

**Προκήρυξη για Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών για τη
διενέργεια Αυτοαξιολόγησης Λειτουργικών Κινδύνων & Ελέγχων
(ΑΛΚΕ) / Risk Control Self-Assessment (RCSA) του Υπερταμείου**

Αθήνα, 22/12/2025

A. Εισαγωγή

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε. («Υπερταμείο» ή «Εταιρία») λειτουργεί χάριν του δημοσίου συμφέροντος σύμφωνα με τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας.

Για την εκπλήρωση του σκοπού της, το Υπερταμείο ενεργεί με τρόπο ανεξάρτητο και επαγγελματικό, με μακροπρόθεσμη προοπτική στην επίτευξη των αποτελεσμάτων της, σύμφωνα με τον Εσωτερικό του Κανονισμό, με εγγυήσεις πλήρους διαφάνειας και με σκοπό την επαύξηση της αξίας και τη βελτίωση της απόδοσης των περιουσιακών του στοιχείων, καθώς και τη δημιουργία εσόδων για το Ελληνικό Δημόσιο.

Στο πλαίσιο αυτό, το Υπερταμείο επιθυμεί να προχωρήσει σε συνεργασία με εξειδικευμένη Συμβουλευτική Εταιρία («Σύμβουλος») στον τομέα παροχής υπηρεσιών Διαχείρισης Κινδύνων με σκοπό την αναθεώρηση του υφιστάμενου Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και την αναβάθμισή του ώστε να ανταποκρίνεται στις διευρυμένες αρμοδιότητές του βάσει διεθνών βέλτιστων πρακτικών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

B. Στόχοι

Οι υπηρεσίες θα αφορούν στα παρακάτω:

1. Ενίσχυση της εταιρικής κουλτούρας, λογοδοσίας, και ευθύνης για τη Διαχείριση Κινδύνων σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα του Υπερταμείου και κατ' επέκταση βελτίωση της εταιρικής διακυβέρνησης (εσωτερική διακυβέρνηση και διακυβέρνηση κινδύνων).
2. Εφαρμογή μιας συνεπούς και επαναλαμβανόμενης μεθοδολογίας και διαδικασίας ΑΛΚΕ στο σύνολο των οργανωτικών μονάδων του Υπερταμείου βασιζόμενη στην ισχύουσα Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων με απώτερο σκοπό την βελτίωση της αποτελεσματικότητάς της.
3. Διατύπωση προτάσεων σχετικά με τη Διακυβέρνηση Κινδύνων στην Εταιρία βάσει βέλτιστων διεθνών πρακτικών – οργανωτική δομή, γραμμές αναφοράς, περίμετρος αρμοδιοτήτων, αλληλεπίδραση με λοιπές Διευθύνσεις, κανονισμός λειτουργίας Μονάδας, επάρκεια στελέχωσης, κτλ.
4. Εντοπισμό και αξιολόγηση του συνόλου των κινδύνων και των συναφών ελέγχων ανά οργανωτική μονάδα. Η διαδικασία ΑΛΚΕ θα πρέπει να ενσωματώνεται πλήρως στις διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων του Υπερταμείου και να αποτελεί το βασικό εργαλείο παρακολούθησης και ελέγχου του προφίλ κινδύνων.
5. Βελτίωση της διαδικασίας για τη λήψη αποφάσεων για ενδεχόμενες διορθωτικές ενέργειες μέσω παροχής αξιοποιήσιμων πληροφοριών προς τη Διοίκηση.

6. Διατύπωση συγκεκριμένων προτάσεων για τον μετριασμό των εντοπισθέντων υπολειμματικών (μετά την εφαρμογή των ελέγχων) κινδύνων από τη διεξαγωγή της διαδικασίας ΑΛΚΕ.
7. Καθορισμός Κύριων Δεικτών Κινδύνων (Key Risk Indicators-KRIs) και Κύριων Δεικτών Ελέγχων (Key Control Indicators) ανά Μονάδα / Δ/νση.
8. Διατύπωση συγκεκριμένων προτάσεων για τη βελτίωση της διαδικασίας αναφοράς περιστατικών λειτουργικών κινδύνων η οποία αποτελεί προϋπόθεση για τη δημιουργία, στο μέλλον, βάσης δεδομένων ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο.

Γ. Σκοπός Έργου – Περιγραφή Υπηρεσιών

1. Το Υπερταμείο αποτελείται από τις παρακάτω Μονάδες / Διευθύνσεις οι οποίες περιλαμβάνονται στο σκοπό του έργου:
 - i. Μονάδα Συμβάσεων Στρατηγικής Σημασίας
 - Τομέας Τεχνικών Έργων και Περιφερειακών Υποδομών
 - Τομέας Ευρωπαϊκών και Διεθνών Προγραμμάτων
 - Τομέας Προμηθειών – Υπηρεσιών
 - Τομέας ΣΔΙΤ και Παραχωρήσεων
 - ii. Πρόγραμμα Αξιοποίησης Περιουσιακών Στοιχείων
 - Παραχωρήσεις
 - Αρχή Σχεδιασμού Λιμένων
 - Μονάδα Παρακολούθησης Συμβάσεων
 - Ακίνητα
 - iii. Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου
 - iv. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου
 - v. Νομικές Υπηρεσίες & Διακυβέρνηση Ομίλου
 - vi. Επικοινωνία Ομίλου
 - vii. ESG Ομίλου
 - viii. Στρατηγική, Προβλέψεις και Αναφορές
 - ix. Επιχειρηματικές Συνεργασίες
 - Μεταφορές & Υποδομές
 - Ακίνητα
 - Τρόφιμα & Εφοδιασμός
 - Ταχυδρομικές Υπηρεσίες
 - x. Κέντρα Αριστείας (Centers of Excellence)
 - Ανάπτυξη Ακινήτων,
 - Ψηφιακός Μετασχηματισμός & Καινοτομία,
 - Εμπορικό
 - xi. Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα
 - xii. Επενδύσεις
 - xiii. Επενδυτικές Σχέσεις

- xiv. Προμήθειες Ομίλου
 - xv. Πληροφορική
 - xvi. Ανθρώπινο Δυναμικού Ομίλου
 - xvii. Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου
2. Ο Σύμβουλος θα παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες για τη υλοποίηση και παραγωγή αναφορών σχετικά με τη διαδικασία ΑΛΚΕ στις Μονάδες / Διευθύνσεις του Υπερταμείου, καθώς και παροχή προτάσεων για την βελτίωση του σχετικού λογισμικού για την παρακολούθηση της προόδου των έργων μετριασμού κινδύνων, που αναμένεται να τεθεί σε λειτουργία μέχρι το τέλος του έτους.

Ο Σύμβουλος θα παρέχει κατ' ελάχιστον τις παρακάτω υπηρεσίες:

2.1 Επισκόπηση και παροχή προτάσεων για τη βελτίωση της υφιστάμενης:

- i. Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων του τυπολογίου / μητρώου κινδύνων και της διακυβέρνησης κινδύνων με βάση το πρότυπο των τριών γραμμών άμυνας).
- ii. Μεθοδολογίας και διαδικασίας της ΑΛΚΕ (π.χ. διακυβέρνηση, ρόλοι, συχνότητα, Κύριοι Δείκτες Κινδύνου (Key Risk Indicators – KRIs), Κύριοι Δείκτες Ελέγχου (Key Control Indicators - KCIs), εργαλείων εφαρμογής (πρότυπα, εγχειρίδια χρηστών), σύστημα αναφορών και προτύπων για την παρουσίαση των αποτελεσμάτων).
- iii. Διαδικασίας αναφοράς περιστατικών λειτουργικών κινδύνων. Ο Σύμβουλος θα αναθεωρήσει και θα βελτιώσει (όπου απαιτείται) την υφιστάμενη διαδικασία αναφοράς και διαχείρισης περιστατικών ώστε να ευθυγραμμιστεί με το πλαίσιο ΑΛΚΕ. Συγκεκριμένα:
 - Σχεδίαση ή αναθεώρηση των διαδικασιών αναφοράς περιστατικών
 - Ενσωμάτωση δεδομένων περιστατικών στον κύκλο ΑΛΚΕ
 - Ανάπτυξη ταξινομήσεων περιστατικών (είδος, επίπεδα επιπτώσεων)
 - Καθορισμός ορίων για κλιμάκωση ενεργειών και αναφορά

2.2 Υποστήριξη της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (ΔΔΚΟ) του Υπερταμείου για τη διενέργεια του έργου της ΑΛΚΕ, στις αρμόδιες Μονάδες / Διευθύνσεις (βλ. σημείο Γ1 παραπάνω), με σκοπό, μεταξύ άλλων:

- i. την αξιολόγηση του επιπέδου εγγενούς και υπολειμματικού κινδύνου.
- ii. την αξιολόγηση της επάρκειας των υφιστάμενων ελεγκτικών μηχανισμών / δικλείδων ασφαλείας σε επίπεδο σχεδιασμού (όχι σε επίπεδο εφαρμογής) και την πρόταση βελτιώσεων.
- iii. την αξιολόγηση της υλοποίησης των σχεδίων άμβλυνσης κινδύνων.
- iv. την ανάπτυξη σχεδίων άμβλυνσης ανά Μονάδα / Διεύθυνση (περιλαμβάνοντας ελέγχους, βήματα υλοποίησης, απαιτούμενους πόρους / κόστος, αξιολόγηση πιθανοτήτων / επιπτώσεων, κ.λπ.), για τις περιοχές / διαδικασίες με «Πολύ Υψηλό» και «Υψηλό» επίπεδο υπολειμματικών κινδύνων.

- 2.3 Επισκόπηση και παροχή προτάσεων βελτίωσης των υφιστάμενων ρόλων και αρμοδιοτήτων των Μονάδων / Διευθύνσεων σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης (εσωτερικής διακυβέρνησης και διακυβέρνησης κινδύνων με βάση το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας) με στόχο τον σαφή διαχωρισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ Μονάδων / Διευθύνσεων που περιλαμβάνονται στο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας και την αποφυγή ενδεχόμενων λειτουργικών κινδύνων όπως συγκρούσεις συμφερόντων / αρμοδιοτήτων και επικαλυπτόμενες ή ασαφείς αρμοδιότητες.
- 2.4 Επισκόπηση των κύριων διαδικασιών / ροών εργασίας (π.χ. περιγραφή, υπεύθυνος εκτέλεσης, υπεύθυνος ελέγχου, τύπος και επιβεβαίωση ελέγχου, χρονισμός) και πολιτικών των Μονάδων / Διευθύνσεων του Υπερταμείου (βλ. σημείο Γ1 παραπάνω) λαμβάνοντας υπόψη τον Εσωτερικό Κανονισμό, την Οργανωτική Δομή και τους Ρόλους και Αρμοδιότητες.
- 2.5 Διενέργεια συνεντεύξεων, με χρήση εξειδικευμένου ερωτηματολογίου, με τους επικεφαλής των Μονάδων / Διευθύνσεων (βλ. σημείο Γ1 παραπάνω) και τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Δ. Παραδοτέα και Χρονοδιάγραμμα Έργου

1. Επικαιροποιημένο Πλαίσιο Μεθοδολογίας και Διαδικασίας ΑΛΚΕ (π.χ. Μητρώο κινδύνων, ερωτηματολόγια, πρότυπα, αναφορές)
2. Παρουσίαση αποτελεσμάτων / Ευρήματα υλοποίησης ΑΛΚΕ 2025 (π.χ. εντοπισμένοι κίνδυνοι, αντίκτυπος, προτεραιοποίηση) ανά Μονάδα / Διεύθυνση.
3. Διατύπωση προτάσεων σχετικά με τη Διακυβέρνηση Κινδύνων στην Εταιρία βάσει βέλτιστων διεθνών πρακτικών (οργανωτική δομή, γραμμές αναφοράς, περίμετρος αρμοδιοτήτων, αλληλεπίδραση με λοιπές Μονάδες, κανονισμός λειτουργίας Μονάδας, επάρκεια στελέχωσης, κλπ.).
4. Παρουσίαση αναλυτικών σχεδίων άμβλυνσης κινδύνων ανά Μονάδα / Διεύθυνση (περιλαμβάνοντας βήματα και χρονοδιαγράμματα υλοποίησης, υπεύθυνους υλοποίησης, αξιολόγηση αποτελεσματικότητας ελέγχων κ.λπ.), για τις περιοχές / διαδικασίες με «Πολύ Υψηλό» ή «Υψηλό» υπολειμματικό επίπεδο κινδύνων.
5. Κατάλογος Κύριων Δεικτών Κινδύνων (KRIs) και Κύριων Δεικτών Ελέγχων (KCIs) ανά Μονάδα / Διεύθυνση του Υπερταμείου.
6. Παροχή αναλυτικών προτάσεων για τη βελτίωση υφιστάμενης διαδικασίας αναφοράς περιστατικών λειτουργικών κινδύνων.
7. Εκπαιδευτικό υλικό και συντονισμός εργαστηρίων (workshops)

Ο Σύμβουλος θα παρουσιάσει τα αποτελέσματα της ΑΛΚΕ και θα συμμετέχει σε σχετική συνεδρίαση, της Επιτροπής Κινδύνων σε επίπεδο Δ.Σ. και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Υπερταμείου, όπως απαιτείται.

Το εν λόγω Έργο προβλέπεται να ξεκινήσει τον Φεβρουάριο του 2026 και να περατωθεί σε πέντε (5) μήνες μετά την υπογραφή της σύμβασης.

Ε. Προϋπολογισμός

Το μέγιστο ύψος αποδεκτών οικονομικών προσφορών για την παροχή των παραπάνω συμβουλευτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης τυχόν χρονικής παράτασης, ανέρχεται σε €150.000, μη συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ. Οικονομικές προσφορές που θα υπερβαίνουν το ποσό των €150.000 δεν θα γίνονται αποδεκτές.

Στον ανωτέρω προϋπολογισμό περιλαμβάνονται κάθε είδους κόστη (π.χ. έξοδα μετακινήσεων, έξοδα ταξιδιών) που δύναται να προκύψουν για την εκτέλεση του έργου.

Ο Σύμβουλος που θα επιλεγεί θα κληθεί να εκδώσει εγγυητική επιστολή για ποσό, το οποίο θα ανέρχεται στο 10% της συμφωνηθείσας αμοιβής. Σε περίπτωση παράτασης της σύμβασης, ο Σύμβουλος πρέπει να παρατείνει ή να εκδώσει νέα εγγυητική επιστολή στο 10% της συμφωνηθείσας αμοιβής.

ΣΤ. Προϋποθέσεις συμμετοχής

Η συμμετοχή στον διαγωνισμό προϋποθέτει ότι ο Σύμβουλος δηλώνει υπεύθυνα και αποδέχεται πλήρως και χωρίς καμία επιφύλαξη ότι:

- Πληροί τις προϋποθέσεις συμμετοχής της παρούσας Πρόσκλησης
- Ο διαγωνισμός διενεργείται αποκλειστικά και μόνο σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας Πρόσκλησης
- Εγγυάται πλήρως και χωρίς καμία επιφύλαξη την ακρίβεια της οικονομικής προσφοράς του
- Η υποβαλλόμενη προσφορά δεσμεύει τον Σύμβουλο για διάστημα έξι μηνών από την ημερομηνία του διαγωνισμού μέσα στο οποίο το Υπερταμείο θα τον καλέσει εγγράφως για την κατάρτιση σύμβασης και ο Σύμβουλος θα είναι υποχρεωμένος να προσέλθει
- Ο Σύμβουλος διαθέτει φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα και δεν συντρέχουν στο πρόσωπό του καθώς και σε σχέση με τα πρόσωπα που ορίζονται από τη νομοθεσία οι λόγοι αποκλεισμού του άρθρου 57 της Οδηγίας 2014 / 24.

Κάθε υποψήφιος υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση (**ΦΑΚΕΛΟΣ Α**) όπου δηλώνει υπεύθυνα ότι πληρούνται όλες οι ως άνω προϋποθέσεις συμμετοχής στον διαγωνισμό που αναφέρονται στην παρούσα Πρόσκληση. Το Υπερταμείο μπορεί ανά πάσα στιγμή να ζητήσει τα σχετικά δικαιολογητικά που πιστοποιούν και αποδεικνύουν τα ζητούμενα στοιχεία.

Z. Τεχνική Επάρκεια – Κριτήρια Ανάθεσης

Το Υπερταμείο αναζητά συνεργασία με εταιρίες που διακρίνονται για την αξιοπιστία, το κύρος και την εξειδίκευσή τους στον κλάδο. Οι υποψήφιοι Ανάδοχοι θα πρέπει να αποτελούν ισχυρές και σταθερές επιχειρηματικές οντότητες με αποδεδειγμένη επιτυχία και σημαντική παρουσία στην αγορά.

Οι Ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να υποβάλουν μια σύντομη περιγραφή της τεχνικής και επαγγελματικής τους ικανότητας μαζί με την πρότασή τους **(ΦΑΚΕΛΟΣ Β) Τεκμηρίωσης εμπειρίας μέσα από αντίστοιχα έργα.**

Οι υποψήφιοι Ανάδοχοι θα πρέπει να συμπεριλάβουν ένα κατάλογο με όλα τα έργα συμβουλευτικών υπηρεσιών (περιγραφή έργου, πελάτης, διάρκεια έργου, παραδοτέα κλπ) που έχουν εκτελέσει κατά τα προηγούμενα δέκα (10) έτη και που σχετίζονται με το έργο Αυτοαξιολόγηση Λειτουργικών Κινδύνων και Ελέγχων - ΑΛΚΕ (Risk Control Self-Assessment-RCSA), ή/και άλλα παρεμφερή έργα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο. Επίσης θα πρέπει να συμπεριλάβουν παρόμοιο κατάλογο έργων για κάθε μέλος της Ομάδας Έργου.

Περαιτέρω, τα ποιοτικά και οικονομικά κριτήρια ανάθεσης για τους ενδιαφερόμενους είναι:

1. Εμπειρία εταιρείας (ΦΑΚΕΛΟΣ Γ) (βαρύτητα 40%).

Εμπειρία, κυρίως στην Ελλάδα και δευτερευόντως σε άλλες ευρωπαϊκές και διεθνείς δικαιοδοσίες, σε έργα ΑΛΚΕ και παρεμφερή έργα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο σε οργανισμούς παρόμοιους με το Υπερταμείο και στον τραπεζικό και ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα τα τελευταία δέκα (10) έτη.

2. Εμπειρία Ομάδας Έργου (ΦΑΚΕΛΟΣ Δ) (βαρύτητα 40%)

Η προτεινόμενη σύνθεση της Ομάδας Έργου (η «Ομάδα Έργου»), συμπεριλαμβανομένης της εμπειρίας των ανώτερων μελών της, θα αξιολογηθεί. Έμφαση θα δοθεί στα προσόντα και την εμπειρία της ομάδας σε συναφή έργα τα τελευταία 10 έτη. Οι Συνεργάτες (Partners) και τα ανώτερα ιεραρχικά μέλη της Ομάδας Έργου θα πρέπει κατά προτίμηση να διαθέτουν τουλάχιστον δέκα (10) έτη εμπειρίας στους προαναφερθέντες τομείς εξειδίκευσης.

Η Ομάδα Έργου θα πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τουλάχιστον:

- i. ένα (1) έμπειρο και εξειδικευμένο μέλος (Subject Matter Expert-SME) για την κάλυψη θεμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση κινδύνων και διαδικασιών Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών – ΤΠΕ (ICT -Information and Communication Technology) και Κινδύνους Κυβερνοασφάλειας (Cyber risks)
- ii. ένα (1) έμπειρο και εξειδικευμένο μέλος (SME) για την κάλυψη θεμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση κινδύνων και διαδικασιών προμηθειών (Procurement).

- iii. ένα (1) έμπειρο και εξειδικευμένο μέλος (SME) για την κάλυψη θεμάτων αξιολόγησης κινδύνων και διαδικασιών επενδύσεων.
- iv. ένα (1) έμπειρο και εξειδικευμένο μέλος (SME) για την κάλυψη θεμάτων αξιολόγησης ποιότητας και ανασχεδιασμού διαδικασιών.
- v. ένα (1) έμπειρο και εξειδικευμένο μέλος (SME) για την κάλυψη θεμάτων αξιολόγησης κινδύνων και διαδικασιών: (α) Δημοσίων Συμβάσεων Έργων, Προμηθειών και Υπηρεσιών (Ν. 4412/2016) και (β) Ανάθεσης και εκτέλεσης συμβάσεων παραχώρησης (Ν. 4413/2016).

3. Οικονομική Προσφορά:

Στην οικονομική προσφορά των υποψηφίων (**ΦΑΚΕΛΟΣ Ε**), θα πρέπει να προσδιορίζεται η αμοιβή για το σύνολο του έργου, η οποία θα καλύπτει και θα περιλαμβάνει και όλα τα τυχόν έξοδα. Η αμοιβή παραμένει σταθερή ανεξάρτητα από τη συνολική διάρκεια του έργου.

Η οικονομική προσφορά θα πρέπει να είναι απολύτως σαφής, ενώ θα αποκλείεται εάν περιέχει προτάσεις που δεν επιτρέπουν την ακριβή και πλήρη σύγκριση των προσφορών (για παράδειγμα "Προς συζήτηση", "Ανάλογα με το x", "εναλλακτική οικονομική προσφορά" κ.λπ.) ή παραπέμπουν σε εξωτερικές συνθήκες.

Η επιλογή του υποψήφιου Συμβούλου θα γίνει βάσει του κριτηρίου της πλέον συμφέρουσας προσφοράς από οικονομική άποψη – με βάση τη βέλτιστη σχέση τιμής-ποιότητας.

Για την αξιολόγηση και κατάταξη των προσφορών, θα ληφθεί υπόψη η βαθμολογία της τεχνικής προσφοράς (με συντελεστή βαρύτητας 80%) και της οικονομικής προσφοράς (με συντελεστή βαρύτητας 20%) κάθε υποψήφιου Συμβούλου (η «Οικονομική Προσφορά»).

Πρέπει να συμπληρώνονται οι ελάχιστες προϋποθέσεις συμμετοχής όπως καθορίζονται στην παρούσα Πρόσκληση. Οι Προσφορές που δεν συμπληρώνουν τις ελάχιστες προϋποθέσεις συμμετοχής δεν θα αξιολογηθούν περαιτέρω. Ως εκ τούτου, δεν θα εξεταστούν οι Οικονομικές Προσφορές για τον καθορισμό της πλέον συμφέρουσας Προσφοράς από οικονομική άποψη. Κάθε κριτήριο θα αξιολογείται βάσει μέγιστης βαθμολογίας δέκα (10) βαθμών και στη συνέχεια θα πολλαπλασιάζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή βαρύτητας που ισχύει για κάθε κριτήριο. Το αποτέλεσμα της τεχνικής αξιολόγησης είναι το άθροισμα των βαθμών που εξασφαλίζονται βάσει της αξιολόγησης κάθε κριτηρίου, το οποίο πολλαπλασιάζεται με τους αντίστοιχους συντελεστές βαρύτητας.

Η. Δήλωση μη σύγκρουσης συμφερόντων και χρηματοοικονομικής επάρκειας

Οι ενδιαφερόμενοι και τα μέλη της ομάδας έργου πρέπει να δηλώσουν υπεύθυνα ότι δεν βρίσκονται σε σύγκρουση συμφερόντων ως προς τις υπηρεσίες που ζητείται να παρέχουν

προς το Υπερταμείο καθώς και ότι δεν έχουν επαγγελματική σχέση, ή ότι δεν παρέχουν υπηρεσίες προς τρίτους, τέτοιες που ενδεχομένως να συνιστούν σύγκρουση συμφερόντων και, σε περίπτωση που γίνει η ανάθεση, θα αναφέρεται ότι αυτή δεν θα οδηγήσει σε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων για κανένα από τα εμπλεκόμενα μέρη.

Σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται εξωτερικοί συνεργάτες, εργαζόμενοι σε συνδεδεμένες εταιρίες ή άλλα νομικά πρόσωπα σε κοινοπραξία ή με σύμβαση υπεργολαβίας, θα πρέπει για κάθε νομική οντότητα καθώς και για τα μέλη της ομάδας έργου αυτής να περιέχεται στον φάκελο δήλωση περί μη σύγκρουσης συμφερόντων.

Η εν λόγω δήλωση (**ΦΑΚΕΛΟΣ ΣΤ**) ως προς την σύγκρουση συμφερόντων θα ισχύει καθ' όλη την διάρκεια της παροχής υπηρεσιών στο Υπερταμείο.

Το Υπερταμείο δύναται ανά πάσα στιγμή να ζητήσει από τους ενδιαφερόμενους και τα μέλη της ομάδας έργου να υποβάλουν διευκρινίσεις και αποδεικτικά στοιχεία για θέματα που σχετίζονται με τη σύγκρουση συμφερόντων.

Οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να υποβάλλουν υπεύθυνη δήλωση (**ΦΑΚΕΛΟΣ Ζ**) ότι στη διάρκεια των τριών (3) τελευταίων οικονομικών ετών και σύμφωνα με τα βιβλία και στοιχεία τους, ο μέσος ετήσιος κύκλος εργασιών τους ήταν τουλάχιστον διπλάσιος του συνολικού προϋπολογισμού της σύμβασης.

Θ. Προσωπικά Δεδομένα

Στο πλαίσιο της υποβολής ή / και αξιολόγησης ορισμένης προσφοράς, το Υπερταμείο ενδέχεται να συλλέγει και να επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα (όπως λ.χ. δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα νομίμων εκπροσώπων / προσωπικού της εταιρίας-ενδιαφερόμενου μέρους, κ.α.), ως υπεύθυνος επεξεργασίας, εφόσον απαιτείται. Η όποια τέτοια επεξεργασία θα διενεργείται κατά τα οριζόμενα στην «Πολιτική για την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα - Ενημέρωση» του Υπερταμείου, η οποία βρίσκεται στον ακόλουθο σύνδεσμο Πολιτική για την επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας πρόσκλησης.

Με την υποβολή προσφοράς για την παρούσα πρόσκληση από τα ενδιαφερόμενα μέρη, θεωρείται ότι τα ενδιαφερόμενα μέρη έχουν αποδεχθεί πλήρως και ανεπιφύλακτα και δηλώνουν τα εξής:

α. ότι έχουν διαβάσει προσεκτικά, πριν από την υποβολή της προσφοράς για την παρούσα πρόσκληση, την «[Πολιτική για την επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα](#)» του Υπερταμείου η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας πρόσκλησης και συμφωνούν με το περιεχόμενό της.

