. Το Συνέδριο παρακολούθησαν περισσότεροι από 280 συμμετέχοντες, στην πλειοψηφία τους στελέχη από το χώρο της κανονιστικής συμμόρφωσης, δικηγόροι, νομικοί σύμβουλοι και ανώτατα στελέχη επιχειρήσεων. Διακεκριμένοι εκπρόσωποι του διεθνούς και εγχώριου κανονιστικού περιβάλλοντος, αλλά και ακαδημαϊκοί και καταξιωμένοι επαγγελματίες του επιχειρηματικού κόσμου ανέλυσαν τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης με τα κανονιστικά πλαίσια όπως αυτά επιβάλλονται από τις κατά περίπτωση Αρμόδιες Αρχές.

Οι θεματικές του Συνεδρίου περιλάμβαναν ζητήματα σχετικά με: Virtual Assets, Anti-Money Laundering (AML) & Sanctions, Διαφθορά & Οικονομικό Έγκλημα, Data Privacy, Νέο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, ESG & Ethics.



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

► ► Συνεργασία ΣΕΚΑΣΕ & Εθνικής Αρχής Διαφάνειας **– 08-10.12.2021**

Ο ΣΕΚΑΣΕ στηρίζει ενεργά το Integrity and Transparency Summit που θα διοργανωθεί στο πλαίσιο του τριήμερου 1ου Φόρουμ Ακεραιότητας – 1st Integrity Forum με αφορμή την Παγκόσμια Ημέρα κατά της Διαφθοράς την 9η Δεκεμβρίου με πρωτοβουλία της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας. Το τριήμερο εντάσσεται στο πλαίσιο του θεσμικού ρόλου και των δράσεων που αναλαμβάνει η Αρχή και στις οποίες συμμετέχει ενεργά ο ΣΕΚΑΣΕ για την ευαισθητοποίηση και ενημέρωση όλων των φορέων του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, καθώς και των πολιτών σε θέματα διαφάνειας, ακεραιότητας και λογοδοσίας. Το κεντρικό μήνυμα του Forum είναι «*Ενισχύοντας την εμπιστοσύνη των πολιτών στους θεσμούς*» και στόχος είναι να καταστεί σταδιακά σημείο ανάπτυξης ενός ουσιαστικού διαλόγου με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς, αναδεικνύοντας ζητήματα που σχετίζονται με τη διαφάνεια και την καταπολέμηση της διαφθοράς. Στο πλαίσιο του Forum θα παρουσιασθούν επίσης τα αποτελέσματα της έρευνας κοινής γνώμης που διενεργείται με πρωτοβουλία της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας και στην οποία έχουν συμμετάσχει, μεταξύ άλλων, και τα μέλη του ΣΕΚΑΣΕ, όσον αφορά στη στάση και τις αντιλήψεις των πολιτών απέναντι στη διαφθορά. Το εν λόγω Forum θα πραγματοποιηθεί από τις 8/12/2021 έως και τις 10/12/2021 στο Υπουργείο Μεταναστευτικής Πολιτικής και Ασύλου (Λεωφόρος Θηβών 196-198, Τ.Κ 182 33 Άγιος Ιωάννης Ρέντης - Νίκαια/ Κτήριο Κεράνης).



**► ► Διαδικτυακό workshop ΣΕΚΑΣΕ σε συνεργασία με
τον ΣΕΒ με θέμα: Η Μονάδα Κανονιστικής
Συμμόρφωσης ως μέρος του Συστήματος Εσωτερικού
Ελέγχου – Φεβρουάριος 2022**

Ο ΣΕΚΑΣΕ σε συνεργασία με τον ΣΕΒ προγραμματίζει τον Φεβρουάριο του 2022 τη διοργάνωση κλειστού διαδικτυακού workshop με θέμα: «Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου».

Στόχος του workshop είναι, μετά την ψήφιση του νόμου 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, να ενημερώσει τις εισηγμένες επιχειρήσεις για τις νέες υποχρεώσεις, να αναδείξει τα οφέλη της νέας Μονάδας και να παρέχει πρακτικές συμβουλές για τον τρόπο λειτουργίας της.

Το workshop απευθύνεται στις εισηγμένες εταιρείες, ενώ θα είναι ανοιχτό και για τα μέλη του ΣΕΚΑΣΕ.

Προσεχώς θα ανακοινωθούν περισσότερες πληροφορίες για το πρόγραμμα και τη δωρεάν εγγραφή.





