



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

(Εγκρίθηκε την 15.12.2023 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας)

ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΟΜΙΛΟΥ

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ξέπλυμα «βρώμικου» χρήματος (εφεξής ΕΧ) είναι η διαδικασία με την οποία επιδιώκεται από τους εγκληματίες η απόκρυψη της παράνομης προέλευσης της περιουσίας ή του εισοδήματός τους.

Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (εφεξής ΧΤ) είναι η παροχή ή συγκέντρωση κεφαλαίων, με οποιονδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να 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 αδικήματα ΕΧ/ΧΤ. Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπ' όψιν το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο για την ΚΕΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εφαρμόζει την παρούσα Πολιτική που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, **σε επίπεδο Ομίλου**. Η Πολιτική αξιολογείται σε ετήσια βάση ή και νωρίτερα, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Οι Εταιρείες 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 Εταιρείας του Ομίλου και σύμφωνες με το ισχύον εθνικό κανονιστικό πλαίσιο.
- Αξιολογούνται σε περιοδική βάση και αναθεωρούνται όταν διαπιστώνονται ελλείψεις ή όταν προκύπτει η ανάγκη επικαιροποίησής τους.
- Εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε Εταιρείας του Ομίλου και κοινοποιούνται στους Λειτουργούς της.

Οι κυριότερες νέες συνιστώσες της επικαιροποιημένης Πολιτικής ΚΕΧ/ΧΤ είναι οι εξής:

- Ρόλος και αρμοδιότητες του Διοικητικού Οργάνου στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ και του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ
- Εκτίμηση κινδύνου
- Βελτιώσεις ως προς τη δέουσα επιμέλεια προς τον Πελάτη
- Εξ αποστάσεως ταυτοποίηση Πελατών
- Βελτιώσεις της Περιοδικής Αξιολόγησης των Πελατών ως προς τον κίνδυνο ΕΧ/ΧΤ
- Επικαιροποίησης της διαδικασίας αναφοράς ύποπτων/ασυνήθιστων συναλλαγών
- Συμμόρφωση με το πλαίσιο περιοριστικών μέτρων και κυρώσεων κατά χωρών, προσώπων ή νοτοτήτων.

ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΕΧ/ΧΤ ΚΑΙ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΧ/ΧΤ

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ισχύουσες απαιτήσεις στο πλαίσιο της πρόληψης ΞΧ/ΧΤ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εφαρμόζει την κατάλληλη και αποτελεσματική οργανωτική και επιχειρησιακή δομή που απαιτείται για τη συμμόρφωση με τη στρατηγική ΚΞΧ/ΧΤ, διασφαλίζει την εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών για την ΚΞΧ/ΧΤ, επανεξετάζει την αναφορά δραστηριοτήτων του Υπευθύνου Συμμόρφωσης σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ και διασφαλίζει την υποβολή αναφορών στην Αρμόδια Αρχή σχετικά με την ΚΞΧ/ΧΤ

Ο Group Chief of Compliance είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του Ομίλου, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος για σκοπούς ΞΧ/ΧΤ.

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΞΧ/ΧΤ

Σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει κινδύνου, οι Εταιρείες του Ομίλου διαμορφώνουν ολιστική άποψη όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθενται, εντοπίζοντας και εκτιμώντας τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που συνδέεται με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν, τις δικαιοδοσίες εντός των οποίων δραστηριοποιούνται, τους Πελάτες που προσελκύουν και τις συναλλαγές ή τους διαύλους παροχής υπηρεσιών που χρησιμοποιούν για να εξυπηρετούν τους Πελάτες τους.

Οι Εταιρείες του Ομίλου προβαίνουν στην κατηγοριοποίηση των Πελατών τους σε τρεις τουλάχιστον κατηγορίες κινδύνου: χαμηλού, μεσαίου ή υψηλού. Η κατηγοριοποίηση συνοδεύεται από τα αντίστοιχα μέτρα δέουσας επιμέλειας (απλουστευμένα, συνήθη, αυξημένα).

ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

Η Εταιρεία του Ομίλου εντοπίζει τις περιοχές στις οποίες θα πρέπει να επικεντρώσει τις ενέργειές της στο πλαίσιο της ΚΞΧ/ΧΤ, τόσο κατά την αποδοχή νέου Πελάτη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνουν:

- α) την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του Πελάτη
- β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου
- γ) τη δημιουργία οικονομικού/συναλλακτικού προφίλ του Πελάτη
- δ) την λεπτομερή εξέταση όλων των συναλλαγών ή δραστηριοτήτων, και την συνεχή παρακολούθηση.

ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η Εταιρεία του Ομίλου απαιτείται να εφαρμόζει και να τηρεί Πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση των Πελατών και παρακολουθεί την εφαρμογή της.

ΠΕΡΙΟΔΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΞΧ/ΧΤ

Η Εταιρεία του Ομίλου αξιολογεί περιοδικά τους Πελάτες ως προς τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, λαμβάνοντας υπόψη το εύρος και τη φύση της επιχειρηματικής τους σχέσης καθώς και τη συναλλακτική δραστηριότητα και το οικονομικό τους προφίλ.

ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ/ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

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

ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΧΩΡΩΝ, ΠΡΟΣΩΠΩΝ Η ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Η Εταιρεία του Ομίλου παρακολουθεί το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, ώστε να συμμορφώνεται πλήρως με τους κανονισμούς περιοριστικών μέτρων και κυρώσεων κατά χωρών, προσώπων ή οντοτήτων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Συμβούλιο Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών, αναφορικά με Πελάτες, συναλλαγές, υπηρεσίες και προϊόντα.

ΤΗΡΗΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ στηρίζεται σημαντικά στην ύπαρξη ολοκληρωμένων και επικαιροποιημένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων τα οποία ανταποκρίνονται στις μεταβαλλόμενες συνθήκες. Κάθε Εταιρεία του Ομίλου οφείλει να παρέχει εκπαιδευτικά προγράμματα στους Λειτουργούς της στη θεματική ΚΞΧ/ΧΤ..

Η Εταιρεία του Ομίλου που παρέχει υπηρεσίες πληρωμών εφαρμόζει τις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΚ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, «περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών».