

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ

ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ

ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

&

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΑΘΗΝΑ, 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Κεφάλαιο 1 : ΕΙΣΑΓΩΓΗ – ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	2
Κεφάλαιο 2 : ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ	5
2.1 Ορισμοί	5
2.2 Στάδια ΞΒΧ	5
2.3 Κίνδυνοι Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών	6
Κεφάλαιο 4 : ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΑΤΕ ΚΑΙ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ	8
4.1 Γενικές Αρχές στην ΑΤΕbank	8
4.2 Ορισμός και καθήκοντα Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους	9
4.2 Εφαρμογή στον Όμιλο	13
Κεφάλαιο 5 : ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ	14
5.1 Οργάνωση σε Κεντρικό επίπεδο - Τμήμα Αποτροπής Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες	14
5.2 Οργάνωση σε επίπεδο Ομίλου	17
Κεφάλαιο 6 : ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	19
6.1 Υποχρεώσεις των υπαλλήλων του Δικτύου και των Κεντρικών Διευθύνσεων	19
6.2 Υποχρεώσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης	21
Κεφάλαιο 7 : ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΒΑΙΝΟΥΝ ΣΕ ΑΝΑΦΟΡΑ	22
Κεφάλαιο 8 : ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ ΠΡΑΚΤΙΚΗ	23
8.1 Γνώρισε τον πελάτη σου (Know your customer)	23
8.1 Εφαρμογή δέουσας επιμέλειας	25
8.3 Εφαρμογή συνήθους δέουσας επιμέλειας (ΣΔΕ)	26
8.4 Εφαρμογή απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας (ΑΠΔΕ)	27
8.5 Εφαρμογή αυξημένης δέουσας επιμέλειας	28
8.6 Συναλλαγές με μετρητά	30
8.6 Μεταφορά κεφαλαίων	31
8.6 Τήρηση Αρχείου	32
9.1 Ορισμός ύποπτων και ασυνήθιστων συναλλαγών	35
9.2 Υποβολή αναφοράς στην Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης ...	35
Κεφάλαιο 12 : ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ – ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ	40

Κεφάλαιο 1 : ΕΙΣΑΓΩΓΗ – ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

A. Η εισροή στο χρηματοπιστωτικό σύστημα χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες δύναται να επιφέρει ζημία στη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοπιστωτικού τομέα, η δε τρομοκρατία κλονίζει τα ίδια τα θεμέλια της κοινωνίας μας.

Στην προσπάθεια καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αποτελέσματα μπορούν να επιφέρουν οι διαδικασίες πρόληψης για την αποτροπή χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε συνδυασμό με τη προσέγγιση με βάση το ποινικό δίκαιο .

Η φερεγγυότητα, η ακεραιότητα, η σταθερότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του μπορούν να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών και των συνεργών τους είτε να συγκαλύψουν τη προέλευση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων είτε να διοχετεύσουν νόμιμο ή παράνομο χρήμα με σκοπό τη τρομοκρατία.

Οι μετερχόμενοι τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και οι χρηματοδοτούντες τη τρομοκρατία ενδέχεται να προσπαθήσουν να επωφεληθούν από την ελεύθερη κίνηση των κεφαλαίων και την ελεύθερη παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που συνεπάγεται ο ενιαίος ευρωπαϊκός χρηματοπιστωτικός χώρος για να διευκολύνουν τις παράνομες δραστηριότητές τους.

Για το λόγο αυτό το Ευρωπαϊκό αλλά και το Διεθνές Τραπεζικό σύστημα έχει θεσπίσει αυστηρούς κανόνες και διαδικασίες προκειμένου να παρεμποδίζεται η χρησιμοποίησή του για

νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση τρομοκρατίας.

Στη χώρα μας το θεσμικό πλαίσιο, σε ότι αφορά τη πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος από εγκληματικές δραστηριότητες, περιλαμβάνει το Νόμο 3691/2008 και τη 281/17.3.2009 Απόφαση Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος που ενσωματώνουν την 60/2005 Κοινοτική Οδηγία και τις συστάσεις της FATF.

Η μη συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο εγκυμονεί κινδύνους για τη φήμη τους και είναι δυνατό να επιφέρει σοβαρά χρηματικά πρόστιμα, καθώς και πειθαρχικές ή ποινικές κυρώσεις στους εμπλεκόμενους υπαλλήλους.

B. Η ATE bank ως χρηματοοικονομικός όμιλος με σημαντικότερη εγχώρια, αλλά και διεθνή παρουσία, διασφαλίζεται ενεργώντας κατά την εκτέλεση των συναλλαγών ,σύμφωνα με τους προβλεπόμενους από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο κανόνες και διαδικασίες .

Οι ενέργειες επαρκούς διασφάλισής της Τράπεζας συνοψίζονται όπως θα αναλυθεί πιο κάτω :

- ❖ στην τήρηση της βασικής Αρχής «Γνώρισε καλά τον πελάτη σου» (τήρηση διαδικασιών πιστοποίησής του πελάτη, δημιουργία οικονομικού -συναλλακτικού του profile)
- ❖ στη διαρκή εποπτεία και αξιολόγηση των συναλλαγών του πελάτη
- ❖ στη διερεύνηση των ασύμβατων (ύποπτων ή ασυνηθών) συναλλαγών
- ❖ στην υποβολή εμπιστευτικής αναφοράς στην Επιτροπή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, εάν και όταν στοιχειοθετηθεί το ύποπτο της συναλλαγής.

- ❖ στη δυνατότητα μη κατάρτισης συναλλαγής, άρνησης παροχής υπηρεσιών, ακόμα και διακοπής της επιχειρηματικής σχέσης σε περίπτωση εμπλοκής του πελάτη σε υπόθεση ΞΒΧ.

Η παρούσα πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις Διευθύνσεις και το Δίκτυο της Τράπεζας , καθώς και σε όλες τις εταιρίες του Ομίλου (στο εσωτερικό και εξωτερικό).

Κεφάλαιο 2 : ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

2.1 Ορισμοί

Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος είναι μία ή περισσότερες ενέργειες, μέσω του τραπεζικού συστήματος ή άλλων διαύλων, με τις οποίες επιδιώκεται η συγκάλυψη της παράνομης προέλευσης χρηματικών ή άλλων κεφαλαίων.

Σκοπός του ΞΒΧ είναι η μεταμφίεση (συγκάλυψη) της εγκληματικής προέλευσης κεφαλαίων, με το να τους προσδοθεί ευλογοφάνεια/ νομιμοφάνεια, ώστε να μην υπάρξουν υποψίες/ προβληματισμοί για αυτά και τους ιδιοκτήτες τους και κατ' επέκταση, διακινδύνευση αποκάλυψής τους.

Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι οι ενέργειες με τις οποίες επιδιώκεται η παροχή κεφαλαίων (συνήθως χρηματικών) σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα με σκοπό την υποβοήθησή τους στην προπαρασκευή, οργάνωση ή και διενέργεια τρομοκρατικών πράξεων.

2.2 Στάδια ΞΒΧ

Η μεθοδολογία – τρόπος του ΞΒΧ δεν είναι ενιαία, δεν μπορεί να προσδιοριστεί εκ των προτέρων, δεδομένου ότι η επινοητικότητα όσων επιδιώκουν να ξεπλύνουν βρώμικο χρήμα είναι ανεξάντλητη.

