



Συνοπτική περιγραφή της ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ για την ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

(Εγκρίθηκε την 28.1.2021 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας)

ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΟΜΙΛΟΥ

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ξέπλυμα «βρώμικου» χρήματος είναι το σύνολο των διαδικασιών και ενεργειών μέσω των οποίων επιδιώκεται η απόκρυψη ή η συγκαλύψη παράνομης προέλευσης, ή διακίνησης, ή διάθεσης, ή χρήσης περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από συμμετοχή σε εγκληματική δραστηριότητα.

Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι η παροχή ή συγκέντρωση κεφαλαίων, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, για τη διάπραξη εγκλημάτων τρομοκρατίας.

Η **φερεγγυότητα, η ακεραιότητα και η φήμη** της Τράπεζας και του Ομίλου αλλά και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος, είναι πιθανό να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών να διαπράξουν τα ανωτέρω αδικήματα.

Η Τράπεζα -λαμβάνοντας υπ' όψιν τους κινδύνους από ενέργειες/δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ), καθώς και τις πιθανές συνέπειες αυτών, τη σπουδαιότητα καταπολέμησης του οικονομικού εγκλήματος, τα προβλεπόμενα στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και στις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force - F.A.T.F.), - εφαρμόζει την παρούσα Πολιτική που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, **σε επίπεδο Ομίλου**. Η Πολιτική συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις της Οδηγίας ΕΕ 2015/849, μετά και την τροποποίησή της με την Οδηγία ΕΕ 2018/843.

Οι Εταιρίες του Ομίλου και τα Καταστήματα της Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό εφαρμόζουν την παρούσα Πολιτική, καθορίζοντας διακριτές και εξειδικευμένες διαδικασίες και εγκαθιστώντας κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα.

Ειδικότερα:

Οι διαδικασίες:

- Είναι προσαρμοσμένες στη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων κάθε Εταιρίας του Ομίλου και σύμφωνες με το ισχύον τοπικό κανονιστικό πλαίσιο.
- Αξιολογούνται σε περιοδική βάση και αναθεωρούνται όταν διαπιστώνονται ελλείψεις ή όταν προκύπτει η ανάγκη επικαιροποίησής τους.
- Εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή την Εκτελεστική Διοίκηση της Εταιρίας του Ομίλου και κοινοποιούνται στο Προσωπικό της, όπου κατανέμονται σαφώς οι ευθύνες και τα καθήκοντα.

Τα πληροφοριακά συστήματα:

- Είναι κατάλληλα, ώστε να παρέχουν έγκαιρη και αξιόπιστη πληροφόρηση ως προς τον έλεγχο των στοιχείων των Πελατών και των συναλλαγών, βάσει και των εκδιδόμενων από τις Αρχές καταλόγων προσώπων ή οντοτήτων που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα.
- Παρέχουν τη δυνατότητα διαρκούς παρακολούθησης και εντοπισμού συναλλαγών ή δραστηριοτήτων, που δύνανται να συνδεθούν με ΞΧ/ΧΤ, βάσει συγκεκριμένων παραμέτρων (ήτοι, ενδεικτική τυπολογία συναλλαγών, οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ Πελάτη, αναμενόμενη κίνηση του λογαριασμού κ.λπ.).

Οι κυριότερες συνιστώσες της εν λόγω Πολιτικής είναι οι εξής:

- Αρμοδιότητες Διευθυντικού Στελέχους
- Εκτίμηση Κινδύνου
- Διαχείριση Πελάτη
- Διαρκής Παρακολούθηση Λογαριασμών και Συναλλαγών.
- Αναφορά Ύποπτων/Ασυνήθιστων Συναλλαγών.
- Τήρηση Λοιπών Υποχρεώσεων που προβλέπονται από το Θεσμικό Πλαίσιο.

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΟΥ ΣΤΕΛΕΧΟΥΣ

Υπεύθυνος για τη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του Ομίλου συνολικά, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος για ΞΧ/ΧΤ, ορίζεται ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.

Κάθε Εταιρία του Ομίλου και κάθε Κατάστημα της Τράπεζας στο εξωτερικό ορίζει αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος και αντίστοιχο αναπληρωτή αυτού, ως υπεύθυνους για την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής.

Εντός της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε Εταιρίας του Ομίλου συστήνεται Ειδική Υπηρεσία για την πρόληψη και καταστολή των ΞΧ/ΧΤ, η ανεξαρτησία της οποίας διασφαλίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Δοθέντος ότι ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ δεν είναι ίδιος σε όλες τις περιπτώσεις, οι Εταιρίες του Ομίλου χρησιμοποιούν συνολική Προσέγγιση Βάσει Κινδύνου, η οποία:

- Προϋποθέτει τη λήψη αποφάσεων βάσει τεκμηρίων ώστε να υπάρχει αποτελεσματική εστίαση στους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ.
- Στηρίζεται στην ανάγκη εντοπισμού, ανάλυσης, εκτίμησης και μετριασμού του κινδύνου.
- Αναθεωρείται σε ετήσια βάση ή νωρίτερα, εφόσον προκύψει ανάγκη.

Ως εκ τούτου, οι Εταιρίες του Ομίλου υιοθετούν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εντοπίζουν και να εκτιμούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες κινδύνου μεταξύ των οποίων εκείνους που σχετίζονται με τους Πελάτες, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους διαύλους παροχής τραπεζικών υπηρεσιών.

Επιπλέον, διαθέτουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να μετριάζουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους σχετικούς κινδύνους που εντοπίζονται τόσο σε επίπεδο Εταιρίας όσο και σε επίπεδο χώρας.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Βασική συνιστώσα της πολιτικής αποδοχής και συνεργασίας Πελατών είναι η Αρχή «Γνώρισε τον Πελάτη σου» (Know Your Customer / KYC), που αποτελεί τη βάση όλων των διαδικασιών πρόληψης του ΞΧ/ΧΤ και καλύπτει τη συλλογή και τήρηση επαρκών πληροφοριών για τον πελάτη με σκοπό:

- Την αναγνώριση και πιστοποίηση (εξακρίβωση) της ταυτότητάς του.
- Την αξιολόγηση της συνολικής εικόνας (profile) του.

Με την εφαρμογή της Αρχής «Γνώρισε τον Πελάτη σου» και αξιολογώντας τις πληροφορίες που έχουν συλλεγεί, είναι δυνατή η διαμόρφωση του προφίλ επικινδυνότητάς του και η διαβάθμισή του σε κατηγορία κινδύνου, με βάση συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι Πελάτες κατηγοριοποιούνται ανάλογα με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ σε τέσσερις κατηγορίες κινδύνου, ως εξής:

- Μη Αποδεκτού Κινδύνου
- Υψηλού κινδύνου
- Μεσαίου κινδύνου
- Χαμηλού κινδύνου

ΔΙΑΡΚΗΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Επιτυγχάνεται με την τήρηση των διαδικασιών και, κυρίως, μέσω κατάλληλων πληροφοριακών συστημάτων και εφαρμογών.

Στόχος της διαρκούς παρακολούθησης των λογαριασμών και των συναλλαγών είναι ο εντοπισμός ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών, που από τη φύση τους είναι δυνατόν να συνδεθούν με ΞΧ/ΧΤ.

ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ/ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Εφόσον εντοπιστούν ασυνήθιστες ή ύποπτες συναλλαγές που δεν αιτιολογούνται από τα υπάρχοντα στοιχεία, αναφέρονται στην αρμόδια Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών.

Η αναφορά γίνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τοπικό θεσμικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρίας του Ομίλου.

ΤΗΡΗΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Εκπαίδευση

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας του Ομίλου παρέχει σε διαρκή βάση ολοκληρωμένα και επίκαιρα εκπαιδευτικά προγράμματα στους εργαζομένους της, που ανταποκρίνονται στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.

Εκτέλεση από τρίτα μέρη

Η ανάθεση σε ενδιάμεσους ή τρίτα πρόσωπα, να διενεργήσουν τη διαδικασία για την αναγνώριση και την πιστοποίηση της ταυτότητας του Πελάτη είναι δυνατή υπό ορισμένες προϋποθέσεις, ωστόσο, την τελική ευθύνη για την αναγνώριση και πιστοποίηση της ταυτότητας, φέρει η Εταιρία του Ομίλου η οποία βασίζεται σε τρίτο μέρος.

Τήρηση Αρχείου

Όλα τα στοιχεία και οι πληροφορίες που έχουν συλλεγεί, φυλάσσονται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή για πέντε χρόνια μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης με τον Πελάτη ή την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής. Κατά τη λήξη της προθεσμίας αυτής, οι Εταιρίες του Ομίλου διαγράφουν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εκτός αν επιτρέπεται ή επιβάλλεται από άλλη διάταξη νόμου η φύλαξή τους για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τη δεκαετία.

Αξιολόγηση του Συστήματος Πρόληψης του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας του Ομίλου προβαίνει σε εξειδικευμένους ελέγχους για την αναγνώριση, εκτίμηση, παρακολούθηση και διαχείριση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.