

Πολιτική Αντιμετώπισης της Απάτης & της Διαφθοράς

Πληροφορίες Εγγράφου

ΤΙΤΛΟΣ	Πολιτική Αντιμετώπισης της Απάτης & της Διαφθοράς
ΕΚΔΟΣΗ	1.1
ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΟΛ. 007
ΣΥΝΤΑΚΤΗΣ	Τμήμα Νομικής Υπηρεσίας & Κανονιστικής Συμμόρφωσης
ΕΓΚΡΙΘΗΚΕ ΑΠΟ	Διευθύνουσα Σύμβουλο (20.02.2026)
ΗΜ/ΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ	19/02/2026
ΕΠΟΜΕΝΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ	19/02/2029

Ιστορικό Μεταβολών

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΣΥΝΟΨΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ
1.0	28-09-2023	Αρχική έκδοση
1.1	29/10/2025	Τροποποίηση μετά την υπαγωγή της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο Τμήμα Νομικής Υπηρεσίας και Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Σχετικά Έγγραφα

- 1. Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας
- 2. Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Πολιτική Αντιμετώπισης της Απάτης & της Διαφθοράς

3. Πολιτική περί Αποδοχής και Προσφοράς Ωφελημάτων
4. Πολιτική Διαχείρισης Αναφορών

Περιεχόμενα

Πληροφορίες Εγγράφου	Ü
Ιστορικό Μεταβολών	Ü
Σχετικά Έγγραφα.....	Ü
1. Σκοπός.....	4
2. Πεδίο Εφαρμογής	4
3. Γενικές Αρχές	4
4. Ορισμοί.....	4
5. Ρόλοι και αρμοδιότητες.....	5
6. Διαχείριση κινδύνου απάτης & διαφθοράς	6
7. Πλαίσιο δράσεων για την αποτροπή της διαφθοράς και απάτης...	6
8 Διαδικασία εντοπισμού, ελέγχου περιστατικών απάτης και επιβολής κυρώσεων	8
9 Πειθαρχικές ποινές / Κυρώσεις	8
10 Επικαιροποίηση και τήρηση της Πολιτικής	8

1. Σκοπός

Η παρούσα Πολιτική έχει ως στόχο την πρόληψη και την αποτροπή κάθε μορφής απάτης και διαφθοράς, που ενδέχεται να λάβει χώρα εντός του κύκλου εργασιών της Εταιρείας και εν γένει εντός του πλαισίου της δραστηριότητάς της. Η Εταιρεία γνωρίζει και μέσω της παρούσας ενημερώνει τους εργαζομένους της ότι κάθε πράξη διαφθοράς ή απάτης αποδοκιμάζεται, απαγορεύεται και φέρει κυρώσεις, τόσο ενδοεταιρικά όσο και εκ του ισχύοντος νομικού πλαισίου.

2. Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική απευθύνεται, αφορά και δεσμεύει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και όλο το προσωπικό της Εταιρείας, καθώς και τρίτα πρόσωπα που συνεργάζονται με την Εταιρεία και ενεργούν για λογαριασμό της και αφορά παραβατικές πράξεις τόσο στον χώρο και στο ωράριο παροχής εργασίας όσο και εκτός αλλά σχετίζονται ή έχουν συνάφεια με την κάθε μορφής δραστηριότητα της Εταιρείας (εφεξής: «οι Εργαζόμενοι» της ΔΙΑΣ).

3. Γενικές Αρχές

- Η ΔΙΑΣ εφαρμόζει πολιτική **μηδενικής ανοχής** κατά της διαφθοράς και της απάτης και δεσμεύεται να λειτουργεί με επαγγελματισμό, νομιμότητα και ακεραιότητα σε όλες τις επαγγελματικές της συναλλαγές.
- Ο τρόπος με τον οποίο διεξάγουν όλοι οι εργαζόμενοι το έργο τους καθημερινά, έχει ιδιαίτερα σημαντική επίπτωση στην επίτευξη των επιχειρηματικών επιδιώξεων αλλά και του οράματος της ΔΙΑΣ. Οι εργαζόμενοι οφείλουν να ενεργούν με τον υψηλότερο δυνατό βαθμό ακεραιότητας και αποτελεσματικότητας στο πλαίσιο όλων των δραστηριοτήτων της ΔΙΑΣ.
- Κάθε περίπτωση απαγορευμένης συμπεριφοράς πρέπει να αναφέρεται πάραυτα και να διερευνάται διεξοδικά και δίκαια.
- Η Εταιρεία δεσμεύεται να υιοθετεί μέτρα κατά της διαφθοράς, ώστε να διατηρήσει υψηλό επίπεδο ηθικής και να προστατεύσει τη φήμη της.

