

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ, ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΑΠΑΤΗΣ

Προϊόν:	-
Κατηγορία:	-
Τύπος εγγράφου:	Πολιτικές & Διαδικασίες
Διεύθυνση:	Γενική Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών
Τμήμα:	Συμμόρφωσης
Υπεύθυνος:	Στέλεχος Τμήματος Συμμόρφωσης

ΙΣΤΟΡΙΚΟΤΗΤΑ				
ΕΚΔΟΣΗ	ΕΓΚΡΙΣΗ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΤΑΚΤΗΣ
V_1	Διοικητικό Συμβούλιο	28.03.2024	Περιγραφή πολιτικής κατά της δωροδοκίας, διαφθοράς και απάτης	Γενική Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
1. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ	4
2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	4
3. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	5
4. ΟΡΙΣΜΟΙ	5
ΜΟΡΦΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ, ΑΠΑΤΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ.....	9
1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΕΞΑΓΩΓΕΙΣ.....	9
2. ΤΡΙΤΑ ΜΕΡΗ, ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ.....	10
3. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΑΒΡΟΦΡΟΣΥΝΕΣ	10
4. ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ (ΔΩΡΕΕΣ / ΧΟΡΗΓΙΕΣ)	10
5. ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΣΗΣ.....	11
6. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	11
7. ΔΩΡΑ, ΔΑΠΑΝΕΣ ΨΥΧΑΓΩΓΙΑΣ ΚΑΙ ΦΙΛΟΞΕΝΙΑΣ	11
8. ΑΘΕΜΙΤΗ ΑΣΚΗΣΗ ΕΠΙΡΡΟΗΣ	12
9. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟΥΣ / ΔΗΜΟΣΙΟΥΣ ΑΞΙΩΜΑΤΟΥΧΟΥΣ.....	12
10. ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΕΡΓΩΝ, ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	12
ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ	14
ΤΗΡΗΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΙΩΝ	15
ΕΥΑΙΣΘΗΤΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ	16
ΣΥΝΔΕΣΗ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ / ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ / ΝΟΜΟΥΣ / ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ.....	17
ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΙ ΈΛΕΓΧΟΣ	18
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΕΝΤΥΠΟ ΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ / ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	19
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΕΝΤΥΠΟ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΔΩΡΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	20
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3-Α: ΕΝΤΥΠΟ ΑΙΤΗΣΗΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ 3-Γ	21
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3-Β: ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ	22
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3-Γ: ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΡΓΑΝΩΝ ΕΓΚΡΙΣΗΣ	23
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ - ΣΥΜΒΑΣΗ ΤΟΥ Ο.Ο.Σ.Α. ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ.....	24

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Σκοπός και Στόχοι

Η Ελληνική Εταιρεία Εξαγωγικών Πιστώσεων Α.Ε. (εφεξής η «ECG») δραστηριοποιείται στον τομέα των ασφαλίσεων, ανασφαλίσεων, συνασφαλίσεων, καθώς και της παροχής εγγυήσεων και αντεγγυήσεων για πολιτικούς, οικονομικούς και εμπορικούς κινδύνους που συνδέονται με την εξαγωγική και επενδυτική δραστηριότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, καθώς και θυγατρικών ή συνδεδεμένων αυτών εταιρειών, συμπεριλαμβανομένων και αλλοδαπών εταιρειών και προσφέρει χρηματοοικονομικά εργαλεία για την ανάπτυξη της εξαγωγικής δραστηριότητας της ελληνικής επιχειρηματικότητας και τη διεθνοποίηση της ελληνικής οικονομίας.

Η Εταιρεία λειτουργεί σύμφωνα με το εθνικό και ευρωπαϊκό δίκαιο, καθώς και τις διεθνείς συμφωνίες που διέπουν τους οργανισμούς ή τις εταιρείες εξαγωγικών πιστώσεων και τηρεί υψηλά πρότυπα ηθικής, διαφάνειας και επαγγελματικής συμπεριφοράς σε όλες τις επιχειρηματικές της πρακτικές.

Οι πρακτικές της Δωροδοκίας, της Απάτης, της Διαφθοράς, εμποδίζουν την οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη, βλάπτουν τις επιχειρήσεις οικονομικά, αλλά βλάπτουν και τη φήμη τους και μπορεί να προκαλέσουν κυρώσεις, ποινικές και αστικές ευθύνες σε οργανισμούς και άτομα.

Η φήμη της ECG βασίζεται στην εμπιστοσύνη που έχουν οι πελάτες, οι μέτοχοι, το προσωπικό, οι εποπτικές αρχές και το ευρύ κοινό στην ακεραιότητα, το πνεύμα διαφάνειας και εμπιστοσύνης, καθώς και στη δέσμευση της ECG, να ενεργεί σύμφωνα με τα υψηλότερα πρότυπα ηθικής και επιχειρηματικής δεοντολογίας.

Η ECG έχει μηδενική ανοχή στη Δωροδοκία, Απάτη και Διαφθορά σε οποιαδήποτε μορφή. Η ECG δεσμεύεται να ενεργεί σύμφωνα με τους εθνικούς και διεθνείς νόμους κατά της Δωροδοκίας, Απάτης και Διαφθοράς και να ακολουθεί βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Ταυτόχρονα, επιβεβαιώνει τη συμμόρφωση με το πλαίσιο αυτό.

Η ECG απαγορεύει αυστηρά στο Προσωπικό της, τους Διευθυντές, τα μέλη της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου και των διοικητικών οργάνων, τους εκπροσώπους της, τους πράκτορες και τρίτους με τους οποίους συνεργάζεται να προσφέρουν, να υπόσχονται, να παρέχουν, να αποδέχονται ή να εξουσιοδοτούν, είτε άμεσα είτε μέσω τρίτων, οποιοσδήποτε δωροδοκίες, που δίνονται ή λαμβάνονται, και οποιαδήποτε μορφή Διαφθοράς καθώς και να πράττουν ή να παραπλανούν με τις πράξεις/παραλείψεις τους την ECG με σκοπό την απόκτηση οικονομικού ή άλλου προσωπικού οφέλους, ή την αποφυγή υφιστάμενης ή μελλοντικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένης της φορολογικής υποχρέωσης.

Η ECG απαιτεί επίσης διαφάνεια και ακεραιότητα σε όλες τις επιχειρηματικές της σχέσεις για να αποφύγει οποιοδήποτε ανάρμοστο πλεονέκτημα ή οποιαδήποτε πρόταση αμφισβητήσιμης συμπεριφοράς από το προσωπικό της ή τους τρίτους με τους οποίους συνεργάζεται.

Αυτή η Πολιτική αποτελεί τη βάση για τα μέτρα που υιοθετούνται, τα οποία καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη άλλες σχετικές πολιτικές και τους ελέγχους που έχουν αναπτυχθεί για να βοηθήσουν την Εταιρεία να διαχειριστεί αποτελεσματικότερα τους βασικούς τομείς κινδύνου σχετιζόμενους με τη Δωροδοκία, Απάτη και Διαφθορά.

2. Αντικείμενο πεδίο εφαρμογής και αρμοδιότητες

Η παρούσα Πολιτική καθορίζει τα ελάχιστα πρότυπα της ECG για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας, της Απάτης και Διαφθοράς, και ισχύει για:

- Το προσωπικό
- Τους Διευθυντές
- Τα μέλη της Διοίκησης

- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Διοικητικών Οργάνων
- Τους εκπροσώπους, τους πράκτορες, συνεργάτες και τους Αντισυμβαλλομένους της Εταιρείας

Η προσωπική δέσμευση όλων των στελεχών και της Διοίκησης της Εταιρείας για την προώθηση μίας κουλτούρας κατά της Δωροδοκίας, Απάτης και Διαφθοράς (δέσμευση από την κορυφή) έχει κυρίαρχο ρόλο στην προαγωγή μίας κουλτούρας νομιμότητας σε κάθε επίπεδο.

Καθίσταται σαφές και με κατηγορηματικό τρόπο η απόρριψη κάθε πρακτικής Δωροδοκίας, Απάτης και Διαφθοράς καθώς και η απόλυτη δέσμευση του προσωπικού της Εταιρείας στις αρχές της ηθικής και της ακεραιότητας.

Η παρούσα Πολιτική διέπει και το πλαίσιο εγκαθίδρυσης σχέσεων με οιονδήποτε Αντισυμβαλλόμενο, ο οποίος προτίθεται να συνάψει επαγγελματική σχέση με την ECG, καθώς και να συνεχίσει να συνεργάζεται με αυτή.

Όλοι όσοι αναφέρονται παραπάνω πρέπει να γνωρίζουν και να συμμορφώνονται με την παρούσα Πολιτική και τους κανονισμούς που ισχύουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ή των αλληλεπιδράσεων, ώστε να διασφαλίζεται ότι η Εταιρεία δεν είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο κυρώσεων και σε σοβαρή βλάβη της καλής φήμης της.

Για το Προσωπικό της Εταιρείας, κάθε παράβαση της παρούσας Πολιτικής αποτελεί και αθέτηση των όρων της σύμβασης εργασίας του, από την οποία μπορεί να προκύψουν πειθαρχικά μέτρα και παρέχει στην Εταιρεία το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση εργασίας ή/και να εξετάσει κάθε άλλη ενέργεια για την προστασία της ενώπιον των αρμοδίων Αρχών.

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται χωρίς γεωγραφικό περιορισμό σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική (τοπική) νομοθεσία. Εάν οι τοπικές πολιτικές ή/και κανονισμοί είναι πιο περιοριστικοί από την παρούσα Πολιτική, θα ακολουθούνται οι τοπικές πολιτικές. Οποιοσδήποτε ουσιαστικές αποκλίσεις από την παρούσα Πολιτική, οι οποίες δεν είναι αποτέλεσμα υποχρεωτικής τοπικής νομοθεσίας, πρέπει να εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ECG.

3. Πλαίσιο της Πολιτικής

Η Πολιτική συμμορφώνεται με τις ισχύουσες αρχές και διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας και συγκεκριμένα με τον ποινικό κώδικα. Τόσο ο ανωτέρω Κώδικας όσο και άλλα νομοθετήματα αλλά και ευρωπαϊκά και διεθνή κείμενα, όπως η Σύμβαση του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.) για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας Αλλοδαπών Δημοσίων Υπαλλήλων σε Διεθνείς Επιχειρηματικές Συναλλαγές καθώς και η Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς, επιβάλλουν στις εταιρείες και στα φυσικά πρόσωπα που τα παραβιάζουν σοβαρές κυρώσεις, μεταξύ αυτών, μεγάλων προστίμων και στην περίπτωση φυσικών προσώπων, φυλάκιση.

Η ECG συμμετέχει στην Ομάδα Εργασίας των Εξαγωγικών Πιστώσεων και Εγγυήσεων του Ο.Ο.Σ.Α. (Working Party on Export Credits and Credit Guarantees), παρακολουθεί και αξιολογεί, την εφαρμογή της Σύστασης του Ο.Ο.Σ.Α. για την Δωροδοκία και τις Επίσημα Υποστηριζόμενες Εξαγωγικές Πιστώσεις, καθώς και την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής, μοιράζεται εμπειρίες και καλές πρακτικές με τους λοιπούς Υποστηρικτές της Σύστασης, ενώ συνεχώς βελτιώνει τις διαδικασίες της ώστε να αποτρέπει και να καταπολεμά την δωροδοκία στις διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές (παράγραφοι ΙΧ.2, 3 της Σύστασης).

4. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί:

- **Αθέμιτη άσκηση επιρροής:** είναι απαγορευμένη από την Εταιρεία, σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία και τον Κώδικα Δεοντολογίας της. Ως αθέμιτη άσκηση επιρροής ορίζεται η κατάσταση στην οποία κάποιος υπάλληλος ζητεί ή λαμβάνει, άμεσα ή μέσω τρίτου,

οποιασδήποτε φύσης ωφέλημα, για τον εαυτό του ή για άλλον, ή αποδέχεται την υπόσχεση παροχής τέτοιου ωφελήματος ως αντάλλαγμα για αθέμιτη επιρροή την οποία ισχυρίζεται ή επιβεβαιώνει, ψευδώς ή αληθώς, ότι μπορεί να ασκήσει σε κάποιο από τα πρόσωπα που αναφέρονται στα άρθρα 159 Α (πολιτικά πρόσωπα), 235 παρ. 1 (υπάλληλος) και 237 παρ. 1 (δικαστικοί λειτουργοί) ΠΚ, ώστε αυτά να προβούν σε πράξη ή παράλειψη που ανάγεται στην άσκηση των καθηκόντων τους.

- **Απάτη:** κάθε πράξη ή παράλειψη που περιλαμβάνει παραπλάνηση ή προσπάθεια παραπλάνησης της Εταιρείας, με σκοπό την απόκτηση οικονομικού ή άλλου προσωπικού οφέλους, ή για την αποφυγή υφιστάμενης ή μελλοντικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένης της φορολογικής υποχρέωσης. Η απάτη περιλαμβάνει διάφορες πρακτικές, όπως τη νόθευση ή παραποίηση εγγράφων, στοιχείων ή πραγματικών περιστατικών. Αυτές οι πρακτικές μπορεί να γίνουν εν γνώσει του δράστη ή από βαριά αμέλεια. Στόχος της απάτης είναι να προκληθεί οικονομικό ή άλλο προσωπικό όφελος για τον δράστη ή να αποφευχθεί υφιστάμενη ή μελλοντική υποχρέωση, συμπεριλαμβανομένης της φορολογικής υποχρέωσης.

Η έννοια της απάτης ή/και της δωροδοκίας περιλαμβάνει ενδεικτικά τις παρακάτω περιπτώσεις συμπεριφοράς:

- I. Κλοπή, υπεξαίρεση ή κακοδιαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή στοιχείων του ενεργητικού της Εταιρείας.
- II. Κλοπή, υπεξαίρεση ή κακοδιαχείριση στοιχείων που η Εταιρεία διαχειρίζεται, φυλάσσει ή έχει στην κατοχή της.
- III. Ληστεία ή διάρρηξη.
- IV. Σκόπιμη απόκρυψη ή παραποίηση γεγονότων, συναλλαγών, οικονομικών εκθέσεων και δεδομένων ή πλαστογράφηση εγγράφων.
- V. Ηλεκτρονική απάτη.
- VI. Μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση συστημάτων και υποδομών, συμπεριλαμβανομένων των δικτύων, συστημάτων και του λογισμικού ηλεκτρονικών υπολογιστών.
- VII. Σκόπιμη πρόκληση βλάβης σε συστήματα και υποδομές, συμπεριλαμβανομένων των δικτύων, συστημάτων και του λογισμικού ηλεκτρονικών υπολογιστών.
- VIII. Χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών προς όφελος του ιδίου χρήστη ή τρίτου δια της αποκάλυψής τους.
- IX. Παραχάραξη, πλαστογράφηση ή χειραγώγηση συναλλαγών, δεδομένων ή μέσων πληρωμής.
- X. Κλοπή, υπεξαίρεση, νόθευση ή παραποίηση μέσων ταυτοποίησης φυσικών ή νομικών προσώπων.
- XI. Παραποίηση, νόθευση ή απόκρυψη οικονομικών δεδομένων με σκοπό την καθυστέρηση ή την αποφυγή της εξακρίβωσης απάτης ή/και δωροδοκίας.
- XII. Χειραγώγηση ή λανθασμένη συλλογή, αποτίμηση ή/και καταγραφή των συναλλαγών, των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων, των απαιτήσεων των εσόδων και των εξόδων, με αποτέλεσμα την ψευδή απεικόνιση σε οικονομικές καταστάσεις, στοιχεία και παραστατικά.
- XIII. Παραποίηση του περιεχομένου συμβάσεων.
- XIV. Παραποίηση ή πλαστογράφηση τίτλων ιδιοκτησίας ή πιστοποιητικών κυριότητας ή βαρών.
- XV. Μη εξουσιοδοτημένη χρήση, αντιγραφή, διαρροή γεγονότων, δεδομένων και εγγράφων που αφορούν τις δραστηριότητες, τις εργασίες ή τις υποθέσεις της Εταιρείας, καθώς επίσης και η παροχή βοήθειας (συνέργεια) στην αντιγραφή ή την καταστροφή των ανωτέρω δεδομένων και εγγράφων.
- XVI. Δωροληψία.
- XVII. Μη εξουσιοδοτημένη, διακριτική μεταχείριση διαχείριση αντισυμβαλλομένων κατά παράβαση εσωτερικών πολιτικών.
- XVIII. Πιστωτική απάτη.
- XIX. Ψευδείς αιτήσεις προς τρίτα πρόσωπα εκ μέρους της Εταιρείας.

- XX. Αιτήσεις με υποβολή ψευδών περιουσιακών στοιχείων ή απαιτήσεων προς τον σκοπό απόκτησης οφέλους, συμπεριλαμβανομένης της λήψης διευκολύνσεων από τρίτους.
- XXI. Καταβολή υπερβολικά υψηλών δαπανών, αμοιβών ή τελών χωρίς δικαιολογητικά ή άλλη τεκμηρίωση για αυτά.

Όλα αυτά τα μέτρα έχουν ως στόχο να αποτρέψουν τη χρήση των ασφαλιστικών υπηρεσιών για την πραγματοποίηση παράνομων δραστηριοτήτων και να προστατεύσουν τη λειτουργία της Εταιρείας από τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές πηγές και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

