



## ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

Δεκέμβριος 2024

**Έκδοση: 1.0**

**Στοιχεία Εγγράφου**

Ημερομηνία	Έκδοση	Σύνταξη/Αναθεώρηση	Επισκόπηση	Έγκριση
24.12.2024	1.0	Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Επιτροπή Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο

**Ημερομηνία καταχώρησης στο εταιρικό “Share Folder”**

**18.03.2025**

## Περιεχόμενα

1.Εισαγωγή.....	3
2.Ρόλοι και αρμοδιότητες προσώπων και διευθύνσεων.....	3
2.1 Διοικητικό Συμβούλιο.....	3
2.2 Επιτροπή Ελέγχου.....	3
2.3 Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών.....	4
2.4 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	4
2.5 Νομική Υπηρεσία.....	4
2.6 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.....	4
2.7 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.....	4
2.8 Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών.....	5
2.9 Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.....	5
2.10 Λοιπές Διευθύνσεις.....	5
3.Ορισμός Απάτης.....	5
A. Σκοπός.....	6
B. Πεδίο εφαρμογής.....	6
Γ. Στόχοι.....	7
Δ. Αξιολόγηση Κινδύνου.....	7
Ε. Πρόληψη και αναγνώριση της απάτης.....	7
Z. Έλεγχος φαινομένων απάτης.....	8
H. Μέσα επίτευξης.....	8
Θ. Εκπαίδευση - Ευαισθητοποίηση προσωπικού.....	9
I. Αναφορά (Whistleblowing).....	9
K. Γνωστοποίηση.....	9
Λ. Έγκριση και Αναθεώρηση.....	9

## 1.Εισαγωγή

Η εταιρεία AVE A.E. (εφεξής η «Εταιρεία») δεσμεύεται για την ύπαρξη διαφάνειας, αξιοπιστίας και λογοδοσίας σε όλες τις λειτουργίες της. Σύμφωνα με αυτήν τη δέσμευση, η Πολιτική κατά της Απάτης (εφεξής η «Πολιτική») περιλαμβάνει τις αρχές και τις διαδικασίες, με τις οποίες η Εταιρεία έχει δεσμευτεί να λειτουργεί σε σχέση με την πρόληψη, την αναφορά και τη διαχείριση της απάτης ως μορφή διαφθοράς.

## 2.Ρόλοι και αρμοδιότητες προσώπων και διευθύνσεων

### 2.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αναγνωρίζει ότι η διαχείριση του κινδύνου Απάτης αποτελεί κρίσιμο παράγοντα στη διασφάλιση της επιχειρηματικής συνέχειας αλλά και της φήμης του Ομίλου.

Παρέχει τις βασικές κατευθύνσεις σε θέματα ηθικών αρχών και κανόνων δεοντολογίας καθώς και σε θέματα οργάνωσης και διαδικασιών για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου και παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των ανωτέρω σε συστηματική βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται στα καθήκοντά του από την Επιτροπή Ελέγχου και τις Μονάδες: Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσής στις οποίες εκχωρεί τις σχετικές αρμοδιότητες.

### 2.2 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στην υιοθέτηση και εφαρμογή επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τον Όμιλο και κατά συνέπεια στην εφαρμογή ενός αποτελεσματικού Συστήματος για τη διαχείριση του κινδύνου Απάτης.

Συνοπτικά αναφέρεται ότι, μεταξύ άλλων: διασφαλίζει:

- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με το θεσμικό και νομικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας, καθώς και την ύπαρξη κατάλληλων Πολιτικών και Διαδικασιών για την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα του Ομίλου, των Μετόχων και των συναλλασσόμενων.
- Επίσης, διασφαλίζει την ανεξάρτητη και ανεπηρέαστη διεξαγωγή των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων και την επικοινωνία μεταξύ των ελεγκτικών οργάνων και του Διοικητικού Συμβουλίου για θέματα διαχείρισης κινδύνου Απάτης.

### 2.3 Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών

Ο Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών λαμβάνει αναφορές για πιθανά περιστατικά απάτης και δρα σύμφωνα με την Πολιτική και διαδικασία διαχείρισής τους.

### 2.4 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Διερευνά τις αναφορές σύμφωνα με την Πολιτική και τη διαδικασία διαχείρισης.
- Γνωστοποιεί την αναφορά στην Υπεύθυνη Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας
- Παρέχει συμβουλές σε περίπτωση αμφιβολίας για την ύπαρξη ή μη περιστατικού απάτης.
- Παρέχει εκπαιδευτικό υλικό για θέματα καταπολέμησης της απάτης.