4. Ορισμοί

Ως **απάτη** ορίζεται κάθε πράξη ή παράλειψη, συμπεριλαμβανομένης της παραποίησης στοιχείων, κατά την οποία κάποιος, με πρόθεση ή λόγω βαριάς αμέλειας παραπλανά ή επιχειρεί να παραπλανήσει κάποιον με σκοπό τον πορισμό οικονομικού ή άλλου οφέλους ή την αποφυγή υποχρέωσης. Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας υφίσταται ο κίνδυνος της απάτης μέσω της μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης και χρήσης των πληροφοριακών συστημάτων και υποδομών, στον οποίο η Εταιρεία δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα και προσοχή με την πρόβλεψη των αντίστοιχων δικλείδων ασφαλείας, όπως αναλυτικά αναφέρονται και παρακάτω.

Ενδεικτικές κατηγορίες απάτης μπορεί να αποτελέσουν και οι εξής περιπτώσεις, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του ανωτέρω ορισμού:

- Οικονομική απάτη π.χ. απάτη που συνδέεται με συμβάσεις ή προμήθειες,
- Παράνομη διακίνηση εμπιστευτικών πληροφοριών,
- Ψευδείς αναφορές, συνήθως με τη μορφή παραποίησης των οικονομικών καταστάσεων,
- Πλαστογραφία ή παραποίηση στοιχείων ή εγγράφων,
- Συμμετοχή σε παράνομες πράξεις τρίτων,
- Κατάχρηση / Κλοπή / Υπεξαίρεση περιουσιακών στοιχείων.

Η **διαφθορά** συνίσταται στην κατάχρηση εξουσίας ή εκμετάλλευση θέσης προς

αποκόμιση ιδιωτικού οφέλους. Ως κατάχρηση της εξουσίας νοείται η χρησιμοποίηση της θέσης ή άλλου προνομίου, που κατέχει κάποιος για σκοπό διαφορετικό από αυτόν, για τον οποίο του ανατέθηκε και ιδιαίτερα με σκοπό την εξασφάλιση αδικαιολόγητου οφέλους για τον ίδιο ή για τρίτο πρόσωπο. Στην έννοια της διαφθοράς περιλαμβάνεται και η **αθέμιτη άσκηση επιρροής**, δηλαδή η εκμετάλλευση της επιρροής ή των διασυνδέσεων, που διαθέτει - ή ισχυρίζεται ότι διαθέτει - κάποιος, με σκοπό να αποκομίσει περιουσιακά ή άλλα οφέλη. Στην έννοια της διαφθοράς εμπίπτουν επίσης η δωροδοκία/δωροληψία καθώς και η πληρωμή διευκόλυνσης, αναφορικά με τις οποίες εφαρμόζεται η αντίστοιχη εταιρική Πολιτική.

5. Ρόλοι και αρμοδιότητες

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΔΙΑΣ είναι υπεύθυνο να καθορίζει την διάθεση ανάληψης κινδύνου σχετικά με ζητήματα απάτης & διαφθοράς, καλλιεργεί μια κουλτούρα που προωθεί /προάγει την ηθική συμπεριφορά και τη λογοδοσία και εξασφαλίζει ότι η Εταιρεία διαθέτει ένα επαρκές και λειτουργικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων διασφαλίζοντας ότι η εταιρεία έχει σχεδιάσει και θέσει σε εφαρμογή αποτελεσματικούς ελέγχους για τη διαχείριση του κινδύνου απάτης & διαφθοράς.

Η Επιτροπή Ελέγχου επικουρεί το Δ.Σ. στην υιοθέτηση και εφαρμογή επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και κατά συνέπεια στην εφαρμογή ενός αποτελεσματικού Συστήματος για τη διαχείριση του κινδύνου Απάτης / Διαφθοράς.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος από κοινού με τους Διευθυντές αποτελούν την **πρώτη γραμμή άμυνας** κατά της απάτης & της διαφθοράς. Συγκεκριμένα, ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και για την ορθή λειτουργία και τήρηση των ελεγκτικών μηχανισμών.