- **Οιασδήποτε αξίας:** μπορεί να περιλαμβάνει, αλλά χωρίς να περιορίζεται, σε οτιδήποτε (είτε χρηματικό είτε όχι) που οδηγεί σε κέρδος /όφελος. Για παράδειγμα, μετρητά, χάρες, αναθέσεις συμβάσεων, δάνεια, εγγυήσεις δανείων, πληρωμή εξόδων ή χρεών, εκπτώσεις, δώρα, χρήση υλικών, εγκαταστάσεων ή εξοπλισμού, ψυχαγωγία, γεύματα, μεταφορά, διαμονή, ασφαλιστικές παροχές, εμπιστευτικές πληροφορίες, πολιτικές συνεισφορές, υποσχέσεις μελλοντικής απασχόλησης. Δεν υπάρχει ελάχιστη τιμή για το «Οιασδήποτε αξίας».
- **Διαφθορά:** δραστηριότητα που περιλαμβάνει την κατάχρηση εξουσίας, θέσης, αξιώματος ή ιδιότητας στον δημόσιο ή στον ιδιωτικό τομέα για προσωπικό όφελος (χρηματικό και/ή μη χρηματικό), σε ενεργητικές (πληρωμή) ή παθητικές (λήψη) μορφές.
- **Δωροδοκία:** κάθε μορφής υπόσχεση ή παροχή ή προσφορά ή αποδοχή, άμεσα ή έμμεσα, σε/από πρόσωπο υπό οποιαδήποτε σχέση στο δημόσιο και/ή στον ιδιωτικό τομέα, ωφελημάτων οποιασδήποτε φύσεως για τον ίδιο ή για τρίτο, με σκοπό την ενέργεια πράξης ή την παράλειψη πράξης κατά παράβαση των καθηκόντων του.
- **Προσφορά Δωροδοκίας:** περιλαμβάνει πληρωμές, προσφορές ή υποσχέσεις για πληρωμή, ή εξουσιοδοτήσεις για πληρωμή ή παροχή «Οποιαδήποτε αξίας», που γίνονται από ή για λογαριασμό της ECG, άμεσα ή έμμεσα, με σκοπό την απόκτηση αθέμιτου προσωπικού ή επιχειρηματικού πλεονεκτήματος.
- **Αποδοχή Δωροδοκίας/ Δωροληψία: συμφωνία** λήψης ή αποδοχής οικονομικού ή άλλου πλεονεκτήματος, που προσφέρεται ή υπόσχεται, με την πρόθεση, ως αποτέλεσμα αυτής της λήψης ή αποδοχής, να εκτελεστεί παράτυπα μια σχετική λειτουργία ή δραστηριότητα από την ECG.
Σημείωση: Δεν υπάρχει ελάχιστο ποσό ή όριο εξαίρεσης για τις δωροδοκίες και η ονομασία που μπορεί να δίνεται σε αυτή την πληρωμή είναι άσχετη.
- **Επαγγελματικές Αβροφροσύνες:** ενδεικτικά και όχι περιοριστικά περιλαμβάνει δώρα, ψυχαγωγία, μεταφορά, ταξίδια και προσφορές προωθητικών ειδών (π.χ. αντικείμενα με το λογότυπο της ECG).
- **Πληρωμή Διευκόλυνσης:** συνήθως περιλαμβάνει «οποιαδήποτε αξίας» ζητείται ή προσφέρεται σε κυβερνητικό / δημόσιο αξιωματούχο για να επισπεύσει ή να εξασφαλίσει την εκτέλεση μιας συνήθους και νόμιμης ενέργειας.
- **Γνώση:** ορίζεται και τεκμαίρεται ότι υπάρχει, όταν κάποιος γνωρίζει με βεβαιότητα ή έχει βάσιμη υποψία ότι ένα γεγονός ή συνέπεια από γεγονός θα συμβεί. Περιλαμβάνει καταστάσεις στις οποίες κάποιος σκόπιμα δεν λαμβάνει υπόψη ή εθελουφλεί ή σκόπιμα αποφεύγει να αντιληφθεί ένα γεγονός.
- **Κακόπιστη ενημέρωση για περιστατικό δωροδοκίας/διαφθοράς:** νοείται η υποβολή ενημέρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 6 της Πολιτικής, βάση της οποίας αποτελούν αβάσιμες ή παραπλανητικές πληροφορίες, φήμες ή διαδόσεις, τις οποίες ο αποστολέας γνωρίζει περί του αβάσιμου ή του παραπλανητικού τους χαρακτήρα. Η κακόπιστη ενημέρωση ενδέχεται να παραπλανήσει την Εταιρεία ή τα αρμόδια όργανα και να προκαλέσει ανεπιθύμητες συνέπειες ή αβάσιμες έρευνες. Στην Εταιρεία εφαρμόζονται οι αρχές της εμπιστοσύνης και ακρίβειας στην ενημέρωση που διαβιβάζεται σχετικά με περιπτώσεις απάτης ή δωροδοκίας, προκειμένου να ληφθούν τα απαραίτητα μέτρα για την πρόληψη και την αντιμετώπισή τους.
- **Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος:** σχετίζεται με τη διεκπεραίωση προϊόντων από εγκληματικές δραστηριότητες για τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής τους, όπως οι παράνομες πωλήσεις όπλων, το λαθρεμπόριο και οι δραστηριότητες του οργανωμένου εγκλήματος, συμπεριλαμβανομένων, για παράδειγμα, της διακίνησης ναρκωτικών και της πορνείας, καθώς και η υπεξαίρεση, οι συναλλαγές εμπιστευτικών πληροφοριών, η Δωροδοκία και η απάτη μέσω ηλεκτρονικών υπολογιστών μπορούν επίσης να παράγουν προϊόντα εγκληματικών

ενεργειών και να δημιουργήσουν το κίνητρο για τη «νομιμοποίηση» των παράνομα αποκτηθέντων κερδών μέσω του ξεπλύματος χρημάτων.

- **Προσωπικό:** περιλαμβάνει όλους τους υπαλλήλους, στελέχη, διευθυντές, μέλη ΔΣ και μέλη εταιρικών οργάνων σε όλα τα επίπεδα της οργάνωσης της ECG.
- **Κυβερνητικός / Δημόσιος Αξιωματούχος:** περιλαμβάνει οποιονδήποτε κατέχει επίσημη θέση σε ή για υπηρεσίες ή οντότητες που ανήκουν ή ελέγχονται από την κυβέρνηση, πολιτικά κόμματα, αξιωματούχους κομμάτων και πολιτικούς υποψηφίους ή για δημόσιους διεθνείς οργανισμούς με κυβερνήσεις ως μέλη (π.χ. Παγκόσμια Τράπεζα). Μπορεί να περιλαμβάνει συμβούλους που κατέχουν κυβερνητικές θέσεις, υπαλλήλους κρατικών ή ελεγχόμενων εταιρειών, αξιωματούχους πολιτικών κομμάτων και άλλους ή υπαλλήλους κυβερνητικών υπηρεσιών και του ευρύτερου δημόσιου τομέα. Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, ο ορισμός αυτός περιλαμβάνει τοπικούς και αλλοδαπούς κυβερνητικούς αξιωματούχους και τα άμεσα μέλη της οικογένειάς τους (π.χ. γονείς και τα αδέρφια τους, σύζυγοι, παιδιά, αδέρφια και σύζυγοι αυτών, συγγενείς εξ αγχιστείας, ξαδέρφια) και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στο οποίο ο Κυβερνητικός / Δημόσιος Αξιωματούχος παρέχει υλική υποστήριξη.
- **Συνεργάτες / Εκπρόσωποι (Τρίτα Μέρη):** περιλαμβάνει όλους τους πράκτορες, δικηγόρους, διαμεσολαβητές, συμβούλους, εξωτερικούς συνεργάτες που ενεργούν για λογαριασμό της ECG.
- **Εξαγωγείς / Ασφαλισμένοι:** περιλαμβάνει τα νομικά πρόσωπα και τους εκπροσώπους αυτών και/ή ενεργούντες για λογαριασμό τους που αιτούνται προϊόντων της ECG ή συναλλάσσονται με την ECG (περιπτώσεις εξωτερικής δωροδοκίας/απάτης/ διαφθοράς).

Οποιοσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με τους όρους που ορίζονται ανωτέρω θα πρέπει να υποβάλλονται στο Τμήμα Συμμόρφωσης της ECG.

ΜΟΡΦΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ, ΑΠΑΤΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

Η Δωροδοκία/Απάτη/Διαφθορά είναι ένας κίνδυνος που μπορεί να συμβεί σε πολλούς τομείς. Τα αρμόδια τμήματα πρέπει να προχωρούν σε μια διεξοδική εκτίμηση κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τον ειδικό κίνδυνο Δωροδοκίας/Απάτης/Διαφθοράς, ανά γεωγραφική περιοχή και ανά προϊόν.

Τα αποτελέσματα πρέπει να παρουσιαστούν και να εγκριθούν από τα αρμόδια όργανα της ECG, στο πλαίσιο του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων.

Ακολουθούν ορισμένα κοινά θέματα, καθώς και βασικές αρχές και αναφορές που θα πρέπει να καθοδηγούν τις πολιτικές και τα μέτρα εφαρμογής της Εταιρείας που αποσκοπούν στη διαχείριση αυτών των κινδύνων.

1. Επιχειρηματικές Σχέσεις με Εξαγωγείς

Η δέσμευση της ECG για διαφάνεια και ακεραιότητα σε όλες τις επιχειρηματικές της σχέσεις επεκτείνεται και στους Εξαγωγείς, καθώς παράνομες πράξεις ή παραλείψεις τους ενδέχεται να εκθέσουν την ECG σε κίνδυνο, ακόμη και αν η ECG δεν έχει εγκρίνει ειδικά τέτοιες πράξεις.

Η ECG ξεκινά τον έλεγχο στη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνου από την υποβολή της αίτησης από τον εξαγωγέα. Κατά τη συνεργασία με εξαγωγέα, η ECG απαιτεί τη λήψη ορισμένων μέτρων για τον μετριασμό των πιθανών κινδύνων φήμης, νομικών και κανονιστικών κινδύνων αυτής της συνεργασίας. Αυτά περιλαμβάνουν:

- Διαδικασία ελέγχου συμμόρφωσης της αιτούσας Εταιρείας με την δέουσα επιμέλεια («due diligence») και με την «Πολιτική κατά της Δωροδοκίας - Σύμβαση του Ο.Ο.Σ.Α για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας» για την έγκριση της συνεργασίας. Συμπεριλαμβάνεται σχετικό ερωτηματολόγιο (Παράρτημα 4) το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αίτησης συνεργασίας.
- Ο εξαγωγέας πρέπει να επιβεβαιώσει συμβατικά, όρους όπως:
 - ότι θα συμμορφώνεται με την παρούσα Πολιτική καθώς και ότι αποδέχεται άλλους συνήθεις ελέγχους, όπως το «ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΑΣ» (KYC)
 - ότι δεσμεύεται, να παράσχει στην ECG πραγματικές και ακριβείς πληροφορίες, καθώς και να ενημερώνει άμεσα την ECG για τυχόν μεταβολή που ήθελε προκύψει σε κάποια από αυτές. Σε περίπτωση που του ζητηθεί από την ECG, οφείλει να παράσχει στην ίδια ή στο πρόσωπο που θα της υποδειχθεί κάθε περαιτέρω στοιχείο ή έγγραφο, το οποίο εμπεριέχει πληροφορίες που αφορούν την ίδια ή/και τρίτα συνδεδεμένα με αυτήν πρόσωπα.
 - ότι έχει πλήρη γνώση της διεθνούς, ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας κατά της Διαφθοράς, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με όλους τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς που απαγορεύουν τη Δωροδοκία στη χώρα που διεξάγουν επιχειρηματικές δραστηριότητες.
- Ενδέχεται να απαιτούνται και άλλα μέτρα, όπως η παρακολούθηση για σκοπούς ελέγχου.

Η ECG, ενθαρρύνει τους εξαγωγείς και, κατά περίπτωση, άλλα ενδιαφερόμενα μέρη να αναπτύσσουν, να εφαρμόζουν και να τεκμηριώνουν κατάλληλα συστήματα ελέγχου που προλαμβάνουν και αντιμετωπίζουν τη Διαφθορά και Δωροδοκία. Στο πλαίσιο αυτό, η ECG αναρτά στον ιστότοπο της ενημερωτικό υλικό για την περαιτέρω ευαισθητοποίηση των εξαγωγέων και των μερών που εμπλέκονται σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές καθώς και για την προώθηση της υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς.

Περαιτέρω, για την ενημέρωση των εξαγωγέων σχετικά με τις νομικές συνέπειες της Δωροδοκίας στις διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές, το ισχύον εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές νομικό πλαίσιο παρατίθεται στον ιστότοπο της ECG, υπό τον τίτλο «Δεσμευτική Νομοθεσία» (παράγραφοι IV. 2,3,4, Σύσταση).

Εάν ο ασφαλισμένος δεν συμμορφώνεται με τα παραπάνω, τα προϊόντα που προσφέρει η ECG προβλέπουν την αναστολή ή/και την απώλεια του δικαιώματος του ενδιαφερομένου να λάβει αποζημίωση.

2. Τρίτα Μέρη, Συμφωνίες Εξωτερικής Ανάθεσης

Τα Τρίτα μέρη ενδέχεται να αντιπροσωπεύουν έναν πιθανό κίνδυνο Διαφθοράς, Δωροδοκίας και Απάτης για την ECG, καθώς ενδέχεται να μην λειτουργούν σύμφωνα με τα πρότυπα της και να εκθέσουν την Εταιρεία σε νομικούς κινδύνους και σε διακινδύνευση της φήμης της.

Πριν από τη σύναψη συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης και κατά τη διάρκεια της συνεργασίας, η ECG λαμβάνει ορισμένα μέτρα, με τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας, και λαμβάνει εσωτερικές εγκρίσεις, προκειμένου να αποφευχθούν ή να μετριαστούν οι προαναφερθέντες κίνδυνοι. Τα μέτρα αυτά μπορεί να περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, ότι τα τρίτα μέρη:

- αποδέχονται την παρούσα πολιτική και τους σχετικούς ελέγχους που προβλέπονται στην εφαρμογή της
- συμφωνούν να διατηρήσουν ισοδύναμους ελέγχους που προλαμβάνουν και αντιμετωπίζουν τη Διαφθορά και Δωροδοκία.
- Οποιοσδήποτε πληρωμές πραγματοποιούνται προς αυτά, συμπεριλαμβανομένων προμηθειών, αποζημιώσεων, πρέπει να είναι συνηθισμένες και εύλογες σε σχέση με τις παρεχόμενες υπηρεσίες και να τεκμηριώνονται επακριβώς στα βιβλία και τα αρχεία της Εταιρείας. Οι πληρωμές αυτές δεν πραγματοποιούνται σε μετρητά.

3. Επαγγελματικές Αβροφροσύνες

Η ECG απαγορεύει οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση προσφορά, δώρο ή υπόσχεση ή εξουσιοδότηση για «οιασδήποτε αξία» που δεν είναι σύμφωνη με τους νόμους και τις πολιτικές και διαδικασίες της. Παρόλο που οι Επαγγελματικές Αβροφροσύνες δεν απαγορεύονται αυστηρά, πρέπει να λαμβάνεται ιδιαίτερη μέριμνα κατά τη λήψη και την προσφορά τους για την αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων ή εμφάνισης παραπτώματος.

Κατ' ελάχιστον, το προσωπικό και οι Εκπρόσωποι της ECG υποχρεούνται να μην δίνουν ή λαμβάνουν Επαγγελματικές Αβροφροσύνες οι οποίες:

- Παραβιάζουν τον Κώδικα Δεοντολογίας, ιδίως τις διατάξεις που σχετίζονται με συγκρούσεις συμφερόντων, προσφορές και παροχές, την παρούσα Πολιτική και τα μέτρα επιβολής που υιοθετούνται ή οποιουσδήποτε τοπικούς νόμους ή κανονισμούς.
- Είναι υπερβολικές ή δυσανάλογες.
- Δεν παραδόθηκαν κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας.
- Στοχεύουν στην απόκτηση αδικαιολόγητων πλεονεκτημάτων στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, ανεξάρτητα από το πόσο μικρές μπορεί να είναι.

4. Φιλανθρωπικές Συνεισφορές (Δωρεές / Χορηγίες)

Η ECG επιθυμεί να συμβάλλει στην υποστήριξη των κοινοτήτων και φιλανθρωπικών οργανώσεων. Οποιοσδήποτε φιλανθρωπικές δωρεές / χορηγίες γίνονται από ή για λογαριασμό της ECG μπορούν να γίνουν μόνο σε καλόπιστα ιδρύματα, φορείς, οργανισμούς, μη κυβερνητικές οργανώσεις και για κατάλληλους φιλανθρωπικούς σκοπούς.

Επιπλέον, οι φιλανθρωπικές συνεισφορές δεν επιτρέπεται να γίνονται κατά παράβαση του Κώδικα Δεοντολογίας, της παρούσας Πολιτικής ή της νομοθεσίας. Οι φιλανθρωπικές συνεισφορές δεν μπορούν ποτέ να χρησιμοποιηθούν ως προϋπόθεση για τον επηρεασμό οποιασδήποτε επίσημης πράξης ή απόφασης.

Επιπρόσθετα θα πρέπει να τηρούνται όλες οι προϋποθέσεις διαφάνειας σχετικά με την ορθή χρήση των πόρων που διατίθενται στον δωρεοδόχο και σε καμία περίπτωση δεν πρέπει οποιαδήποτε δωρεά ή χορηγία να αποσκοπεί στην εξασφάλιση αθέμιτου οφέλους.

5. Πληρωμές διευκόλυνσης

Το Προσωπικό και οι Εκπρόσωποι της ECG, απαγορεύεται να δίνουν ή να εγκρίνουν, άμεσα ή έμμεσα, οποιεσδήποτε Πληρωμές Διευκόλυνσης. Εάν ζητηθεί τέτοια πληρωμή, πρέπει να αναφερθεί αμέσως στον προϊστάμενο του εργαζομένου, στο Τμήμα Νομικών Υπηρεσιών και στο Τμήμα Συμμόρφωσης της ECG.

6. Πολιτικές Δραστηριότητες

Δεν επιτρέπονται οι εισφορές, δωρεές, οικονομική ενίσχυση ή άλλου είδους παροχή ή διευκόλυνση σε πολιτικά κόμματα, κινήματα ή πολιτικούς οργανισμούς, σε εκπροσώπους κομμάτων, κρατικούς / δημόσιους αξιωματούχους, ή και σε υποψηφίους για δημόσια αξιώματα.

Σε ορισμένες χώρες θεωρείται έγκλημα η δωρεά με σκοπό την προώθηση ενός υποψηφίου ή ενός πολιτικού κόμματος, όπου η πρόθεση είναι να επηρεαστεί το αποτέλεσμα των εκλογών και η διασφάλιση ή η διατήρηση μιας σύμβασης με την κυβέρνηση, κρατικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις. Για το λόγο αυτό οι εξαγωγείς θα πρέπει να λαμβάνουν σοβαρά υπόψη τους το τοπικό νομοθετικό πλαίσιο.

Όμως, η ECG αναγνωρίζει ότι το προσωπικό της μπορεί να είναι ενεργό στην πολιτική διαδικασία. Ωστόσο, η συμμετοχή του προσωπικού πρέπει να πραγματοποιείται σε ατομική βάση, στον δικό του ελεύθερο χρόνο, χρησιμοποιώντας δικούς τους πόρους.