Ωστόσο, η μελέτη περιστατικών σε βάθος χρόνου έχει εντοπίσει κάποια κοινά χαρακτηριστικά ποικίλων μεθοδεύσεων και έχει οδηγήσει σε μία τυποποίηση που αποκαλείται «στάδια του ΞΒΧ».

Τα στάδια του ΞΒΧ είναι τρία: α. τοποθέτηση, β. διαστρωμάτωση γ. ολοκλήρωση.

α. Στο στάδιο της τοποθέτησης το βρώμικο χρήμα εισέρχεται στο τραπεζικό – χρηματοοικονομικό σύστημα. Τα κύρια χαρακτηριστικά του σταδίου αυτού είναι η κατάτμηση του αρχικού ποσού σε

μικρότερα ποσά, σε περισσότερες Τράπεζες και Καταστήματα, η μετατροπή μετρητών σε επιταγές, εμβάσματα κλπ.

β. Στο στάδιο της διαστρωμάτωσης, επιχειρείται μια σειρά μετατροπών ή μεταφορών για να απομακρυνθούν τα κεφάλαια από την πηγή τους και να συσκοτισθεί η προέλευσή τους. Τα κύρια χαρακτηριστικά του σταδίου είναι οι μεταφορές χρημάτων με διασυννοριακά εμβάσματα σε διάσπαρτους λογαριασμούς χωρών με «χαλαρή» φορολογική νομοθεσία ή ανεπαρκή νομοθεσία κατά του ξεπλύματος.

γ. Στο στάδιο της ολοκλήρωσης, επιχειρείται η επαναφορά των κεφαλαίων στην νόμιμη και πραγματική οικονομία. Κύριο χαρακτηριστικό του σταδίου αυτού είναι η επένδυση κεφαλαίων σε ακίνητα, κοσμήματα, επιχειρήσεις κλπ.

2.3 Κίνδυνοι Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών

Σε ότι αφορά τους χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς, η σοβαρότητα του προβλήματος έγκειται στην πιθανή, εκ μέρους των εμπλεκομένων, προσπάθεια για τοποθέτηση / διακίνηση εγκληματικών κεφαλαίων μέσω αυτών, οπότε αυτό συνεπάγεται :

- την έμμεση συμμετοχή του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού και διευκόλυνση της πράξης νομιμοποίησης του βρώμικου χρήματος
- την κατ' επέκταση συνέχιση των αρνητικών συνεπειών στον κοινωνικό και οικονομικό ιστό.
- τη διακύβευση της φήμης και του ονόματός του .

Κεφάλαιο 3 : ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Το θεσμικό πλαίσιο στη χώρα μας για την αποτροπή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας περιλαμβάνει τον Νόμο 3691/2008 και τις σχετικές εξειδικευτικές ρυθμίσεις της Τράπεζας Ελλάδος.

Ο Νόμος 3691/2008 ενσωματώνει στο Ελληνικό Δίκαιο (δηλαδή καθιστά ελληνική νομοθεσία) την Οδηγία 2005/60 ΕΚ που εξέδωσε το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Παράλληλα ισχύει και ο Κανονισμός 1781/2006 της ΕΕ που αφορά το ειδικό θέμα της πιστοποίησης των στοιχείων του αποστολέα του εμβάσματος.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τον Νόμο 3691/2008 αποτελεί την αρμόδια εποπτική Αρχή των Τραπεζών για θέματα ΞΒΧ / Χ.Τ και καθορίζει με ειδικές ρυθμίσεις τα θέματα αυτά.

Οι ειδικές αυτές ρυθμίσεις περιέχονται στην 281/17.3. 2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων.

Κεφάλαιο 4 : ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΑΤΕ ΚΑΙ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ

4.1 Γενικές Αρχές στην ΑΤΕbank

Στα πλαίσια των υποχρεώσεων της για την αποτροπή του ΞΒΧ & ΧΤ , έτσι όπως τις ορίζει ο Νόμος και η Τράπεζα Ελλάδος, η ΑΤΕ bank :

- i. Συνέστησε ανεξάρτητη Μονάδα, την Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ένα ιδιαίτερο τμήμα της οποίας επιλαμβάνεται όλων των σχετικών θεμάτων που αφορούν την αποτροπή του ΞΒΧ και της ΧΤ.
- ii. Όρισε με απόφαση της Διοίκησης το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος και τον Αναπληρωτή του, δηλαδή τα πρόσωπα στα οποία τα Διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι της, αναφέρουν κάθε συναλλαγή που θεωρούν ύποπτη ή ασυνήθιστη για απόπειρα ή διάπραξη αδικημάτων του άρθρου 2 του Ν. 3691/2008 καθώς και κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν γνώση λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη τέτοιας πράξης. Επίσης καθόρισε το ρόλο, την ευθύνη και τα καθήκοντα του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους και της μονάδας της οποίας προΐσταται.
- iii. Υιοθέτησε πολιτική αποδοχής πελατών που εγκρίθηκε από το ΔΣ.
- iv. Υιοθετεί την παρούσα πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- v. Επαναξιολογεί σε τακτική βάση τη πολιτική αποδοχής νέων πελατών και των κριτηρίων μη αποδεκτού κινδύνου, μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει από τους υπάρχοντες και νέους πελάτες, τις συναλλαγές ή τις χώρες

προέλευσης ή διεξαγωγής των εργασιών της και από την υιοθέτηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

vi. Αξιολογεί την επάρκεια των μέτρων που λαμβάνονται για τη σύναψη διασυννοριακών σχέσεων τραπεζικής ανταπόκρισης καθώς και της πολιτικής, των διαδικασιών, των συστημάτων και των ελέγχων ΞΒΧ και ΧΤ που εφαρμόζει το ΠΙ που αιτείται τη σύναψη σχέσης τραπεζικής ανταπόκρισης..

vii. Αξιολογεί την ετήσια έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους που υποβάλλεται στη Τράπεζα Ελλάδος, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

viii. Παρακολουθεί ετησίως την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης του ΞΒΧ και ΧΤ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και λαμβάνει τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα με βάση την Ετήσια Έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους, την Έκθεση Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης καθώς και τις διαπιστώσεις των εποπτικών αρχών και των εξωτερικών ελεγκτών.

ix. Λαμβάνει μέτρα κατάλληλα για τη προστασία του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους που υποβάλλει αναφορά ασυνήθους ή ύποπτης συναλλαγής στην Επιτροπή Καταπολέμησης και των υπαλλήλων της Τράπεζας που αναφέρουν αρμοδίως εσωτερικά τις υπόνοιές τους για απόπειρα ή διάπραξη των αδικημάτων ΞΒΧ ή ΧΤ.