Οι Διευθυντές είναι αρμόδιοι για την ανάπτυξη διαδικασιών και σημείων ελέγχου για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων απάτης & διαφθοράς αλλά και για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις αναγνωρισμένων αδυναμιών επί διαδικασιών και σημείων ελέγχου. Θα πρέπει επίσης να επαγρυπνούν συνεχώς για την περίπτωση όπου ασυνήθιστα γεγονότα αποτελούν ενδείξεις απάτης ή απόπειρας απάτης. Οι εργαζόμενοι πρέπει να έχουν και να φαίνεται ότι έχουν, τα υψηλότερα πρότυπα εντιμότητας, ευπρέπειας και ακεραιότητας κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Είναι υπεύθυνοι για την άμεση αναγνώριση και αναφορά οποιοσδήποτε υποψίας απάτης και διαφθοράς, μέσω των θεσπισμένων διαύλων επικοινωνίας της Εταιρείας.

Η υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων αποτελούν την **δεύτερη γραμμή άμυνας** στην πρόληψη της απάτης & της διαφθοράς, εστιάζοντας σε συγκεκριμένους στόχους όπως: συμμόρφωση με νόμους, κανονισμούς και ηθικά αποδεκτή συμπεριφορά. Παρέχει συμπληρωματική εμπειρία και υποστήριξη στην παρακολούθηση των κινδύνων απάτης & διαφθοράς. Ωστόσο, η ευθύνη για τη διαχείριση του κινδύνου παραμένει μέρος των ρόλων της πρώτης γραμμής και εντός των αρμοδιοτήτων της Διοίκησης.

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου παρέχει ως **τρίτη γραμμή άμυνας**, μία ανεξάρτητη και αντικειμενική διασφάλιση για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των ελεγκτικών μηχανισμών στο πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου απάτης. Για το σκοπό αυτό, ο Εσωτερικός Ελεγκτής καταρτίζει και εκτελεί ετήσια πλάνα ελέγχου, λαμβάνοντας ειδικώς υπόψη και αξιολογώντας τον κίνδυνο απάτης.

6. Διαχείριση κινδύνου απάτης & διαφθοράς

Η διαδικασία εντοπισμού και αξιολόγησης του κινδύνου απάτης & διαφθοράς δεν πραγματοποιείται άπαξ αλλά αποτελεί μια διαρκή διαδικασία, η οποία απαιτεί την περιοδική αξιολόγηση των υφιστάμενων κινδύνων απάτης.

Η διαδικασία αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων απάτης & διαφθοράς εντάσσεται στο πλαίσιο της ετήσιας αυτοαξιολόγησης κινδύνων της Εταιρείας, που διενεργείται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με τους Διευθυντές, λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία και την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών ελέγχου που έχει θέσει η Εταιρεία στις διαδικασίες της.

Τα αποτελέσματα της διαδικασίας αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων αποτυπώνονται στο Risk Registry καθώς και στο Compliance Risk Assessment της Εταιρείας. Επίσης κοινοποιούνται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και στην Επιτροπή Ελέγχου σε τακτική βάση.

7. Πλαίσιο δράσεων για την αποτροπή της διαφθοράς και απάτης



Σκοπός ενός αποτελεσματικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων απάτης & διαφθοράς είναι η διαρκής και συστηματική προσπάθεια μείωσης της πιθανότητας να συμβούν ανεπιθύμητα περιστατικά αλλά και του μετριασμού των συνεπειών που θα μπορούσαν αυτά να επιφέρουν. Οι κύριες δράσεις για την αποτροπή περιστατικών διαφθοράς και απάτης, εμπίπτουν σε τρεις γενικές κατηγορίες, την πρόληψη (prevention), τον εντοπισμό (detection) και την

αντίδραση (response). Ένας από τους πιο αποτελεσματικούς τρόπους αποτροπής της απάτης & της διαφθοράς είναι η υιοθέτηση μεθόδων μείωσης των κινήτρων καθώς και του περιορισμού των ευκαιριών.