Άρθρα

«Data Privacy: Η Εκτίμηση Αντικτύπου για την προστασία δεδομένων ως εργαλείο συμμόρφωσης και λογοδοσίας»

(Συμεών Κρέτσης, Compliance and Data Privacy Expert)



Ο Γενικός Κανονισμός Προστασίας Δεδομένων (GDPR) εισάγει ρητή υποχρέωση για διενέργεια εκτίμησης αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (Data Protection Impact Assessment - DPIA), στους οργανισμούς που πραγματοποιούν επεξεργασίες προσωπικών δεδομένων οι οποίες ενδέχεται να θέσουν σε υψηλό κίνδυνο τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων.

Η διενέργειά της εκτίμησης αντικτύπου αποτελεί ουσιαστικό μηχανισμό ελέγχου των δραστηριοτήτων επεξεργασίας δεδομένων και βασικό στοιχείο απόδειξης της συμμόρφωσης, το οποίο μάλιστα συνδέεται άμεσα με την αρχή της λογοδοσίας. Με βάση δε την αρχή της λογοδοσίας, όπως οριοθετείται και από την ελληνική εποπτική Αρχή, οι οργανισμοί που επεξεργάζονται προσωπικά δεδομένα οφείλουν όχι μόνο να συμμορφώνονται με το ρυθμιστικό πλαίσιο, αλλά φέρουν αμέσως και την ευθύνη απόδειξης της συμμόρφωσής τους.

Τόσο το ευρωπαϊκό, όσο και το εθνικό νομικό πλαίσιο, αλλά και οι κατευθυντήριες οδηγίες των αρμόδιων εποπτικών αρχών εντοπίζουν ως διττή την κανονιστική υποχρέωση των οργανισμών που επεξεργάζονται προσωπικά δεδομένα αναφορικά με τη διενέργεια εκτίμησης αντικτύπου. Ειδικότερα, οι ενδιαφερόμενοι οργανισμοί υποχρεούνται αφενός μεν να αξιολογήσουν τα ειδικότερα στοιχεία των



επεξεργασιών με σκοπό να σταθμίσουν την αναγκαιότητα διενέργειας εκτίμησης αντικτύπου (αξιολόγηση αναγκαιότητας), αφετέρου δε να προχωρήσουν στη διενέργεια τεκμηριωμένης εκτίμησης του αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων, λαμβάνοντας υπόψη τις διαθέσιμες πληροφορίες, αλλά και τους ενδεχόμενους κινδύνους που συνδέονται με τις αξιολογούμενες επεξεργασίες. Υπογραμμίζεται δε ότι οι ως άνω υποχρεώσεις ισχύουν και για τις επεξεργασίες που λαμβάνουν χώρα ήδη πριν από την εφαρμογή του Γενικού Κανονισμού.

Μπορούμε, επομένως, να πούμε ότι η εκτίμηση αντικτύπου αποτελεί ουσιαστικά μια αναλυτική και λεπτομερή αξιολόγηση των αξιολογούμενων πράξεων επεξεργασίας, με καταγραφή των επιμέρους στοιχείων τους, οριοθέτηση των σκοπών τους, εκτίμηση της αναγκαιότητας και της αναλογικότητάς τους, εντοπισμό των κινδύνων που προβλέπεται να έχουν για τα φυσικά πρόσωπα, καθώς και προσδιορισμό των μέτρων αντιμετώπισης των κινδύνων αυτών.

Η υποχρέωση εκπόνησης εκτίμησης αντικτύπου βαρύνει μεν τους οργανισμούς που ενεργούν ως Υπεύθυνοι Επεξεργασίας κατά την επεξεργασία δεδομένων, ωστόσο όπως ευθέως προκύπτει η εκτίμηση αντικτύπου αποτελεί στην ουσία αναλυτική και σε βάθος εξέταση των αξιολογούμενων πράξεων επεξεργασίας, με καταγραφή των σκοπών τους, εκτίμηση της αναγκαιότητας και της αναλογικότητάς τους, προσδιορισμό των κινδύνων που προβλέπεται να έχουν για τα υποκείμενα των δεδομένων καθώς και τον εντοπισμό μέτρων αντιμετώπισης των κινδύνων αυτών.