Αυτό δεν πρέπει να γίνεται με σκοπό να επηρεάσουν κάποιο πολιτικό (τρίτο) προς όφελος της ECG. Σε κάθε περίπτωση δεν πρέπει να δίνεται με οποιονδήποτε τρόπο η εντύπωση ότι η δραστηριότητα αυτή αποτελεί συμμετοχή ή εισφορά της ECG ή συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με αυτή.

7. Δώρα, δαπάνες ψυχαγωγίας και φιλοξενίας

Δώρα ή άλλα οφέλη που δίνονται ή λαμβάνονται υπό οιοσδήποτε περιστάσεις και έχουν σαν σκοπό τη διατήρηση ή/και την ανάπτυξη σχέσεων με τρίτους (π.χ. τα μικρά δώρα, τα διαφημιστικά είδη της Εταιρείας ή δείγματα εκτίμησης ή ευγνωμοσύνης, τα οποία είναι συχνά ένας κατάλληλος τρόπος στον επιχειρηματικό κόσμο για να επιδείξουμε σεβασμό μεταξύ των συνεργαζόμενων ατόμων) επιτρέπονται υπό τον όρο ότι πληρούνται τα εξής κριτήρια:

- δεν είναι σε μορφή χρημάτων.
- είναι μικρής αξίας, ή, σε κάθε περίπτωση, δίδονται καλή τη πίστει και είναι εύλογα σε σχέση με τις περιστάσεις.
- αδυνατούν αντικειμενικά να ασκήσουν αθέμιτη επιρροή και δεν δίνουν την εντύπωση ότι αποσκοπούν στην εξασφάλιση ενεργειών ή παραλείψεων.
- είναι νόμιμα και σύμφωνα με τα πρότυπα εμπορικής και επαγγελματικής αβροφροσύνης.

Όλα τα δώρα ή άλλα οφέλη που δίδονται, γίνονται δεκτά ή απορρίπτονται από προσωπικό της ECG πρέπει να καταχωρούνται στο αντίστοιχο έντυπο (Παράρτημα 2).

Ειδικά τα έξοδα ταξιδιού τρίτων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες και αποζημιώνονται μόνο αν είναι εύλογα και έχουν πραγματοποιηθεί καλόπιστα και έχουν προηγουμένως δεόντως τεκμηριωθεί και εγκριθεί.

Τα έξοδα παράστασης που γίνονται από το προσωπικό της ECG, υπό οιοσδήποτε περιστάσεις και με σκοπό τη διατήρηση ή/και ανάπτυξη σχέσεων με τρίτους, επιτρέπονται σύμφωνα με τα κριτήρια που προβλέπονται ανωτέρω και τις σχετικές εγκρίσεις που αναφέρονται στα Παραρτήματα 3-A και 3-B.

8. Αθέμιτη άσκηση επιρροής

Η αθέμιτη άσκηση επιρροής συμβαίνει όταν μέλος του Προσωπικού της ECG, ζητά να λάβει πληρωμή σε αντάλλαγμα για να χρησιμοποιήσει την επιρροή του με σκοπό να εξασφαλίσει ένα αδικαιολόγητο πλεονέκτημα ή εύνοια για τον πληρωτή.

Αντίστοιχα, αθέμιτη άσκηση επιρροής συμβαίνει και όταν ο πληρωτής είναι εκείνος που ζητά από έναν εργαζόμενο να χρησιμοποιήσει την επιρροή του προκειμένου να διασφαλίσει ένα αδικαιολόγητο πλεονέκτημα ή εύνοια σε αντάλλαγμα της πληρωμής.

9. Σχέσεις με Κυβερνητικούς / Δημόσιους Αξιωματούχους

Επαγγελματικές Αβροφροσύνες ή πληρωμές διευκόλυνσης ή υπόσχεση οιασδήποτε οφέλους σε κυβερνητικούς / δημόσιους αξιωματούχους άμεσα ή έμμεσα, με σκοπό την ώθηση αυτών σε ανάρμοστες πράξεις στο πλαίσιο των καθηκόντων τους ή στη χαλάρωση κυβερνητικών ελέγχων, δεν επιτρέπονται.

Ενώ οι Επαγγελματικές Αβροφροσύνες άλλων ειδών και οι δραστηριότητες μάρκετινγκ ή προώθησης επιτρέπονται, πρέπει να λαμβάνεται μέριμνα για την αποφυγή προσφορών «οιασδήποτε αξίας» που θα μπορούσε να ερμηνευθεί ως αίτημα ή μέσο επηρεασμού οποιασδήποτε επίσημης απόφασης (ή ως προσπάθεια τέτοιων πράξεων) με σκοπό την απόκτηση ή τη διατήρηση σχέσεων ή την εξασφάλιση ακατάλληλου πλεονεκτήματος για την ECG.

Προκειμένου να αποφευχθούν τυχόν ανάρμοστες ενέργειες, η ECG απαιτεί όλες οι αλληλεπιδράσεις με κυβερνητικούς / δημόσιους αξιωματούχους να διεξάγονται προσεκτικά, σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την επιβολή περιορισμών ή, κατά περίπτωση, την προηγούμενη έγκριση αυτών των δραστηριοτήτων από τη Διοίκηση της ECG (όπως για παράδειγμα, οι φιλανθρωπικές συνεισφορές στις οποίες συμμετέχουν κυβερνητικοί / δημόσιοι αξιωματούχοι υπόκεινται σε ειδική εξουσιοδότηση).

Οι δραστηριότητες μάρκετινγκ και προώθησης που απευθύνονται σε άλλους τύπους αποδεκτών, όπως συνδικαλιστικά στελέχη, εκπρόσωποι εργαζομένων κ.λπ., ενδέχεται επίσης να υπόκεινται σε ειδικές εκτιμήσεις και περιορισμούς. Σε περίπτωση αμφιβολίας, θα πρέπει να ζητείται η γνώμη των Τμημάτων Νομικών Υπηρεσιών και Συμμόρφωσης της ECG.

10. Προμήθεια έργων, αγαθών και υπηρεσιών

Όταν η ECG συνεργάζεται με τρίτα πρόσωπα για την παροχή έργων, αγαθών και υπηρεσιών, τόσο το προσωπικό της Εταιρείας όσο και οι εξωτερικοί συνεργάτες συμμορφώνονται με την Πολιτική, τον Κώδικα Δεοντολογίας και τον Κανονισμό Προμηθειών της Εταιρείας. Το προσωπικό της Εταιρείας εκτελεί τα καθήκοντά του σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες που ισχύουν.

Οι διαδικασίες προμήθειας περιλαμβάνουν συνοπτικά τα εξής:

1. Καθορισμός συγκεκριμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων για κάθε στάδιο της διαδικασίας ανάθεσης, από τον καθορισμό των αναγκών έως τη σύναψη και την παρακολούθηση της σύμβασης.
2. Πλήρης τήρηση των απαιτούμενων στοιχείων και εξουσιοδοτήσεων βάσει του ισχύοντος συστήματος για την ανάθεση και την απονομή αρμοδιοτήτων.
3. Κατάλληλος διαχωρισμός ρόλων και αρμοδιοτήτων μεταξύ αυτών που υποβάλλουν το αίτημα, αυτών που αξιολογούν τους υποψήφιους και αναθέτουν τη σύμβαση, και αυτών που πραγματοποιούν τις πληρωμές εκ της σύμβασης.
4. Χρήση κατάλληλων εργαλείων πληροφορικής που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και την ακεραιότητα των προσφορών πριν εκπνεύσουν οι προθεσμίες υποβολής.

Με τις παραπάνω διαδικασίες η ECG έχει θεσπίσει ένα συνεκτικό πλαίσιο για την καταπολέμηση της δωροδοκίας/απάτης/διαφθοράς και την διασφάλιση της δεοντολογίας σε όλα τα στάδια των διαγωνισμών, αναθέσεων και συμβάσεων, πραγματοποιώντας ελέγχους κατά τη διάρκεια της σύμβασης με τους προμηθευτές στους διαγωνισμούς για την διασφάλιση της τήρησης των απαιτήσεων περί δεοντολογίας. Αυτές οι διαδικασίες υποστηρίζονται από το Τμήμα Συμμόρφωσης και την Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Εταιρείας.

Επιπλέον, η Εταιρεία τηρεί μητρώο προμηθευτών για διάφορες κατηγορίες συμβάσεων μετά από πρόσκληση για εκδήλωση ενδιαφέροντος, η αξιολόγηση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές που ισχύουν διεθνώς, προκειμένου να διασφαλιστεί η επιλογή έγκυρων και αξιόπιστων συνεργατών.

Τέλος, η Εταιρεία χρησιμοποιεί πρότυπα συμβάσεων που περιλαμβάνουν ρήτρες διασφάλισης, οι οποίες περιλαμβάνουν δεσμεύσεις για τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία κατά της δωροδοκίας/απάτης/διαφθοράς. Επιπλέον, παρέχεται η δυνατότητα καταγγελίας ή αναστολής της σύμβασης σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την Πολιτική της Εταιρείας ή με συγκεκριμένες απαιτήσεις για την καταπολέμηση της δωροδοκίας/απάτης/διαφθοράς. Ακόμη, οι συμβάσεις περιλαμβάνουν δέσμευση των προμηθευτών να αποζημιώσουν και να απαλλάξουν την Εταιρεία από ζημίες που προκύπτουν από μη συμμόρφωση με συγκεκριμένες απαιτήσεις περί καλής φήμης ή λόγω ανακρίβειας ή ελλείψεων στις παρεχόμενες πληροφορίες.

