

Δήλωση για την Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς

Σκοπός και Πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς

Ο Όμιλος της «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (περαιτέρω ο «Όμιλος») ασκεί τις δραστηριότητες του με έντιμο, νόμιμο, ηθικό και διαφανή τρόπο και υιοθετεί στάση μηδενικής ανοχής στη δωροδοκία και τη διαφθορά. Δεσμεύεται να ενεργεί με επαγγελματισμό, δίκαια και με ακεραιότητα σε όλες τις επιχειρηματικές συναλλαγές και σχέσεις του, όπου και αν δραστηριοποιείται, καθώς και στην εφαρμογή και επιβολή αποτελεσματικών συστημάτων για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς και την ενίσχυση της διαφάνειας.

Ο Όμιλος ακολουθεί βέλτιστες επιχειρηματικές πρακτικές, έχοντας αποδεχθεί και ενσωματώσει στην κουλτούρα του τις δέκα αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ. Η 10^η Αρχή για την Καταπολέμηση της Διαφθοράς ορίζει ότι «οι επιχειρήσεις οφείλουν να αντιτίθενται σε κάθε μορφής διαφθορά, συμπεριλαμβανομένου του εκβιασμού και της δωροδοκίας». Επομένως, ο Όμιλος θα τηρεί όλους τους νόμους που σχετίζονται με την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς στις περιοχές όπου δραστηριοποιείται.

Η Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς (περαιτέρω η «Πολιτική») ισχύει για όλα τα φυσικά πρόσωπα, οντότητες και τρίτα μέρη που εργάζονται στον Όμιλο ή για λογαριασμό του, σε όλα τα επίπεδα και τις βαθμίδες, με οποιαδήποτε μορφή απασχόλησης, όπως με σύμβαση ορισμένου ή αορίστου χρόνου, πλήρους ή μερικής απασχόλησης, σε οποιοδήποτε από τα τμήματα ή τις εγκαταστάσεις του Ομίλου και αν παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Επιπλέον, η Πολιτική ισχύει για όλες τις θυγατρικές του Ομίλου παγκοσμίως, καθώς και για τις θυγατρικές τους, τις κοινοπραξίες και τα τρίτα μέρη που έχουν πρόσβαση στα αρχεία και τις εγκαταστάσεις του Ομίλου και συνεργάζονται με οποιονδήποτε τρόπο με τον Όμιλο σε συμβατική βάση, τροποποιημένα, εφόσον είναι απαραίτητο, για να συμφωνεί με το τοπικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η μη συμμόρφωση με την Πολιτική μπορεί να οδηγήσει σε νομικές ή/και πειθαρχικές ενέργειες κατά των φυσικών προσώπων και του Ομίλου.

Ορισμοί Δωροδοκίας και Διαφθοράς

Δωροδοκία

Δωροδοκία είναι οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση ή μέσω τρίτου προσφορά, υπόσχεση, παροχή, αποδοχή ή άντληση χρημάτων, δώρων ή οποιουδήποτε άλλου πλεονεκτήματος οποιουδήποτε είδους ή η αποδοχή της υπόσχεσης μιας τέτοιας προσφοράς ή ενός τέτοιου πλεονεκτήματος από πρόσωπο για τον ίδιο ή για άλλον, ως κίνητρο, ενθάρρυνση, πίεση ή επιρροή για να κάνει κάτι ανήθικο ή η παραβίαση της εμπιστοσύνης, κατά τη διάρκεια της εκτέλεσης των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Είναι παράνομο για κάποιον να δωροδοκεί ή να δωροδοκείται και ο Όμιλος οφείλει να έχει επαρκείς διαδικασίες για την πρόληψη τέτοιων ενεργειών, διαφορετικά μπορεί και αυτός να υπόκειται σε νομικές ενέργειες.

Η δωροδοκία μπορεί να λάβει πολλά διαφορετικά σχήματα και μορφές, αλλά συνήθως εμπεριέχει την προσέγγιση με πρόθεση διαφθοράς από οποιοδήποτε από τα δύο εμπλεκόμενα μέρη (δούναι ή/και λαβείν -“quid pro quo”), δηλαδή πρόθεση από οποιοδήποτε από τα δύο μέρη να επωφεληθεί. Μια δωροδοκία θα μπορούσε να περιλαμβάνει:

- Άμεση ή έμμεση υπόσχεση, προσφορά ή εξουσιοδότηση για χρήματα ή για οτιδήποτε αξίας ή/και
- Προσφορά ή λήψη οποιουδήποτε κινήτρου, αντικινήτρου, δανείου, αμοιβής, ανταμοιβής ή άλλου πλεονεκτήματος, ή/και
- Παροχή βοήθειας, δωρεών ή ψήφου με σκοπό την άσκηση αθέμιτης επιρροής.

