



**Ταχ. Δ/ση** : Ξενίας 24, Τ.Κ.115 28  
**Πληροφορίες** : Ευάγγελο Σανιάνο ή/και Δημήτριο Χριστιανίδη.  
**Τηλέφωνο** : 210 7450400  
**FAX** : 210 7450500  
**EMAIL** : [info@etean.com.gr](mailto:info@etean.com.gr)  
**ΗΛ. Δ/ΣΗ** : [www.etean.com.gr](http://www.etean.com.gr)

**ΘΕΜΑ:** Πρόσκληση για υποβολή προσφοράς για την ανάδειξη δύο (2) εσωτερικών ελεγκτών παροχής των αναφερομένων στην παρούσα πρόσκληση υπηρεσιών, συνολικού προϋπολογισμού € 60.000 (πλέον ΦΠΑ) ετήσιας διάρκειας, με δυνατότητα παράτασης της σύμβασης για ακόμη δύο έτη, με τους ίδιους όρους.

**Αριθμός Προκήρυξης:** ΑΠ 200341/21-03-2014

| ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΩΝ |
|-------------------------------|
|-------------------------------|

|   |
|---|
| Έως την 11/04/2014 ημέρα Παρασκευή και ώρα 14:00 μμ |
|---|

Έχοντας υπόψη:

- 1) Το Ν. 3912/2011 (ΦΕΚ Α' 17/17-02-2011) περί σύστασης της ΕΤΕΑΝ ΑΕ και ειδικότερα τα Άρθρα Πρώτο, Δεύτερο και Έκτο αυτού,
- 2) Τον ισχύοντα σήμερα Κανονισμό Προμηθειών της ΕΤΕΑΝ Α.Ε. (ΦΕΚ Β 1777/5.8.2011),
- 3) Τον ισχύοντα σήμερα Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΤΕΑΝ ΑΕ ( ΦΕΚ Β 1444/14.06.13),
- 4) Τις ανάγκες της εταιρείας,

**ΠΡΟΚΗΡΥΣΣΟΥΜΕ**

Πρόχειρο Διαγωνισμό για την ανάδειξη δύο (2) εσωτερικών ελεγκτών, με κριτήριο κατακύρωσης τη χαμηλότερη προσφορά.

**α. Η ανώτατη προϋπολογισθείσα δαπάνη για το ανωτέρω έργο ανέρχεται στο ποσό των εξήντα χιλιάδων (60.000) ΕΥΡΩ** πλέον Φ.Π.Α. (σήμερα 23%) και θα καταβάλλεται μηνιαία με την επιφύλαξη:

- της υποβολής τριμηνιαίας έκθεσης απολογισμού ελέγχων στο ΔΣ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοίκησης

Η ανωτέρω συνολική δαπάνη επιμερίζεται ισόποσα για κάθε έναν εσωτερικό ελεγκτή.

Η διάρκεια του έργου θα είναι ετήσια με έναρξη ισχύος από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης μεταξύ ΕΤΕΑΝ ΑΕ και εκάστου Αναδόχου, με δυνατότητα ανανέωσης για δύο (2) ακόμα έτη με τους ίδιους όρους.

**β. Οι προσφορές των υποψηφίων θα πρέπει να κατατεθούν το αργότερο έως την 11/04/2014 ημέρα Παρασκευή και ώρα 14:00μμ (λήξη παράδοσης προσφορών) στα γραφεία της ΕΤΕΑΝ Α.Ε. (Ξενίας 24, 115 28 Αθήνα), υπόψη Γραμματείας, σε φάκελο στον οποίο θα αναγράφονται ευκρινώς τα ακόλουθα:**

- Η λέξη **"ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ"** με κεφαλαία γράμματα
- Ο πλήρης τίτλος **"ΕΘΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΤΕΑΝ ΑΕ "**
- **ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΠΟΣΤΟΛΕΑ**
- Αφορά: **"Διαγωνισμό για την ανάδειξη εσωτερικού ελεγκτή της ΕΤΕΑΝ ΑΕ"**.

Επισημαίνεται ότι όλες οι προσφορές πρέπει να είναι **υπογεγραμμένες και να υποβληθούν σε πρωτότυπο.**

Η αξιολόγηση των προσφορών θα πραγματοποιηθεί την Δευτέρα 14/04/2014 και ώρα 13:00μμ, παρουσία εφόσον το επιθυμούν των συμμετεχόντων.

**γ. Δικαιολογητικά Συμμετοχής**

Οι προσφέροντες υποχρεούνται με την οικονομική προσφορά τους να καταθέσουν:

**γ.1. Υπεύθυνη Δήλωση του Νόμου 1599/1986 στην οποία θα δηλώνονται τα εξής:**

- α. Έλαβα γνώση των όρων του διαγωνισμού τους οποίους και αποδέχομαι πλήρως και ανεπιφύλακτα.
- β. Δεν υπάρχουν νομικοί περιορισμοί στη λειτουργία της ατομικής επιχείρησής.
- γ. Δεν έχω αποκλεισθεί, από την συμμετοχή σε διαγωνισμούς του Δημοσίου.
- δ. Δεν έχω κάνει ψευδείς ή ανακριβείς δηλώσεις κατά την παροχή πληροφοριών που ζητούνται από την εταιρεία.

ε. Δεν έχω υποπέσει σε σοβαρά παραπτώματα κατά την άσκηση της επαγγελματικής μου δραστηριότητας.

στ. Θα είμαι συνεπής στην εκπλήρωση των συμβατικών μου υποχρεώσεων που ζητούνται από την εταιρεία.

**γ.2.**Υπεύθυνη δήλωση του Νόμου 1599/1986 που να αναφέρεται ότι:

α. Δεν τελούν υπό πτώχευση, εκκαθάριση, αναγκαστική διαχείριση, πτωχευτικό συμβιβασμό, αναστολή εργασιών ή οποιαδήποτε ανάλογη κατάσταση που προκύπτει από παρόμοια διαδικασία που προβλέπεται από νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις εκάστης χώρας εγκατάστασής τους.

β. Δεν βρίσκονται σε διαδικασία κήρυξης πτώχευσης ή σε διαδικασία έκδοσης απόφασης αναγκαστικής εκκαθάρισης ή αναγκαστικής διαχείρισης ή διαχείρισης συμβιβασμού με τους πιστωτές ή υπόκεινται σε άλλες παρόμοιες διαδικασίες που προβλέπονται από τις νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις εκάστης χώρας εγκατάστασής τους.

γ. Δεν έχουν καταδικαστεί με αμετάκλητη απόφαση για συμμετοχή σε εγκληματική οργάνωση, για δωροδοκία, απάτη, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, υπεξαίρεση, εκβίαση, πλαστογραφία, ψευδορκία, δόλια χρεοκοπία καθώς και για αδίκημα σχετικό με την επαγγελματική τους διαγωγή.

δ. Δεν έχουν διαπράξει σοβαρό επαγγελματικό παράπτωμα, το οποίο η ΕΤΕΑΝ ΑΕ δύναται να διαπιστώσει με οποιοδήποτε τρόπο.

ε. Έχουν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά στην καταβολή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, σύμφωνα με τους νόμους της χώρας εγκατάστασής τους.

στ. Έχουν εκπληρώσει τις φορολογικές υποχρεώσεις τους, όπως προβλέπονται από τους νόμους εκάστης χώρας εγκατάστασής τους.

ζ. Δεν έχουν καταδικαστεί για ψευδή δήλωση κατά την παροχή πληροφοριών που απαιτούνται από τις διατάξεις του ΠΔ 60/2007.

η. Δεν έχουν αποκλεισθεί από διαγωνισμούς του Δημοσίου με απόφαση της οικείας αρχής ή αντίστοιχης αρχής εκάστης χώρας, στην οποία έχουν επαγγελματική εγκατάσταση ή αναπτύσσουν επαγγελματική δραστηριότητα.

**γ.3. Πρόσφατο Βιογραφικό σημείωμα**, από το οποίο να προκύπτουν τουλάχιστον τα παρακάτω απαιτούμενα προσόντα

1. Αποδεδειγμένη επαγγελματική εμπειρία τουλάχιστον 10 ετών σε θέματα εσωτερικού ελέγχου εκ των οποίων τουλάχιστον 8 έτη σε πιστωτικά ή/και χρηματοπιστωτικά ή/και χρηματοδοτικά ιδρύματα
  - Για την απόδειξη απαιτείται βεβαίωση προϋπηρεσίας από εργοδότη ή έγγραφο ισοδύναμης αποδεικτικής ισχύος (πχ Σ.ΕΠ.Ε.)

2. Τίτλος πιστοποίησης Εσωτερικών Ελεγκτών (ενδεικτικά CIA/CFSA κλπ)
    - Για την απόδειξη απαιτείται επικυρωμένα αντίγραφα τίτλων πιστοποίησης που αποδεικνύουν τα προσόντα
  3. Άριστη γνώση της Αγγλικής γλώσσας.
    - Για την απόδειξη απαιτείται επικυρωμένο αντίγραφο διπλώματος τύπου Proficiency ή αντίστοιχο ή κρατικό πιστοποιητικό γλωσσομάθειας αντίστοιχου επιπέδου ή πτυχίο οποιουδήποτε αναγνωρισμένου ιδρύματος τριτοβάθμιας εκπαίδευσης της αλλοδαπής
  4. Εμπειρία σε συγχρηματοδοτούμενα έργα / διαρθρωτικά ταμεία / θέματα κρατικών ενισχύσεων τουλάχιστον τριών ετών, κατά την τελευταία δεκαετία
    - Για την απόδειξη απαιτείται βεβαίωση σχετικής προϋπηρεσίας από εργοδότη
5. Εγγεγραμμένα μέλη του Μητρώου εσωτερικών ελεγκτών του Υπουργείου Οικονομικών

Η μη προσκόμιση των ανωτέρω υπό γ1,γ2 & γ3 κατά την υποβολή της προσφοράς, αλλά και η διαπίστωση κατά τον έλεγχο σοβαρής ανειλικρίνειας των στοιχείων αυτών συνεπάγεται τον αποκλεισμό από τον διαγωνισμό.

#### **δ. Δικαίωμα συμμετοχής**

Δικαίωμα συμμετοχής στον παρόντα διαγωνισμό έχουν μόνο φυσικά πρόσωπα, υπόχρεοι απεικόνισης συναλλαγών.

#### **ε. Τρόπος Υποβολής Προσφορών:**

Οι ενδιαφερόμενοι υποβάλλουν την προσφορά τους είτε καταθέτοντας την αυτοπροσώπως ή με ειδικά προς τούτο εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπο τους, είτε αποστέλλοντας την ταχυδρομικά με συστημένη επιστολή ή ιδιωτικό ταχυδρομείο (courier) στην έδρα της ΕΤΕΑΝ Α.Ε, Ξενίας 24, 115 28 Αθήνα.

Προσφορές που κατατίθενται μετά την 11/04/2014 και ώρα 14:00μμ, είναι εκπρόθεσμες και επιστρέφονται.

#### **στ. Ισχύς Προσφορών:**

Οι προσφορές ισχύουν και δεσμεύουν τους συμμετέχοντες στο διαγωνισμό για 120 ημερολογιακές ημέρες, από την επόμενη μέρα της καταληκτικής ημερομηνίας υποβολής τους

#### ζ. Κατακύρωση

Η κατακύρωση θα γίνει από το Διοικητικό Συμβούλιο και κατόπιν εισήγησης τριμελούς επιτροπής διενέργειας και αξιολόγησης προσφορών, που θα συσταθεί για το σκοπό αυτό, με κριτήριο κατακύρωσης την χαμηλότερη προσφορά.

#### η. Δικαίωμα ένστασης

Κατά της διακήρυξης του διαγωνισμού, της συμμετοχής σε αυτόν και της διενέργειας του, έως και την κατακυρωτική απόφαση, επιτρέπεται ένσταση για λόγους νομιμότητας και ουσίας (ενδικοφανής προσφυγή).

Με την ένσταση που ασκείται κατά της κατακυρωτικής απόφασης επιτρέπεται και η προβολή λόγων που αφορούν την πληρότητα και νομιμότητα των δικαιολογητικών, τα οποία προσκομίζει ο προσφέρων προς τον οποίο προέκειται να γίνει η κατακύρωση.

Οι ανωτέρω ενστάσεις υποβάλλονται εγγράφως στην αρμόδια Επιτροπή Ενστάσεων.

Ενστάσεις που υποβάλλονται για οποιοσδήποτε άλλους λόγους, εκτός από τους προαναφερόμενους, δεν γίνονται δεκτές.

Για το παραδεκτό της άσκησης ένστασης, προσκομίζεται παράβολο κατάθεσης υπέρ του Δημοσίου ποσού ίσου με το 0,10 επί τοις εκατό (0,10%) επί της προϋπολογισμένης αξίας του υπό προμήθεια είδους, το ύψος του οποίου δεν μπορεί να είναι μικρότερο των χιλίων (1.000) και μεγαλύτερο των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ. Το παράβολο αποτελεί δημόσιο έσοδο.

#### θ. Υπογραφή Σύμβασης

Ο προσφέρων στον οποίο πρόκειται να γίνει η κατακύρωση, εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την κοινοποίηση της σχετικής έγγραφης ειδοποίησης σ' αυτόν, οφείλει να υποβάλει, σε φάκελο, τα έγγραφα και δικαιολογητικά, που αναφέρονται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ της παρούσας, τα οποία αποσφραγίζονται και ελέγχονται.

Εάν ο ανάδοχος στον οποίο θα γίνει η ανακοίνωση δεν προσέλθει εντός της ανωτέρω προθεσμίας να υπογράψει τη σύμβαση, κηρύσσεται υποχρεωτικά έκπτωτος από την κατακύρωση ή ανάθεση που έγινε στο όνομά του και από κάθε δικαίωμα που απορρέει από αυτή με απόφαση της ΕΤΕΑΝ ΑΕ.

Σε αυτήν την περίπτωση η ΕΤΕΑΝ ΑΕ, δύναται να αναθέσει το έργο στον επόμενο κατά σειρά μειοδοσίας διαγωνιζόμενο κ.ο.κ

Κάθε άμεση ή έμμεση προκαλούμενη ζημία της ΕΤΕΑΝ ΑΕ ή τυχόν διαφέρον που θα προκύψει, καταλογίζεται σε βάρος του εκπτώτου αναδόχου

## Ι. Αρμοδιότητες – Αντικείμενο ελέγχου

Πρωταρχικός ρόλος του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου είναι, η εκτίμηση της επάρκειας και της σωστής εφαρμογής των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) (Internal Audit) που έχει θεσπίσει η Εταιρία. Για τον λόγο αυτό ο Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου είναι επιφορτισμένος με τον έλεγχο της λειτουργίας των λειτουργικών μονάδων της Εταιρίας, μέσα στο πλαίσιο των ισχυουσών διατάξεων των Νομισματικών και Εποπτικών Αρχών (κυρίως την ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006 και τον Ν. 3429/2005) και της Στρατηγικής που χαράσσει το Διοικητικό Συμβούλιο. Έχει άμεση συνεργασία με όλες τις Διευθύνσεις, του Τομέας και τα Τμήματα της Εταιρίας, αλλά είναι διοικητικά ανεξάρτητος από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών.

Οι βασικές λειτουργίες – εργασίες του Τομέα, είναι οι εξής:

- Αναπτύσσει την ελεγκτική μεθοδολογία, βασισμένη στην εκτίμηση του κινδύνου των δραστηριοτήτων της Εταιρίας (risk based audit) και των λειτουργικών μονάδων της Εταιρίας.
- Ελέγχει την εφαρμογή και την τήρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρίας και του καταστατικού της.
- Καταρτίζει σε ετήσια βάση πλάνο ελέγχου (audit plan), το οποίο προωθηθεί για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο οποίο προτείνει το είδος και βάθος των ελέγχων και το επίπεδο επικινδυνότητας της δραστηριότητας ή της λειτουργικής μονάδας που θα ελεγχθεί.
- Καταρτίζει τριμηνιαία έκθεση απολογιστική για το audit plan.
- Συνεργάζεται με τους ορκωτούς ελεγκτές της Εταιρίας και εκφράζει γνώμη για τα ευρήματά τους κατά τον έλεγχο των τριμηνιαίων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων που συντάσσουν.
- Σχεδιάζει και προγραμματίζει τη διενέργεια δειγματοληπτικών ελέγχων με τη συμμετοχή ή μη στελεχών από άλλες λειτουργικές μονάδες της Εταιρίας σε επιχειρήσεις που έχουν λάβει την εγγύηση της Εταιρίας.
- Επιμελείται της διαδικασίας για την ανάδειξη συνεργατών εξωτερικών ελεγκτών για την πραγματοποίηση των ελέγχων φυσικού αντικείμενου με τον οποίο είναι επιφορτισμένη η Εταιρία, λόγω της ιδιότητάς της ως Δικαιούχου στα Ταμεία που διαχειρίζεται.
- Σχεδιάζει τον διοικητικό έλεγχο της εταιρίας και ελέγχει το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσής της.
- Σχεδιάζει την ελεγκτική διαδικασία για τον εντοπισμό των επιχειρήσεων που παραβίασαν το πλαίσιο κρατικών ενισχύσεων, επιμελείται την διαδικασία για την βεβαίωση της παραβατικής συμπεριφοράς και την αναζήτηση των αχρεωστήτως καταβληθεισών κρατικών ενισχύσεων σε συνεργασία με τον Τομέα Νομικών Θεμάτων και ενημερώνει την Διοίκηση (υποχρεώσεις κατά OLAF).
- Διενεργεί Έλεγχο των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρίας.

- Ενημερώνει μέσω της Επιτροπής Ελέγχου το Δ.Σ. και τη Διοίκηση εφόσον διαπιστωθεί παράνομη συμπεριφορά ή παράνομη συναλλαγή από Στελέχη της Εταιρίας.
- Τηρεί αρχείο φακέλων που περιλαμβάνουν τις εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου σε τυποποιημένο έντυπο της Εταιρίας.
- Παρέχει κατόπιν εγκρίσεως της Επιτροπής Ελέγχου τα στοιχεία που τυχόν ζητηθούν από το ΥΠΑΝ, ΥΠΟΙΟ, την ΤτΕ, Κοινοτικές και Εθνικές Ελεγκτικές Αρχές και λοιπούς αρμόδιους Οργανισμούς.
- Συμμετέχει συμβουλευτικά στον σχεδιασμό και την ανάπτυξη των νέων δραστηριοτήτων και προγραμμάτων της Εταιρίας.
- Καταρτίζει πρόγραμμα δράσης, προϋπολογισμό και απολογισμό του Τομέα.
- Συντάσσει εγχειρίδια Διαδικασιών και Λειτουργίας, κατά το τμήμα που αφορά τις δραστηριότητές του.
- Συμμορφώνεται με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

#### Διενεργεί:

- Ελέγχους προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ.
- Ειδικούς ελέγχους στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη συμφερόντων της Εταιρίας, με σκοπό την διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημίας.

#### Αξιολογεί:

- Τον βαθμό εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την διαχείριση των κινδύνων και τον υπολογισμό των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρίας, καθώς και του βαθμού ενσωμάτωσης του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στους μηχανισμούς λήψης αποφάσεων
- Την οργανωτική διάρθρωση, κατανομή αρμοδιοτήτων και καθηκόντων και διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού καθώς και τον βαθμό στον οποίο έχουν καθιερωθεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης.
- Την οργάνωση και λειτουργία των συστημάτων και μηχανισμών που αφορούν την παραγωγή αξιόπιστης, πλήρους και έγκαιρης χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης όπου αυτή κατά περίπτωση παρέχεται.
- Την οργάνωση και λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής σύμφωνα με τα προβλεπόμενα
- Τις διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για την κανονιστική συμμόρφωση.
- Το βαθμό κατά τον οποίο τα όργανα Διοίκησης:
  - Χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τα μέσα και τους πόρους που τους διατίθενται για την συνεπή υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής
  - Τηρούν τις κατευθύνσεις και τις διαδικασίες που έχουν αρμοδίως καθοριστεί με στόχο την συστηματική παρακολούθηση και διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται.