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ

Η παραβίαση, σε οποιαδήποτε χώρα, των νόμων κατά της Διαφθοράς και της Δωροδοκίας μπορεί να εκθέσει την ECG σε κίνδυνο φήμης και σημαντική νομική ευθύνη, συμπεριλαμβανομένης της επιβολής προστίμων και περιορισμών στην επιχειρηματική της δραστηριότητα.

Για το λόγο αυτό η ECG, ενθαρρύνει το προσωπικό και τους συνεργάτες της, εάν οποιαδήποτε δραστηριότητα ακόμη και αν είναι φαινομενικά ασήμαντη (ακόμη και εάν έχει λήξει), η οποία μπορεί να συνεπάγεται παραβίαση (ή υποψία παραβίασης), της παρούσας Πολιτικής, να την αναφέρουν αμέσως. Το προσωπικό μπορεί να απευθύνεται στον άμεσο Διευθυντή του.

Η ECG είναι πλήρως συμμορφωμένη με το νόμο 4990/2022 «Προστασία προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις ενωσιακού δικαίου» (γνωστός και ως νόμος για το Whistleblowing). Στο πλαίσιο της εφαρμογής του νόμου αυτού, το προσωπικό και άλλα επηρεαζόμενα μέρη μπορούν να υποβάλλουν αναφορές/καταγγελίες, επωνύμως ή ανωνύμως, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που περιγράφονται στην παρούσα Πολιτική.

Για το σκοπό αυτό, η Εταιρεία έχει θεσπίσει, στο πλαίσιο καλών πρακτικών, ειδικό δίαυλο υποβολής αναφορών, ή αλλιώς μηχανισμό αναφοράς δυσλειτουργιών (ηλεκτρονική πλατφόρμα Whistleblowing), ο οποίος είναι προσβάσιμος σε όλο το προσωπικό της εταιρείας, τους εξαγωγείς, τους ασφαλισμένους, τα συνεργαζόμενα τρίτα μέρη και γενικώς κάθε ενδιαφερόμενο μέρος και βρίσκεται στην ιστοσελίδα της ECG (www.ecg.gr).

Στην ειδική ιστοσελίδα αναφοράς δυσλειτουργιών, υπάρχει αναρτημένη η Πολιτική Whistleblowing της Εταιρείας, όπου περιγράφονται οι αρχές που διέπουν την υποβολή αναφορών/καταγγελιών, η τήρηση του όποιου αρχείου, η προστασία των προσωπικών δεδομένων και η προστασία από πράξεις αντιποίνων εναντίον του αναφέροντος.

Η ECG λαμβάνει σοβαρά υπόψη όλες τις αναφορές/καταγγελίας και σε κάθε περίπτωση, διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα της αναφοράς και του αναφέροντος και διεξάγεται σχετική έρευνα.

ΤΗΡΗΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΙΩΝ

Ένα από τα κρίσιμα στοιχεία των ελέγχων της ECG για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας/ Απάτης/Διαφθοράς είναι η καθιέρωση και διατήρηση ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικών ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων οικονομικών και οργανωτικών ελέγχων στις λογιστικές πρακτικές της ECG.

Η ECG εφαρμόζει ειδικές διαδικασίες για την τήρηση λεπτομερών αρχείων, τα οποία αντικατοπτρίζουν επαρκώς και δίκαια όλες τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Είναι σημαντικό για τους σκοπούς της εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής να ακολουθούνται ανά πάσα στιγμή οι ακόλουθες αρχές:

- Δεν πραγματοποιούνται ψευδείς ή παραπλανητικές εγγραφές στα βιβλία και αρχεία της ECG για οποιονδήποτε λόγο.
- Δεν τηρούνται μυστικοί ή μη τεκμηριωμένοι λογαριασμοί ή πληρωμές στο όνομα ή προς το συμφέρον της ECG, για οποιονδήποτε λόγο.
- Δεν επιτρέπεται η πραγματοποίηση μη εξουσιοδοτημένων ή μη τεκμηριωμένων πληρωμών σε μετρητά σε αντάλλαγμα για οποιοδήποτε είδος υπηρεσίας εκ μέρους της ECG.
- Πόροι ή κανάλια πληρωμών που δεν ανήκουν στην ECG (π.χ. ιδιωτικοί λογαριασμοί) δεν μπορούν ποτέ να χρησιμοποιηθούν για την πραγματοποίηση ή την αποδοχή δωροδοκιών ή προσφορών ή πληρωμών που απαγορεύονται από την παρούσα Πολιτική και τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες της ECG.

ΕΥΑΙΣΘΗΤΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ

Το σύνολο του προσωπικού είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της εφαρμογής αυτής της πολιτικής. Η ECG μεριμνά για να έχει όλο το προσωπικό έχει επαρκή γνώση και κατανόηση των διατάξεων και των υποχρεώσεων που καθορίζονται στην παρούσα Πολιτική.

Τα Τμήματα Νομικών Υπηρεσιών και Συμμόρφωσης, μαζί με τους Διευθυντές των Οργανωτικών Μονάδων, είναι υπεύθυνοι να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό τους λαμβάνει την κατάλληλη καθοδήγηση και εκπαίδευση για την εφαρμογή και διατήρηση της παρούσας Πολιτικής και των μέτρων εφαρμογής της.

ΣΥΝΔΕΣΗ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ / ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ / ΝΟΜΟΥΣ / ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ

Η παρούσα πολιτική συνδέεται με:

- Ν.4918/2022 Μετατροπή του Οργανισμού Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων (Ο.Α.Ε.Π.) σε Ανώνυμη Εταιρεία με τον τίτλο «Ελληνική Εταιρεία Εξαγωγικών Πιστώσεων».
- Πολιτική & Διαδικασία Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
- Κώδικας Δεοντολογίας ECG
- Κανονισμός Εσωτερικής Οργάνωσης και Λειτουργίας ECG
- Πολιτική Whistleblowing και Πολιτική Απορρήτου Whistleblowing
- Ποινικός Κώδικας (άρθρα 159-159Α, 235-236, 237, 237Α, 237Β, 386, 386Α, 386Β, 387,396 ΠΚ)
- Σύμβαση του Ο.Ο.Σ.Α. για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας Αλλοδαπών Δημοσίων Υπαλλήλων σε Διεθνείς Επιχειρηματικές Συναλλαγές (Παρίσι 1997)
- Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς
- Σύσταση του Συμβουλίου του Ο.Ο.Σ.Α. σχετικά με την Δωροδοκία και τις Επίσημα Υποστηριζόμενες Εξαγωγικές Πιστώσεις (OECD/LEGAL/0447) (Παρίσι 2019) και ειδικότερα τις εξής παραγράφους : παράγραφος IV. 1,2,3,4,5,6, παράγραφος V. 1,2,3,4,5,6,7 , παράγραφος VI. 1,2 , παράγραφος VII.1,2,3, παράγραφος VIII.1,2,3 και παράγραφος IX.1,2,3,4.
- Ν. 4990/2022 «Προστασία προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις ενωσιακού δικαίου»

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΙ ΈΛΕΓΧΟΣ

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της ECG, κοινοποιείται στους εργαζόμενους και αναρτάται επικαιροποιημένη τόσο στον ενδοεταιρικό ιστοχώρο (π.χ. SharePoint), όσο και στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.ecg.gr).

Το Τμήμα Συμμόρφωσης διενεργεί σε ετήσια βάση διαδικασία εκτίμησης κινδύνων και παρακολούθησης, προκειμένου να αναλύει κατά πόσο υιοθετείται η παρούσα Πολιτική, καθώς και την ενσωμάτωσή της στα εταιρικά έγγραφα και στις συμβάσεις, αλλά και τη συνολική ευαισθητοποίηση του Προσωπικού της ECG.

Η Πολιτική επισκοπείται σε ετήσια βάση από τα Τμήματα Νομικών Υπηρεσιών και Συμμόρφωσης και αναθεωρείται ανάλογα με τις τυχόν τροποποιήσεις στο ισχύον δίκαιο ή στις βέλτιστες πρακτικές που ακολουθεί η Εταιρεία αλλά και γενικότερα όποτε παραστεί ανάγκη. Κάθε φορά αναρτημένη θα είναι η πιο πρόσφατη Πολιτική.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος της ECG θα παρακολουθεί και θα επαληθεύει τη συμμόρφωση με την παρούσα Πολιτική μέσω επιθεωρήσεων και ελέγχων.

Περαιτέρω, η ECG δεσμεύεται να παρέχει στην Ομάδα Εργασίας των Εξαγωγικών Πιστώσεων και Εγγυήσεων του Ο.Ο.Σ.Α. (Working Party on Export Credits and Credit Guarantees), εκ των υστέρων (ex post) πληροφορίες αναφορικά με συναλλαγή, στην οποία εμπλέκεται Δωροδοκία και είχε ως αποτέλεσμα την καταδίκη ενός εκ των μερών που εμπλέκονται στην συναλλαγή, για παράβαση της νομοθεσίας κατά της Δωροδοκίας, ή σε περίπτωση που διαπιστώθηκε ότι ένα εκ των μερών που εμπλέκονται στην ανωτέρω συναλλαγή είχε εμπλακεί σε Δωροδοκία, ως αποτέλεσμα μιας δημόσιας διαιτητικής απόφασης. Η ECG θα προχωρήσει στην αναφορά τηρώντας την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία για την παροχή πληροφοριών και τα προσωπικά δεδομένα. (παράγραφος ΙΧ.4 της Σύστασης)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΕΝΤΥΠΟ ΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ / ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Δήλωση Ενημέρωσης/Δέσμευσης για την Πολιτική κατά της Διαφθοράς/Δωροδοκίας/Απάτης

Δηλώνω ότι ενημερώθηκα και δεσμεύομαι να τηρώ την Πολιτική κατά της Διαφθοράς / Δωροδοκίας / Απάτης της ECG.