### 2.5 Νομική Υπηρεσία

Η Νομική Υπηρεσία:

- Ενημερώνει τη Διοίκηση και προβαίνει στις νόμιμες ενέργειες σε περίπτωση εντοπισμού φαινομένων παραβίασης.
- Παρέχει συμβουλές σε περίπτωση αμφιβολίας για την ύπαρξη ή μη του περιστατικού απάτης.

### 2.6 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης του Κινδύνου Απάτης στον Όμιλο και ενημερώνει σχετικά την Επιτροπή Ελέγχου.

Αναλαμβάνει τη διερεύνηση περιστατικών Απάτης και την παροχή σχετικών στοιχείων και πληροφοριών προς την Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου.

Συμμετέχει ενεργά στη διαχείριση όλων των θεμάτων που σχετίζονται με την πρόληψη και καταστολή του κινδύνου της Απάτης σε επίπεδο Ομίλου.

Προβαίνει σε συστηματική παρακολούθηση και ανάλυση δεδομένων με στόχο τον εντοπισμό πιθανών περιπτώσεων Απάτης, στο πλαίσιο διενέργειας του ετησίου προγράμματος Εσωτερικού Ελέγχου.

### 2.7 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται, μεταξύ άλλων, στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου, παρακολουθεί και ελέγχει την εφαρμογή της.

- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων επικοινωνεί με τον προϊστάμενο της διεύθυνσης που αναφέρθηκε η απάτη, προκειμένου να ενημερώσει για το ζήτημα, αν δεν του είναι ήδη γνωστό, ώστε να συλλέξει παραπάνω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό για την μελλοντική αντιμετώπιση του κινδύνου απάτης.
- Ενημερώνει το μητρώο κινδύνων με το περιστατικό - κίνδυνο εφόσον εξακριβωθεί η απάτη, προς πληροφόρηση για μελλοντική παρακολούθηση της, των διαδικασιών που εμπλέκονται στην απάτη καθώς και τις σχετικές δικλίδες ασφαλείας.

## 2.8 Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών

Η Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών διαχειρίζεται το σύνολο των θεμάτων που άπτονται της Ασφάλειας Πληροφοριών της Εταιρείας και συνεπώς διαχειρίζεται θέματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο Απάτης με ηλεκτρονικά μέσα.

Έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη, εφαρμογή, συντήρηση και παρακολούθηση των βασικών αρχών, των διαδικασιών και των μηχανισμών ασφαλείας πληροφοριών, σύμφωνα με τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και το Κανονιστικό Πλαίσιο.

Συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων για την αξιολόγηση του κινδύνου Απάτης που σχετίζεται με την Ασφάλεια Πληροφοριών, πραγματοποιεί ελέγχους σε συστήματα και υποδομές, διερευνά και αξιολογεί περιστατικά ασφαλείας, συμπεριλαμβανομένων των περιστατικών Απάτης με ηλεκτρονικά μέσα, και μεριμνά για την ενημέρωση και εκπαίδευση των υπόλοιπων Μονάδων για θέματα αρμοδιότητάς της.

## 2.9 Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού συνδράμει στην προώθηση μιας κουλτούρας κατά της απάτης και της διαφθοράς. Για το σκοπό αυτό η εταιρεία προσελκύει προσωπικό που έχει θετική στάση στην προστασία και την καλύτερη χρήση των περιουσιακών της στοιχείων. Αυτή η στάση ενισχύεται από τις διάφορες πολιτικές και διαδικασίες της εταιρείας.

## 2.10 Λοιπές Διευθύνσεις

Άλλες Διευθύνσεις της Εταιρείας ενδέχεται, επίσης, να λαμβάνουν αναφορές περιστατικών απάτης και, σε αυτή την περίπτωση, τις διαβιβάζουν άμεσα στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

## 3.Ορισμός Απάτης

Ως απάτη ορίζεται «όποιος με σκοπό να αποκομίσει ο ίδιος ή άλλος παράνομο περιουσιακό όφελος βλάπτει ξένη περιουσία πείθοντας κάποιον σε πράξη, παράλειψη, ή ανοχή με την εν γνώσει παράσταση ψευδών γεγονότων σαν αληθινών ή την αθέμιτη απόκρυψη ή παρασιώπηση αληθινών γεγονότων».

