

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Περιοδική Έκδοση



Ιανουάριος 2024 – Τεύχος 16

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Περιεχόμενα

3	Χαιρετισμός Προέδρου Δ.Σ.
5	Σημαντικά Νέα – Ανακοινώσεις
32	«Η κανονιστική συμμόρφωση είναι η επόμενη ημέρα στο σύγχρονο επιχειρείν» Σοφοκλής Καραπιδάκης, Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO), MYTILINEOS A.E, Μέλος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ Πέρη Κάτανα, LL.M, CFE, Compliance & Risk Expert, OTE Group, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ
38	«Διαφθορά – Διεθνείς Προσπάθειες Αντιμετώπισης - Το παράδειγμα των Πολυμερών Αναπτυξιακών Τραπεζών» Παντελής Κακουρής, AML/CFT - Deputy Compliance Officer, NBG LEASING S.A.
40	«Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αφορούν τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του υπευθύνου συμμόρφωσης σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ» Βασιλική Μοιράγια, Compliance & AML Officer at Special Financial Solutions A.E.Δ.Α.Δ.Π.



Αγαπητά μέλη,

Ελπίζουμε να είστε καλά και να έχετε περάσει όμορφα τις γιορτινές μέρες.

Στην αρχή του 2024, το Δ.Σ. του ΣΕΚΑΣΕ σας εύχεται, ολόθερμα, υγεία και κάθε καλό σε προσωπικό και επαγγελματικό επίπεδο.

Το 2023 άφησε τον Σύνδεσμό μας αρκετά ενδυναμωμένο και με σημαντικές δράσεις. Σχετικά με τις πρωτοβουλίες και τις εκδηλώσεις του πρώτου εξαμήνου έχετε, ήδη, ενημερωθεί, και τώρα με μεγάλη χαρά σας παρουσιάζουμε στο παρόν Newsletter τα όσα έγιναν στο δεύτερο εξάμηνο.

Όπως θα διαπιστώσετε, ο ΣΕΚΑΣΕ υλοποίησε σημαντικές ενέργειες που είχαν ως στόχο την προβολή του επαγγέλματος του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και τη συνεχή ενημέρωση, εκπαίδευση και παροχή πληροφοριών στα μέλη του, αναφορικά με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Πραγματοποιήθηκε, με μεγάλη επιτυχία, το 6ο Compliance Conference. Θεσπίστηκαν τα βραβεία κανονιστικής συμμόρφωσης και η συμμετοχή υπήρξε πάρα πολύ ικανοποιητική. Ολοκληρώθηκε η ανακατασκευή του site, καθώς και η δημιουργία της πλατφόρμας όπου μπορούν πλέον οι Compliance Officers να χρησιμοποιούν το forum, την ενότητα των συναντήσεων και άλλες λειτουργίες.

Επίσης, συνεχίζεται η συνεργασία με τη Νομική Βιβλιοθήκη για το πρόγραμμα πιστοποίησης στην Κανονιστική Συμμόρφωση, καθώς και η προώθηση του θεσμικού ρόλου του ΣΕΚΑΣΕ μέσω συνεργειών με θεσμικούς και άλλους φορείς. Ενδεικτικά, αναφέρουμε τη συμμετοχή μας σε Συνέδρια,

Ημερίδες/Workshops προκειμένου να ενημερωθούν τα μέλη του Συνδέσμου για επίκαιρα θέματα κανονιστικής φύσεως και να αυξηθεί η ορατότητα του Σωματείου μας στην αγορά.

Σε συνέχεια όλων αυτών των δράσεων, είμαστε πολύ χαρούμενοι που ολοκληρώθηκαν όλοι οι στόχοι για αυτή την θητεία του Δ.Σ., οι οποίοι είχαν παρουσιαστεί στα μέλη κατά τη διάρκεια του 5ου Compliance Conference. Σας ευχαριστούμε θερμά για την στήριξή σας και τη συμμετοχή σας στα όσα προαναφέρθηκαν.

Συνεχίζουμε και το 2024 δυνατά, έχοντας αναπτύξει ένα αναλυτικό πλάνο με παρόμοιες δράσεις.

Στο παρακάτω Newsletter μπορείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες για όλα αυτά και να ενημερωθείτε από τα ενδιαφέροντα άρθρα των συντακτών, τους οποίους ευχαριστούμε πολύ, διότι μοιράζονται την τεχνογνωσία τους μαζί μας.

Με εκτίμηση,

Michel Montbertrand, Πρόεδρος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ



Σημαντικά Νέα - Ανακοινώσεις

►► Ετήσιο Συνέδριο ΣΕΚΑΣΕ

Με ιδιαίτερη επιτυχία, και με τη δια ζώσης παρουσία περισσότερων από 250 συμμετεχόντων, πραγματοποιήθηκε την **Πέμπτη 2 Νοεμβρίου 2023** στο ξενοδοχείο Wyndham Grand Athens, το **6th Compliance Conference**, το Ετήσιο Συνέδριο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με τίτλο **“Focusing on the core to approach the future”**, που διοργάνωσε ο **Σύνδεσμος Επαγγελματιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ελλάδος (ΣΕΚΑΣΕ)** σε συνεργασία με τη **ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ**.

Το Συνέδριο διεξήχθη υπό την αιγίδα του **Υπουργείου Ανάπτυξης**, της **Εθνικής Αρχής Διαφάνειας**, του **Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών**, του **ΣΕΒ**, της **Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών**, της **Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος** και του **ΣΕΔ**.

Στο εν λόγω Συνέδριο, το οποίο αποτελεί πλέον **θεσμό** και το πιο **δυναμικό ετήσιο γεγονός συνάντησης, γόνιμου προβληματισμού και ανταλλαγής γνώσης επί των θεμάτων συμμόρφωσης**, συμμετείχαν στελέχη από το χώρο της κανονιστικής συμμόρφωσης, του εσωτερικού ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων, δικηγόροι, νομικοί σύμβουλοι, ανώτατα στελέχη επιχειρήσεων και οργανισμών του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα.

Περισσότεροι από **35 experts του κλάδου** συζήτησαν για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των προκλήσεων που απορρέουν από τη ραγδαία μεταβαλλόμενη νομοθεσία, την απαίτηση για διασυννοριακή συμμόρφωση, τη συμμόρφωση στην εφοδιαστική αλυσίδα, την προστασία και ασφάλεια προσωπικών δεδομένων, τις νέες τεχνολογίες, την ηθική και κοινωνική ευθύνη, την ανάγκη για διαμόρφωση κουλτούρας συμμόρφωσης. Μπροστά σε αυτή την πολυπλοκότητα του συνεχώς μεταβαλλόμενου τοπίου, οι θεματικές του Συνεδρίου εστίασαν στις βασικές αρχές της Κανονιστικής Συμμόρφωσης με στόχο την περαιτέρω ανάπτυξή τους και την εναρμόνισή τους με τις ραγδαίες αλλαγές στο ρυθμιστικό και επιχειρηματικό περιβάλλον.