Ημερομηνία:

Όνοματεπώνυμο:

Θέση:

Υπογραφή:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΕΝΤΥΠΟ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΔΩΡΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Προς τον Επικεφαλής του Τμήματος Συμμόρφωσης:

Σας ενημερώνω ότι έχω

- Λάβει
- Προσφέρει
- Απορρίψει

ως δώρο / παροχή (περιγραφή):

Αποστολέας / Αποδέκτης:

Εταιρεία / Φορέας / Οργανισμός / Πρόσωπο:

Εκτιμωμένη Αξία:

Το Δώρο / Παροχή είναι αποδεκτό βάσει των κανόνων που περιγράφονται στην Πολιτική κατά της Διαφθοράς και Δωροδοκίας

- Ναι
- Όχι. Εξηγήστε το λόγο

.....

Τόπος και Ημερομηνία:

Όνοματεπώνυμο:

Θέση / Ιδιότητα:.....

Υπογραφή:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3-Α: ΕΝΤΥΠΟ ΑΙΤΗΣΗΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ 3-Γ

Όνοματεπώνυμο Αιτούντος:

Θέση / Ρόλος / Γενική Διεύθυνση / Τμήμα:

Στοιχεία Τρίτου:

Εταιρεία / Φορέας / Οργανισμός / Πρόσωπο / Ιδιότητα:

Είδος – Περιγραφή Δαπάνης:

Ποσό:

Η Δαπάνη αφορά:

Αιτών	Εγκρίνων
Ημερομηνία: Υπογραφή:	Ημερομηνία: Όνοματεπώνυμο: Θέση / Ρόλος / Διεύθυνση / Τμήμα: Υπογραφή:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3-B: ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ

Όνοματεπώνυμο Αναφέροντος:

Θέση / Ρόλος / Γενική Διεύθυνση / Τμήμα:

Στοιχεία Τρίτου:

Εταιρεία / Φορέας / Οργανισμός / Πρόσωπο / Ιδιότητα:

Είδος – Περιγραφή Δαπάνης:.....

Ποσό:.....

Η Δαπάνη αφορά:.....

Παρατηρήσεις / Σχόλια:.....

Αιτών	Εγκρίνων
Ημερομηνία: Υπογραφή:	Ημερομηνία: Όνοματεπώνυμο: Θέση / Ρόλος / Τμήμα: Υπογραφή:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3-Γ: ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΡΓΑΝΩΝ ΕΓΚΡΙΣΗΣ

Πρόσωπο που πραγματοποιεί την δαπάνη	Υπεύθυνος Έγκρισης	Ποσό
Διευθύνων Σύμβουλος	Διοικητικό Συμβούλιο
Γενικός Διευθυντής	Διευθύνων Σύμβουλος
Στέλεχος	Γενικός Διευθυντής
Υπάλληλος	Γενικός Διευθυντής

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ - ΣΥΜΒΑΣΗ ΤΟΥ Ο.Ο.Σ.Α. ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Η Αιτούσα αναγνωρίζει επίσης ότι η έκδοση ασφαλιστικής κάλυψης από την ECG εξαρτάται από την ολοκλήρωση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας, συμπεριλαμβανομένων και του παρόντος ερωτηματολογίου, της πολιτικής κατά της διαφθοράς, καθώς και των συνήθων ελέγχων, όπως το «ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΑΣ» (ΚΥC).

Η Αιτούσα δηλώνει ότι έχει λάβει το έγγραφο με τίτλο «ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΟ ΠΕΛΑΤΗ ΣΑΣ» (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2) και έχει λάβει γνώση: (α) των πληροφοριών του παρόντος εγγράφου, επιβεβαιώνοντας την υποχρέωσή της, κατόπιν αιτήματος της ECG, για παροχή των πληροφοριών που έχει η ίδια ή συνδεδεμένα με αυτήν πρόσωπα και (β) των δικαιωμάτων των ενδιαφερόμενων μερών, των Δημοσίων Φορέων και της ECG, όπως αναγράφονται στο παρόν.

Η Αιτούσα αναγνωρίζει ότι η ECG υποχρεούται να διατηρεί όλες τις πληροφορίες που της παρέχονται στο παρόν έντυπο αίτησης εμπιστευτικές, εκτός εάν οι πληροφορίες αυτές καθίστανται αναγκαίες για την προστασία των συμφερόντων της ECG ή ζητούνται από τις αρμόδιες αρχές. Η ECG μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με τη συναλλαγή: (α) στις θυγατρικές και στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις της· (β) στο Υπουργείο Εξωτερικών, στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, σε άλλα Υπουργεία (καθώς και στις αρμόδιες υπηρεσίες), στις υπουργικές και διυπουργικές επιτροπές και σε οποιαδήποτε άλλη επιτροπή, αρχή, υπηρεσία, οργανισμό ή δημόσιο φορέα· (γ) σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις αντεγγυήσεων/αντασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων, μεσιτών ή συμβούλων τους) που έχουν αναλάβει δέσμευση εμπιστευτικότητας με την ECG· (δ) σε κάθε πρόσωπο ή οργανισμό σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Ένωσης της Βέρνης ή/και των διεθνών οργανισμών των οποίων είναι μέλη η ECG ή το ελληνικό κράτος (συμπεριλαμβανομένου του Οργανισμού Συνεργασίας και Οικονομικής Ανάπτυξης-Ο.Ο.Σ.Α.)· (ε) σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, κατόπιν συγκατάθεσης της Αιτούσας.

Η Αιτούσα έχει επίγνωση του γεγονότος ότι η σύμβαση εξαγωγής και κάθε εγγύηση που παρέχεται πρέπει να συμμορφώνονται με τις διατάξεις του εθνικού και του διεθνούς δικαίου.

Η Αιτούσα δηλώνει υπεύθυνα ότι είναι ενήμερη σχετικά με την διεθνή, ενωσιακή και εθνική νομοθεσία κατά της διαφθοράς, ήτοι, ιδίως:

- (i) την Σύμβαση του Ο.Ο.Σ.Α. για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών στις διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές (OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions)·
- (ii) της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς (United Nations Convention against Corruption – UNCAC)· και
- (iii) των εθνικών διατάξεων κατά της δωροδοκίας στον δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα (ΠΚ 235-238).

Η Αιτούσα δηλώνει υπεύθυνα (επιλέγοντας την εκάστοτε απάντηση), γνωρίζοντας τις ποινικές, διοικητικές και αστικές έννομες συνέπειες, ότι:

Έχει καταδικασθεί η ίδια, κατά την τελευταία πενταετία προ της υποβολής της εν λόγω Αιτήσεως Ασφάλισης, από εσωτερικό ή αλλοδαπό δικαστήριο ή δικαστική Αρχή, για οποιαδήποτε παραβίαση της νομοθεσίας κατά της δωροδοκίας στον δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα, ή της έχει επιβληθεί κάποιο διοικητικό, απαγορευτικό ή/και προληπτικό μέτρο, πρόστιμο ή άλλου είδους κύρωση για παραβίαση της εν λόγω νομοθεσίας;

ΝΑΙ*

ΟΧΙ

**Σε περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλώ αναγράψτε την ημερομηνία εκδόθηκε η ως άνω καταδικαστική απόφαση και την χώρα στην οποία εκδόθηκε¹:*

Έχει καταδικασθεί κάποιο άλλο εμπλεκόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δρούσε για λογαριασμό της αναφορικά με την παρούσα συναλλαγή (όπως πάσης φύσεως αντιπρόσωποι αυτής), κατά την τελευταία πενταετία προ της υποβολής της εν λόγω Αιτήσεως Ασφάλισης, από εσωτερικό ή αλλοδαπό δικαστήριο ή δικαστική Αρχή, για οποιαδήποτε παραβίαση της νομοθεσίας κατά της δωροδοκίας στον δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα, ή του έχει επιβληθεί κάποιο διοικητικό, απαγορευτικό ή/και προληπτικό μέτρο, πρόστιμο ή άλλου είδους κύρωση για παραβίαση της εν λόγω νομοθεσίας;

ΝΑΙ*

ΟΧΙ

**Σε περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλώ αναγράψτε την ημερομηνία εκδόθηκε η ως άνω καταδικαστική απόφαση και την χώρα στην οποία εκδόθηκε²:*

Έχει απαγγελθεί στην ίδια, εξ όσων δύναται να γνωρίζει, κατηγορία ενώπιον Δικαστηρίου ή δικαστικής Αρχής ή εκκρεμεί εις βάρος της ποινική διαδικασία ή άλλου είδους νομική διαδικασία για το αδίκημα της δωροδοκίας στον δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα, τελεσθέν στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά παραβίαση του διεθνούς ή ενωσιακού δικαίου ή της νομοθεσίας περί δωροδοκίας στον ιδιωτικό ή στον δημόσιο τομέα;