Παραδείγματα δωροδοκίας περιλαμβάνουν:

- Ένας πελάτης που προσφέρει πληρωμή ή δώρο σε ένα μέλος του προσωπικού, ώστε να μπορεί να ανοίξει ένας νέος λογαριασμός, όταν η αίτηση κανονικά θα απορριπτόταν.
- Ένας δυνητικός προμηθευτής που προσφέρει χρήματα ή ένα δώρο προκειμένου να επηρεάσει μια διαδικασία υποβολής προσφορών, ή
- Ένας/μία υποψήφιος/α για εργασία που προσφέρει πληρωμή προκειμένου να αυξήσει τις πιθανότητές να του/της προσφερθεί απασχόληση.

Διαφθορά

Η διαφθορά είναι μια μορφή ανέντιμης πράξης ή ποινικού αδικήματος, που τελείται από ένα πρόσωπο ή οντότητα στην οποία έχει ανατεθεί θέση εξουσίας και εμπιστοσύνης, με σκοπό την απόκτηση παράνομων οφελών ή την κατάχρηση εξουσίας για ίδιο όφελος. Διαφθορά συνιστά και οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση υποκίνηση τρίτου μέρους σε διαφθορά ή η διευκόλυνση διαφθοράς τρίτου μέρους ή η συνέργεια σε διαφθορά τρίτου μέρους, καθώς και η συγκαλύψη πράξης διαφθοράς τρίτου.

Η διαφθορά μπορεί επίσης να λάβει πολλές μορφές, όπως:

- Χρήση της θέσης εξουσίας που κατέχει ένα πρόσωπο προκειμένου να εξαναγκάσει ένα άλλο πρόσωπο να προβεί σε παράνομες ή ανήθικες πράξεις.
- Παραποίηση εταιρικών αρχείων
- Σύναψη συμφωνιών που οδηγούν σε στρέβλωση του ανταγωνισμού
- Οποιαδήποτε σκόπιμη ατασθαλία σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις, όπως π.χ., οποιαδήποτε τεχνητή αύξηση της αξίας περιουσιακών στοιχείων ή στοιχείων του ενεργητικού, οποιαδήποτε τεχνητή μείωση της αξίας υποχρεώσεων ή στοιχείων του παθητικού, η λογιστική απεικόνιση εικονικών συναλλαγών, η μη απεικόνιση συναλλαγών και υποχρεώσεων στα λογιστικά βιβλία, κ.λπ..

Παραδείγματα διαφθοράς περιλαμβάνουν:

- Την πρόσφατη συμπαιγνία «διατραπεζικού επιτοκίου προσφοράς».

- Διευθυντικά στελέχη να λαμβάνουν οι ίδιοι τα τιμολόγια για την πληρωμή προϊόντων ή υπηρεσιών που έχουν λάβει ώστε να μπορούν να τα εγκρίνουν, ή
- Υπεξαίρεση εταιρικών περιουσιακών στοιχείων.

Βασικές αρχές για την αντιμετώπιση της δωροδοκίας και της διαφθοράς

Ο Όμιλος υιοθετεί κορυφαίες διεθνείς πρακτικές για τη διαχείριση και αντιμετώπιση των κινδύνων δωροδοκίας και διαφθοράς, υιοθετώντας τις ακόλουθες αρχές:

- Επιδεικνύει μηδενική ανοχή σε φαινόμενα δωροδοκίας και διαφθοράς.
- Θεσπίζει και ακολουθεί αποτελεσματικές διαδικασίες ελέγχου για την πρόληψη ή τον εντοπισμό της δωροδοκίας και της διαφθοράς.
- Διασφαλίζει την εφαρμογή ενός προγράμματος ελέγχου.
- Παρέχει στο προσωπικό καθώς και σε κάθε ενδιαφερόμενο τρίτο μέρος αποτελεσματικούς μηχανισμούς εμπιστευτικής αναφοράς, και ενθαρρύνει τη χρήση τους παρέχοντας προστασία στα πρόσωπα που προβαίνουν καλόπιστα σε αναφορά. Οι εργαζόμενοι ενθαρρύνονται να αναφέρουν απόπειρα δωροδοκίας τους από τρίτους.
- Θεσπίζει μηχανισμούς παρακολούθησης των περιστατικών δωροδοκίας.
- Υιοθετεί μηχανισμούς τακτικής αξιολόγησης του κινδύνου αναφορικά με όλες τις δομές και τις εργασίες του Ομίλου, τους οποίους εποπτεύει, επανεξετάζει, προσαρμόζει και αναθεωρεί.
- Στο πλαίσιο της συνεχούς αξιολόγησης του κινδύνου, τηρείται μητρώο καταγγελιών ή/και περιστατικών δωροδοκίας.
- Αποτυπώνει σε επίσημο ερωτηματολόγιο προς τρίτα μέρη τις ελάχιστες απαιτήσεις του Ομίλου αναφορικά με θέματα δωροδοκίας.
- Θεσπίζει ένα πλαίσιο κριτηρίων για την παρακολούθηση και τη βελτίωση του συστήματος διαχείρισης κατά της δωροδοκίας.
- Παρέχει συνεχή εκπαίδευση και ενημέρωση του προσωπικού σχετικά με την πρόληψη και τον εντοπισμό περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς.
- Η άρνηση και απόρριψη οποιασδήποτε απόπειρας ή πρότασης για διαφορά ή δωροδοκία πρέπει να είναι άμεση, σθεναρή, αποφασιστική, ρητή, σαφής, να μην αφήνει καμιά αμφιβολία και να επισημαίνει ότι ο Όμιλος εφαρμόζει αυστηρές πολιτικές για την αποτροπή της διαφθοράς και της δωροδοκίας και ότι επιδεικνύει μηδενική ανοχή.