Επίσης, για πρώτη φορά **οι Επικεφαλές των Ελληνικών Εποπτικών & Ρυθμιστικών Αρχών** συζήτησαν, στο ίδιο πάνελ, για τις προσδοκίες τους από την Κανονιστική Συμμόρφωση, τα επιτεύγματα του παρόντος και τις προκλήσεις του μέλλοντος. Η **Γενική Γραμματέας του ΣΕΚΑΣΕ κα Ζέφη Νικολάου** είχε μια πολύ ουσιαστική συζήτηση με τους **Βασιλική Λαζαράκου**, Πρόεδρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, **Κώστα Μενουδάκο**, Πρόεδρο της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, **Αθανάσιο Δαγούμα**, Πρόεδρο της Ρυθμιστικής Αρχής Αποβλήτων, Ενέργειας και Υδάτων, **Ιωάννη Λιανό**, Πρόεδρο της Επιτροπής Ανταγωνισμού, **Κωνσταντίνο Μασσέλο (α/α Χρήστος Αποστόλου)**, Πρόεδρο της Εθνικής Επιτροπής Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων.

Μοιραζόμαστε μαζί σας στιγμιότυπα από τις εργασίες του Συνεδρίου και ευχαριστούμε θερμά όλους όσοι συνέβαλαν στην επιτυχία του.

Και του χρόνου και πάλι όλοι μαζί, συνεχώς καλύτεροι!







ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος











ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





►► Βραβεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Compliance Awards

Σε μια ζεστή και εορταστική ατμόσφαιρα, στο ξενοδοχείο Wyndham Grand Athens, πραγματοποιήθηκε την **Τρίτη 5 Δεκεμβρίου 2023** η πρώτη Τελετή απονομής των **Compliance Awards 2023** σε Μονάδες και Έργα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ο **Σύνδεσμος Επαγγελματιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ελλάδος (ΣΕΚΑΣΕ)** και η **Boussias Events** συνδιοργάνωσαν, για πρώτη φορά στην Ελλάδα, τα Compliance Awards, με σκοπό να αναγνωρίσουν και να **επιβραβεύσουν την αριστεία**, την καινοτομία και τις καλές πρακτικές στον κλάδο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αναδεικνύοντας τον καθοριστικό ρόλο του Compliance στην ανάπτυξη των εταιρειών, στην επιτυχή υλοποίηση της εταιρικής στρατηγικής και στη βελτιστοποίηση του κοινωνικο-οικονομικού περιβάλλοντος.

Με την παρουσία τους τίμησαν αυτή την ξεχωριστή εκδήλωση, ο Υπουργός Επικρατείας κ. **Μάκης Βορίδης**, η Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κα **Βασιλική Λαζαράκου**, η Αναπληρώτρια Διοικήτρια της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας κα **Αλεξάνδρα Ρογκάκου** και ο Υπουργός Εργασίας & Κοινωνικής Ασφάλισης κ. **Αδωνης Γεωργιάδης** ο οποίος, μέσω μαγνητοσκοπημένου μηνύματος, χαιρέτισε την πρωτοβουλία. Όλοι οι προσκεκλημένοι αναφέρθηκαν στο σπουδαίο έργο των Compliance Officers και στην **ανάγκη να επιβραβεύονται οι καλύτεροι του κλάδου!**

Απονεμήθηκαν **48 βραβεία συνολικά σε Μονάδες και Έργα Compliance** από Κριτική Επιτροπή η οποία αποτελούνταν από διακεκριμένους επαγγελματίες εγνωσμένου κύρους. **Μεγάλος νικητής ο Όμιλος ΟΤΕ** ο οποίος παρέλαβε το βραβείο της βραδιάς, το Compliance Team of the Year από την κα Σοφία Εφραίμογλου-Κουνενάκη, Πρόεδρο του ΕΒΕΑ και Πρόεδρο της Κριτικής Επιτροπής των Compliance Awards.



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος









ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος







ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





**► ► Ημερίδα ΣΕΚΑΣΕ,
σε συνεργασία με το Ελληνογαλλικό Εμπορικό &
Βιομηχανικό Επιμελητήριο,
με θέμα "ESG: Ανάγκη - Ρύθμιση – Εφαρμογή"**

Με μεγάλη συμμετοχή και ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τα όσα συζητήθηκαν, διεξήχθη την **Πέμπτη 30 Νοεμβρίου**, στο **The Ellinikon Experience Centre**, η Ημερίδα που διοργάνωσε ο **ΣΕΚΑΣΕ**, σε συνεργασία με το **Ελληνογαλλικό Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο** με θέμα **“ESG: Ανάγκη – Ρύθμιση – Εφαρμογή”**.

Στις εισαγωγικές τους ομιλίες, ο Πρόεδρος του ΣΕΚΑΣΕ κ. **Michel Montbertrand**, ο Πρόεδρος του Ελληνογαλλικού Επιμελητηρίου κ. **Laurent Thuillier**, καθώς και η Πρέσβειρα της Γαλλίας κα **Laurence AUER**, τόνισαν τη σημασία της ελληνογαλλικής συνεργασίας αλλά και της εφαρμογής των ESG στο “επιχειρείν”.

Ιδιαίτερως ενδιαφέρουσα ήταν η εισήγηση της κας **Βασιλικής Λαζαράκου**, ενώ εξαιρετικές ήταν οι τοποθετήσεις **εκπροσώπων σημαντικών ελληνικών και γαλλικών εταιρειών** αναφορικά με το ESG European Landscape, τα συστήματα αξιολόγησης και αναγνώρισης και τις σημαντικές πρωτοβουλίες που έχουν ληφθεί στο επιχειρηματικό περιβάλλον.

Στο πάνελ που συντόνισε η Γενική Γραμματέας του ΣΕΚΑΣΕ κα **Ζέφη Νικολάου**, με τη συμμετοχή των κ.κ. **Μαρίας Αλεξίου**, **Θεοδώρας Αντωνακάκη**, **Ναυσικάς Ζευγώλη** και **Κέλλυς Μπενετάτου**, συζητήθηκαν οι νομοθετικές εξελίξεις, καθώς και οι προκλήσεις και ευκαιρίες που δημιουργούνται για τις επιχειρήσεις από την εφαρμογή των ESG κριτηρίων.