4.2 Ορισμός και καθήκοντα Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους

Σύμφωνα με την 281/17.3.2009 Απόφαση Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος της ΑΤΕbank και ο Αναπληρωτής του, που είναι αντίστοιχα ο Προϊστάμενος και ο Αναπληρωτής Προϊσταμένου της Υποδ/νσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έχει τα ακόλουθα καθήκοντα :

ι. Λαμβάνει μέτρα, ώστε οι διευθυντές και το προσωπικό όλων των Υπηρεσιακών Μονάδων να ενημερώνονται σχετικά με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τη πολιτική και τις διαδικασίες της Τράπεζας. Για το λόγο αυτό, μεριμνά για την έκδοση και εφαρμογή οδηγιών που αφορούν τη συμμόρφωση των Υπηρεσιακών Μονάδων με το Νομικό και Κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει για την αποτροπή ΞΒΧ & ΧΤ :

- ❖ τήρηση δέουσας επιμέλειας ως προς το πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο,
- ❖ κατηγοριοποίηση πελατών ανά επίπεδο κινδύνου
- ❖ διαρκής εποπτεία των συναλλαγών,
- ❖ εξέταση ασυνήθιστων και δυνητικά ύποπτων συναλλαγών,
- ❖ υποβολή εμπιστευτικής αναφοράς,
- ❖ τήρηση αρχείων για το απαιτούμενο χρονικό διάστημα , με βάση την ισχύουσα Νομοθεσία,
- ❖ εφαρμογή του Κανονισμού 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου για την υποχρέωση τήρησης των πληροφοριών που αφορούν τον εντολέα κατά την ηλεκτρονική μεταφορά χρηματικών ποσών.
- ❖ μη κατάρτιση συναλλαγής στη περίπτωση που υπάρχει παρελκυστική τακτική του πελάτη για την πλήρη πιστοποίησή του ή υπάρχει βάσιμη υποψία ή γνώση για εμπλοκή του σε διάπραξη ΞΒΧ ή ΧΤ.

ιι. Μεριμνά για τη έκδοση οδηγιών για τη σαφή κατανομή ευθυνών και καθηκόντων στα εμπλεκόμενα με τις συναλλαγές και εργασίες πρόσωπα και υπηρεσιακές μονάδες, για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής της πολιτικής, διαδικασιών και ελέγχων καταπολέμησης του ΞΒΧ και ΧΤ.

ιιι. Λαμβάνει και αξιολογεί τις εμπιστευτικές αναφορές από τους υπαλλήλους της ATE bank για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές , καθώς και πληροφορίες για κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν

γνώση οι υπάλληλοι λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο θα μπορούσε να αποτελεί ένδειξη ΞΒΧ & ΧΤ.

iv. Υποδεικνύει τις κατάλληλες διαδικασίες, ούτως ώστε να εξασφαλίζεται η λήψη και η επεξεργασία των ειδοποιήσεων (alerts) που παράγονται από το πληροφοριακό σύστημα της Τράπεζας για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές.

v. Αξιολογεί και εξετάζει τις λαμβανόμενες αναφορές και τα alerts, με πληροφορίες από αξιόπιστες πηγές όπως ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, ICAP και αναγνωρισμένες τράπεζες πληροφοριών..

vi. Υποβάλλει εμπιστευτική αναφορά στην Επιτροπή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες , σε περίπτωση που μετά την αξιολόγηση της λαμβανόμενης αναφοράς , κρίνει ότι υπάρχει υπόνοια ΞΧ ή ΧΤ .

vii. Τηρεί αρχεία σχετικά με : τις αναφορές που υποβλήθηκαν στην Υποδ/ση από τις Υπηρεσιακές Μονάδες, τα αποτελέσματα αξιολόγησης των υποβληθεισών αναφορών καθώς και τις αναφορές που προωθήθηκαν τελικά στην Επιτροπή Καταπολέμησης.

viii. Έχει άμεση επαφή με την Επιτροπή Καταπολέμησης τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη την διάρκεια της διερεύνησης των υποθέσεων που εξετάζονται μετά την υποβολή σχετικής αναφοράς και απαντά στα ερωτήματα και τυχόν διευκρινήσεις που θα ζητηθούν.

ix. Παρακολουθεί διαρκώς και με ιδιαίτερη προσοχή τις συναλλαγές των προσώπων για τα οποία έχει υποβληθεί αναφορά στην Επιτροπή Καταπολέμησης

x. Σε συνεργασία με τη Δ/ση Εσωτερικής Επιθεώρησης, καταρτίζει προγράμματα ελέγχων στις Υπηρεσιακές Μονάδες προκειμένου να διαπιστώσει το βαθμό συμμόρφωσης τους στο εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Όπου από την αξιολόγηση των πορισμάτων εντοπίσει παραλείψεις ή αδυναμίες ή κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους πελάτες ή νέους πελάτες, προϊόντα και υπηρεσίες, προτείνει εγγράφως την λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων.

xi. Συντάσσει το εγχειρίδιο διαδικασιών και ελέγχων καταπολέμησης του ΞΧ και της ΧΤ. Το εγχειρίδιο αυτό αφού εγκριθεί κατάλληλα κοινοποιείται στα στελέχη και όλους τους υπαλλήλους που χειρίζονται, παρακολουθούν ή ελέγχουν με οποιονδήποτε τρόπο συναλλαγές πελατών.

Το εγχειρίδιο αξιολογείται σε περιοδική βάση και αναθεωρείται όταν διαπιστώνονται ελλείψεις ή όταν προκύπτει η ανάγκη προσαρμογής των διαδικασιών του ΠΙ σε νέες κανονιστικές ρυθμίσεις.

xii. Διασφαλίζει την τήρηση από το Δίκτυο καταστάσεων πελατών χαμηλού και υψηλού κινδύνου, όπου αναφέρονται τα ονοματεπώνυμα των πελατών, ο αριθμός του λογαριασμού τους, το Κατάστημα που τηρείται ο λογαριασμός και ημερομηνία σύναψης της επιχειρηματικής σχέσης. Επιπλέον μεριμνά για την υποχρέωση εκ μέρους των υπηρεσιακών μονάδων επικαιροποίησης των καταστάσεων αυτών τουλάχιστον ετησίως με νέα στοιχεία ή επιπρόσθετες πληροφορίες.

xiii. Υποβάλλει προς τη Διοίκηση της ΑΤΕ bank ετήσια έκθεση επαναξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου, με συγκεντρωτικά στοιχεία των πελατών αυτών, με ανάλυση κατά κατηγορία κινδύνου και εισηγείται στο Δ.Σ. τη διακοπή επιχειρηματικής σχέσης για όσους πελάτες εξ αυτών υπερβαίνουν τα όρια μη αποδεκτού κινδύνου της Τράπεζας .

xiv. Ανταποκρίνεται στα γραπτά ερωτήματα που θέτει η Τράπεζα Ελλάδος και παρέχει με ασφαλή τρόπο κάθε στοιχείο που του ζητείται σε θέματα αρμοδιότητάς της.

xv. Καθοδηγεί τους υπαλλήλους της Τράπεζας σε θέματα πρόληψης και καταστολής ΞΒΧ & ΧΤ.

xvi. Προετοιμάζει και εφαρμόζει το εγκεκριμένο από την αρμόδια Διεύθυνση ετήσιο πρόγραμμα επιμόρφωσης και εκπαίδευσης του προσωπικού. Εισηγείται την ανάγκη περαιτέρω επιμόρφωσης σε θέματα πρόληψης και καταστολής του ΞΒΧ και ΧΤ υπηρεσιών, καταστημάτων και υπαλλήλων που χρειάζονται και προτείνει τη διοργάνωση ημερίδων ή σεμιναρίων.

xvii. Αξιολογεί τα πορίσματα και τις υποδείξεις που προκύπτουν από τους ελέγχους της Τράπεζας Ελλάδος και λαμβάνει ή εισηγείται κατά περίπτωση διορθωτικά μέτρα.

xviii. Μεριμνά για την πλήρη συμμόρφωση των Καταστημάτων και των

Θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, με τις απαιτήσεις του Νόμου και της Απόφασης 281/2009 της Τράπεζας Ελλάδος.