Δραστηριότητες με υψηλότερο κίνδυνο δωροδοκίας ή διαφθοράς

Δώρα και φιλοξενία

Ως δώρα νοούνται, ένα μικρό αντικείμενο π.χ. ημερολόγια, λουλούδια, τρόφιμα και ποτά, έως τα έξοδα μια πολυτελούς φιλοξενίας π.χ. προσκλήσεις σε γεύματα, δεξιώσεις, εισιτήρια για μεγάλες εκδηλώσεις, διακοπές. Οι δαπάνες φιλοξενίας ή προώθησης που είναι αναλογικές και εύλογες είναι απίθανο να χαρακτηριστούν ως δωροδοκία, εκτός αν είναι συχνές και επανειλημμένες. Ωστόσο, τα υπερβολικά ή πολύ συχνά δώρα και τα έξοδα

φιλοξενίας μπορεί να χρησιμοποιηθούν ως συγκάλυψη δωροδοκίας που αποσκοπεί σε ανάρμοστη συμπεριφορά, π.χ. για να καθορίσουν το αποτέλεσμα μιας διαδικασίας

υποβολής προσφορών. Ο Όμιλος έχει θέσει συγκεκριμένα κριτήρια αποδοχής δώρων και φιλοξενίας. Πάντως, σε κάθε περίπτωση αυτό που είναι κρίσιμο είναι το αν ανιχνεύεται πρόθεση άσκησης αθέμιτης επιρροής. Το κριτήριο αυτό υπερισχύει της οικονομικής αξίας ή της συχνότητας του δώρου, της φιλοξενίας, κ.λπ.

Χορηγίες και δωρεές φιλανθρωπικού σκοπού

Στο πλαίσιο του στρατηγικού του σχεδιασμού, ο Όμιλος ενσωματώνει κεφάλαια για την προσφορά και ενίσχυση φιλανθρωπικών, κοινωνικών, πολιτιστικών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Εφαρμόζει δέουσα επιμέλεια στα πρόσωπα/οντότητες που υποβάλλουν αίτηση για χορηγίες και δωρεές και τηρεί επαρκή τεκμηρίωση. Και πάλι, το αποφασιστικό κριτήριο είναι αν ανιχνεύεται πρόθεση άσκησης επιρροής.

Χορηγίες και δωρεές σε πολιτικές παρατάξεις

Δεν επιτρέπονται οι χορηγίες και οι δωρεές σε πολιτικές παρατάξεις.

Πληρωμές Διευκολύνσεων και πληρωμές ανταπόδοσης

Η πληρωμή διευκόλυνσης αφορά συνήθως μικρές πληρωμές που πραγματοποιούνται συνήθως σε πρόσωπα χαμηλού βαθμού και εισοδήματος για να διασφαλιστεί ή να επιταχυνθεί η εκτέλεση μιας καθιερωμένης διαδικασίας ή μιας ενέργειας την οποία δικαιούται ο πληρωτής. Τέτοιου είδους πληρωμές αναφέρονται συνήθως ως πληρωμές «διευκόλυνσης», «επιτάχυνσης» ή «λαδώματος» και κρίνονται ως παράνομες. Ο Όμιλος τηρεί στάση μηδενικής ανοχής σε τέτοιου είδους πρακτικές. Ο Όμιλος δεν επιτρέπει την πραγματοποίηση ή αποδοχή πληρωμών ανταπόδοσης. Οι πληρωμές ανταπόδοσης είναι συνήθως κάποια μορφή πληρωμής ή δώρου που γίνεται σε αντάλλαγμα για μία επιχειρηματική χάρη ή πλεονέκτημα.