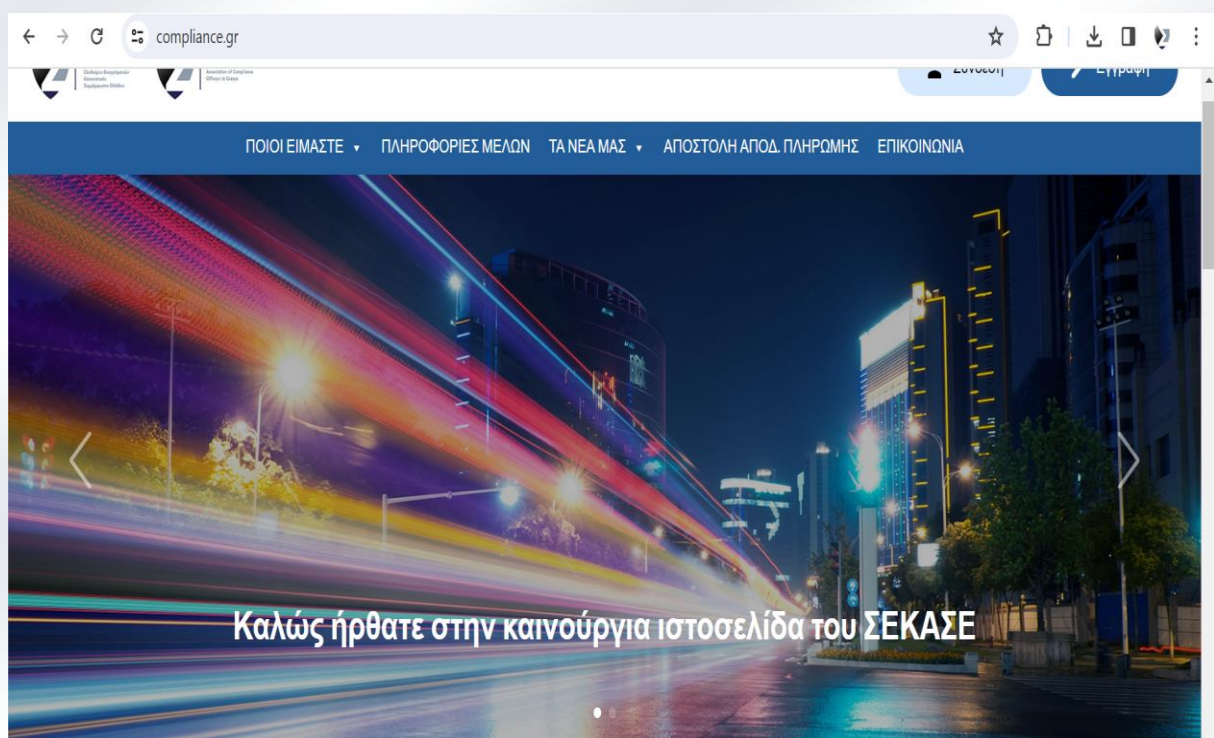


► ► Αναβάθμιση ιστοσελίδας ΣΕΚΑΣΕ

Με στόχο την αυτοματοποίηση και τη βελτιστοποίηση της λειτουργίας του, αλλά και την παροχή υψηλού επιπέδου διαδικτυακών υπηρεσιών στα μέλη του, ο ΣΕΚΑΣΕ σε συνεργασία με την εταιρεία Aestetik, ολοκλήρωσε με επιτυχία τον Οκτώβριο του 2023 την **αναβάθμιση της ιστοσελίδας του Συνδέσμου** (www.compliance.gr), καθώς και τη **δημιουργία forum μελών**.

Για τις δυνατότητες και τις λειτουργίες του νέου site ενημερώθηκαν τα μέλη του Συνδέσμου, σε **διαδικτυακή συνάντηση** που έλαβε χώρα την **Δευτέρα 23.10.2023** μέσω της πλατφόρμας Zoom.

Υπενθυμίζουμε ότι το νέο site παρέχει στα μέλη του ΣΕΚΑΣΕ τη δυνατότητα να συνομιλούν, να επιλύουν απορίες και να ανταλλάσσουν απόψεις/γνώσεις επί θεμάτων Compliance, συμμετέχοντας στο forum που έχει δημιουργηθεί. Επίσης, να προγραμματίζουν συναντήσεις με τα μέλη του Δ.Σ. του ΣΕΚΑΣΕ και να έχουν πρόσβαση α) σε χρήσιμα έγγραφα/templates για την καθημερινή εργασία τους β) σε αγγελίες εργασίας (job offers) γ) καθώς και σε προσωπικά δεδομένα και οικονομικά στοιχεία που τους αφορούν, απολαμβάνοντας ταυτόχρονα καλύτερη εμπειρία χρήστη.





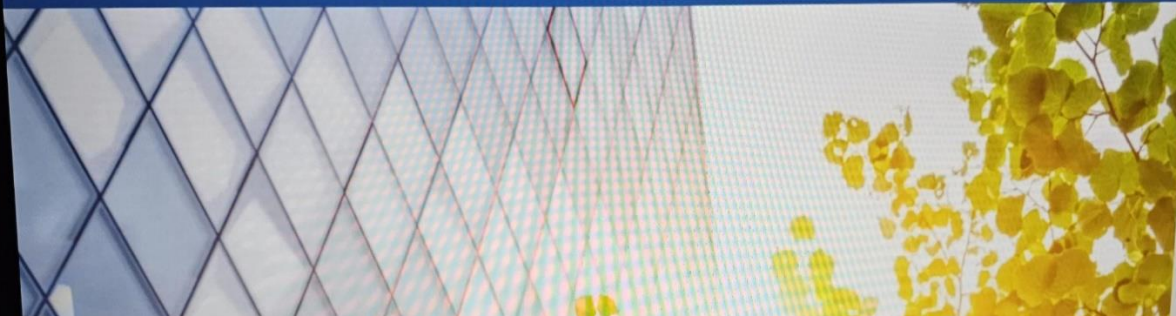
ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος



Σύνδεση

Εγγραφή

ΠΟΙΟΙ ΕΙΜΑΣΤΕ ▾ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕΛΩΝ ΤΑ ΝΕΑ ΜΑΣ ▾ ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΑΠΟΔ. ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ



ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΜΑΣ

Ο Σύνδεσμος Επαγγελματιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ελλάδος (ΣΕΚΑΣΕ) είναι το επίσημο Σωματείο Στελεχών Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Ελλάδα, με έδρα την Αθήνα. Ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2015, με κύριο σκοπό του να προάγει και να διαδίδει το πλαίσιο λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να ενισχύσει το ρόλο των Υπευθύνων αυτής, στο Ελληνικό επιχειρηματικό περιβάλλον. Συγκεκριμένα, επιδιώκει:

montbertrandm



Irene Filakouridou



vicky.kastanioti



AGiannakou



epapadopoulou



Nancy Varvitsioti



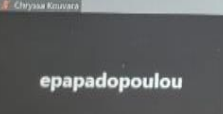
RANIA THEODOR



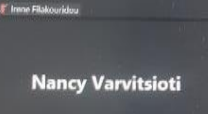
Natassa Kaimaki



Pantelis Kamara...



ΣΟΦΙΑΝΟΣ ΠΑΠ...



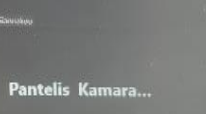
Alex Deligiorgis



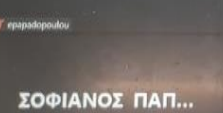
Popi Palaioastr...



Papadakis Kosmas



GEORGIA ZIKOU



Evagelia Nomikou



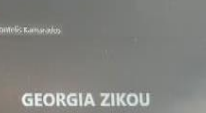
Kleopatra Pappa



705486Νίκος's Ι...



Βίκυ Μόκκα



Alexandros Mod...



► ► Παροχή αιγίδας του ΣΕΚΑΣΕ και συμμετοχή μελών Δ.Σ. σε Συνέδρια & Εκδηλώσεις φορέων

Ο ΣΕΚΑΣΕ, τηρώντας τη δέσμευσή του για διαρκή ενημέρωση των μελών του σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες λειτουργίας και τις καλές πρακτικές της Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε εθνικό και διεθνές επίπεδο, καθώς και με στόχο την περαιτέρω ανάδειξη και προβολή του έργου του compliance officer, **παρείχε αιγίδα σε εκδηλώσεις και συνέδρια που διοργάνωσαν φορείς, ενώσεις και οργανισμοί, ενώ μέλη του Δ.Σ. συμμετείχαν ενεργά σε αυτές.**

Ενδεικτικά, ο ΣΕΚΑΣΕ παρείχε την αιγίδα του στο **1st Financial Crime Symposium** που διοργάνωσε η **Deloitte**, την **Πέμπτη 14 Σεπτεμβρίου 2023**, στο Αμφιθέατρο «Ιωάννης Δεσποτόπουλος» του **Ωδείου Αθηνών**. Στο πλαίσιο αυτό, συμμετείχε στο 2^ο panel με θέμα **“Transformation of Customer Due Diligence process”** ο Πρόεδρος του Συνδέσμου μας κ. **Michel Montbertrand**.