4.2 Εφαρμογή στον Όμιλο

Επιπλέον, η ATE bank μεριμνά για την ενημέρωση και συμμόρφωση των εταιριών του Ομίλου στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, ως προς τις αντίστοιχες υποχρεώσεις που απορρέουν από το Θεσμικό πλαίσιο.

Καθιερώνει διαδικασίες συντονισμού του έργου των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης - αρμοδίων για την εφαρμογή του Ν. 3691/2008, και ειδικότερα φροντίζει για την :

- Καθιέρωση τακτικών συναντήσεων με σκοπό την παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεών τους έναντι των εποπτικών αρχών.
- Τακτική επισκόπηση θεμάτων που προκύπτουν στα πλαίσια λειτουργίας των εταιριών του Ομίλου.
- Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εταιριών του Ομίλου σε θέματα τήρησης του κανονιστικού πλαισίου για την αποτροπή ΞΒΧ, με βάση: τις ετήσιες εκθέσεις που στέλνουν οι εταιρείες του Ομίλου στην Υποδ/νσή μας, τη γενικότερη συνεργασία τους με την Υπηρεσία μας, τα πορίσματα της Δ/νσης Εσωτερικού Ελέγχου και τις Εκθέσεις των εξωτερικών ελεγκτών.

Κεφάλαιο 5 : ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

5.1 Οργάνωση σε Κεντρικό επίπεδο - Τμήμα Αποτροπής Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες

Από τον Αύγουστο του 2006 συνεστήθη η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εντός της οποίας λειτουργεί ιδιαίτερο Τμήμα για την αποτροπή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Ο Προϊστάμενος της Υποδ/σης Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει οριστεί ως το Αρμόδιο Διευθυντικό στέλεχος, με αναπληρωτή του τον εκάστοτε Αναπληρωτή της Υποδ/σης.

Το Τμήμα Αποτροπής Νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, στα πλαίσια πρόληψης και καταστολής ΞΒΧ & ΧΤ :

➤ Μεριμνά για την πλήρη επιχειρησιακή λειτουργία του μηχανογραφικού συστήματος AML για τη διαρκή αξιολόγηση πελατών και συναλλαγών. Μέσω της λειτουργίας αυτής, που ξεκίνησε τον Μάρτιο του 2008, επιτυγχάνονται :

- ✓ Ο συστηματικός έλεγχος των συναλλαγών από τα Καταστήματα με βάση τα ηλεκτρονικά μηνύματα που λαμβάνουν για ευδιάκριτες συναλλαγές, βάσει κανόνων και σεναρίων του μηχανογραφικού συστήματος SIRON AML.
- ✓ Η real time παρακολούθηση των εισερχομένων/εξερχομένων εντολών ως προς τις λίστες OFAC και EU, βάσει της μηχανογραφικής εφαρμογής SIRON EMBARGO .

- ✓ Η σάρωση του πελατολογίου της τράπεζας με τις προαναφερόμενες λίστες για να αποκλειστεί η περίπτωση τήρησης λογαριασμού σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που περιλαμβάνεται στα περιοριστικά μέτρα.

- Συνεργάζεται με τη Δ/νση Εσωτερικής Επιθεώρησης για τη συνεχή εφαρμογή ελεγκτικού προγράμματος (ελεγκτικών βημάτων) Know your customer και due diligence. Τα θέματα που ελέγχονται, βάσει των εγκυκλίων οδηγιών που έχει εκδώσει η Υπ/νσή μας, είναι κατά πόσον
 - Λαμβάνονται τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα για την πιστοποίηση του πελάτη, κατά το άνοιγμα του λογαριασμού.
 - Διενεργείται έρευνα μέσω της μηχανογραφικής εφαρμογής «ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ», που είναι αναρτημένη στο intranet, ώστε να αποκλεισθεί το ενδεχόμενο κάποιος νέος πελάτης να περιλαμβάνεται στις λίστες προσώπων έναντι των οποίων ισχύουν περιοριστικά μέτρα.

Η παραπάνω έρευνα πρέπει να διενεργείται για κάθε νέο πελάτη – αλλοδαπό, είτε κατά το άνοιγμα λογαριασμού του είτε κατά την αποστολή εμβάσματος με εντολέα ή δικαιούχο αλλοδαπό .
 - Διενεργείται πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη, σε περιστασιακές συναλλαγές ισόποσες και άνω των 15.000 ευρώ, καθώς και σε κάθε περίπτωση ανεξαρτήτως ποσού ή κατηγορίας πελάτη όπου υπάρχουν αμφιβολίες για την καθαρότητα της συναλλαγής ή την καταλληλότητα/ακρίβεια/πληρότητα των στοιχείων πιστοποίησης του πελάτη.
 - Ζητούνται διευκρινίσεις για την προέλευση των χρημάτων, στις περιπτώσεις κατάθεσης μετρητών μεγάλου ύψους και ιδιαίτερα από πελάτες που δεν έχουν μόνιμη και μακροχρόνια

σχέση με την Τράπεζα. Παρόμοιοι έλεγχοι διενεργούνται και στις αναλήψεις σημαντικών ποσών.

- Κατηγοριοποιούνται οι πελάτες του Κατ/τος με βάση τον ενδεχόμενο κίνδυνο για ΞΒΧ.
- Ελέγχονται, από τον υπεύθυνο ΞΒΧ, σε καθημερινή βάση οι πίνακες που λαμβάνει ηλεκτρονικά το Κατ/μα για ευδιάκριτες συναλλαγές.

Οι διαπιστώσεις των επιτόπιων αυτών ελέγχων βοηθούν στο να αναγνωριστούν οι ελλείψεις – παρεκκλίσεις και να υπάρξουν οι απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωση και διασφάλιση της Τράπεζας.

- Κατήρτισε Πολιτική Αποδοχής Πελατών πλήρως εναρμονισμένης με τις διατάξεις του Νόμου και των ρυθμίσεων της Τράπεζας Ελλάδος και εγκεκριμένης από το ΔΣ της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί διαρκώς το θεσμικό πλαίσιο και καταρτίζει εγκύκλιες οδηγίες για το Δίκτυο προκειμένου να γνωστοποιούνται οι απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου, και να επιτυγχάνεται η συμμόρφωση της Τράπεζας με τις ισχύουσες υποχρεώσεις.
- Σε συνεργασία με την ΑΤExcelixi συμμετείχε στην έκδοση εγχειριδίου με θέμα «Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος & Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας- Θεσμικό πλαίσιο Διαδικασίες – Χειρισμοί για την αντιμετώπισή τους» το οποίο και διενεμήθη σε όλο το δίκτυο (με προτεραιότητα τους Διευθυντές ή αναπληρωτές τους).
Σκοπός της έκδοσης του εγχειριδίου ήταν η κατανόηση του θεσμικού πλαισίου και των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτό από όλους τους υπαλλήλους του δικτύου.