Συνεπώς, απάτη μπορεί, ενδεχομένως, να συνιστούν, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:

- Απάτες αποθεμάτων
- Παραποίηση/αλλοίωση λογιστικών και οικονομικών στοιχείων και καταστάσεων
- Παράπλευρες συμφωνίες
- Σύγκρουση συμφερόντων (conflict of interest)
- Τιμολόγηση και μη αποστολή
- Λήψη προμήθειας για την πώληση προϊόντων
- Ακατάλληλες αποτιμήσεις περιουσιακών στοιχείων
- Ψευδείς επενδυτικές συμφωνίες
- Ξέπλυμα μαύρου χρήματος (money laundering)
- Απιστία
- Κλοπή
- Υπεξείρεση
- Εκβιασμός
- Δωροδοκία
- Παραποίηση εγγράφων
- Εκμετάλλευση εμπιστευτικών πληροφοριών (Insider trading)
- Χειραγώγηση της Αγοράς
- Ψηφιακό Έγκλημα
- Πειρατεία προϊόντων και εμπορικών σημάτων
- Κατάχρηση ιδιωτικών και επιχειρηματικών μυστικών
- Παραβιάσεις του ελευθέρου ανταγωνισμού

## A. Σκοπός

Η παρούσα Πολιτική ορίζει τα είδη της απάτης, τους τρόπους με τους οποίους οι εργαζόμενοι μπορούν να κοινοποιήσουν τις υποψίες τους ή τη γνώση τους, αναφορικά με περιστατικά απάτης, τον τρόπο αντιμετώπισης τέτοιου είδους περιστατικών, καθώς και τα μέτρα πρόληψης αυτών.

## B. Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική, εφαρμόζεται σε όλο το φάσμα δραστηριοτήτων της Εταιρείας. Οι αρχές και οι υποχρεώσεις, που ορίζονται στην Πολιτική, ισχύουν για όλο το προσωπικό, ανεξαρτήτως ρόλου και βαθμίδας.

Η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη όλες τις σημαντικές αλλαγές στην Εταιρεία, τη νομοθεσία ή το επιχειρηματικό περιβάλλον και, όποτε κρίνεται αναγκαίο, προβαίνει σε επικαιροποίηση της Πολιτικής.

### Γ. Στόχοι

Στόχος της Πολιτικής είναι η προώθηση των παρακάτω δεσμεύσεων:

- Διατήρηση μηδενικών επιβεβαιωμένων περιστατικών απάτης, συμπεριλαμβανομένων των περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς.
- Υιοθέτηση διαδικασιών και μέτρων πρόληψης κατά της απάτης.
- Διασφάλιση ότι οι έλεγχοι κατά της απάτης λαμβάνονται υπόψη και ενσωματώνονται σε νέα συστήματα και διαδικασίες.
- Ευαισθητοποίηση του προσωπικού σχετικά με τον κίνδυνο απάτης μέσω τακτικών εκπαιδεύσεων.
- Ενθάρρυνση του προσωπικού και όλων των ενδιαφερομένων μερών για την υποβολή αναφορών, αν έχουν σοβαρές υπόνοιες για την ύπαρξη περιστατικού απάτης.

### Δ. Αξιολόγηση Κινδύνου

Η αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με την απάτη και τη διαφθορά είναι ένα κρίσιμο βήμα για την αναγνώριση, την ιεράρχηση και τη διαχείριση των πιθανών κινδύνων σε όλες τις δραστηριότητες της Εταιρείας. Η επιτυχημένη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαφθορά απαιτεί συνεχή παρακολούθηση, αναθεώρηση και προσαρμογή των στρατηγικών στις αλλαγές στο περιβάλλον της επιχείρησης και των εξωτερικών παραγόντων.

### Ε. Πρόληψη και αναγνώριση της απάτης

Η διαδικασία της πρόληψης της απάτης περιλαμβάνει την υιοθέτηση πολιτικών, διαδικασιών που εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου, την ανάπτυξη δικλίδων ασφαλείας σε πολλαπλά επίπεδα εντός του Ομίλου καθώς και την ευαισθητοποίηση του προσωπικού σε θέματα διαχείρισης περιστατικών απάτης.

Για την επίτευξη των παραπάνω στόχων:

- Ο κίνδυνος απάτης θα αξιολογείται τακτικά, ως μέρος της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας.
- Θα αξιολογούνται οι μηχανισμοί και δικλίδες ασφαλείας που εφαρμόζονται σε επίπεδο μονάδας ή δραστηριότητας



- Θα υλοποιούνται οικονομικοί έλεγχοι όπου κρίνεται αναγκαίο.
- Θα λαμβάνονται μέτρα για τον έγκαιρο περιορισμό του αντικτύπου που μπορεί να προκύψει αν εργαζόμενοι που κατέχουν διοικητική, διευθυντική, διαχειριστική ή εποπτική θέση στην εταιρεία διαπράξουν απάτη.
- Θα παρέχεται εκπαίδευση στο προσωπικό και, ιδίως, σε όσους έχουν ως αντικείμενο εργασίας λειτουργίες υψηλού κινδύνου (προμήθειες, πληρωμές κλπ.).

