



**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ  
ΕΝΙΑΙΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ  
ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ**

## Περιεχόμενα

<b>1. Εισαγωγή – Σκοπός</b> .....	4
<b>2. Πεδίο Εφαρμογής</b> .....	4
<b>3. Αρμοδιότητες Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης</b> .....	4
<b>4. Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης</b> .....	5
<b>5. Παρακολούθηση Κανονιστικού Πλαισίου και Εκπαίδευση</b> .....	6
5.1 Παρακολούθηση Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	6
5.2 Κατάρτιση Οδηγών .....	6
5.3 Εκπαίδευση Στελεχών και Προσωπικού σε Θέματα Συμμόρφωσης .....	7
<b>6. Διενέργεια Ελέγχων Συμμόρφωσης</b> .....	8
<b>Παράρτημα Α: Ορισμοί</b> .....	9

Στοιχεία Εγγράφου

Περιγραφή		Συντάκτης	
Έκδοση	Κατάσταση	Ημερομηνία	Κατηγοριοποίηση Εγγράφου
01	Προσχέδιο	24.04.2019	Εσωτερικό

Πίνακας Αναθεωρήσεων

Έκδοση	Ημερομηνία	Περιγραφή
01	24.04.2019	Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης

### 1. Εισαγωγή – Σκοπός

Ο σκοπός της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η θέσπιση αρχών και κανόνων ώστε να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης του Οργανισμού προς το ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και τις Αρχές του Κώδικα Επαγγελματικής Ηθικής και Δεοντολογίας του.

### 2. Πεδίο Εφαρμογής και Αναθεώρηση

Η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης αφορά το σύνολο των Τομέων και Υπηρεσιών του Οργανισμού. Η συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του Οργανισμού και η εφαρμογή των οριζόμενων από την εν λόγω Πολιτική, συμπεριλαμβανομένων και των τροποποιήσεων της, είναι υποχρεωτική για όλα τα στελέχη και τα μέλη του προσωπικού.

Αρμόδιος για την καταγραφή και παρακολούθηση της εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Οργανισμού και το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την έγκριση της.

Η εν λόγω Πολιτική αντιμετωπίζεται ως εμπιστευτική και αποσκοπεί στην αποκλειστική και μόνο χρήση της από τα στελέχη και το προσωπικό του Οργανισμού.

### 3. Αρμοδιότητες Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Οργανισμού είναι υπεύθυνος για τον συντονισμό των ενεργειών με σκοπό την πλήρη και διαρκή συμμόρφωση του Οργανισμού προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της.

Αναλυτικότερα, οι βασικές αρμοδιότητες του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, περιλαμβάνουν κυρίως τα ακόλουθα:

- Συνεχή παρακολούθηση της άσκησης των δραστηριοτήτων του Οργανισμού σύμφωνα με τις απαιτήσεις από την ισχύουσα νομοθεσία και τις προϋποθέσεις που ορίζονται από το θεσμικό της πλαίσιο και το καταστατικό του, σε συνεργασία με τους Τομείς και τις υπόλοιπες υπηρεσίες του.
- Ο εντοπισμός και η παρακολούθηση του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και η μελέτη πιθανών μέτρων συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν, σε συνεργασία με τα αρμόδια στελέχη της Νομικής Υπηρεσίας.

- Η κατάρτιση και κοινοποίηση των απαραίτητων οδηγιών προς τη Διοίκηση και το προσωπικό του Οργανισμού για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η μέριμνα για την κατάλληλη εκπαίδευση, σε συνεργασία με το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού καθώς και τα λοιπά αρμόδια στελέχη.
- Η επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές και λοιπές Αρχές μετά την υποβολή ερωτημάτων ή/ και διευκρινήσεων σχετικά με θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Η συνεργασία με τον Εσωτερικό Έλεγχο του Οργανισμού για την ενσωμάτωση θεμάτων συμμόρφωσης στο ετήσιο πλάνο ελέγχων. Η τακτική ενημέρωση της Διοίκησης για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση διενεργείται από τον Εσωτερικό Έλεγχο κατά την έκδοση των εκθέσεων εσωτερικού ελέγχου.
- Η κατάρτιση ετήσιου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης που περιλαμβάνει το σχετικό πρόγραμμα δράσης και το σύνολο των σχετικών ενεργειών ως προς τη διασφάλιση διαρκούς συμμόρφωσης του Οργανισμού, σε συνεργασία με τους αρμόδιους Τομείς και τις υπόλοιπες υπηρεσίες του.