- Έχει αναρτήσει στο Bankers Almanac τις πολιτικές, τις διαδικασίες και άλλα έγγραφα δέουσας επιμέλειας με τα οποία η ΑΤΕbank γνωστοποιεί την πολιτική της σε θέματα AML.
- Διερευνά / αξιολογεί τις υποβληθείσες εμπιστευτικές αναφορές και αναλόγως τις προωθεί στην Επιτροπή Καταπολέμησης ή τις αρχειοθετεί ή τις θέτει υπό παρακολούθηση.
- Ελέγχει τη συμβατότητα του οικονομικού/συναλλακτικού profile των πελατών σε σχέση με το ύψος των επενδυτικών και λοιπών προϊόντων που αυτοί λαμβάνουν.
- Ελέγχει τα ονόματα φυσικών ή νομικών προσώπων που περιλαμβάνονται στους Κανονισμούς και τις Αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας που αποστέλλει η Τράπεζα Ελλάδος και που αφορούν περιοριστικά μέτρα ή τρομοκρατία.

5.2 Οργάνωση σε επίπεδο Ομίλου

Οι Εταιρείες του Ομίλου

- με απόφαση του Διοικητικού τους Συμβουλίου, ορίζουν υπεύθυνα στελέχη για την εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου σχετικά με την πρόληψη και αποτροπή διενέργειας συναλλαγών που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- μεριμνούν για την κατάρτιση και την εφαρμογή εσωτερικών διαδικασιών πρόληψης και αποτροπής διενέργειας συναλλαγών συνδεδεμένων με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- μεριμνούν με έγγραφες ειδοποιήσεις προς τους πελάτες για την συμπλήρωση των αρχείων με τα απαραίτητα στοιχεία τους.
- μεριμνούν για την κατηγοριοποίηση πελατών σε ομάδες κινδύνου χαμηλού, μεσαίου και υψηλού.

- παρακολουθούν καθημερινά τις συναλλαγές των πελατών της Εταιρίας και όταν εντοπίζουν ασυνήθιστο ύψος συναλλαγής, ζητούν περισσότερες διευκρινήσεις από τους ίδιους πελάτες αλλά και από τους υπεύθυνους του Δικτύου της ΑΤΕ bank εφόσον οι πελάτες εκτελούν συναλλαγές μέσω Καταστημάτων της Τράπεζας.
- λαμβάνουν μέτρα συνήθους δέουσας ή αυξημένης δέουσας επιμέλειας κατά την διενέργεια των συναλλαγών τους.
- υποβάλλουν αναφορές για ύποπτες συναλλαγές στην Επιτροπή του Άρθρου 7 του Ν. 3691/2008.
- μεριμνούν για την ενημέρωση/επιμόρφωση προσωπικού τους στα όσα προβλέπει η κείμενη νομοθεσία.

Κεφάλαιο 6 : ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

6.1 Υποχρεώσεις των υπαλλήλων του Δικτύου και των Κεντρικών Διευθύνσεων

Οι υποχρεώσεις των στελεχών και υπαλλήλων της Τράπεζας, σε ότι αφορά τη αποτροπή και καταπολέμηση του ΞΒΧ και της ΧΤ, είναι οι παρακάτω :

α. να ενημερώνονται και να εφαρμόζουν τη πολιτική και τις διαδικασίες της Τράπεζας όπως αυτές αναλύονται στις έγγραφες οδηγίες που εκδίδει η Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τα θέματα τα σχετικά με αποτροπή και καταστολή ΞΒΧ & ΧΤ.

(εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τήρηση βασικής αρχής γνώρισε τον πελάτη σου, διαμόρφωση οικονομικού/συναλλακτικού profile του πελάτη), πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου ή τρίτου προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό του πελάτη ή οιοδήποτε άλλου συναλλασσόμενου ενεργεί συναλλαγές, κατηγοριοποίηση πελατών με βάση τον κίνδυνο για ΞΒΧ, διαρκής παρακολούθηση / έλεγχος των συναλλαγών, ενδελεχής εξέταση ασύμβατων συναλλαγών των πελατών, υποβολή εμπιστευτικών αναφορών, τήρηση αρχείων με στοιχεία πελατών και συναλλαγών, επικαιροποίηση στοιχείων ταυτότητας πελατών και πραγματικών δικαιούχων, τήρηση εχεμύθειας).

β. να λαμβάνουν κάθε πρόσφορο μέτρο, σε συνεργασία με το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, συμπεριλαμβανομένης της μη κατάρτισης της συναλλαγής και της άρνησης παροχής υπηρεσιών ή

άσκησης δραστηριοτήτων, εφόσον δεν έχουν ικανοποιηθεί οι όροι πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη ή δεν διασφαλίζεται η τήρηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας ή έχουν υποβληθεί κατ' επανάληψη αναφορές στην Επιτροπή.

γ. να μην καταρτίζουν συναλλαγή, ή να αρνούνται τη παροχή υπηρεσιών και να ενημερώνουν άμεσα το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, όταν το όνομα του πελάτη περιλαμβάνεται στους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα βάσει σχετικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας.

δ. να παρακολουθούν με αυξημένη δέουσα επιμέλεια τους πελάτες και τις συναλλαγές που έχουν ενταχθεί στην κατηγορία υψηλού κινδύνου.

ε. οι Διευθυντές των Καταστημάτων να συντάσσουν ετήσια έκθεση επαναξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου .

στ. να τηρούν τουλάχιστον επί πενταετία από τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης τα αρχεία τα σχετικά με την πιστοποίηση του πελάτη, τις συναλλαγές, τα νομιμοποιητικά έγγραφα κλπ.

ζ. να υποβάλλουν αναφορά ασυνήθους ή ύποπτης συναλλαγής στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος.

η. να αιτιολογούν και να αρχειοθετούν τις αναφορές που δεν αποστέλλουν στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος

θ. να μην γνωστοποιούν στον εμπλεκόμενο πελάτη ή σε τρίτο ότι ζητήθηκαν πληροφορίες , διαβιβάστηκαν αρμοδίως, διεξάγεται ή πρόκειται να διεξαχθεί έρευνα για αδικήματα ΞΒΧ ή ΧΤ.

ι. να εφαρμόζουν τις οδηγίες της Τράπεζας σχετικά με το Κανονισμό 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου «Περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές των χρηματικών ποσών».

κ. να επικοινωνούν με την Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης για επίλυση των τυχόν αποριών τους καθώς και για την παροχή οιασδήποτε συνδρομής.

λ. να πραγματοποιούν στην Υπηρεσιακή τους Μονάδα συνελεύσεις με σκοπό την αλληλοενημέρωση τους στα σχετικά θέματα, την ανταλλαγή απόψεων και την επίλυση θεμάτων που ανακύπτουν.

6.2 Υποχρεώσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Επιπλέον, η Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποχρεούται

- να ενημερώνει την Επιτροπή Καταπολέμησης ΞΒΧ για συναλλαγές για τις οποίες γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις/υποψίες ΞΒΧ ή ΧΤ.
- να παρέχει κατόπιν αιτήματος αρμόδιας Αρχής, κάθε σχετική πληροφορία/στοιχείο.
- να συνδράμει τα καταστήματα για οποιαδήποτε σχετική βοήθεια της ζητείται.

Κεφάλαιο 7 : ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΒΑΙΝΟΥΝ ΣΕ ΑΝΑΦΟΡΑ

Τα στοιχεία των υπαλλήλων και των Καταστημάτων που υποβάλλουν εμπιστευτική αναφορά, παραμένουν πλήρως εμπιστευτικά, με στόχο την προστασία των υπαλλήλων αλλά και την προάσπιση των συμφερόντων της Τράπεζας.

Κεφάλαιο 8 : ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ ΠΡΑΚΤΙΚΗ

8.1 Γνώρισε τον πελάτη σου (Know your customer)

Κεντρικό στοιχείο της αρχής αυτής είναι ότι η διαμόρφωση του οικονομικού /συναλλακτικού προφίλ του πελάτη αποσκοπεί στην σύγκριση/αξιολόγηση των πράγματι διενεργούμενων συναλλαγών του σε σχέση με τις λογικώς αναμενόμενες σύμφωνα με το προσδιορισμένο προφίλ του, ούτως ώστε να είναι δυνατή η διαπίστωση και αξιολόγηση τυχόν αποκλίσεων.

Για την υλοποίηση της βασικής αρχής «Γνώρισε τον πελάτη σου» και κατά την έναρξη της πελατειακής σχέσης, πρέπει :

ii. Να συλλέγονται επαρκείς πληροφορίες για την πραγματική ταυτότητα του πελάτη.

- Τα στοιχεία όπως: ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο, αριθμός ταυτότητας ή διαβατηρίου, διεύθυνση κατοικίας, ασκούμενο επάγγελμα, διεύθυνση επαγγέλματος, Α.Φ.Μ.) θα πρέπει να πιστοποιούνται από επίσημα έγγραφα και να φυλάσσονται. Απαραίτητη είναι η λήψη δείγματος της υπογραφής για όλους τους δικαιούχους του λογαριασμού.
Όλα τα στοιχεία των πελατών, είτε φυσικών είτε νομικών προσώπων, που πρέπει να πιστοποιηθούν καθώς και τα έγγραφα με τα οποία γίνεται η πιστοποίηση αναλύονται διεξοδικά στις αντίστοιχες εγκύκλιες οδηγίες.
- Επιπλέον, και ανάλογα με την εκτίμηση των κινδύνων που τυχόν υπάρχουν κατά την αναμενόμενη χρήση των προϊόντων

και των υπηρεσιών, ο υποψήφιος πελάτης είναι σκόπιμο να συμπληρώνει και να υπογράφει ένα έντυπο με στοιχεία όπως :

- ✓ Σκοπός ανοίγματος του λογαριασμού του ή της σύναψης της επιχειρηματικής σχέσης
- ✓ Προβλεπόμενη κίνηση του λογαριασμού του
- ✓ Είδη συναλλαγών που μπορεί να γίνουν
- ✓ Αναμενόμενη πηγή κεφαλαίων που θα πιστώνονται στον λογαριασμό
- ✓ Αναμενόμενος προορισμός εξερχομένων εμβασμάτων ή πληρωμών
- ✓ Μέγεθος και πηγές περιουσιακών στοιχείων πελάτη
- ✓ Περιγραφή επαγγελματικής δραστηριότητας πελάτη

Οι πληροφορίες που λαμβάνονται από έναν πελάτη κατά το άνοιγμα του λογαριασμού του ή κατά την δημιουργία μιας οποιασδήποτε πελατειακής σχέσης θα πρέπει να εμπλουτίζονται με νέα στοιχεία όταν αυτά προκύπτουν και ανάλογα με τον εκτιμώμενο κίνδυνο να επιβεβαιώνονται κατά διαστήματα. Όταν ο πελάτης συνεργάζεται με περισσότερα του ενός καταστήματα, είναι σκόπιμη, για την πληρέστερη εικόνα του πελάτη, η ανταλλαγή πληροφοριών τηρουμένης βέβαια της διακριτικότητας και της εχεμύθειας.

ii. Να καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια για εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου, σε περίπτωση που υπάρχουν βάσιμες αμφιβολίες σχετικά με το εάν κάποιος πελάτης ενεργεί για λογ/σμό του ή για λογαριασμό άλλου.

Εάν ο συναλλασσόμενος ενεργεί για λογαριασμό τρίτου, πρέπει εκτός από την απόδειξη των δικών του στοιχείων, να πιστοποιεί τα στοιχεία του προσώπου για λογαριασμό του οποίου ενεργεί, καθώς και να τεκμηριώνει την σχέση του με αυτό.

iii. Να εξετάζεται εάν ο πελάτης (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) περιλαμβάνεται στους διεθνείς ή εγχώριους καταλόγους υπόπτων για νομιμοποίηση παράνομων εσόδων και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή έχει κάποια συναλλακτική σχέση με τα εν λόγω πρόσωπα.

iv. Να μην ξεκινά επιχειρηματική σχέση με πελάτες που αρνούνται ή αμελούν να προσκομίσουν τα στοιχεία πιστοποίησής τους.

Όταν προκύπτουν αμφιβολίες ως προς την γνησιότητα των εγγράφων ή δυσκολίες στην συμπλήρωση και ενημέρωση των στοιχείων ταυτοποίησης σε περίπτωση υφιστάμενου πελάτη, να εξετάζεται ακόμα και η διακοπή της επιχειρηματικής σχέσης.

v. Να τηρείται αρχείο για τουλάχιστον πέντε χρόνια από την λήξη της επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια της τελευταίας συναλλαγής με όλα τα στοιχεία και τα δικαιολογητικά έγγραφα που πρέπει υποχρεωτικά να προσκομίζονται από τους πελάτες.

8.1 Εφαρμογή δέουσας επιμέλειας

Ορισμός – διαβαθμίσεις

Κεντρικός όρος – έννοια σε ότι αφορά τις υποχρεώσεις των Τραπεζών και των λειτουργών τους είναι η εφαρμογή της δέουσας επιμέλειας (due diligence).

Δέουσα επιμέλεια είναι το σύνολο των διαδικαστικών και ουσιαστικών μέτρων/υποχρεώσεων που προβλέπονται για τις Τράπεζες από το νομοθετικό πλαίσιο, αναφορικά με την πιστοποίηση της ταυτότητας των πελατών τους, την διαμόρφωση του οικονομικού/συναλλακτικού τους προφίλ και την αξιολόγηση της

συναλλακτικής τους συμπεριφοράς, σε σχέση με ζητήματα πρόληψης ή χειρισμού ενδεχόμενου ΞΒΧ ή ΧΤ.

Μέτρα δέουσας επιμέλειας εφαρμόζουν οι Τράπεζες στις ακόλουθες τέσσερις περιπτώσεις :

- Όταν ξεκινά οιαδήποτε επιχειρηματική σχέση .
- Όταν διενεργείται περιστασιακή συναλλαγή τουλάχιστον 15.000 ευρώ και άνω , ανεξάρτητα από το εάν η συναλλαγή διενεργείται με μια μόνο πράξη ή με περισσότερες μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση.
- Όταν υπάρχει υπόνοια για απόπειρα ή διάπραξη αδικημάτων ΞΒΧ ή και ΧΤ, ανεξαρτήτως ποσού, ή κατηγορίας πελάτη ή είδους εργασίας
- Όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την καταλληλότητα των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν για την πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη.

