

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΧΡΕΩΣΕΩΝ Η ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

ΜΑΡΤΙΟΣ 2025

A. ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Στο πλαίσιο της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και της κανονιστικής συμμόρφωσης, η «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (Ε.Ρ.Τ. Α.Ε.)», (εφεξής «η Εταιρεία») υιοθετεί Πολιτική για την ηλεκτρονική παρακολούθηση και τον ηλεκτρονικό έλεγχο των πληρωμών, χρεώσεων ή συναλλαγών.

Η Εταιρεία εφαρμόζει τις αρχές και τις κατευθύνσεις που ορίζονται στην Πολιτική αυτή, προκειμένου να διασφαλιστεί η ορθή και ασφαλής χρήση των ηλεκτρονικών τρόπων πληρωμής και γενικότερα συναλλαγών.

Σκοπός αυτής της Πολιτικής είναι να διασφαλίσει ότι οι πληρωμές, οι χρεώσεις και οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω ηλεκτρονικών μέσων είναι ασφαλείς, αξιόπιστες και συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των νόμων και των κανονιστικών αρχών.

B. ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

B.1. Εισαγωγή

Η παρακολούθηση και ο ηλεκτρονικός έλεγχος των πληρωμών, των χρεώσεων ή των συναλλαγών είναι σημαντικός για την αποτροπή απάτης και κακόβουλης χρήσης των ηλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών. Η Πολιτική αυτή διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που συλλέγονται κατά τη διάρκεια των ηλεκτρονικών συναλλαγών δεν θα χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς εκτός από αυτούς που ορίζονται στην Πολιτική.

Η ύπαρξη αυτής της Πολιτικής ενισχύει το αίσθημα ασφάλειας των συναλλασσομένων με την Εταιρεία και διευκολύνει γενικότερα τις συναλλαγές.

B.2 Σκοπός και Πεδίο εφαρμογής

1. Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στις οποίες προβαίνει η Εταιρεία.

2. Σκοπός

Σκοπός της Πολιτικής για την ηλεκτρονική παρακολούθηση και τον ηλεκτρονικό έλεγχο των πληρωμών, χρεώσεων ή συναλλαγών είναι:

- α) να λειτουργήσει ως πλαίσιο και αναφορά για την προστασία των ηλεκτρονικών συναλλαγών από κατάχρηση και απάτη,
- β) να αποτελέσει τον οδηγό για την έρευνα και αξιολόγηση των περιστατικών μη ορθής χρήσης των ηλεκτρονικών τρόπων πληρωμής που τυχόν προκύψουν.

3. Ορισμός

Οι ηλεκτρονικές πληρωμές και χρεώσεις είναι συναλλαγές οι οποίες συντελούνται εξ αποστάσεως με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου (ηλεκτρονικός υπολογιστής – σταθερός ή φορητός- ή κινητό) και μέσω του διαδικτύου.

4. Βασικές αρχές της Πολιτικής

Η Πολιτική διέπεται από τις ακόλουθες θεμελιώδεις αρχές:

- (α) Πρόληψη/αποφυγή περιπτώσεων κατάχρησης των δυνατοτήτων που παρέχουν τα ηλεκτρονικά μέσα για την τέλεση πράξεων απάτης.
- (β) Αντιμετώπιση με άμεσο και αποτελεσματικό τρόπο των φαινομένων αυτών στην περίπτωση που εμφανιστούν.
- (γ) Συνεχής αξιολόγηση και αναθεώρηση των μέτρων και της αποτελεσματικότητάς τους.

Γ. ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ: Πρόληψη και Αντιμετώπιση

Γ.1. Πρόληψη κατάχρησης ηλεκτρονικών συναλλαγών

1 Χρήση τραπεζικών εφαρμογών Internet Banking για πληρωμές

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί μόνο ασφαλή συστήματα και εφαρμογές τραπεζών για όλες τις πληρωμές προς προμηθευτές και συνεργάτες. Η καταχώρηση των πληρωμών γίνεται από εξουσιοδοτημένους χρήστες /υπαλλήλους του Τμήματος Ταμειακών Ροών. Η έγκριση των πληρωμών γίνεται με την έγκριση/υπογραφή του Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών και του Γενικού Διευθυντή Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών, σύμφωνα με τις εξουσιοδοτήσεις, που έχουν παρασχεθεί.

