



**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΟΜΙΛΟΥ

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ξέπλυμα «βρώμικου» χρήματος είναι οι ενέργειες μέσω των οποίων επιδιώκεται συγκαλύψη παράνομης προελεύσεως κεφαλαίων.

Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι οι ενέργειες με τις οποίες επιδιώκεται η διοχέτευση κεφαλαίων σε τρίτους, με σκοπό την τρομοκρατία.

Η φερεγγυότητα και η φήμη της Τραπέζης και του Ομίλου αλλά και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος γενικώς, είναι πιθανό να κλονισθούν σε μεγάλο βαθμό εξαιτίας των προσπαθειών των εγκληματιών να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων από εγκληματικές δραστηριότητες ή να διοχετεύσουν χρήματα, με σκοπό την τρομοκρατία.

Η Τράπεζα -αναγνωρίζοντας τους κινδύνους από ενέργειες/δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησεως της τρομοκρατίας, καθώς και τις πιθανές συνέπειες αυτών, τη σπουδαιότητα καταπολεμήσεως του οικονομικού εγκλήματος και λαμβάνοντας υπ' όψιν τα προβλεπόμενα από τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force - F.A.T.F.) και από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο- έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτική σε επίπεδο Ομίλου για την πρόληψη της χρησιμοποίησεως του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εγκεκριμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

Οι Εταιρίες του Ομίλου και τα Καταστήματα της Τραπέζης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό εφαρμόζουν την παρούσα πολιτική, καθορίζοντας 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 αναπροσαρμογής τους.
- Εγκρίνονται από τη Διοίκηση ή το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας του Ομίλου και κοινοποιούνται στο Προσωπικό, στο οποίο κατανέμονται σαφώς οι ευθύνες και τα καθήκοντα.

Τα πληροφοριακά συστήματα:

- Είναι κατάλληλα, ώστε να παρέχουν έγκαιρη και αξιόπιστη πληροφόρηση ως προς τον έλεγχο του πελατολογίου και των συναλλαγών, βάσει των εκδιδόμενων από διάφορες Αρχές καταλόγων προσώπων ή οντοτήτων που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα.
- Παρέχουν τη δυνατότητα διαρκούς παρακολούθησεως και εντοπισμού συναλλαγών ή δραστηριοτήτων, που δύνανται να συνδεθούν με ξέπλυμα χρήματος ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, βάσει συγκεκριμένων παραμέτρων (ήτοι, ενδεικτική τυπολογία συναλλαγών, οικονομική/συναλλακτική εικόνα πελάτη, αναμενόμενη κίνηση του λογαριασμού κ.λπ.).

Κάθε Εταιρία του Ομίλου και κάθε Κατάστημα της Τραπέζης στο εξωτερικό ορίζει αρμόδιο **Διευθυντικό Στέλεχος** και αντίστοιχο αναπληρωτή αυτού, αρμόδιο και υπεύθυνο για την ορθή και επαρκή εφαρμογή της πολιτικής.

Οι κυριότερες συνιστώσες της πολιτικής που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, είναι οι εξής:

- Αρμοδιότητες Διευθυντικού Στελέχους
- Πολιτική Αποδοχής και Συνεργασίας Πελατών
- 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 τη νομιμοποίηση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, έχει ορισθεί ο Διευθυντής της Διευθύνσεως Κανονιστικής Συμμορφώσεως της Τραπέζης. Αντιστοίχως, σε κάθε Εταιρία του Ομίλου και Κατάστημα Εξωτερικού έχει ορισθεί Διευθυντικό Στέλεχος, αρμόδιο για την ορθή και επαρκή εφαρμογή της πολιτικής.

Εντός της Μονάδας Κανονιστικής Συμμορφώσεως κάθε Εταιρίας του Ομίλου συστήνεται Ειδική Υπηρεσία για την πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησεως της τρομοκρατίας, η ανεξαρτησία της οποίας διασφαλίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η Τράπεζα διαμορφώνει πολιτική και διαδικασίες για τον Όμιλο, προκειμένου να αξιολογήσει και να διαχειρισθεί αποτελεσματικά τον κίνδυνο χρήσεως των υπηρεσιών της, για σκοπούς ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησεως της τρομοκρατίας (risk based approach).

Βασική συνιστώσα της πολιτικής αποδοχής και συνεργασίας πελατών είναι η Αρχή «Γνώρισε τον πελάτη σου» (Know Your Customer/KYC), η οποία αποτελεί τη βάση όλων των διαδικασιών προλήψεως του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησεως της τρομοκρατίας και προβλέπει τη συλλογή και τήρηση επαρκών πληροφοριών για τον πελάτη, με σκοπό την:

- Αναγνώριση και πιστοποίηση (εξακρίβωση) της ταυτότητας του πελάτη
- Αξιολόγηση της συνολικής εικόνας (profile) του πελάτη
- Τη λήψη μέτρων δέουσας επιμέλειας, ανάλογων προς την οικονομική/συναλλακτική εικόνα του πελάτη («προφίλ»)

Τα κριτήρια που λαμβάνονται υπ' όψιν για την αξιολόγηση των πελατών είναι:

- Η αναφορά του πελάτη σε καταλόγους περιοριστικών μέτρων
- Τα διαθέσιμα στοιχεία για την πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη
- Το επάγγελμα ή το αντικείμενο δραστηριότητας του πελάτη
- Το νομικό καθεστώς και η χώρα ιδρύσεως του πελάτη-Νομικού Προσώπου
- Ο πραγματικός ιδιοκτήτης ή δικαιούχος του Νομικού Προσώπου
- Η χώρα προελεύσεως ή διεξαγωγής εργασιών του πελάτη
- Η χώρα προελεύσεως και προορισμού των κεφαλαίων
- Ο όγκος, το μέγεθος και το είδος των επιχειρηματικών συναλλαγών
- Η πολυπλοκότητα των συναλλαγών
- Η χρήση νέων τεχνολογιών στις συναλλαγές
- Οι αποκλίσεις από την οικονομική/συναλλακτική εικόνα («προφίλ») του πελάτη