Η εκπόνηση εκτίμησης αντικτύπου αποτελεί μεν υποχρέωση που βαρύνει τους οργανισμούς που επεξεργάζονται προσωπικά δεδομένα ως Υπεύθυνοι Επεξεργασίας, ωστόσο όπως σαφώς προκύπτει από το Γενικό Κανονισμό, και οι έχοντες ρόλο Εκτελούντος την Επεξεργασία, υποχρεούνται να συνδράμουν τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας, με παροχή τεχνογνωσίας, κατά περίπτωση.

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ευθυγραμμιζόμενη με τις διατάξεις του Γενικού Κανονισμού κατάρτισε κατάλογο με τα είδη των επεξεργασιών για τις οποίες απαιτείται εκτίμηση αντικτύπου, τον οποίο και δημοσίευσε σε σχετική απόφασή της, επισημαίνοντας ωστόσο emphaticά την αυτοτελή ευθύνη των Υπευθύνων Επεξεργασίας για εκπόνηση εκτίμησης αντικτύπου κάθε φορά που τούτο κρίνεται απαραίτητο, λαμβάνοντας υπόψη συνολικά το πλαίσιο επεξεργασίας δεδομένων.



«Η αναμόρφωση του ρυθμιστικού πλαισίου των δημοσίων συμβάσεων με τον ν. 4782/2021»

(Πασχαλίνα Μαστρογιαννοπούλου, Μ.Δ.Ε. Δικηγόρος, μέλος της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την αναμόρφωση του ν. 4412/2016)



Όταν αναφερόμαστε στη νομοθεσία για τις δημόσιες συμβάσεις, ο στόχος είναι η κατοχύρωση μίας ποιοτικής και διαφανούς διαδικασίας με την βέλτιστη ταχύτητα. Αυτόν τον στόχο προτίθεται να ικανοποιήσει ο νέος νόμος, ν. 4782/2021, ο οποίος επέφερε σημαντικές τροποποιήσεις στον ν. 4412/2016.

Προτίθεται να αναμορφώσει τη διαδικασία της προετοιμασίας, της ανάθεσης και της εκτέλεσης των δημοσίων συμβάσεων, προβλέποντας ταχείες και ευέλικτες διαδικασίες, χωρίς να γίνεται έκπτωση στις αρχές της διαφάνειας, της αποτελεσματικότητας και στα έννομα δικαιώματα των διαγωνιζομένων και με παράλληλη πρόβλεψη θεσμικών εγγυήσεων και αντίβαρων.

Η έννοια της ταχύτητας σε διοικητικές και δικαστικές διαδικασίες αναφέρεται συχνά στον δημόσιο διάλογο και τη βρίσκουμε ως σκοπό σε πολλά νομοσχέδια. Όμως, στις δημόσιες συμβάσεις θα έλεγε κανείς ότι είναι σύμφυτη με το δημόσιο συμφέρον. Πράγματι, πολλές φορές στην πράξη βλέπουμε διαγωνιστικές διαδικασίες να καθυστερούν υπέρμετρα λόγω δικαστικών διενέξεων, με αποτέλεσμα, όταν πια τελειώσει ο διαγωνισμός, τα προς προμήθεια υλικά να είναι πια παρωχημένα, οι μελέτες ανεπίκαιρες, τα υλικά παλαιάς τεχνολογίας. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την επιβάρυνση του δημοσίου με κόστος και διαδικασίες, τη σοβαρή βλάβη του δημοσίου συμφέροντος και την αποθάρρυνση των οικονομικών φορέων.

Βασική τομή του νέου νόμου είναι η υιοθέτηση για πρώτη φορά στην έννομη τάξη μας, ενός ενιαίου ενδίκου βοηθήματος για την αναστολή και την ακύρωση



παράνομων πράξεων. Με την προβλεπόμενη σώρευση σε ενιαίο δικόγραφο της αίτησης αναστολής εκτέλεσης και της αίτησης ακύρωσης κατά των αποφάσεων της Αρχής Εξέτασης Προδικαστικών Προσφυγών (ΑΕΠΠ) και την πρόβλεψη σύντομων προθεσμιών για τις διαδικαστικές πράξεις και την έκδοση απόφασης, απλοποιείται η διαδικασία και επιταχύνεται σημαντικά, αφού σχεδόν στον ίδιο χρόνο που εκδίδεται σήμερα μία απόφαση με προσωρινό χαρακτήρα, θα εκδίδεται πια οριστική απόφαση. Ενώ παράλληλα, προβλέπεται η έκδοση προσωρινής διαταγής σε σύντομη προθεσμία και με συνοπτική αιτιολογία επί του αιτήματος αναστολής μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης.