Επίσης, την **Τρίτη 18 Ιουλίου** πραγματοποιήθηκε η εκδήλωση απονομής των βραβείων **Diversity & Inclusion Awards 2023** που διοργανώνεται από την **Boussias Events σε συνεργασία με το Diversity Charter** για την ανάδειξη και τη στήριξη πρωτοβουλιών, στρατηγικών και δράσεων με στόχο τη γυναικεία ενδυνάμωση, την αποδοχή της διαφορετικότητας και την έμπρακτη εφαρμογή της ισότητας στις επιχειρήσεις. Η Γενική Γραμματέας του ΣΕΚΑΣΕ κα **Ζέφη Νικολάου** συμμετείχε στις βραβεύσεις, ως **μέλος της συμπεριληπτικής Κριτικής Επιτροπής** που αγκάλιασε τη διαφορετικότητα και την ανέδειξε ως εταιρικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος





Άρθρα*¹

«Η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι η επόμενη μέρα στο σύγχρονο επιχειρείν» **

Σε μια εποχή ραγδαίων αλλαγών στο επιχειρηματικό περιβάλλον καθώς και τάσεων για υπερβολική ρύθμιση (overregulation) ένα αποτελεσματικό πρόγραμμα εταιρικής συμμόρφωσης μπορεί να συμβάλει στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της εταιρείας, να την θωρακίσει απέναντι στους κινδύνους και να λειτουργήσει ως προστιθέμενη αξία για τη σύγχρονη επιχείρηση.



Σοφοκλής Καραπιδάκης,
Διευθυντής Κανονιστικής
Συμμόρφωσης και
Υπεύθυνος Προστασίας
Δεδομένων (DPO),
MYTILINEOS A.E.

Μέλος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ



Πέρη Κάτανα, LL.M, CFE,
Compliance & Risk Expert,
OTE Group of Companies

Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
ΣΕΚΑΣΕ

¹ * Οι επαγγελματικές και επιστημονικές απόψεις των αρθρογράφων είναι προσωπικές και δεν αντιπροσωπεύουν κατ' ανάγκη τον ΣΕΚΑΣΕ ούτε αποτελούν επίσημες θέσεις του Συνδέσμου.

** Δημοσιεύτηκε στο Νομικό Περιοδικό «ΣΥΝΗΓΟΡΟΣ», Τεύχος 158, Ιούλιος-Αύγουστος 2023.



Με τον όρο **εταιρική συμμόρφωση** νοείται το σύνολο των κανόνων, κανονισμών, πολιτικών και διαδικασιών που θεσπίζει και εφαρμόζει μια εταιρεία για να διασφαλίσει ότι οι δραστηριότητές της διεξάγονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις που θέτει το εθνικό και ευρωπαϊκό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, οι κανόνες δεοντολογίας καθώς και οι διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Ο πρωταρχικός στόχος της εταιρικής συμμόρφωσης είναι η πρόληψη και ο εντοπισμός τυχόν παράνομων ενεργειών που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε νομικές ή κανονιστικές παραβιάσεις, οικονομικές απώλειες, να πλήξουν ανεπανόρθωτα τη φήμη της εταιρείας και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη μεταξύ της εταιρείας και του κύκλου των συναλλασσόμενων με αυτήν προσώπων (π.χ. πελάτες, προμηθευτές, εργαζόμενοι, μέτοχοι κτλ.) καθώς και των λοιπών ενδιαφερόμενων μερών. Η μη συμμόρφωση μπορεί να αφορά παραβιάσεις της νομοθεσίας, των κανονισμών του κλάδου, καθώς και των εσωτερικών πολιτικών της εταιρείας και των δεοντολογικών προτύπων.

Καθίσταται συνεπώς επιτακτική ανάγκη για μια σύγχρονη επιχείρηση η **υιοθέτηση ενός ολοκληρωμένου προγράμματος εταιρικής συμμόρφωσης** το οποίο θα διασφαλίζει τη συμμόρφωση του Οργανισμού με την ισχύουσα εθνική και διεθνή νομοθεσία, θα συμβάλει στην αποτελεσματική διαχείριση των πολλαπλών επιχειρηματικών κινδύνων, θα αυξάνει την εμπιστοσύνη των μετόχων και των πελατών και μακροπρόθεσμα θα ενισχύει την ανταγωνιστικότητα της επιχείρησης και θα εδραιώνει μια εταιρική κουλτούρα, βασισμένη στις αρχές της ακεραιότητας και της επιχειρηματικής ηθικής.

Τα βασικότερα σημεία ενός προγράμματος εταιρικής συμμόρφωσης συνοψίζονται στα παρακάτω:

1. Συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο: Διασφαλίζεται η συμμόρφωση της εταιρείας με τους νόμους και κανονισμούς που ισχύουν και εφαρμόζονται στα κράτη που δραστηριοποιείται. Ενδεικτικά αναφέρονται η εργατική νομοθεσία, η νομοθεσία που αφορά την καταπολέμηση της διαφθοράς (π.χ. δωροδοκία, απάτη), η νομοθεσία για την προστασία του περιβάλλοντος, η νομοθεσία περί προστασίας των καταναλωτών, η νομοθεσία περί προστασίας των προσωπικών δεδομένων, η νομοθεσία που αφορά το δίκαιο του ελεύθερου ανταγωνισμού και την προστασία της κεφαλαιαγοράς, το ξέπλυμα χρήματος και άλλα.

2. Εσωτερικές Πολιτικές και Διαδικασίες: Ανάπτυξη και εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών που αφενός αποτυπώνουν τη δέσμευση της Διοίκησης στη δημιουργία ενός επιχειρηματικού περιβάλλοντος μηδενικής ανοχής σε παραβατικές συμπεριφορές και αφετέρου ορίζουν την ορθή εταιρική συμπεριφορά και τις προβλεπόμενες ενέργειες των εργαζομένων. Οι πολιτικές αυτές καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα τομέων, όπως η καταπολέμηση της διαφθοράς, των διακρίσεων, της βίας και της παρενόχλησης στο εργασιακό περιβάλλον, τις συγκρούσεις συμφερόντων, την προστασία της πνευματικής ιδιοκτησίας και των εμπορικών απορρήτων, την υποβολή αναφορών και άλλα.



3. Κώδικας Δεοντολογίας: Καθιέρωση ενός κώδικα δεοντολογίας που περιγράφει τις αξίες, τις αρχές και την συμπεριφορά που αναμένει η εταιρεία από τους εργαζομένους της, ιδίως όσον αφορά τις σχέσεις τους με τους προμηθευτές της, τους πελάτες της καθώς και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη. Ο κώδικας χρησιμεύει συχνά ως θεμέλιο για τη λήψη δεοντολογικά ορθών αποφάσεων.

4. Διαχείριση κινδύνων: Αναγνώριση και αξιολόγηση πιθανών κινδύνων (risk assessment) που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η εταιρεία, τόσο από το εσωτερικό όσο και από το εξωτερικό περιβάλλον, εστιάζοντας στην πιθανότητα (likelihood) και στις επιπτώσεις (impact) κάθε κινδύνου, υιοθέτηση διαδικασιών διαχείρισης και απόκρισης της εταιρείας στους κινδύνους αυτούς (risk response) και διαδικασιών παρακολούθησης της εξέλιξης αυτών (risk monitoring).

5. Έλεγχος τρίτων μερών: Πραγματοποιούνται τακτικοί και περιοδικοί έλεγχοι των υποψήφιων συνεργατών της εταιρείας προκειμένου να διασφαλιστεί αφενός ότι οι διαδικασίες προμήθειας διεξάγονται με διαφάνεια και αφετέρου ότι η εταιρεία συνεργάζεται με τρίτα μέρη τα οποία συμμορφώνονται με τις ισχύουσες εθνικές, ευρωπαϊκές και διεθνείς νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και εφαρμόζει στο σύνολο της εφοδιαστικής της αλυσίδας αρχές δεοντολογίας, κοινωνικές και περιβαλλοντικές δεσμεύσεις καθώς και ηθικά πρότυπα συμπεριφοράς.

6. Ενημέρωση και εκπαίδευση: Παροχή τακτικών, περιοδικών και ad hoc προγραμμάτων κατάρτισης και εκπαίδευσης των εργαζομένων για να διασφαλιστεί ότι γνωρίζουν τις πολιτικές συμμόρφωσης της εταιρείας, κατανοούν τις υποχρεώσεις τους και γνωρίζουν πώς να χειρίζονται πιθανά ζητήματα συμμόρφωσης και διενέργεια ενημερωτικών δράσεων ευαισθητοποίησης για θέματα εταιρικής συμμόρφωσης

7. Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων: Εφαρμογή μηχανισμών για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων εσωτερικών ελέγχων και υποβολή περιοδικών εκθέσεων προς τη Διοίκηση της εταιρείας. Αυτό βοηθά στον εντοπισμό και την αντιμετώπιση τυχόν παραβιάσεων ή αποκλίσεων από τις καθιερωμένες πολιτικές και στην ενημέρωση των αρμοδίων εταιρικών οργάνων.

8. Προστασία προσώπων τα οποία αναφέρουν παραβιάσεις: Δημιουργία ενός ασφαλούς και εμπιστευτικού διαύλου για τους εργαζομένους και τα ενδιαφερόμενα μέρη ώστε να αναφέρουν πιθανές παραβιάσεις ή ανησυχίες χωρίς φόβο αντιποιίνων.

9. Επιβολή κυρώσεων και λογοδοσία: Θέσπιση συνεπειών (π.χ. πειθαρχικά μέτρα) για τη μη συμμόρφωση και διασφάλιση ότι οι υπεύθυνοι για παραβιάσεις λογοδοτούν για τις πράξεις τους.

10. Συνεχής βελτίωση: Τακτική αναθεώρηση και ενημέρωση των πολιτικών και διαδικασιών συμμόρφωσης για την προσαρμογή στις νομοθετικές και κανονιστικές αλλαγές καθώς και στις επιγενόμενες μεταβολές του επιχειρηματικού περιβάλλοντος.



11. Εποπτεία Διοικητικού Συμβουλίου: Το διοικητικό συμβούλιο, ως το σημαντικότερο όργανο διακυβέρνησης μιας επιχείρησης, διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην επίβλεψη της αποτελεσματικότητας του προγράμματος συμμόρφωσης, θέτοντας το 'tone from the top' και διασφαλίζει ότι το πρόγραμμα ευθυγραμμίζεται με τους στρατηγικούς στόχους της εταιρείας παρέχοντάς της ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.

Το οξύμωρο είναι ότι ενώ όλες οι παραπάνω αρχές εφαρμόζονται εδώ και δεκαετίες στην διεθνή οικονομία, ιδιαιτέρως στις αλλοδαπές εταιρείες, στις εταιρείες του χρηματοπιστωτικού τομέα καθώς και σε ορισμένες ελληνικές θυγατρικές πολυεθνικών ομίλων, **για την πλειοψηφία του ελληνικού επιχειρείν αποτελούσαν έως πρόσφατα αχαρτογράφητα νερά.**

Έως προσφάτως η κανονιστική συμμόρφωση, εάν υπήρχε ως έννοια και ως υπηρεσία στον οργανισμό, «συστεγαζόταν» σε συγγενείς μονάδες, όπως για παράδειγμα, στον εσωτερικό έλεγχο, στη νομική υπηρεσία, στη διαχείριση ποιότητας, είτε σε διάφορες λειτουργικές διευθύνσεις χωρίς συγκεκριμένες αρμοδιότητες. Συνεπώς, ο βαθμός ουσιαστικής συμμόρφωσης στους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης εναπόκειντο κατά κύριο λόγο στη διάθεση των διοικήσεων των εταιρειών και δεν αποτελούσε επί της ουσίας μια πραγματική νομική δέσμευση. Ακόμη και στις περιπτώσεις που υπήρχε βούληση και διάθεση εκ μέρους των εταιρειών να οικοδομήσουν ένα σύστημα κανονιστικής συμμόρφωσης αυτή προσέκρουε στην έλλειψη σαφούς νομοθετικού πλαισίου, τεχνογνωσίας, κατάλληλων εργαλείων και εξειδικευμένης γνώσης του αντικειμένου.

Μέχρι που το 2020 με την θέσπιση του νόμου 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση των ανωνύμων εταιρειών ήρθε πλέον το πλήρωμα του χρόνου και η Κανονιστική Συμμόρφωση ως έννοια και ως μονάδα ρυθμίζεται πια επισήμως και στην ελληνική έννομη τάξη και αφορά πλέον και εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού κλάδου, μιας και ο νόμος θεσπίζει υποχρέωση για τις ανώνυμες εισηγμένες εταιρείες να εφαρμόσουν σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης αναπόσπαστο κομμάτι του οποίου αποτελεί η Μονάδα Κανονιστικής συμμόρφωσης, ως μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με συγκεκριμένο ρόλο και αντικείμενο, παρέχοντας τουλάχιστον στις εισηγμένες, ανώνυμες εταιρείες ένα αποτελεσματικό και συνεκτικό πλαίσιο για την υιοθέτηση προγραμμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης.

Συνοπτικά τα βήματα για τη υιοθέτηση ενός προγράμματος συμμόρφωσης που θα πρέπει να ακολουθήσει μια εταιρεία είναι τα ακόλουθα:

1. Κατανόηση της σχετικής νομοθεσίας, των κανονισμών και των προτύπων: Προσδιορίστε τους νόμους, τους κανονισμούς και τα πρότυπα που ισχύουν για τον κλάδο και τον οργανισμό σας. Οι σχετικοί νόμοι και κανονισμοί μπορεί να αφορούν π.χ. την καταπολέμηση της διαφθοράς, την προστασία των προσωπικών δεδομένων, περιβαλλοντικά πρότυπα κτλ.