2. Πληρωμή προμηθευτών μόνο μετά την έκδοση χρηματικού εντάλματος

Προϋπόθεση για την πληρωμή προμηθευτών είναι η έκδοση χρηματικού εντάλματος που αναρτάται στη Διαύγεια. Στο χρηματικό ένταλμα αναγράφονται όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται από τις κείμενες διατάξεις.

3. Ασφάλεια πληροφοριών εντός Εταιρείας

Όλες οι εφαρμογές της Εταιρείας προστατεύονται από συστήματα και υποδομές ασφάλειας πληροφοριών (information security) που εγγυώνται στον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό το αδιάβλητο των συναλλαγών.

4. Καταγεγραμμένες διαδικασίες και προσπάθεια διαρκούς βελτίωσης

Η Γενική Διεύθυνση Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες για όλες τις εργασίες της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών. Οι διαδικασίες αυτές περιγράφουν τον τρόπο με τον οποίον διενεργούνται οι συναλλαγές, τους ρόλους που συμμετέχουν και τα βήματα/ενέργειες για την ολοκλήρωση των εργασιών. Αυτό επιτρέπει την παρακολούθηση και τον έλεγχο των ενεργειών για αποφυγή περιπτώσεων κατάχρησης.

5. Επιθεωρήσεις εσωτερικού ελέγχου

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου ελέγχει το περιβάλλον ηλεκτρονικών συναλλαγών για να διαπιστώσει τυχόν κενά στην ασφάλεια των συναλλαγών αυτών.

Γ.2 Αντιμετώπιση περιπτώσεων κατάχρησης ηλεκτρονικών συναλλαγών

1. Αξιολόγηση της περίπτωσης

Όταν διαπιστωθεί περίπτωση ή όταν υπάρχει υποψία ότι έγινε κατάχρηση των ηλεκτρονικών πληρωμών ή χρεώσεων, ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών αξιολογεί την περίπτωση και ενημερώνει άμεσα τον Γενικό Διευθυντή Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών. Το μέγεθος του προβλήματος και οι επιπτώσεις του αναλύονται ώστε να μπορεί να γίνει επεξεργασία λύσεων.

2. Διορθωτικές Ενέργειες

Ανάλογα με τα αποτελέσματα της διερεύνησης της περίπτωσης και αξιολόγησης των επιπτώσεων η Εταιρεία προβαίνει σε διορθωτικές ενέργειες. Οι ενέργειες αυτές μπορούν να περιλαμβάνουν (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά):

- (α) Άμεση διόρθωση τυχόν οικονομικών διαφορών που προκύπτουν από το πρόβλημα.
- (β) Αναφορά στη Διοίκηση και σύγκληση, αν κριθεί απαραίτητο, της Επιτροπής Διαχείρισης Κρίσεων.
- (γ) Τροποποιήσεις στην παρούσα Πολιτική ή/και σε διαδικασίες, όταν απαιτείται. .

3. Προσωπικά Δεδομένα

Κάθε επεξεργασία προσωπικών δεδομένων υπό την παρούσα Πολιτική πραγματοποιείται σύμφωνα με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία που ισχύει για τα προσωπικά δεδομένα καθώς και την Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων της Εταιρείας. Τα δεδομένα όλων των εμπλεκόμενων προστατεύονται και υπόκεινται σε επεξεργασία αποκλειστικά και μόνο σε σχέση με την εκάστοτε Αναφορά και με μόνο σκοπό να εξακριβωθεί η βασιμότητα ή μη της Αναφοράς και να διερευνηθεί το συγκεκριμένο περιστατικό. Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα απαραίτητα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, σύμφωνα με την Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων της Εταιρείας.

4. Εκπαίδευση

Η Εταιρεία φροντίζει ώστε οι υπάλληλοι που εμπλέκονται στις διαδικασίες ηλεκτρονικών συναλλαγών οικονομικής φύσης να εκπαιδεύονται κατά περιόδους και σε θέματα ασφάλειας των ηλεκτρονικών συναλλαγών.

5. Τελικές διατάξεις – έγκριση και αναθεώρηση της Πολιτικής

Η παρούσα Πολιτική κοινοποιείται στους εργαζόμενους και αναρτάται επικαιροποιημένη στο εσωτερικό intranet της Εταιρείας www.portal.ert.gr. Η Πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας, επισκοπείται σε διετή βάση και αναθεωρείται, όποτε παραστεί ανάγκη.