Με τον τρόπο αυτό, θα ολοκληρώνονται οι διαγωνιστικές διαδικασίες σε σύντομο χρονικό διάστημα και δεν θα χρησιμοποιείται το νομικό οπλοστάσιο για σκόπιμη καθυστέρηση των διαδικασιών, χωρίς να φαλκιδεύονται τα δικαιώματα των διαδίκων.

Περαιτέρω, ένα δίκαιο αίτημα των οικονομικών φορέων ικανοποιείται, με την πρόβλεψη της επιστροφής του παραβόλου της προδικαστικής προσφυγής υπέρ του αιτούντος που πέτυχε την ακύρωση απόφασης της Αρχής Εξέτασης Προδικαστικών Προσφυγών (ΑΕΠΠ). Στο νομικό μας σύστημα προβλέπεται η επιστροφή των παραβόλων σε περίπτωση ευδοκίμησης των ενδίκων βοηθημάτων και μέσων, ωστόσο είχε παραλειφθεί η πρόβλεψη αυτή για το παράβολο υπέρ της ΑΕΠΠ, το οποίο μάλιστα αναλόγως την αξία της σύμβασης μπορεί να είναι και πολύ υψηλό (από 600 ευρώ μέχρι 15.000 ευρώ).

Προβλέπονται, επίσης διάφορες ρυθμίσεις για την αποτελεσματικότερη διεξαγωγή της εκδίκασης των προσφυγών ενώπιον της ΑΕΠΠ, όπως η συζήτηση κατηγορίας υποθέσεων από Μονομελή Κλιμάκια και η δυνατότητα ακρόασης ενώπιον της ΑΕΠΠ.

Από τη μία ο νέος νόμος προβλέπει ταχείες διαδικασίες, από την άλλη αυξάνει τις εγγυήσεις. Πράγματι, μεταξύ άλλων ρυθμίσεων, μειώνονται τα χρηματικά όρια για την προσφυγή στην έννομη προστασία ενώπιον της ΑΕΠΠ και των διοικητικών δικαστηρίων από 60.000 ευρώ σε 30.000 ευρώ χωρίς ΦΠΑ για τις προμήθειες και τις υπηρεσίες, κατοχυρώνοντας πληρέστερη δικαστική προστασία για τους οικονομικούς φορείς.

Επίσης, επεκτείνεται η υποχρεωτική χρήση των ηλεκτρονικών εργαλείων σε όλες τις διαδικασίες ανάθεσης δημόσιας σύμβασης με εκτιμώμενη αξία μεγαλύτερη των 30.000 ευρώ. Περιορίζεται, έτσι, η χρήση έντυπων διαδικασιών και εξασφαλίζεται η διαφάνεια των διαδικασιών ανάθεσης ακόμα και για συμβάσεις με χαμηλότερη αξία, ενώ παράλληλα διευρύνεται σημαντικά η χρήση των εργαλείων e-

procurement. Αυτό μειώνει το κόστος και τον χρόνο προετοιμασίας της προσφοράς και θα ωφεληθούν συνεπώς οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες θα μπορούν να συμμετέχουν ευχερέστερα στους διαγωνισμούς.

Ακόμα, προβλέπεται υποχρέωση της αναθέτουσας αρχής για έργα εκτιμώμενης αξίας άνω του 1.000.000 ευρώ, να αναρτά τη μελέτη κατασκευής του έργου και τα τεύχη δημοπράτησης τουλάχιστον δύο μήνες πριν τη διενέργεια του διαγωνισμού, ώστε να δίνεται η δυνατότητα στους υποψηφίους του διαγωνισμού να έχουν επαρκή χρόνο να μελετήσουν το έργο και να προετοιμάσουν τη συμμετοχή τους.

Τέλος, εισάγονται σημαντικές ρυθμίσεις στον τομέα των δημοσίων έργων, όπως η δυνατότητα εκκίνησης της διαδικασίας δημοπράτησης των έργων με χαμηλότερο βαθμό ωριμότητας, η γρηγορότερη εκκίνηση της δημοπράτησης των έργων ειδικής σημασίας για την οικονομία της χώρας και η αντιμετώπιση των ασυνήθιστα χαμηλών προσφορών.