2. Ανάθεση ευθύνης: Ορίστε έναν υπεύθυνο συμμόρφωσης ή μια ομάδα συμμόρφωσης υπεύθυνη για την επίβλεψη του προγράμματος. Αυτό το άτομο ή η



ομάδα θα πρέπει να έχει λάβει εξειδικευμένη εκπαίδευση και να κατανοεί βαθιά τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς, να διαθέτει λειτουργική ανεξαρτησία και να έχει εκτεταμένες εξουσίες εφαρμογής μέτρων συμμόρφωσης.

3. Αναγνώριση και αξιολόγηση κινδύνου: Διεξάγετε μια ολοκληρωμένη εκτίμηση κινδύνου για να εντοπίσετε περιοχές όπου ο οργανισμός σας είναι πιο ευάλωτος σε παραβιάσεις συμμόρφωσης. Ιεραρχήστε τους κινδύνους με βάση τον πιθανό αντίκτυπο και την πιθανότητα εμφάνισης τους.

4. Ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών: Δημιουργήστε σαφείς και ολοκληρωμένες πολιτικές και διαδικασίες που περιγράφουν τον τρόπο με τον οποίο ο οργανισμός σας θα συμμορφώνεται με τους προσδιορισμένους κανονισμούς και πρότυπα. Βεβαιωθείτε ότι οι εργαζόμενοι σε όλα τα επίπεδα κατανοούν αυτά τα έγγραφα και τις συνέπειες μη συμμόρφωσης με αυτά.

5. Εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση: Εκπαιδεύστε τους εργαζομένους σας σχετικά με τις απαιτήσεις, τις πολιτικές και τις διαδικασίες συμμόρφωσης. Διεξάγετε τακτικά εκπαιδευτικά προγράμματα για να διασφαλίσετε ότι όλοι κατανοούν τις ευθύνες τους και γνωρίζουν τη διαδικασία υποβολής αναφορών για πιθανές παραβιάσεις.

6. Εφαρμογή ελεγκτικών μηχανισμών: Θέστε σε εφαρμογή ελεγκτικούς μηχανισμούς που βοηθούν στην πρόληψη, τον εντοπισμό και τον μετριασμό των κινδύνων συμμόρφωσης. Εδώ ενδεικτικά περιλαμβάνονται έλεγχοι πρόσβασης, κρυπτογράφηση δεδομένων, διαδρομές ελέγχου, εσωτερικοί έλεγχοι και πολλά άλλα, ανάλογα με τις δραστηριότητες του οργανισμού σας.

7. Παρακολούθηση και έλεγχος: Παρακολουθείτε και ελέγχετε τακτικά τις δραστηριότητες του οργανισμού σας για να διασφαλίσετε τη συμμόρφωση. Προβαίνετε σε έλεγχο διαδικασιών, συναλλαγών και αρχείων για τον εντοπισμό παραβάσεων ή τυχόν αποκλίσεων από τις καθιερωμένες πολιτικές.

8. Καθιέρωση διαύλων αναφοράς: Καθιέρωση εσωτερικών διαύλων αναφοράς ώστε οι εργαζόμενοι ή τρίτοι να αναφέρουν ανησυχίες ή παραβιάσεις συμμόρφωσης χωρίς φόβο αντιποίνων. Η αναφορά μπορεί να υποβληθεί επώνυμα ή ανώνυμα μέσω π.χ. ενός ανώνυμου συστήματος αναφοράς, μιας εσωτερικής ανοικτής τηλεφωνικής γραμμής, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή και κατόπιν επικοινωνίας με ειδικά καθορισμένο πρόσωπο.

9. Ανταπόκριση και επιβολή κυρώσεων: Καθορίστε μια διαδικασία για την αντιμετώπιση παραβιάσεων συμμόρφωσης όταν αυτές λαμβάνουν χώρα. Περιγράψτε τις συνέπειες σε περίπτωση μη συμμόρφωσης και διασφαλίστε ότι η επιβολή των σχετικών κυρώσεων είναι συνεπής και δίκαιη.

10. Συνεχής βελτίωση: Επανεξετάζετε και ενημερώνετε τακτικά το πρόγραμμα συμμόρφωσής σας για να προσαρμόζεστε στο μεταβαλλόμενο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στις νέες πρακτικές του κλάδου καθώς και στις εσωτερικές αλλαγές εντός της εταιρείας σας. Μάθετε από τυχόν προηγούμενα περιστατικά ή παρ' ολίγον ατυχήματα.



11. Επικοινωνία και διαφάνεια: Ενημερώστε τα ενδιαφερόμενα μέρη σχετικά με την πρόοδο και την αποτελεσματικότητα του προγράμματος συμμόρφωσής σας. Εδώ περιλαμβάνονται π.χ. μέλη του διοικητικού συμβουλίου, στελέχη, εργαζόμενοι, μέτοχοι, σημαντικοί προμηθευτές και εξωτερικοί συνεργάτες.

12. Τεκμηρίωση και τήρηση αρχείων: Διατηρήστε λεπτομερή τεκμηρίωση των ενεργειών συμμόρφωσης τις οποίες έχετε αναλάβει, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών, διαδικασιών, εκπαιδευτικού υλικού, εκθέσεων ελέγχου και τυχόν διορθωτικών ενεργειών που έγιναν. Η σωστή τήρηση αρχείων αποδεικνύει τη δέσμευσή σας για συμμόρφωση.

13. Συλλογικές δράσεις/συνέργειες: Συνεργασία με ινστιτούτα, οργανισμούς και ενώσεις του κλάδου, καθώς και ρυθμιστικούς και εποπτικούς φορείς για να παραμένετε ενημερωμένοι σχετικά με τις τελευταίες εξελίξεις όσον αφορά την κανονιστική συμμόρφωση.

14. Δέσμευση ηγεσίας (tone from the top): Λάβετε απτή και συνεπή υποστήριξη από την ηγεσία του οργανισμού σας για το πρόγραμμα συμμόρφωσης. Η Διοίκηση της εταιρείας σας πρέπει να επιδεικνύει εμπράκτως ισχυρή δέσμευση για ηθική συμπεριφορά και να θέτει τον τόνο για ολόκληρο τον οργανισμό.

Κλείνοντας πρέπει να σημειωθεί ότι η συμμόρφωση **δεν είναι μια εφάπαξ “tick the box” εργασία** αλλά μια **συνεχής διαδικασία**, η οποία απαιτεί γνώση, εμπειρία, κατάλληλα εργαλεία και διαρκή εκπαίδευση για την αποτελεσματική εφαρμογή της εντός του οργανισμού. Η μηχανική τήρηση ορισμένων κανόνων ίσως αρκεί για να εκπληρωθούν βραχυπρόθεσμα οι τυπικές υποχρεώσεις μιας εταιρείας, δεν αρκεί όμως για να διατηρηθεί η αξιοπιστία της και να διαμορφωθεί η εταιρική της ταυτότητα.