Οι διαβαθμίσεις της δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με τον Νόμο είναι:

- Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια
- Συνήθους δέουσα επιμέλεια
- Αυξημένη δέουσα επιμέλεια

8.3 Εφαρμογή συνήθους δέουσας επιμέλειας (ΣΔΕ)

Τα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζονται ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν :

- Την πιστοποίηση ταυτότητας του πελάτη/ εντολέα/πραγματικού δικαιούχου

- Τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό/φύση των συναλλαγών του πελάτη ή πραγματικού δικαιούχου.
- Τη συνεχή εποπτεία/αξιολόγηση συναλλαγών του πελάτη με το οικονομικό/επαγγελματικό profile του.
- Την εξέταση των συναλλαγών / δραστηριοτήτων που μπορεί να συνδέονται με ΞΒΧ ή ΧΤ.
- Τη λήψη πρόσφορων μέτρων , όπως μη κατάρτιση συναλλαγής ή άρνηση παροχής υπηρεσιών, εφόσον ανακύπτουν ατέλειες πιστοποίησης/επαλήθευσης του πελάτη .
- Την τήρηση αρχείων με έγγραφα, δεδομένα, πληροφορίες για τον πελάτη.

Τα μέτρα της συνήθους δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται για την συντριπτική πλειοψηφία της πελατείας της Τράπεζας εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες όπου εφαρμόζεται η απλουστευμένη ή η αυξημένη δέουσα επιμέλεια.

8.4 Εφαρμογή απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας (ΑΠΔΕ)

Ο Νόμος εκτιμώντας ότι ορισμένες κατηγορίες πελατών εμφανίζουν περιορισμένους κινδύνους εμπλοκής σε ΞΒΧ ή ΧΤ (είτε λόγω αυστηρού εποπτικού πλαισίου ή και ιδιότητας), καθιερώνει την ΑΠΔΕ , που σημαίνει ότι τα μέτρα αυτά είναι πολύ περιορισμένα (καθαρά διαδικαστικό βήμα νομιμοποίησης εκπροσώπων των παραπάνω φορέων δηλαδή με ποιόν γίνονται οι συναλλαγές με δέσμευση του νομικού προσώπου).

❖ Μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται στα παρακάτω Νομικά Πρόσωπα :

- Εταιρίες εισηγμένες σε μία ή περισσότερες οργανωμένες αγορές χώρας- μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- Εταιρίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου που εδρεύουν σε χώρες-μέλη της ΕΕ.
 - Ελληνικές Δημόσιες Αρχές ή ΝΠΔΔ, ή Επιχειρήσεις ή Οργανισμοί που ανήκουν κατά 51 % τουλάχιστον στο Δημόσιο.
 - Δημόσιες Αρχές ή Δημόσιοι Οργανισμοί άλλων χωρών – μελών της ΕΕ.
 - Τράπεζες ή Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί που εδρεύουν στην ΕΕ ή σε τρίτη (δηλαδή εκτός ΕΕ) χώρα με θεσμικό πλαίσιο ισοδύναμο της Οδηγίας 2005/60 ΕΚ
- ❖ Επίσης, ΑΠΔΕ εφαρμόζεται και για πελάτες στους οποίους διατίθενται τα παρακάτω ασφαλιστικά και ηλεκτρονικά προϊόντα :
- Ασφαλιστικές συμβάσεις ζωής, εάν το ποσό του ασφαλίστρου ή των περιοδικών ασφαλίστρων στην διάρκεια του έτους δεν υπερβαίνει τα 1000 ευρώ, ή τα 2500 ευρώ στην εφάπαξ καταβολή.
 - Ηλεκτρονικό χρήμα (πρόκειται για τις προπληρωμένες κάρτες prepaid cards): εάν είναι μη επαναφορτιζόμενο αξίας μέχρι 150 ευρώ, εάν είναι επαναφορτιζόμενο συνολικών ετήσιων συναλλαγών μέχρι 2500 ευρώ.

8.5 Εφαρμογή αυξημένης δέουσας επιμέλειας

Ως αυξημένη δέουσα επιμέλεια νοείται η λήψη πρόσθετων μέτρων (πέραν των όσων αναφέρονται στην δέουσα επιμέλεια) και εφαρμόζεται σε ορισμένες κατηγορίες πελατών / συναλλαγών που με

βάση κριτήρια ποιοτικά μπορούν να χαρακτηρισθούν ως υψηλού κινδύνου και είναι οι εξής :

- ❖ Λογαριασμοί πελατών μη κατοίκων Ελλάδος
- ❖ Λογαριασμοί πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων (Εξαιρούνται σύμφωνα με τον Νόμο τα ημεδαπά πολιτικά πρόσωπα)
- ❖ Λογαριασμοί Εταιριών με ανώνυμες μετοχές στον κομιστή.
- ❖ Λογαριασμοί υπεράκτιων εταιριών και εταιριών ειδικού σκοπού.
- ❖ Λογαριασμοί ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα
- ❖ Λογαριασμοί διαχείρισης χαρτοφυλακίου σημαντικών πελατών
- ❖ Συναλλαγές χωρίς φυσική παρουσία του πελάτη
- ❖ Διασυννοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με τρίτες χώρες.
- ❖ Χώρες που δεν εφαρμόζουν επαρκώς τις συστάσεις της FATF

Επιπλέον ως λογαριασμοί υψηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν :

i. Με κριτήριο το αντικείμενο εργασιών της επιχείρησης :

- ❖ τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος
- ❖ τα πρακτορεία ταξιδίων
- ❖ τα Καζίνο
- ❖ η εμπορία αυτοκινήτων-ανταλλακτικών
- ❖ η εμπορία έργων τέχνης, δερματίνων ειδών, γουναρικών, χρυσού , πολυτίμων λίθων.
- ❖ Η διενέργεια εισαγωγών-εξαγωγών

ii. Με γεωγραφικά κριτήρια, συναλλαγές και φυσικά η νομικά πρόσωπα που σχετίζονται με χώρες

- ❖ για τις οποίες η FATF συστήνει προσοχή στις συναλλαγές και τήρηση αυξημένης δέουσας επιμέλειας.
- ❖ φορολογικούς παραδείσους

- ❖ έναντι των οποίων η Διεθνής Κοινότητα (Συμβούλιο Ασφαλείας Ηνωμένων Εθνών, Ευρωπαϊκή Ένωση, Υπουργείο Εξωτερικών ΗΠΑ) θέσπισε περιοριστικά μέτρα ως προς τις συναλλαγές.
- ❖ για τις οποίες από διεθνείς οργανισμούς και διεθνή μέσα ενημέρωσης είναι γνωστό ότι ανθεί η διαφθορά καθώς και κάθε είδους εγκληματική δραστηριότητα

iii. Με κριτήριο την ιδιότητα των φυσικών προσώπων που διενεργούν τις συναλλαγές

- ❖ τα πρόσωπα για τα οποία κυκλοφορούν αρνητικές φήμες
- ❖ τα πρόσωπα οι συναλλαγές των οποίων έχουν αναφερθεί ως ύποπτες στο αρμόδιο Διευθυντικό στέλεχος της Τράπεζας ή στην Επιτροπή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες)

Εφόσον στις παραπάνω κατηγορίες δεν συγκεντρώνονται επαρκή στοιχεία ή εγκυμονεί κίνδυνος για την διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, κατά περίπτωση δίνεται η δυνατότητα αποφυγής της συναλλαγής ή επανεξέτασης της επιχειρηματικής σχέσης.