Συμπερασματικά, είναι κρίσιμο, ιδίως στο παρόν χρονικό σημείο, να επιταχυνθούν οι διαδικασίες ανάθεσης και εκτέλεσης των δημοσίων συμβάσεων και να γίνουν πιο ευέλικτες. Πράγματι, η χώρα μας πρέπει να υιοθετήσει ένα πλαίσιο που θα της επιτρέπει να απορροφήσει με ταχύτητα και να αξιοποιήσει τα ενωσιακά κονδύλια και τα χρηματοδοτικά εργαλεία, ενόψει της προγραμματικής περιόδου ΕΣΠΑ 2021 – 2027 και της αξιοποίησης των δυνατοτήτων του Recovery and Resilience Fund (RRF) για την υποστήριξη της ανάπτυξης και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας των οικονομιών των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης έναντι κρίσεων και ο νέος νόμος στοχεύει σε αυτήν την κατεύθυνση.

«Compliance through the scope of ESG»

(Σοφία Δημοπούλου, Risk/Compliance Senior Specialist)



Through sustainability, entities seek to meet society's short, medium and long-term economic, social and environmental needs. It is based on the principal that development must meet today's needs without jeopardizing the welfare of future generations. Environmental, social and corporate governance (ESG) metrics have emerged as important factors that reflect companies' ability to generate value and formulate effective strategies.

Business ethics and Compliance, are parts of the Governance dimension of the ESG criteria and stand for a solid commitment to the principles of integrity, transparency, justice, professionalism, team spirit, and of respect to the rules/principles and legal/regulatory requirements which are essential to govern the functions of the Company.

Therefore, a strong culture of Compliance, which may include aspects such as an insightful management of policies/procedures along with values & moral principles, targeted trainings, a speak-up culture, communication with stakeholders and a responsible supply chain, creates and supports the mission and the vision of the company.

Consequently, failing to adopt and implement adequate and robust processes that prevent corruption, bribery and human rights issues and violations, can result in harming every company's reputation, thus possibly subsequently affecting its financial position as well as its employees' commitment and loyalty.

To conclude, in order to properly address the ESG and since it is front and center for organizations of all types and sizes, the involvement of the compliance team is of utter importance and service.



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

«Προστασία εργαζομένων από βία και παρενόχληση στον χώρο εργασίας. Η σχέση του νόμου 4808/2021 με την Οδηγία 1937/2019 για το whistleblowing και την επερχόμενη εθνική νομοθεσία»

(Χριστίνα Παπαζησίμου, LLB, MBA, Founding Partner, Fraud Line – Whistleblowing Services &

Βασίλης Σταματόπουλος, PhD, CIPP/E, Founding Partner, Fraud Line – Whistleblowing Services)



Όλοι επιθυμούμε να εργαζόμαστε σε ένα περιβάλλον όπου κυριαρχεί ο σεβασμός και η ευγένεια. Ένας τέτοιος χώρος εργασίας αυξάνει την ικανοποίηση και την παραγωγικότητά μας. Η παρενόχληση και η βία με οποιαδήποτε μορφή προσβάλει την ανθρώπινη αξιοπρέπεια και την αρχή της ισότητας. Καθιστά ανεπιθύμητη, δυσάρεστη έως και δυσβάσταχτη την εργασιακή καθημερινότητα του θύματος, με εκτεταμένες συνέπειες στην ψυχική του υγεία, στην εργασιακή του απόδοση, στην αυτοεκτίμηση και στον αυτοσεβασμό του.



Για την αντιμετώπιση των φαινομένων βίας και παρενόχλησης ψηφίστηκε πρόσφατα ο Νόμος 4808/2021, με τον οποίο κυρώθηκε η σύμβαση 190 της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για την εξάλειψη της βίας και παρενόχλησης στην εργασία.

Ως «βία και παρενόχληση» νοούνται οι μορφές συμπεριφοράς, πράξεις, πρακτικές ή απειλές αυτών, που αποσκοπούν, οδηγούν ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε σωματική, ψυχολογική, σεξουαλική ή οικονομική βλάβη, είτε εκδηλώνονται μεμονωμένα είτε κατ' επανάληψη,

Ως «παρενόχληση» νοούνται οι μορφές συμπεριφοράς, που έχουν ως σκοπό ή αποτέλεσμα την παραβίαση της αξιοπρέπειας του προσώπου και τη δημιουργία εκφοβιστικού, εχθρικού, εξευτελιστικού, ταπεινωτικού ή επιθετικού περιβάλλοντος, ανεξαρτήτως εάν συνιστούν μορφή διάκρισης, και περιλαμβάνουν και την παρενόχληση λόγω φύλου ή για άλλους λόγους διάκρισης.