Πρόληψη

Η Εταιρεία έχει προβεί στην θέσπιση αναλογικών ελεγκτικών μηχανισμών πρόληψης περιπτώσεων απάτης & διαφθοράς, καθώς και στην υλοποίηση τακτικών δράσεων εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης των εργαζομένων κατά της διαφθοράς και απάτης.

Συγκεκριμένα, η ΔΙΑΣ στο πλαίσιο της πρόληψης της απάτης & της διαφθοράς, στον βαθμό που είναι εφικτό, έχει καθορίσει σημαντικά προληπτικά μέτρα:

- Φιλοσοφία (tone at the top) της Διοίκησης: Για να αντιμετωπιστούν φαινόμενα διαφθοράς και απάτης, είναι απαραίτητη η δέσμευση της ηγεσίας στην εμπέδωση κλίματος ακεραιότητας και στην υιοθέτηση και εφαρμογή πολιτικών για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των φαινομένων αυτών.

- Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας: Όλοι οι εργαζόμενοι της ΔΙΑΣ οφείλουν να έχουν υψηλό αίσθημα ευθύνης, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενεργώντας με αποκλειστικό γνώμονα το συμφέρον της Εταιρείας. Οφείλουν να εφαρμόζουν υψηλά πρότυπα ηθικής, να δρουν με προσωπική και επαγγελματική ακεραιότητα καθώς και να διατηρούν και να προστατεύουν το απόρρητο των πληροφοριών, που λαμβάνουν κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

- **Καταγραφή ελεγκτικών μηχανισμών** μέσω των Πολιτικών και των Διαδικασιών της Εταιρείας και συνεχή ενίσχυση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, όπως αξιολόγηση συνεργατών, προμηθευτών και άλλων αντισυμβαλλομένων και περιορισμένη πρόσβαση στα πληροφοριακά συστήματα.
- **Πρόσληψη υπαλλήλων** κατόπιν αυστηρής επιλογής και ελέγχου μέσω αντικειμενικού συστήματος κριτηρίων.
- **Πραγματοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την πρόληψη και τον εντοπισμό φαινομένων απάτης & διαφθοράς:** Η Εταιρεία μεριμνά για την κατάλληλη και συνεχή εκπαίδευση των εργαζομένων της, σε θέματα σχετικά με την διαφθορά και την απάτη. Για το σκοπό αυτό οργανώνει ανά τακτά χρονικά διαστήματα σεμινάρια, η παρακολούθηση των οποίων είναι υποχρεωτική για κάθε εργαζόμενο. Το περιεχόμενο των σεμιναρίων είναι σύμφωνο με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές προβλέψεις για τη διαφθορά και τη δωροδοκία.
- **Διαχωρισμός καθηκόντων** σε περιοχές υψηλού κινδύνου όπως διαχείριση προμηθειών, τραπεζικές συμφωνίες και διαχείριση ηλεκτρονικών πληρωμών.
- **Κωδικοί πρόσβασης και κανόνες πολυπλοκότητας. firewall.**
- **Διαφάνεια Συναλλαγών:** Η Εταιρεία φροντίζει ώστε όλες οι συναλλαγές της με τρίτα πρόσωπα να διακρίνονται από διαφάνεια και να διεκπεραιώνονται σύμφωνα με προκαθορισμένες διαδικασίες. Προς τον σκοπό αυτό, τηρούνται αναλυτικά και οργανωμένα αρχεία, τα οποία περιλαμβάνουν σαφώς και ευκρινώς όλα τα στοιχεία των συναλλαγών, στις οποίες προβαίνει η Εταιρεία. Τα αρχεία αυτά καθίστανται διαθέσιμα προς έλεγχο στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το Διοικητικό Συμβούλιο και κάθε πρόσωπο που αυτό ρητώς και ειδικώς εξουσιοδοτεί.

Εντοπισμός

Η Εταιρεία είναι ενήμερη για τις περιοχές υψηλού κινδύνου απάτης & διαφθοράς. Έχει θεσπίσει αναλυτικές διαδικασίες οι οποίες συνεχώς βελτιώνονται για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν υφιστάμενων αδυναμιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Μέρος της διαδικασίας εντοπισμού περιπτώσεων απάτης είναι η τακτική διενέργεια εσωτερικών ελέγχων, η παρακολούθηση της υλοποίησης των προτάσεων του εσωτερικού ελέγχου, η αναγνώριση και αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συμπεριφορών, οι αυστηροί ελεγκτικοί μηχανισμοί καθώς και η διαρκής αξιολόγηση των κινδύνων. Τέλος, η Εταιρεία έχει θεσπίσει σαφείς μηχανισμούς επικοινωνίας που διασφαλίζουν την αναφορά δυνητικών περιπτώσεων απάτης αλλά και αδυναμιών του υφιστάμενου περιβάλλοντος ελέγχου.

Αντίδραση

Η αντίδραση της Εταιρείας σε περιστατικά απάτης ή διαφθοράς είναι άμεση. Η διαδικασία που ακολουθείται σε περίπτωση αντιμετώπισης περιστατικών απάτης, περιγράφεται παρακάτω στην **Ενότητα 8**.

8 Διαδικασία εντοπισμού, ελέγχου περιστατικών απάτης και επιβολής κυρώσεων

Οι ισχυρισμοί για περιστατικά απάτης ή διαφθοράς συνήθως προκύπτουν είτε από μια αναφορά/καταγγελία είτε μέσω των προγραμματισμένων εσωτερικών ελέγχων. Κάθε πιθανή παράβαση πρέπει να γνωστοποιείται άμεσα επώνυμα ή ανώνυμα στον Υ.Π.Π.Α. μέσω των δίαυλων επικοινωνίας όπως αναφέρονται στην Πολιτική Διαχείρισης Αναφορών.

9 Πειθαρχικές ποινές / Κυρώσεις

Η επιβολή των πειθαρχικών ποινών δεν εξαντλεί τα λοιπά δικαιώματα της Εταιρείας, που πηγάζουν από την ισχύουσα νομοθεσία. Η απόφαση σχετικά με τις κυρώσεις θα λαμβάνεται από πρόσωπο ή όργανο της Εταιρείας που διαθέτει επαρκή ανεξαρτησία

και εξουσία για την εκτέλεση της απόφασής του, με ανάλογη εφαρμογή των σχετικών προβλέψεων της Πολιτικής Διαχείρισης Αναφορών (ενότητα 9) και του Κανονισμού Εργασίας (άρθρο 16).

Για την επιβολή των κυρώσεων λαμβάνονται υπόψη:

1. η σοβαρότητα και διάρκεια της πράξης
2. ο βαθμός ευθύνης του υπευθύνου για την παράβαση προσώπου
3. η ύπαρξη δόλου ή αμέλειας στο πρόσωπο του υπευθύνου για την παράβαση προσώπου
4. η ενδεχόμενη παρότρυνση του υπευθύνου για την παράβαση προσώπου από άλλο πρόσωπο, προκειμένου να προβεί στην παραβίαση
5. τυχόν προηγούμενες παραβάσεις του υπευθύνου για την παράβαση προσώπου (υποτροπή)
6. τα μέτρα που έχουν ληφθεί από το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο για να αποτραπεί τυχόν επανάληψη της πράξης και
7. κάθε άλλο περιστατικό, που συνδέεται με τη συγκεκριμένη περίπτωση.

10 Επικαιροποίηση και τήρηση της Πολιτικής

Η Πολιτική αναθεωρείται ανά τρία έτη ή όποτε είναι απαραίτητο, από το Τμήμα Νομικής Υπηρεσίας και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση τροποποίησης της Πολιτικής, η Εταιρεία μεριμνά για την άμεση ενημέρωση των εργαζομένων με κάθε πρόσφορο τρόπο.

Ειδικότερα, το Τμήμα Νομικής Υπηρεσίας και Κανονιστικής Συμμόρφωσης προτείνει επικαιροποιήσεις και βελτιώσεις:

- ύστερα από αλλαγές στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικών με την απάτη και την διαφθορά
- κατόπιν συστάσεων του εσωτερικού ελέγχου
- κατόπιν εντοπισμού κενών ή παραβάσεων

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου και η Υπηρεσία και Κανονιστικής Συμμόρφωσης ελέγχουν την τήρηση της παρούσας πολιτικής.