β. ότι έχουν ενημερώσει τα φυσικά πρόσωπα / άτομα, των οποίων τα προσωπικά δεδομένα ενδέχεται να διαβιβασθούν από τα ενδιαφερόμενα μέρη στο Υπερταμείο, για την εν λόγω

διαβίβαση καθώς και για το περιεχόμενο της «Πολιτικής για την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα - Ενημέρωσης» του Υπερταμείου και έχουν λάβει τη ρητή συγκατάθεση (εφόσον απαιτείται κατά τις ισχύουσες διατάξεις) για τη διαβίβαση των προσωπικών τους δεδομένων στο Υπερταμείο, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην εν λόγω Πολιτική.

I. Ασφάλεια Πληροφοριών

Ο Σύμβουλος δεσμεύεται ότι θα χρησιμοποιήσει τις πληροφορίες στις οποίες θα έχει πρόσβαση αποκλειστικά και μόνο στον βαθμό που απαιτείται για την υλοποίηση του έργου και ότι θα λάβει όλα τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα προστασίας τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση ή διαρροή σε μη εξουσιοδοτημένο τρίτο, συμπεριλαμβανομένων μέσων ασφαλούς διαβίβασης αυτών (κρυπτογράφηση, αποστολή πληροφοριών προστατευμένων με κωδικό). Επίσης ο Σύμβουλος αναγνωρίζει και συμφωνεί ότι ούτε ο ίδιος ούτε οι υπάλληλοι του ή συνεργαζόμενοι με αυτόν, θα αποκτήσουν οποιοδήποτε δικαίωμα σε εμπιστευτικές πληροφορίες – στις οποίες μπορεί να λάβουν πρόσβαση κατά την διάρκεια του έργου – εκτός από το δικαίωμα να τις χρησιμοποιούν για τις ανάγκες του έργου. Περαιτέρω ο Σύμβουλος αναλαμβάνει την υποχρέωση, τόσο κατά την διάρκεια του έργου όσο και μετά την λήξη του, να τηρεί τις εν λόγω πληροφορίες απολύτως εμπιστευτικές από τον ίδιο και το προσωπικό ή συνεργάτες του, να μην τις χρησιμοποιεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τρίτων, να μην τις αποκαλύπτει ή διαβιβάζει σε τρίτους παρά μόνον αν ο νόμος το επιβάλλει και μετά από προηγούμενη έγγραφη ενημέρωση του Υπερταμείου.

K. Διαδικασία επιλογής

1. Η επιλογή του Συμβούλου θα αποφασιστεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού Διαδικασιών Ανάθεσης Συμβάσεων του Υπερταμείου (άρθρο 2, παρ. 3). Για την αξιολόγηση θα ληφθούν υπόψη τα κριτήρια που αναφέρονται στο κεφάλαιο VI παραπάνω.
2. Το Υπερταμείο διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει από τα ενδιαφερόμενα μέρη οποιαδήποτε παραληφθέντα έγγραφα ή / και πληροφορίες σε σχέση με τους υποβληθέντες φακέλους προτάσεων, καθώς και οποιαδήποτε πρόσθετα έγγραφα ή / και διευκρινίσεις ή / και πληροφορίες σε σχέση με οποιοδήποτε ζήτημα σχετικό με τις προτάσεις αυτών, όπως κριθεί απαραίτητο, σύμφωνα με το άρθρο 56 (3) της Οδηγίας 2014 / 24.
3. Οι ενδιαφερόμενοι που δεν ανταποκρίνονται στα ελάχιστα απαιτούμενα συμμετοχής, που αναφέρονται παραπάνω, δεν θα επιτραπεί να συμμετάσχουν στη διαδικασία επιλογής.
4. Το Υπερταμείο με την παρούσα διατηρεί το δικαίωμα να επεκτείνει ή να τροποποιήσει το έργο του Συμβούλου ώστε να συμπεριληφθούν συμπληρωματικές υπηρεσίες (εάν

χρειάζεται) που μπορεί να απαιτηθούν και δεν μπορούν να προσδιοριστούν σήμερα, ενώ από τεχνική, νομική και οικονομική άποψη θα αποδειχθούν αδιαχώριστες από το έργο του Συμβούλου σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

5. Το Υπερταμείο διατηρεί, πλήρως και κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, το δικαίωμα να ακυρώσει, αναστείλει, τροποποιήσει ή αναβάλει την παρούσα διαδικασία χωρίς προειδοποίηση, καθώς και να θέσει τέλος σε οποιοσδήποτε διαπραγματεύσεις ή συζητήσεις σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας, χωρίς να φέρει οποιαδήποτε ευθύνη έναντι συμμετέχοντα ή και άλλου τρίτου προσώπου.
6. Ουδεμία ευθύνη ή υποχρέωση δεν αναλαμβάνει και δεν θα γίνει αποδεκτή από το Υπερταμείο ή οποιονδήποτε από τους συμβούλους, εκπροσώπους, υπαλλήλους ή στελέχη αυτού για οποιοδήποτε σφάλμα ή δήλωση ή παράλειψη προκύψει από το παρόν έγγραφο. Κανένα πρόσωπο δεν αποκτά δικαίωμα ή αξίωση αποζημίωσης ή άλλο δικαίωμα ή αξίωση από την παρούσα Πρόσκληση ή από τη συμμετοχή του στη διαδικασία που περιγράφεται στην παρούσα, έναντι του Υπερταμείου ή των συμβούλων του, για οποιονδήποτε λόγο ή αιτία.
7. Οι ενδιαφερόμενοι θα θεωρούνται ότι έχουν αποδεχθεί πλήρως και αμετάκλητα τους όρους και τις προϋποθέσεις του παρόντος διαγωνισμού.
8. Η συμμετοχή στην παρούσα διαγωνιστική διαδικασία συνεπάγεται την πλήρη και ανεπιφύλακτη αποδοχή των κανόνων της παρούσας πρόσκλησης από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Προτάσεις υπό αίρεση ή / και όροι και προϋποθέσεις που περιέχονται στις προτάσεις και δεν συνάδουν με την παρούσα πρόσκληση δεν θα λαμβάνονται υπόψη και δεν θα δεσμεύουν το Υπερταμείο καθ' οιονδήποτε τρόπο, ούτε κατά τη διάρκεια της διαγωνιστικής διαδικασίας ούτε μεταγενέστερα.
9. Σε περίπτωση που ο προτιμώμενος υποψήφιος δεν συμφωνήσει με το Υπερταμείο σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, το Υπερταμείο διατηρεί το δικαίωμα, κατά την αποκλειστική διακριτική του ευχέρεια, να ορίσει ως προτιμώμενο υποψήφιο τον επιλαχόντα προτιμώμενο υποψήφιο και να κατακυρώσει σε εκείνον την ανάθεση. Στην περίπτωση αυτή, η ανάθεση επίσης τελεί υπό την αίρεση της σύναψης γραπτής σύμβασης.
10. Οποιαδήποτε διαφορά προκύψει βάσει της παρούσας Πρόσκλησης Υποβολής Προσφορών ή σε σχέση με αυτήν, συμπεριλαμβανομένων των προσφορών που θα υποβληθούν και της Σύμβασης, θα υπόκειται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων της Αθήνας και το εφαρμοστέο δίκαιο είναι το Ελληνικό Δίκαιο.
11. Οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να υποβάλουν την προσφορά τους – εκδήλωση ενδιαφέροντος, με την ένδειξη «Προκήρυξη για Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών για τη διενέργεια της Αυτοαξιολόγησης Λειτουργικών Κινδύνων και Ελέγχων (ΑΛΚΕ) του Υπερταμείου», αποκλειστικά μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση:

info@growthfund.gr . Η προσφορά κάθε ενδιαφερόμενου μέρους θα πρέπει να περιλαμβάνει όλους τους ως άνω ζητούμενους φακέλους, ενώ μπορεί να συνοδεύεται από οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που αποδεικνύει την εμπειρία και την τεχνογνωσία των ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις Υπηρεσίες.

12. Πιο συγκεκριμένα, στο e-mail κατάθεσης της προσφοράς κάθε ενδιαφερόμενου μέρους θα πρέπει, να επισυνάπτονται τουλάχιστον δύο, διακριτά και κλειδωμένα (με password) αρχεία. Υποχρεωτικά, η οικονομική προσφορά (ΦΑΛΚΕΛΟΣ Ε) θα επισυνάπτεται στο email της κάθε προσφοράς χωριστά και θα προστατεύεται με διαφορετικό κωδικό επί ποινή αποκλεισμού.
13. Ο μέγιστος όγκος του κάθε email δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 30MB.
14. Οποσδήποτε μετά τη λήξη της προθεσμίας για υποβολή προσφορών, τα ενδιαφερόμενα μέρη θα κληθούν με σειρά ηλεκτρονικών μηνυμάτων να αποστείλουν τους κωδικούς ασφαλείας που θα ανοίγουν τα συνημμένα αρχεία του e-mail προσφοράς τους.
15. Οι προσφορές των ενδιαφερομένων πρέπει να υποβληθούν το αργότερο έως την 16/01/2026, ώρα 17:00 Ελλάδος.