Οι εταιρίες που απασχολούν περισσότερους από 20 εργαζόμενους υποχρεούνται να λαμβάνουν πρόσφορα μέτρα για την πρόληψη, τον περιορισμό, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας, επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε τέτοιου είδους φαινόμενα.

Συγκεκριμένα, οι εταιρίες πρέπει να εγκαταστήσουν ασφαλείς και εύκολα προσβάσιμους διαύλους επικοινωνίας για την υποδοχή των αναφορών και να ορίσουν τα αρμόδια πρόσωπα εντός της επιχείρησης για την παραλαβή και την εξέταση των αναφορών.

Επίσης, υποχρεούνται να παραλαμβάνουν, να διερευνούν και να διαχειρίζονται κάθε αναφορά για περιστατικό βίας ή παρενόχλησης στον χώρο εργασίας με αμεροληψία, εμπιστευτικότητα, εχεμύθεια και διακριτικότητα, προστατεύοντας τα προσωπικά δεδομένα όλων των εμπλεκόμενων.

Οι υπόχρεες εταιρίες πρέπει να διαθέτουν πολιτικές στις οποίες θα αποτυπώνονται οι βασικές αρχές και οι διαδικασίες διαχείρισης και διερεύνησης των εσωτερικών καταγγελιών για περιστατικά βίας και παρενόχλησης. Μεταξύ άλλων, θα προβλέπεται η απαγόρευση αντιποίνων και περαιτέρω θυματοποίησης του θιγόμενου προσώπου ενώ παράλληλα θα ορίζονται οι πειθαρχικές συνέπειες για τον θύτη, συμπεριλαμβανομένης της απόλυσης, σε περίπτωση διαπίστωσης των παραβάσεων.

Τέλος, οι εταιρίες θα πρέπει να προβούν σε εκπαιδευτικές δράσεις και σε ενέργειες ενημέρωσης και ευαισθητοποίησης του προσωπικού τους και να παρέχουν

πληροφορίες για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των εργαζομένων και του εργοδότη.

Ο νόμος 4808/2021 συμπλέει και βρίσκεται σε αρμονία με την Οδηγία 1937/2019 για το whistleblowing σχετικά με την προστασία των εργαζομένων που ευαισθητοποιούνται και αναφέρουν, η οποία θα καταστεί εθνικός νόμος μέχρι τις 17/12/2021. Έχουν πολλά κοινά σημεία, καθώς και τα δυο νομοθετήματα υποχρεώνουν τις εταιρίες να διαθέτουν κανάλια αναφορών για παραβιάσεις που λαμβάνουν χώρα στον εργασιακό χώρο αλλά και σαφείς διαδικασίες για τη διαχείριση και διερεύνηση των υποβαλλόμενων αναφορών. Επιπλέον, οι αναφέροντες προστατεύονται από τυχόν αντίποινα για το λόγο ότι προέβησαν σε αναφορά, ενώ προβλέπεται και η αντιστροφή του βάρους της απόδειξης. Τέλος, προβλέπεται η δυνατότητα αναφοράς τόσο εσωτερικά, εντός της εταιρίας, όσο και εξωτερικά, στις αρμόδιες αρχές. Συγκεκριμένα, για τη βία και την παρενόχληση μπορεί να γίνει καταγγελία από το θύμα στον ΣΕΠΕ και στον Συνήγορο του Πολίτη. Ο δε νόμος για το whistleblowing θα ορίσει την αρμόδια ανεξάρτητη αρχή για την υποδοχή καταγγελιών (κατά πάσα πιθανότητα πρόκειται για την Εθνική Αρχή Διαφάνειας).

Μετά από τις πρόσφατες καταγγελίες περιστατικών βίας και παρενόχλησης στον χώρο του θεάτρου και του αθλητισμού έχει υπάρξει ευαισθητοποίηση της κοινής γνώμης και έχει γίνει αντιληπτή η σημασία μιας υγιούς εταιρικής κουλτούρας. Αυτά τα περιστατικά συμβαίνουν λίγο - πολύ σε όλους τους χώρους εργασίας. Η νομοθεσία λοιπόν έρχεται να δώσει την κατάλληλη στιγμή την ώθηση που χρειάζεται για να αλλάξει το τοπίο στον εργασιακό χώρο, ώστε τα θύματα να προστατεύονται και οι θύτες να υφίστανται τις προβλεπόμενες συνέπειες.