## Z. Έλεγχος φαινομένων απάτης

Σε περίπτωση ύπαρξης εύλογης υποψίας για περιστατικό απάτης σε βάρος της, η Εταιρεία δικαιούται να διερευνήσει το θέμα ενδελεχώς. Ειδικότερα:

- Όλες οι έρευνες θα διενεργούνται αντικειμενικά, εμπιστευτικά και σύμφωνα με τη σχετική διαδικασία διερεύνησης αναφορών.
- Τα δικαιώματα των ατόμων είναι σεβαστά ανά πάσα στιγμή.
- Σε περίπτωση που μέλη του προσωπικού εμπλέκονται με οποιονδήποτε τρόπο, είτε σε τελεσθείσα απάτη είτε σε απόπειρα απάτης, είτε σε σκοπούμενη απάτη κατά της Εταιρείας, θα υπόκεινται σε όλες τις νόμιμες κυρώσεις.

## H. Μέσα επίτευξης

Το βασικό μέσο που χρησιμοποιεί η Εταιρεία για τη διασφάλιση καταπολέμησης της απάτης είναι η διαδικασία ελέγχων των δικλίδων ασφαλείας του συστήματος μέσω των ελέγχων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Επιπλέον, η υιοθέτηση συγκεκριμένων πρακτικών όπως:

- I. Καθορισμός πολιτικών και διαδικασιών.
- II. Διαχωρισμός καθηκόντων
- III. Όρια ευθύνης και εγκριτικές ευχέρειες
- IV. Συστήματα φυσικής ασφάλειας
- II. Εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση στο σύνολο του προσωπικού.
- III. Σύστημα αναφοράς χωρίς τον φόβο εκδίκησης και αντιποίνων.
- IV. Αξιολόγηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η εταιρεία, τοποθεσίες και περιουσιακά στοιχεία.
- IV. Ανεξάρτητο σύστημα εσωτερικού ελέγχου, με διενέργεια τακτικών και έκτακτων επαρκών εσωτερικών ελέγχων.
- V. Εξασφάλιση αποτελεσματικής συμμόρφωσης με τους ελέγχους.
- VI. Αποτύπωση των κυρώσεων για παραβάσεις με ξεκάθαρο το μήνυμα της

μηδενικής ανοχής.

VII. Αναθεώρηση πολιτικών και διαδικασιών, όταν κρίνεται αναγκαίο.

## Θ. Εκπαίδευση - Ευαισθητοποίηση προσωπικού

Η Εταιρεία μεριμνά για την εφαρμογή της Πολιτικής και την ενσωμάτωση των αρχών της καταπολέμησης της απάτης στην κουλτούρα της.

Οι υφιστάμενοι υπάλληλοι εκπαιδεύονται ανά ομάδες σε τακτά χρονικά διαστήματα. Οι νεοπροσλαμβανόμενοι υπάλληλοι εκπαιδεύονται στις βασικές διαδικασίες του χώρου ευθύνης τους και λαμβάνουν γνώση του περιεχομένου των Πολιτικών της Εταιρείας, του Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας, καθώς και θεμάτων ασφάλειας της πληροφορίας.

### I. Αναφορά (Whistleblowing)

Οι αναφορές υποβάλλονται σύμφωνα με την Πολιτική και διαδικασία διαχείρισης αναφορών και καταγγελιών της Εταιρείας. Τα διαθέσιμα κανάλια υποβολής είναι τα εξής:

- Ηλεκτρονική διεύθυνση/ e-mail: [apapadopoulou@ave.gr](mailto:apapadopoulou@ave.gr).
- Τηλεφωνικά, με κλήση στον αριθμό : 210-8092119.
- Ταχυδρομικώς, στη διεύθυνση: Εθνικής Αντιστάσεως 104, 15351 Παλλήνη Αττικής, υπόψη: Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών.

Ο Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών ενεργεί σύμφωνα με την Πολιτική και διαδικασία διαχείρισης αναφορών και καταγγελιών της Εταιρείας

### Κ. Γνωστοποίηση

Η Εταιρεία εφαρμόζει πολιτική μηδενικής ανοχής έναντι φαινομένων απάτης. Για αυτό η παρούσα Πολιτική κοινοποιείται σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη όπως σε εργαζόμενους μέσω των εσωτερικών μεθόδων διαμοιρασμού εγγράφων, αλλά και προμηθευτές, εργολάβους αλλά και επιχειρηματικούς εταίρους, μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας [ave.gr](http://ave.gr)

### Λ. Έγκριση και Αναθεώρηση

Η παρούσα Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Υπεύθυνη για την αναθεώρησή της και υποβολή προς έγκριση είναι η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.