— Μεριμνούν για την διασφάλιση της πληρότητας και ακρίβειας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές.

— Μεριμνούν για την ενσωμάτωση σε όλες τις διαδικασίες και συναλλαγές που διενεργούνται, των καταλλήλων προληπτικών ελεγκτικών μηχανισμών και ασφαλιστικών δικλείδων (controls)

Υποβάλλει:

- Προτάσεις για την θεραπεία τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ ή και την βελτίωση των υφισταμένων διαδικασιών και πρακτικών προκειμένου να επιτυγχάνονται πλήρως οι στόχοι του ΣΕΕ

Παρακολουθεί:

- Την εφαρμογή και αποτελεσματικότητα των διορθωτικών μέτρων από τις ελεγχόμενες μονάδες της Εταιρίας, για την επαρκή αντιμετώπιση των αδυναμιών και παρατηρήσεων που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών, αρχών Ευρωπαϊκής Ένωσης κ.λ.π.) με σχετική ενημέρωση της Διοίκησης και της Επιτροπής Ελέγχου.

- Και είναι υπεύθυνος για τον έλεγχο της εφαρμογής των συμφωνηθέντων και την τήρηση των διαδικασιών όσον αφορά την ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους. (Παράρτημα 1 ΠΔΤΕ 2577/2006).

Έχει Υποχρέωση να:

- Επιβεβαιώνει προς την Τράπεζα της Ελλάδος την πληρότητα και εγκυρότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και ειδικότερα των διαδικασιών εκτίμησης των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση του ύψους της πιθανής ζημιάς.

- Ενημερώνει εγγράφως το ΔΣ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοίκησης, τουλάχιστον ανά τρίμηνο καθώς και τις κατά περίπτωση αρμόδιες μονάδες της Εταιρίας για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργουμένων ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί.

- Υποβάλλει, εντός του πρώτου διμήνου κάθε έτους στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο έκθεση σχετικά με: I. Την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ II. Την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστωτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης και της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτομένων κινδύνων) III. Την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας. Διευκρινίζεται ότι στην ως άνω έκθεση θα περιλαμβάνονται τουλάχιστον οι αντίστοιχες περιοχές / δραστηριότητες που αφορούν παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών για την αξιολόγηση του ΣΕΕ. ( ΠΔΤΕ 2577/2006 ).

Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων του ο Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Εταιρίας.



**κ. Σύντομη περιγραφή ΕΤΕΑΝ ΑΕ:**

Η ΕΤΕΑΝ ΑΕ αποτελεί συνδυαστικό κρίκο στον οικονομικό κύκλο της χρηματοδότησης μεταξύ της μικρομεσαίας επιχείρησης και της τράπεζας, αναλαμβάνοντας εκείνο το μέρος του επιχειρηματικού κίνδυνου της μικρομεσαίας επιχείρησης που δεν αναλαμβάνει η τράπεζα. Ο συμπληρωματικός αυτός ρόλος την καθιερώνει ως θεσμό αναφοράς για την ανάπτυξη της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας.

**ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ**

Το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης, ΕΤΕΑΝ ΑΕ, καθολικό διάδοχο σχήμα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, συστάθηκε με τον Νόμο 3912/2011 (ΦΕΚ Α'17/17.2.2011), με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο Ευρώ 1,7 δις (Ευρώ 1,5 δις ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και περίπου Ευρώ 213 εκατ. σε μετρητά.)