«Regulatory sandbox: Προώθηση της καινοτομίας και εξοικονόμηση πόρων σε ένα προστατευμένο ρυθμιστικό περιβάλλον»

(Αναστασία Καραντάνα, Δικηγόρος, MA in Banking & Financial Law, PgD in Tax Law)



Εφόσον είσαι πάροχος χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και έχεις λάβει άδεια από την ΤτΕ, με κύρια δραστηριότητα στην Ελλάδα (όχι υποκατάστημα), πώς θα μπορούσες να διεξάγεις μικρής κλίμακας δοκιμές καινοτόμων προϊόντων και τεχνολογικά προηγμένων λύσεων για την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, όπως λ.χ. KYC, πιστωτικές βαθμολογίες, εμβάσματα που βασίζονται σε τεχνολογία blockchain, δωρεάν και με συνεχή εξατομικευμένη καθοδήγηση εντός ενός εξαμήνου, μέσα σε ένα ελεγχόμενο αλλά 'live'

κανονιστικό περιβάλλον, με καθορισμένες παραμέτρους και χρονοδιαγράμματα, υπό την εποπτεία και σε άμεση συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος;¹ Μέσω του οικοσυστήματος του Regulatory Sandbox φυσικά, ήτοι του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος.

Τι θεωρεί η Τράπεζα της Ελλάδος καινοτόμο; Θα πρέπει να αξιοποιούνται καταρχάς αναδυόμενες ή υπάρχουσες τεχνολογίες κατά καινοτόμο τρόπο για την παροχή υπηρεσιών ή προϊόντων ή για τη βελτίωση υπάρχουσας χρηματοοικονομικής δραστηριότητας χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, εντός της ελληνικής αγοράς. Θα πρέπει, ωστόσο, να τονιστεί ότι η καινοτομία δεν περιορίζεται μόνο στα τεχνολογικά στοιχεία της πρότασης, αλλά περικλείει και την

¹ Διασυνοριακές δοκιμές και υπηρεσίες μέσω ενιαίου διαβατηρίου δεν επιτρέπονται στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Εταιρείες που δεν διαθέτουν άδεια από την ΤτΕ μπορούν, είτε να λάβουν τέτοια μέσω σχετικής αίτησης, είτε να συμπράξουν με αδειοδοτημένο ίδρυμα προκειμένου να επωφεληθούν από το ΠΚΠ.

οργανωσιακή, επιχειρηματική ή/και κοινωνική καινοτομία (στοιχεία αντίστοιχα με εκείνα του δείκτη ESG).

Ο κύκλος ζωής του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος περιλαμβάνει τα εξής τέσσερα (4) επιμέρους στάδια: I) Αίτησης, II) Προετοιμασίας Δοκιμής, III) Δοκιμής και IV) Ολοκλήρωσης Δοκιμής και Εξόδου.

(I) Στάδιο Αίτησης: Οι ενδιαφερόμενες εταιρείες πρέπει να εξετάσουν τα κριτήρια επιλεξιμότητας και κατόπιν να συμπληρώσουν και να υποβάλουν την αίτησή τους καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Σε κάθε αιτούντα θα ανατεθεί ένας αρμόδιος από την ΤτΕ, ο οποίος θα αποτελεί το κύριο σημείο επαφής. Όλες οι αιτήσεις θα εξεταστούν από την ΤτΕ και οι προτάσεις που ικανοποιούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας θα αξιολογηθούν για είσοδο στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, υπό την επιφύλαξη περιορισμών που μπορεί να θέσει η ΤτΕ ως προς το είδος και των αριθμό των αιτήσεων που θα δέχεται ή/και ως προς τον αριθμό των ενεργών δοκιμών που μπορούν να διενεργούνται παράλληλα εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος.

(II) Στάδιο Προετοιμασίας Δοκιμής: Αφού γίνουν δεκτές οι αιτήσεις τους εντός του χρονικού διαστήματος ενός μήνα από την υποβολή, οι συμμετέχοντες θα συνεργαστούν στενά με την ΤτΕ για την επικαιροποίηση και οριστικοποίηση των παραμέτρων δοκιμής, την ενσωμάτωση των κατάλληλων διασφαλίσεων για τον περιορισμό δυνητικών κινδύνων, την οριστικοποίηση του Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής και τη συζήτηση πιθανών περιορισμών και όρων που θα πρέπει να ικανοποιηθούν πριν από τη δοκιμή.