#### 4. Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδιος για τον συντονισμό των ενεργειών ως προς την κατάρτιση προγράμματος, στο οποίο περιλαμβάνονται όλες οι απαιτούμενες ενέργειες ως προς τη συνεχή και έγκαιρη συμμόρφωση του Οργανισμού με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και το καταστατικό του. Το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι προσαρμοσμένο στην οργανωτική και επιχειρησιακή δομή, την επιχειρησιακή στρατηγική, τις παρεχόμενες υπηρεσίες και το βαθμό εξειδίκευσης του προσωπικού του Οργανισμού.

Ενδεικτικά, δύναται να περιλαμβάνει αναφορά ως προς τα ακόλουθα:

- Τη διαρκή παρακολούθηση και τον τρόπο ελέγχου των λειτουργιών του Οργανισμού, για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης.
- Την παρακολούθηση των ρυθμιστικών εξελίξεων με σκοπό την επικαιροποίηση των υφιστάμενων Πολιτικών και διαδικασιών σε άμεση συνεργασία με τον Εσωτερικό Έλεγχο (εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο).
- Την ανάπτυξη και ενσωμάτωση των απαραίτητων δικλίδων ασφαλείας στις Πολιτικές και διαδικασίες του Οργανισμού σχετικά με την Κανονιστική Συμμόρφωση που διασφαλίζουν την αξιόπιστη εκτέλεση των λειτουργιών και την ευθυγράμμιση τους με τις εκάστοτε κανονιστικές απαιτήσεις.

- Την τακτική ενημέρωση των στελεχών και του προσωπικού για τις τυχόν ρυθμιστικές αλλαγές που προκύπτουν, με την εκπόνηση σχετικών έγγραφων οδηγιών.
- Την ανάπτυξη και υλοποίηση προγραμμάτων επιμόρφωσης για την ενημέρωση των στελεχών και του προσωπικού για σχετικές Πολιτικές, διαδικασίες, κατευθυντήριες γραμμές και νομικές απαιτήσεις, σε άμεση συνεργασία με το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

Το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλεται προς έλεγχο και έγκριση στον Πρόεδρο του ΔΣ του Οργανισμού. Στις περιπτώσεις που κριθεί αναγκαία η τροποποίηση του προγράμματος λόγω μεταβολής των συνθηκών, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί τις απαιτούμενες αλλαγές/ τροποποιήσεις και εν συνεχεία υποβάλλει εκ νέου το αναθεωρημένο Πρόγραμμα προς έγκριση.

## 5. Παρακολούθηση Κανονιστικού Πλαισίου και Εκπαίδευση

### 5.1 Παρακολούθηση Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία και τους Τομείς του Οργανισμού (εφόσον απαιτείται), παρακολουθούν καθημερινά το κανονιστικό/ νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του Οργανισμού, έτσι ώστε να υπάρξει έγκαιρη ενημέρωση σχετικά με τις οποιοσδήποτε τροποποιήσεις.

Ενδεικτικά, η παρακολούθηση του κανονιστικού/νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Την παρακολούθηση σχεδίων νόμων προς διαβούλευση, κανονισμών και οδηγιών που δημοσιεύονται από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.
- Τον εντοπισμό ενδεχόμενων οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που σχετίζονται με τη λειτουργία και τις υπηρεσίες του Οργανισμού.
- Την αναγνώριση τυχόν κανονιστικών περιορισμών που ενδεχομένως να επηρεάζουν τη λειτουργία του Οργανισμού.

### 5.2 Κατάρτιση Οδηγιών

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των στελεχών του Οργανισμού σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης μέσω του συντονισμού της κατάρτισης σχετικών οδηγιών ή τροποποίησης/ επικαιροποίησης των υφιστάμενων, σε συνεργασία με τους Τομάρχες και τους λοιπούς αρμόδιους.

Σκοπός της κατάρτισής τους είναι η ενημέρωση του προσωπικού όλων των βαθμίδων για τις κανονιστικές απαιτήσεις που ενδεχομένως να προκύπτουν, έτσι ώστε εγκαίρως να λαμβάνονται όλα τα απαραίτητα μέτρα για την άμεση υιοθέτηση και εφαρμογή των κανονιστικών διατάξεων.

Οι οδηγίες επισκοπούνται από τον Εσωτερικό Έλεγχο ως προς την πληρότητα και την επάρκεια τους και εν συνεχεία κοινοποιούνται στη Διοίκηση για την επισκόπηση και έγκριση εφαρμογής τους.