ΝΑΙ³

ΟΧΙ

Έχει απαγγελθεί, εξ όσων δύναται να γνωρίζει, κατά κάποιου άλλου εμπλεκόμενου φυσικού ή νομικού προσώπου, το οποίο δρούσε για λογαριασμό της αναφορικά με την επίμαχη συναλλαγή (όπως πάσης φύσεως αντιπρόσωποι αυτής), κατηγορία ενώπιον Δικαστηρίου ή δικαστικής Αρχής ή εκκρεμεί εις βάρος του ποινική διαδικασία ή άλλου είδους νομική διαδικασία για το αδίκημα της δωροδοκίας στον δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα, τελεσθέν στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά παραβίαση του διεθνούς ή ενωσιακού δικαίου ή της νομοθεσίας περί δωροδοκίας στον ιδιωτικό ή στον δημόσιο τομέα;

ΝΑΙ⁴

ΟΧΙ

¹ Η Αιτούσα οφείλει να παρέχει στη ECG, μαζί με την Αίτηση, τεκμηρίωση σχετικά με τα ακόλουθα: (i) την ημερομηνία της έκδοσης της καταδικαστικής απόφασης/λήψης του μέτρου, την αρμόδια αρχή, το αντικείμενο· (ii) την αντικατάσταση της ανώτατης διοίκησης ή/και των εμπλεκόμενων ατόμων· (iii) την αναγνώριση της υποχρέωσής της να ενημερώνει την ECG για την εξέλιξη/τα αποτελέσματα της καταδίκης/του μέτρου· (iv) ότι έχει λάβει και τηρεί όλα τα απαραίτητα εσωτερικά διορθωτικά μέτρα (διορθωτικές πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες) κατά της δωροδοκίας, καθώς και επαρκή συστήματα περιοδικού ελέγχου.

² Η Αιτούσα οφείλει να παρέχει στη ECG, μαζί με την Αίτηση, τεκμηρίωση σχετικά με τα ακόλουθα: (i) την ημερομηνία της έκδοσης της καταδικαστικής απόφασης/λήψης του μέτρου, την αρμόδια αρχή, το αντικείμενο· (ii) την αντικατάσταση της ανώτατης διοίκησης ή/και των εμπλεκόμενων ατόμων· (iii) την αναγνώριση της υποχρέωσής της να ενημερώνει την ECG για την εξέλιξη/τα αποτελέσματα της καταδίκης/του μέτρου· (iv) ότι έχει λάβει και τηρεί όλα τα απαραίτητα εσωτερικά διορθωτικά μέτρα (διορθωτικές πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες) κατά της δωροδοκίας, καθώς και επαρκή συστήματα περιοδικού ελέγχου.

³ Η Αιτούσα οφείλει να παρέχει στη ECG, μαζί με την Αίτηση, τεκμηρίωση σχετικά με τα ακόλουθα: (i) την ημερομηνία της έκδοσης της καταδικαστικής απόφασης/λήψης του μέτρου, την αρμόδια αρχή, το αντικείμενο· (ii) την αντικατάσταση της ανώτατης διοίκησης ή/και των εμπλεκόμενων ατόμων· (iii) την αναγνώριση της υποχρέωσής της να ενημερώνει την ECG για την εξέλιξη/τα αποτελέσματα της καταδίκης/του μέτρου· (iv) ότι έχει λάβει και τηρεί όλα τα απαραίτητα εσωτερικά διορθωτικά μέτρα (διορθωτικές πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες) κατά της δωροδοκίας, καθώς και επαρκή συστήματα περιοδικού ελέγχου.

⁴ Η Αιτούσα οφείλει να παρέχει στη ECG, μαζί με την Αίτηση, τεκμηρίωση σχετικά με τα ακόλουθα: (i) την ημερομηνία της έκδοσης της καταδικαστικής απόφασης/λήψης του μέτρου, την αρμόδια αρχή, το αντικείμενο· (ii) την αντικατάσταση της ανώτατης διοίκησης ή/και των εμπλεκόμενων ατόμων· (iii) την αναγνώριση της υποχρέωσής της να ενημερώνει την ECG για την εξέλιξη/τα αποτελέσματα της καταδίκης/του μέτρου· (iv) ότι έχει λάβει και τηρεί όλα τα απαραίτητα εσωτερικά διορθωτικά μέτρα (διορθωτικές πολιτικές, κανονισμούς και διαδικασίες) κατά της δωροδοκίας, καθώς και επαρκή συστήματα περιοδικού ελέγχου.

Περιλαμβάνεται η ίδια σε κάποιον δημοσίως διαθέσιμο κατάλογο αποκλεισμού (debarment) της Παγκόσμιας Τράπεζας ή άλλων Πολυμερών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων⁵;

ΝΑΙ* **ΟΧΙ**

**Σε περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλώ αναγράψτε το είδος του καταλόγου:*

Περιλαμβάνεται κάποιο άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δρα για λογαριασμό της αναφορικά με την παρούσα συναλλαγή (όπως πάσης φύσεως αντιπρόσωποι αυτής), σε κάποιον δημοσίως διαθέσιμο κατάλογο αποκλεισμού (debarment) της Παγκόσμιας Τράπεζας ή άλλων Πολυμερών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων;

ΝΑΙ* **ΟΧΙ**

**Σε περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλώ αναγράψτε τα στοιχεία των προσώπων αυτών και τον κατάλογο στον οποίο περιλαμβάνονται:*

Περιλαμβάνεται στα πρόσωπα, στα οποία έχουν επιβληθεί Κυρώσεις⁶ ή ανήκει σε πρόσωπο, στο οποίο έχουν επιβληθεί Κυρώσεις, ή ελέγχεται από ένα τέτοιο ή έχει ενεργήσει εξ ονόματος ενός τέτοιου;

ΝΑΙ* **ΟΧΙ**

**Σε περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλώ αναγράψτε τα στοιχεία του προσώπου αυτού:*

Η Αιτούσα δηλώνει, επίσης, ότι:

- αναλαμβάνει την υποχρέωση να παράσχει, κατόπιν αιτήματος της ECG, όλες τις περαιτέρω πληροφορίες που η ECG θεωρεί ευλόγως απαραίτητες για την αξιολόγηση της πιθανής εμπλοκής σε ζητήματα δωροδοκίας βάσει της Σύμβασης ή/και των νόμων κατά της εγχώριας δωροδοκίας, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά:
 - i. της ταυτότητας οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως αντιπροσώπων, που ενεργεί για λογαριασμό της Αιτούσας σε σχέση με την εκτέλεση της Σύμβασης·
 - ii. του ποσού και του σκοπού των προμηθειών και αμοιβών που καταβάλλονται ή συμφωνείται να καταβληθούν στα πρόσωπα αυτά·
 - iii. την χώρα ή την δικαιοδοσία στην οποία κάθε προμήθεια ή αμοιβή έχει πληρωθεί ή έχει συμφωνηθεί να πληρωθεί.
- κάθε προμήθεια ή αμοιβή που θα πληρωθεί, ή έχει συμφωνηθεί να πληρωθεί, σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που ενεργεί ως αντιπρόσωπος της Αιτούσας, σε σχέση με την παρούσα συναλλαγή, θα έχει νόμιμο σκοπό,
- αναλαμβάνει την υποχρέωση να παράσχει, κατόπιν αιτήματος της ECG, τις πληροφορίες που σχετίζονται με την πραγματική ιδιοκτησία και την οικονομική κατάσταση οποιουδήποτε συμβαλλόμενου μέρους που εμπλέκεται στην εκτέλεση της εμπορικής σύμβασης,
- αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώνει αμελλητί την ECG σε περίπτωση που συντρέξει, εξ' όσον δύναται να γνωρίζει, τυχόν περιστατικό σχετικό με την δωροδοκία,

⁵ Τα Πολυμερή Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είναι η Αφρικανική Αναπτυξιακή Τράπεζα, η Ασιατική Αναπτυξιακή Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και την Ανάπτυξη, η Διαμερικανική Αναπτυξιακή Τράπεζα και ο Όμιλος της Παγκόσμιας Τράπεζας.

⁶ Ως Πρόσωπα στα οποία έχουν επιβληθεί Κυρώσεις νοούνται πρόσωπα, τα οποία υπόκεινται σε οικονομική και εμπορική κύρωση ή οποιοδήποτε άλλο περιοριστικό μέτρο από το Γραφείο Εξωτερικών Περιουσιακών Στοιχείων του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ (OFAC) ή οποιοδήποτε ισοδύναμο μέτρο από την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ηνωμένο Βασίλειο ή τα Ηνωμένα Έθνη, όπως κυρώσεις που επιβάλλονται κατά κρατών, οργανισμών και άλλων προσώπων στο πλαίσιο της εξωτερικής πολιτικής και της πολιτικής ασφαλείας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- όσον αφορά την παρούσα συναλλαγή ούτε η ίδια, ούτε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που ενεργεί ως αντιπρόσωπος της, δεν έχει εμπλακεί ή θα εμπλακεί σε περιστατικά δωροδοκίας και θα συμμορφώνεται με την εθνική, ευρωπαϊκή και διεθνή νομοθεσία.

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΙΤΟΥΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
(σφραγίδα και υπογραφή)