(III) Στάδιο Δοκιμής: Οι συμμετέχοντες μπορούν να προχωρήσουν στο στάδιο της δοκιμής και να προσφέρουν την προτεινόμενη λύση σε πραγματικές συνθήκες για έως 6 μήνες, με δυνατότητα χρονικής παράτασης για έως άλλους 6 μήνες. Η ΤτΕ θα παρέχει στους συμμετέχοντες εξατομικευμένη καθοδήγηση που θα τους διευκολύνει στο όλο εγχείρημα και στην αποσαφήνιση των εφαρμοστέων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων, όπως αυτές συνδέονται με την καινοτόμα πρόταση που έχει υποβληθεί σε δοκιμή. Σε αυτό το χρονικό διάστημα αναμένεται από τους συμμετέχοντες να συνεργαστούν με την ΤτΕ, ενώ η ΤτΕ θα παρακολουθεί και θα επιβλέπει τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις που έχουν συμφωνηθεί κατά το στάδιο Προετοιμασίας Δοκιμής καθώς και με τις απαιτήσεις που ορίζονται σε νομικές πράξεις οι οποίες ρυθμίζουν τη χρηματοπιστωτική αγορά. Σε όλη αυτή την περίοδο οι συμμετέχοντες θα πρέπει να υποβάλλουν σε τακτά διαστήματα εκθέσεις προόδου. Οι εποπτικές αρμοδιότητες της ΤτΕ ισχύουν πλήρως καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, καθώς και κατά τον πλήρη κύκλο ζωής του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος.

(IV) *Στάδιο Ολοκλήρωσης Δοκιμής και Εξόδου:* Μετά την έξοδο από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, ο συμμετέχων μπορεί να προχωρήσει στην ανάπτυξη της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας σε ευρύτερη κλίμακα ή να τερματίσει την παροχή της υπηρεσίας. Εντός ενός (1) μήνα από το πέρας του σταδίου της Δοκιμής, το συμμετέχον Ίδρυμα υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορά με τα συνολικά συμπεράσματα της δοκιμής ως προς τους προκαθορισμένους στόχους και τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αναφοράς του ιδρύματος, αξιολογεί κατά πόσο επιτεύχθηκαν οι προκαθορισμένοι στόχοι και ενημερώνει το ίδρυμα για την επιτυχή ή μη έκβαση της δοκιμής.

Το μεγάλο πλεονέκτημα του εν λόγω οικοσυστήματος είναι ότι δοκιμάζοντας το προϊόν ή την υπηρεσία σε μικρή κλίμακα, μέσω της διαρκούς ανατροφοδότησης βελτιώνεται συνεχώς η εν λόγω πρόταση και διευθετούνται τυχόν κανονιστικά ζητήματα ήδη από τα πρώτα στάδια της προσφοράς του προϊόντος ή της υπηρεσίας.

Πηγές:

1. Regulatory Sandboxes: A Practical Guide for Policy Makers:
<https://www.cgap.org/research/slide-deck/regulatory-sandboxes-practical-guide-policy-makers>
2. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech:
[https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652752/IPO_L_STU\(2020\)652752_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652752/IPO_L_STU(2020)652752_EN.pdf)
3. Inside the regulatory sandbox: effects on fintech funding:
<https://www.bis.org/publ/work901.htm>
4. Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής ΤτΕ 189/14.05.2021
5. https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/Regulatory_Sandbox_FA_Qs.EL.pdf



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 διαδίδει 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, αντιλαμβάνοντας 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 Συνέσμου.

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**

Για την έκδοση του παρόντος τεύχους συνεργάστηκαν:

Υπεύθυνη Έκδοσης:

Πέρη Κάτανα, Μέλος Δ.Σ.
ΣΕΚΑΣΕ

Συντακτική Ομάδα:

Συμεών Κρέτσης

Πασχαλίνα
Μαστρογιαννοπούλου

Σοφία Δημοπούλου

Χριστίνα Παπαζησίμου

Βασίλης Σταματόπουλος

Αναστασία Καραντάνα



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Ο Πρόεδρος και το Δ.Σ. του ΣΕΚΑΣΕ
σας εύχονται Καλά Χριστούγεννα με
υγεία και ένα ευτυχισμένο και
δημιουργικό νέο έτος!