Απαιτείται να εδραιωθεί μια κουλτούρα συμμόρφωσης, η οποία θα προωθεί την ακεραιότητα, την ηθική και την διαφάνεια εντός της εταιρείας, με στόχο την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της, την προσέλκυση πελατών, επενδυτών και ταλέντων για την στελέχωση του ανθρώπινου δυναμικού της καθώς και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης που απολαμβάνει η εταιρεία από τον κύκλο των συναλλασσόμενων με αυτή προσώπων (πελάτες, προμηθευτές, εργαζόμενοι, μέτοχοι, κράτος, κοινωνία), συμβάλλοντας μακροπρόθεσμα στην βιώσιμη ανάπτυξη της επιχείρησης και στην λειτουργία της ως «υπεύθυνος εταιρικός πολίτης».



«Διαφθορά – Διεθνείς Προσπάθειες Αντιμετώπισης - Το παράδειγμα των Πολυμερών Αναπτυξιακών Τραπεζών»

Παντελής Κακουρής, AML/CFT - Deputy Compliance Officer, NBG LEASING S.A.



Σύμφωνα με στοιχεία της έρευνας του Ευρωβαρόμετρου του 2023, η πλειονότητα των φυσικών και νομικών προσώπων που κατοικούν και εδρεύουν αντίστοιχα στην ΕΕ, θεωρούν ότι η διαφθορά είναι ευρέως διαδεδομένη στη χώρα τους. Βάσει εκτιμήσεων της Παγκόσμιας Τράπεζας, περισσότερα από 2,6 τρισ. δολάρια, ή το 5% του παγκόσμιου ΑΕΠ, χάνονται ετησίως από τη διαφθορά σε όλο τον κόσμο, ενώ σε επίπεδο ΕΕ, οι εκτιμήσεις δείχνουν ότι η διαφθορά κοστίζει στην οικονομία της ΕΕ τουλάχιστον 120 δισ. Ευρώ ετησίως.

Τι συνιστά όμως διαφθορά;

Λόγω των διαφόρων μορφών που μπορεί να λάβει, δεν υπάρχει ενιαίος νομικός ορισμός σχετικά με το τι συνιστά διαφθορά. Ως πράξη διαφθοράς, αναφέρεται συνήθως η κατάχρηση της εξουσίας που έχει χορηγηθεί σε κάποιο πρόσωπο, για την απόκτηση παράνομου προσωπικού οφέλους.

Ανεξαρτήτως του διαφορετικού ορισμού που μπορεί να υιοθετήσει κανείς για τη διαφθορά, γίνεται κοινώς αποδεκτό ότι αποτελεί πράξη εξαιρετικά επιζήμια για την οικονομία, για την κοινωνία και για τον κάθε πολίτη ξεχωριστά. Σύμφωνα με την προσφάτως κατατεθειμένη Πρόταση (COM/2023/234 final) για την Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την καταπολέμηση της διαφθοράς, η διαφθορά υπονομεύει τους θεσμούς, λειτουργεί ως καύσιμο για το οργανωμένο έγκλημα, αποτελεί εμπόδιο για τη βιώσιμη οικονομική ανάπτυξη καθώς και επιδεινώνει τις κοινωνικές ανισότητες. Είναι κοινή η παραδοχή ότι η διαφθορά πρέπει να καταπολεμηθεί σε διεθνές επίπεδο με κάθε πρόσφορο μέσο, μέσω συντεταγμένων προσπαθειών πάταξης του φαινομένου.

Ανάμεσα στις διεθνείς συλλογικές προσπάθειες συγκαταλέγονται (i) η Σύμβαση του ΟΟΣΑ του 1997 για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών στις διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές, η οποία αποσκοπεί στη μείωση της διαφθοράς στις αναπτυσσόμενες χώρες, ενθαρρύνοντας την επιβολή κυρώσεων κατά της δωροδοκίας στις διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές που διενεργούνται από εταιρείες που εδρεύουν στις χώρες μέλη της Σύμβασης, (ii) η Σύμβαση των Ηνωμένων

Εθνών κατά της Διαφθοράς, η οποία προωθεί μέτρα για την πρόληψη της διαφθοράς, την ποινικοποίηση των διεφθαρμένων πρακτικών και την ενίσχυση της διεθνούς συνεργασίας για τη διερεύνηση και τη δίωξη αδικημάτων που σχετίζονται με τη διαφθορά, (iii) η Διεθνής Διαφάνεια, μια παγκόσμια οργάνωση που εργάζεται για την καταπολέμηση της διαφθοράς και την προώθηση της διαφάνειας και της ακεραιότητας τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα, (iv) η Σύμπραξη Ανοικτής Διακυβέρνησης, μια πολυμερής πρωτοβουλία που φέρνει σε επαφή κυβερνήσεις, την κοινωνία των πολιτών και τις επιχειρήσεις για την προώθηση της διαφάνειας, της συμμετοχής των πολιτών και της λογοδοσίας και της δέσμευσης των χωρών μελών σε σχέδια δράσης που περιλαμβάνουν μέτρα κατά της διαφθοράς.

Πολύ σημαντικό ρόλο στις παγκόσμιες προσπάθειες καταπολέμησης της διαφθοράς διαδραματίζουν οι Πολυμερείς Αναπτυξιακές Τράπεζες (Multilateral Development Banks, στο εξής MDB). Η φύση της χρηματοδότησης των MDB, ένα μείγμα αναπτυξιακής βοήθειας και διεθνούς χρηματοδότησης, αυξάνει σημαντικά τον κίνδυνο διαφθοράς που διατρέχουν. Οι MDB έχουν εντείνει τις προσπάθειες καταπολέμησης της διαφθοράς τα τελευταία χρόνια, αναπτύσσοντας πολιτικές μηδενικής ανοχής κατά της διαφθοράς, βελτιώνοντας τις εσωτερικές τους διαδικασίες και υποστηρίζοντας έμπρακτα τις πρωτοβουλίες των κρατών για την καταπολέμηση της διαφθοράς. Ο ρόλος τους αυτός διευρύνεται, ιδίως λόγω της αυξανόμενης οικονομικής και πολιτικής επιρροής τους, με πρωταγωνίστρια και ηγέτιδα την Παγκόσμια Τράπεζα.

Ο αντίκτυπος των κυρώσεων που επιβάλλονται από μία μόνο MDB, ενισχύθηκε σημαντικά το 2010, με τη θέσπιση ενός μηχανισμού μέσω του οποίου, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, η απόφαση αποκλεισμού που λαμβάνεται από μία από αυτές, μπορεί να τεθεί σε ισχύ και να εφαρμοστεί και από τις λοιπές. Ο εν λόγω μηχανισμός καθορίζεται στη Συμφωνία για την αμοιβαία εκτέλεση των αποφάσεων αποκλεισμού, η οποία προβλέπει ακριβώς την αμοιβαία εκτέλεση των αποφάσεων αποκλεισμού που λαμβάνονται από οποιοδήποτε από τα συμμετέχοντα ιδρύματα κατά οντοτήτων και φυσικών προσώπων που εμπλέκονται σε πράξεις διαφθοράς εν σχέση με έργα χρηματοδοτούμενα από τις MDB. Για τους υποψηφίους που επιδιώκουν χρηματοδότηση από μια MDB, αυτό σημαίνει ότι μια πράξη διαφθοράς που διαπράττεται σε μια μόνο χώρα, μπορεί να οδηγήσει σε παγκόσμιες κυρώσεις, με τον αποκλεισμό της χρηματοδότησης εκ μέρους όλων των συμμετεχόντων MDB.