Η ίδρυση της ΕΤΕΑΝ ΑΕ ανατρέχει στο 2003, όταν ιδρύθηκε το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.), μία ανώνυμη εταιρία του Ελληνικού Δημοσίου με σκοπό τη διευκόλυνση της πρόσβασης των ΜΜΕ στην χρηματοπιστωτική αγορά, και μετοχικό κεφάλαιο (€ 240.000.000) συγχρηματοδοτούμενο από την Ε.Ε./ΕΤΠΑ (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%). Το ΤΕΜΠΜΕ επιτέλεσε ένα υψηλής προστιθέμενης αξίας διαμεσολαβητικό έργο, καθώς επέτρεψε την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην τραπεζική χρηματοδότηση αναλαμβάνοντας μέρος του κινδύνου που δεν αναλάμβαναν οι τράπεζες.

Σήμερα η ΕΤΕΑΝ ΑΕ, έχει κατακτήσει ένα διευρυμένο μερίδιο στην διαμεσολάβηση χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις παρέχοντας πλέον, εκτός από την εγγύησή της, και άλλα σύγχρονα χρηματοοικονομικά προϊόντα, μέσω της δημιουργίας ταμείων ειδικού σκοπού από τα οποία εξασφαλίζονται χρηματοδοτήσεις χαμηλού κόστους.

**Αποστολή-Στόχοι**

- Η ενεργή υποστήριξη της επιχειρηματικότητας των μικρομεσαίων οικονομικών μονάδων αποτελεί τον πυρήνα της εταιρικής αποστολής μας. Στο ΕΤΕΑΝ, με γνώμονα τις διεθνώς αποδεκτές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης, την καλλιέργεια σταθερών αμοιβαίων σχέσεων συνεργασίας με το τραπεζικό σύστημα και τους συνεπενδυτές μας, αξιοποιούμε την τεχνογνωσία μας και τις συνέργειες με τους κοινωνικούς μας εταίρους μέσα από μία ανθρωποκεντρική προσέγγιση για την δημιουργία προστιθέμενης αξίας στο χώρο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην ελληνική επικράτεια.
- Το ΕΤΕΑΝ, παρακολουθώντας στενά τις εξελίξεις στην αγορά των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και προκειμένου να επιτελεί το θεσμικό του ρόλο, αναπροσαρμόζει την επιχειρησιακή του ατζέντα και προχωρά:

στην αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών,

στην ανακατανομή και μόχλευση των υπό διαχείριση κεφαλαίων και

στον σχεδιασμό νέων ελκυστικών δράσεων και προϊόντων

- Συνεκτιμώντας την εκάστοτε πολιτική ενισχύσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οποία αποτελεί σταθερό συγχρηματοδότη των δράσεων του, το ΕΤΕΑΝ αξιοποιεί κατά το δυνατόν επωφελέστερα για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις τους διαθέσιμους πόρους και προωθεί νέες σύγχρονες μορφές ανακυκλούμενων χρηματοοικονομικών προϊόντων, έναντι άμεσου τύπου μορφών ενισχύσεων, με έμφαση στην διεύρυνση του πεδίου αποδεκτών ανεξαρτήτως κλάδου δραστηριότητας.

λ. Διευκρινήσεις παρέχονται από κ. κ. Ευάγγελο Σανιάνο ή/και Δημήτριο Χριστιανίδη.

Η παρούσα προκήρυξη έχει ήδη αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας ([www.etean.com.gr](http://www.etean.com.gr)) και στο Πρόγραμμα Διαύγεια (<http://et.diavgeia.gov.gr/f/etean>).

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ  
ΤΗΣ ΕΤΕΑΝ Α.Ε.

Γεώργιος Γεροντούκος

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΕΙ Ο ΑΝΑΔΟΧΟΣ – ΤΕΛΙΚΟΣ ΜΕΙΟΔΟΤΗΣ (Άρθρο 5 παρ. 2 του Κανονισμού Προμηθειών της ΕΤΕΑΝ Α.Ε. όπως αυτός έχει εγκριθεί με την ΥΑ 31940/ΔΙΟΕ 622/19.7.2011 – ΦΕΚ Β 1777/5.8.2011)**

α. Οι Έλληνες πολίτες :

(1) Απόσπασμα ποινικού μητρώου έκδοσης του τελευταίου τριμήνου πριν από την κοινοποίηση της ως άνω έγγραφης ειδοποίησης, από το οποίο να προκύπτει, ότι δεν έχουν καταδικασθεί με αμετάκλητη δικαστική απόφαση, για κάποιο από τα αδικήματα της παρ. 1 του άρθρου 43 του π.δ/τος 60/2007, για κάποιο από τα αδικήματα του Αγορανομικού Κώδικα, σχετικό με την άσκηση της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, εφόσον αυτό ορίζεται στη διακήρυξη ή για κάποιο από τα αδικήματα της υπεξαίρεσης, της απάτης, της εκβίασης, της πλαστογραφίας, της ψευδορκίας, της δωροδοκίας και της δόλιας χρεωκοπίας.

(2) Πιστοποιητικό αρμόδιας δικαστικής ή διοικητικής αρχής, έκδοσης του τελευταίου εξαμήνου, πριν από την κοινοποίηση της ως άνω έγγραφης ειδοποίησης, από το οποίο να προκύπτει ότι δεν τελούν σε πτώχευση και, επίσης, ότι δεν τελούν σε διαδικασία κήρυξης πτώχευσης.

(3) Πιστοποιητικό που εκδίδεται από αρμόδια κατά περίπτωση αρχή, από το οποίο να προκύπτει ότι κατά την ημερομηνία της ως άνω ειδοποίησης, είναι ενήμεροι ως προς τις υποχρεώσεις τους που αφορούν τις εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (κύριας και επικουρικής) και ως προς τις φορολογικές υποχρεώσεις τους.

Σε περίπτωση εγκατάστασης τους στην αλλοδαπή, τα δικαιολογητικά των παραπάνω περιπτώσεων (2) και (3) εκδίδονται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία της χώρας που είναι εγκατεστημένοι, από την οποία και εκδίδεται το σχετικό πιστοποιητικό.

(4) Πιστοποιητικό του οικείου Επιμελητηρίου, με το οποίο θα πιστοποιείται αφενός η εγγραφή τους σ' αυτό και το ειδικό επάγγελμα τους, κατά την ημέρα διενέργειας του διαγωνισμού, και αφετέρου ότι εξακολουθούν να παραμένουν εγγεγραμμένοι μέχρι της επίδοσης της ως άνω έγγραφης ειδοποίησης. Για όσους ασκούν γεωργικό ή κτηνοτροφικό επάγγελμα, απαιτείται σχετική βεβαίωση άσκησης επαγγέλματος, από αρμόδια αρχή του Δημοσίου ή του οικείου ΟΤΑ.

**β. Οι αλλοδαποί:**

(1) Απόσπασμα ποινικού μητρώου ή ισοδύναμου εγγράφου αρμόδιας διοικητικής ή δικαστικής αρχής της χώρας εγκατάστασής τους, έκδοσης του τελευταίου τριμήνου, πριν από την κοινοποίηση της ως άνω έγγραφης ειδοποίησης από το οποίο να προκύπτει ότι δεν έχουν καταδικασθεί με αμετάκλητη δικαστική απόφαση για κάποιο από τα αδικήματα της περίπτωσης

(1) του εδ. α της παρ. 2 του παρόντος άρθρου.

(2) Πιστοποιητικό της κατά περίπτωση αρμόδιας δικαστικής ή διοικητικής αρχής της χώρας εγκατάστασής τους, από το οποίο να προκύπτει ότι δεν τελούν σε κάποια από τις καταστάσεις της περ. (2) του εδ. α ή υπό άλλη ανάλογη κατάσταση ή διαδικασία και ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της περ. (3) του εδ. α της παρ. 2 του παρόντος άρθρου.

(3) Πιστοποιητικό της αρμόδιας αρχής της χώρας εγκατάστασής τους, από το οποίο να

προκύπτει ότι ήταν εγγεγραμμένοι στα μητρώα του οικείου Επιμελητηρίου ή σε ισοδύναμες επαγγελματικές οργανώσεις, κατά την ημέρα διενέργειας του διαγωνισμού και εξακολουθούν να παραμένουν εγγεγραμμένοι μέχρι την επίδοση της ως άνω έγγραφης ειδοποίησης.