Αλλοδαποί και Έλληνες δημόσιοι αξιωματούχοι και πελάτες

Ο Όμιλος απαγορεύει τη δωροδοκία αλλοδαπών και Ελλήνων δημόσιων αξιωματούχων. Αυτό δεν εφαρμόζεται μόνο για το προσωπικό αλλά συμπεριλαμβάνει, όταν αποκτούμε γνώση, και τους πελάτες που προβαίνουν σε τέτοιου είδους ενέργειες.

Εκπαίδευση

Ο Όμιλος, σε τακτά διαστήματα, με το εκπαιδευτικό του πρόγραμμα και με εσωτερικές ανακοινώσεις, ευαισθητοποιεί το προσωπικό για τους αναδυόμενους κινδύνους, σε περιπτώσεις περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς. Σε όλο το νέο προσωπικό παρέχεται εκπαίδευση.

Υποβολή Αναφορών και Διαφάνεια

Η πολιτική αναθεωρείται και επανεξετάζεται κάθε χρόνο από την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου, εκτός αν νομοθετικές αλλαγές απαιτούν την αναθεώρηση πιο νωρίς.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου ενημερώνει περιοδικά τη Διοίκηση, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα και την αποτελεσματικότητα του προγράμματος Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς. Η Ετήσια Οικονομική

Έκθεση περιλαμβάνει αναφορές σχετικά με την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς.

Αναφορά περιπτώσεων Δωροδοκίας και Διαφθοράς

Ο Όμιλος τόσο μέσω της Πολιτικής όσο και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πολιτική για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενθαρρύνει την αναφορά περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς τόσο εκ μέρους του προσωπικού όσο και εκ μέρους τρίτων. Για τον λόγο αυτό έχει συστήσει μηχανισμό υποβολής και παρακολούθησης ανώνυμων αναφορών και προστατεύει όσους ενεργούν καλή τη πίστει.

Κάθε μέλος του προσωπικού ή κάθε ενδιαφερόμενος τρίτος μπορεί να εκφράσει τυχόν ανησυχίες μέσω ενός από τα ακόλουθα κανάλια επικοινωνίας:

- Να στείλουν ηλεκτρονικό μήνυμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση ethicshotline@eurobank.gr
- Να στείλουν επιστολή στην Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου στην ταχυδρομική διεύθυνση Πεσμαζόγλου 2-6, 105 59, Αθήνα (σε προσοχή του Υ.Π.Π.Α).
- Να καλέσουν την ειδική τηλεφωνική γραμμή (0030 2144058990 ή ext. 58990) και να αφήσουν μήνυμα στον αυτόματο τηλεφωνητή, που είναι διαθέσιμος 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα στην διάρκεια όλου του χρόνου (σε προσοχή του Υ.Π.Π.Α.).
- Άλλες εσωτερικές μονάδες που μπορεί να λάβουν αναφορές αυτού του είδους (Group Compliance, Internal Audit κ.λπ.) ενημερώνουν και προωθούν στον Υ.Π.Π.Α.

Πειθαρχική Διαδικασία - Κλιμάκωση Ενεργειών

Ο Όμιλος τηρεί ξεκάθαρες πειθαρχικές διαδικασίες που εφαρμόζονται έγκαιρα και δίκαια σε όλο το Προσωπικό, ανεξάρτητα από την ιεραρχία. Σε περίπτωση τέλεσης δωροδοκίας ή διαφθοράς, ο Όμιλος διαθέτει τη δυνατότητα να διακόψει άμεσα τη συνεργασία, εφόσον πρόκειται για αποδεδειγμένη και σοβαρή περίπτωση δωροδοκίας ή διαφθοράς.

Ο Όμιλος διατηρεί το δικαίωμα να παραπέμψει υποθέσεις δωροδοκίας/διαφθοράς στις αρμόδιες αστυνομικές, δικαστικές ή/και εποπτικές αρχές και να κινηθεί δικαστικά (αστικά ή/και ποινικά) κατά όσων εμπλέκονται στην υπόθεση. Μπορεί επίσης να λάβει πειθαρχικά μέτρα κατά του εμπλεκόμενου προσωπικού και να προβεί σε άμεση απόλυση του υπαίτιου προσώπου, εφόσον πρόκειται για αποδεδειγμένη και σοβαρή περίπτωση δωροδοκίας ή διαφθοράς..

Σε περιπτώσεις συνεργασίας με τρίτα μέρη, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, λαμβάνεται γραπτώς η δέσμευσή τους για την αποτροπή και καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Εφόσον εντοπιστούν περιπτώσεις διαφθοράς, καταγγέλλεται η συνεργασία.