### 5.3 Εκπαίδευση Στελεχών και Προσωπικού σε Θέματα Συμμόρφωσης

Το σύνολο του προσωπικού του Οργανισμού οφείλει να κατέχει τις απαραίτητες ικανότητες και γνώσεις για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων του έχοντας εξοικείωση με τα ζητήματα συμμόρφωσης. Η επιμόρφωση και η εκπαίδευση του προσωπικού διασφαλίζει τη συνεχή ενημέρωση και την έγκαιρη γνωστοποίηση των υποχρεώσεων εφαρμογής συγκεκριμένων κανονιστικών διατάξεων.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού καταρτίζουν σχετικό πρόγραμμα επιμόρφωσης και εκπαίδευσης προσωπικού για την Κανονιστική Συμμόρφωση. Κατά την κατάρτιση του προγράμματος εκπαίδευσης λαμβάνονται υπόψη τα κάτωθι:

- Η αναγκαιότητα και η σημαντικότητα των κανονιστικών θεμάτων που έχουν προκύψει από τις αλλαγές στην κείμενη νομοθεσία.
- Οι διαπιστωθείσες εκπαιδευτικές ανάγκες του προσωπικού σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Η ανάγκη άμεσης εφαρμογής ενός νέου κανονιστικού πλαισίου, Πολιτικής ή διαδικασίας.
- Η ανάγκη χρήσης νέων συστημάτων για την διεκπεραίωση των εργασιών.

Τα εκπαιδευτικά σεμινάρια πραγματοποιούνται είτε απευθείας από τα αρμόδια στελέχη της Εταιρείας σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης είτε σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη/ εταιρεία. Η θεματολογία και η διάρκεια τους διαμορφώνεται και προσαρμόζεται ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες των συμμετεχόντων.

## 6. Διενέργεια Ελέγχων Συμμόρφωσης

Οι έλεγχοι Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποσκοπούν στην αξιολόγηση της επάρκειας των υφιστάμενων μηχανισμών ελέγχου, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική διαχείριση των θεμάτων που σχετίζονται με την κανονιστική συμμόρφωση.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συνεργάζεται με τον Εσωτερικό Έλεγχο του Οργανισμού με σκοπό την αναγνώριση, τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση πιθανών κινδύνων που σχετίζονται με την Κανονιστική Συμμόρφωση.

Τα αποτελέσματα της διαδικασίας αξιολόγησης των κινδύνων χρησιμοποιούνται ώστε ο Εσωτερικός Έλεγχος να ενσωματώσει στο υφιστάμενο ετήσιο πλάνο ελέγχων θέματα συμμόρφωσης ανά λειτουργία.

Για τις παρατηρήσεις που προκύπτουν από τους ελέγχους συμμόρφωσης προτείνονται αναλυτικά σχέδια δράσης και διορθωτικές ενέργειες. Τα αποτελέσματα των ελέγχων σε θέματα συμμόρφωσης περιλαμβάνονται στις εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από τον Εσωτερικό Έλεγχο και κοινοποιούνται εγκαίρως και εγγράφως στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.



Παράρτημα Α: Ορισμοί

Ορισμός	Αναλυτική Περιγραφή
<b>Εποπτικές Αρχές</b>	Όλοι οι Εποπτικοί και λοιποί Φορείς που έχουν τη δικαιοδοσία να ασκούν εποπτεία στον Οργανισμό, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο (π.χ. Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης).
<b>Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης</b>	Η ανεξάρτητη λειτουργία η οποία είναι αρμόδια για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των μέτρων και διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί από τον Οργανισμό, καθώς και των ενεργειών στις οποίες προβαίνει για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών στη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του.
<b>Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης</b>	Αρμόδιο στέλεχος που είναι υπεύθυνο για να συντονίζει τη λειτουργία των θεμάτων Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
<b>Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης</b>	Ο κίνδυνος επιβολής πιθανών κυρώσεων (νομικών, διοικητικών και οικονομικών), οικονομικής ζημιάς ή ακόμα και περιορισμού των δραστηριοτήτων του Οργανισμού ως αποτέλεσμα της μη συμμόρφωσης του με το ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του.
<b>Κανονιστικό και Ρυθμιστικό Πλαίσιο</b>	Το σύνολο των διατάξεων της Νομοθεσίας, των αποφάσεων αρμοδίων Εποπτικών Φορέων και Ανεξάρτητων Αρχών και λοιπών κανόνων που διέπουν τη λειτουργία του Οργανισμού.