Η διασυννοριακή ισχύς συγκεκριμένων μέτρων για πράξεις διαφθοράς, εκτιμάται πως θα είχε ουσιαστικά αποτελέσματα σε επίπεδο ΕΕ και θα συνέβαλλε έμπρακτα στις προσπάθειες ενιαίας αντιμετώπισης των φαινομένων διαφθοράς από τα κράτη μέλη, θα ενίσχυε τον ευρωπαϊκό προληπτικό και κατασταλτικό μηχανισμό και θα εξασφάλιζε τη συνεκτική και αποτελεσματική αντίδραση της Ένωσης κατά της διαφθοράς.



«Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αφορούν τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του υπευθύνου συμμόρφωσης σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ»

**σύμφωνα με το άρθρο 8 και το κεφάλαιο VI της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849*

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



Ο κύριος στόχος της έκδοσης των κατευθυντηρίων γραμμών είναι η κοινή κατανόηση από τις εποπτικές αρχές των κρατών-μελών και από τους εποπτευόμενους φορείς για το ρόλο και τις αρμοδιότητες του αρμοδίου στελέχους για τα θέματα ΞΧ/ΧΤ αλλά και του διοικητικού οργάνου που θα είναι υπεύθυνο για αυτά τα θέματα.

Ιστορικό

Η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 προβλέπει αφενός τον ορισμό στελέχους ως υπεύθυνου συμμόρφωσης σε θέματα ΞΧ/ΧΤ και αφετέρου τον ορισμό διοικητικού οργάνου το οποίο είναι τελικά υπεύθυνο για την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849.

Σε συνέχεια του ανωτέρω, εκδόθηκαν στις 14 Ιουνίου 2022 οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ (EBA/GL/2022/05) στην αγγλική γλώσσα, ενώ ακολούθησε η μετάφρασή τους στις γλώσσες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τον ρόλο, τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου και του ανώτερου διοικητικού στελέχους που είναι αρμόδιο για τη συμμόρφωση με την ΚΞΧ/ΧΤ, καθώς και τις εσωτερικές πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες που οφείλει να έχει θεσπίσει ένα εποπτευόμενο ίδρυμα.



ΣΚΕΠΤΙΚΟ

Κατά τα χρόνια ισχύος της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι εποπτικές αρχές θεωρούν πως οι οδηγίες για την εσωτερική διακυβέρνηση των εποπτευόμενων ιδρυμάτων είναι επαρκείς. Εντούτοις, έχει παρατηρηθεί ανομοιογενής εφαρμογή τους μεταξύ των διαφόρων εποπτευόμενων φορέων, γεγονός που έχει αρνητικές συνέπειες ως προς την ακεραιότητα της ασφάλειας του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ανομοιογένεια αυτή έχει αποτυπωθεί σε διάφορες αναφορές και μελέτες τόσο της ΕΑΤ όσο και των λοιπών ανεξάρτητων αρχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Βασικά σημεία

Ο κύριος στόχος της έκδοσης των κατευθυντηρίων γραμμών είναι η κοινή κατανόηση από τις εποπτικές αρχές των κρατών-μελών και από τους εποπτευόμενους φορείς για το ρόλο και τις αρμοδιότητες του αρμοδίου στελέχους για τα θέματα ΚΕΧ/ΧΤ αλλά και του διοικητικού οργάνου που θα είναι υπεύθυνο για αυτά τα θέματα.

Το βασικό στοιχείο είναι ότι οι κατευθυντήριες γραμμές εισάγουν την ανάγκη θέσπισης ρόλου της ανώτερης διοίκησης, με εκτελεστικές αρμοδιότητες, ο οποίος θα έχει την εποπτεία του υπεύθυνου στελέχους. Επίσης, κάνουν τη διάκριση μεταξύ του διοικητικού οργάνου με εποπτικές αρμοδιότητες και διοικητικού οργάνου με εκτελεστικές αρμοδιότητες, πέραν του ανώτερου διοικητικού στελέχους για θέματα ΚΕΧ/ΧΤ. Για τους σκοπούς των κατευθυντηρίων γραμμών, ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί:

Ως διοικητικό όργανο

νοείται το όργανο ή τα όργανα του πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού, τα οποία ορίζονται δυνάμει του εθνικού δικαίου και εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού και τα οποία επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του εν λόγω ιδρύματος.

Ως διοικητικό όργανο κατά την άσκηση της αρμοδιότητας εποπτικής του

νοείται το διοικητικό όργανο που ενεργεί στο πλαίσιο του ρόλου του όσον αφορά την εποπτεία και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση.

Ως διοικητικό όργανο κατά την άσκηση της αρμοδιότητας εκτελεστικής του

νοείται το διοικητικό όργανο που ενεργεί στο πλαίσιο του ρόλου του για την καθημερινή διαχείριση του πιστωτικού

ιδρύματος ή του χρηματοπιστωτικού
οργανισμού

Επιπλέον, οι κατευθυντήριες γραμμές περιγράφουν το ρόλο και τις αρμοδιότητες του υπεύθυνου στελέχους για τα θέματα ΞΧ/ΧΤ, ορίζουν τα κριτήρια καταλληλότητας, γνώσης και εμπειρίας του στελέχους.

Τέλος, οι κατευθυντήριες γραμμές περιγράφουν την οργανωτική δομή και τις αρμοδιότητες του υπεύθυνου στελέχους για τα θέματα ΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου, ενώ επιτρέπουν την εξωτερική ανάθεση του ρόλου, με προϋπόθεση την τήρηση των αντίστοιχων κατευθυντηρίων γραμμών της EAT για την εξωτερική ανάθεση.

Έναρξη εφαρμογής

Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την 1η Δεκεμβρίου 2022, ενώ αναμένεται η ενσωμάτωσή τους από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σχετική ελληνική νομοθεσία

Στην ελληνική νομοθεσία μέχρι στιγμής η μόνη πρόβλεψη για ορισμό μέλους του διοικητικού συμβουλίου για την εφαρμογή του Ν. 4557/2018 έρχεται με το Νόμο 5042/2023, όπου στο άρθρο 57 προστίθεται παράγραφος 2Α στο άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (παρ. 4 άρθρου 46 Οδηγίας 2015/849).

Αναλυτικά, στο άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί αρμοδίων στελεχών, προστίθεται παρ. 2Α, ως εξής:

«2Α. Τα υπόχρεα πρόσωπα ορίζουν το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που είναι αρμόδιο για την εφαρμογή του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του Κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύει τις μεταφορές χρηματικών ποσών (L 345) και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους.»



ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

**Για την έκδοση του παρόντος
τεύχους συνεργάστηκαν:**

Υπεύθυνοι Έκδοσης:

**Πέρη Κάτανα,
Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ**

**Νίκος Μαρκόπουλος,
Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ. ΣΕΚΑΣΕ**

Συντακτική Ομάδα:

**Michel Montbertrand
Σοφοκλής Καραπιδάκης
Ζέφη Νικολάου
Βασιλική Μοιράγια
Παντελής Κακουρής**



ΣΕΚΑΣΕ
Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

**Το Δ.Σ. του ΣΕΚΑΣΕ σας εύχεται
καλή χρονιά
με υγεία, αγάπη, ειρήνη και ευημερία!**

Ευτυχισμένο το 2024!