8.6 Συναλλαγές με μετρητά

Η Τράπεζα της Ελλάδος εφιστά την προσοχή των Τραπεζών στις συναλλαγές αυτές . Συγκεκριμένα :

- ο Η Τράπεζά μας επιδεικνύει ιδιαίτερη επιμέλεια στις συναλλαγές με μετρητά και έχει εκδώσει ειδικές οδηγίες προς το Δίκτυο, όπου κάθε συναλλαγή που δεν έχει προφανή οικονομικό ή νόμιμο σκοπό εξετάζεται με

ιδιαίτερη προσοχή και αναφέρεται στην Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- ο Σε μετρητά σημαντικού ύψους που προσκομίζονται στην Τράπεζα (για κατάθεση, αποστολή εμβάσματος κλπ), διερευνάται: η προέλευση των μετρητών, κατά πόσον το ύψος και η φύση της συναλλαγής συνάδει με το οικονομικό/συναλλακτικό profile του πελάτη και τέλος η ύπαρξη αποδεικτικών εγγράφων και στοιχείων απαραίτητων για την τεκμηρίωση της αναγκαιότητας εκτέλεσης της συναλλαγής. Κάθε περίπτωση κατάθεσης μετρητών άνω των 200.000 ευρώ, θα εγκρίνεται από το Προϊστάμενο της Υπηρεσιακής Μονάδας και εάν κριθεί σκόπιμο θα ενημερώνεται η Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ο Σε αναλήψεις μεγάλων ποσών, συστήνεται τα χρήματα να αποδίδονται στον πελάτη μέσω έκδοσης τραπεζικής επιταγής ή εντολής πληρωμής σε τραπεζικό λογαριασμό. Αν ο πελάτης επιμένει, η Τράπεζα μπορεί να διενεργήσει την συναλλαγή σε μετρητά μόνο εφόσον πεισθεί από επαρκώς τεκμηριωμένους λόγους ότι είναι αναγκαία η ανάληψη σε μετρητά. Η απόδοση θα γίνεται με ενυπόγραφη έγκριση του Προϊσταμένου της Υπηρεσιακής μονάδος.

8.6 Μεταφορά κεφαλαίων

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 1781/2006 που εφαρμόζεται και από την ΑΤΕbank, θεσπίστηκαν ειδικές υποχρεώσεις για τις Τράπεζες αναφορικά με τις μεταφορές χρηματικών κεφαλαίων.

α. Συγκεκριμένα, με σκοπό τον εντοπισμό των αποστολών, κατά την μεταφορά των κεφαλαίων, θα πρέπει η αποστέλλουσα Τράπεζα να

αναγράφει στο σχετικό έμβασμα και να διαβιβάζει στην Τράπεζα του δικαιούχου , τα εξής στοιχεία του αποστολέα :

Ονοματεπώνυμο, ταχυδρομική διεύθυνση, αριθμός λογαριασμού. Η ταχυδρομική διεύθυνση μπορεί να αντικατασταθεί από την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης του αποστολέα ή τον αριθμό ταυτότητας ή διαβατηρίου του.

β. Σε περίπτωση που στην αποστέλλουσα Τράπεζα δεν υπάρχει λογαριασμός του αποστολέα :

- ο καταχωρείται στο έμβασμα ο αποκαλούμενος αποκλειστικός αριθμός αναγνώρισης
- ο η Τράπεζα επαληθεύει τα απαιτούμενα στοιχεία του εντολέα (δηλ. ονοματεπώνυμο, ταχυδρομική διεύθυνση), για ποσό ισόποσο και άνω των 1000 ευρώ.

Υπενθυμίζεται ότι εάν το εμβαζόμενο ποσό είναι ισόποσο και άνω των 15000 ευρώ, απαιτείται πλήρης πιστοποίηση του εντολέα (δηλαδή εκτός από ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, διεύθυνση κατοικίας, επάγγελμα, επαγγελματική διεύθυνση, ΑΦΜ).

Η ΑΤΕbank εάν διαπιστώσει έλλειψη ενός ή περισσότερων από τα απαιτούμενα στοιχεία του αποστολέα, μπορεί είτε να απορρίψει τη πληρωμή, είτε να ζητήσει συμπληρωματικές πληροφορίες.

8.6 Τήρηση Αρχείου

ι. Οι ρυθμίσεις της Τράπεζας Ελλάδος αλλά και οι διατάξεις του Ν. 3691/2008 υποχρεώνουν τις Υπηρεσιακές Μονάδες που συναλλάσσονται με πελάτες να τηρούν αρχείο εγγράφων (σε φυσική ή ηλεκτρονική μορφή) που άμεσα ή έμμεσα σχετίζονται με συναλλαγές με την πελατεία.

Ο ελάχιστος χρόνος τήρησης του αρχείου είναι 5 έτη από

8.7.1 Την λήξη της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη

8.7.2 Την διενέργεια της τελευταίας συναλλαγής

ii. Τα έγγραφα που φυλάσσονται είναι:

- Τα στοιχεία πιστοποίησης του πελάτη (συμβαλλόμενου ή συναλλασσόμενου), του πραγματικού δικαιούχου, των διαχειριστών, νομίμων εκπροσώπων και κάθε προσώπου που έχει δικαίωμα χειρισμού του λογαριασμού.
- Τα κάθε είδους νομιμοποιητικά έγγραφα των πάσης φύσεως νομικών προσώπων.
- Τα παραστατικά κάθε είδους συναλλαγών και τυχόν συνοδευτικά δικαιολογητικά.
- Κάθε είδους έγγραφο που αφορά διερεύνηση ενδεχόμενου ΞΒΧ ή ΧΤ.
- Έγγραφα τυχόν αλληλογραφίας με πελάτες.

Κεφάλαιο 9 : ΥΠΟΠΤΕΣ – ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

9.1 Ορισμός ύποπτων και ασυνήθιστων συναλλαγών

Υποπτες συναλλαγές είναι εκείνες από τις οποίες εκτιμάται ότι προκύπτουν έντονες ενδείξεις ή υπόνοιες για πιθανή απόπειρα ή διάπραξη αδικημάτων ΞΒΧ ή ΧΤ η για εμπλοκή του συναλλασσομένου σε εγκληματικές δραστηριότητες , με βάση την αξιολόγηση των στοιχείων της συναλλαγής (φύση συναλλαγής, συχνότητα, πολυπλοκότητα, χρήση ή μη μετρητών) και του πελάτη (επάγγελμα, οικονομική επιφάνεια, φήμη, παρελθόν κλπ).

Ασυνήθιστη είναι η συναλλαγή που δεν συνάδει με τη γνωστή στη Τράπεζα συναλλακτική, επιχειρηματική, επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή δεν έχει προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

9.2 Υποβολή αναφοράς στην Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Οποιοσδήποτε υπάλληλος μπορεί να αναφέρει τυχόν ύποπτη ή ασυνήθιστη συναλλαγή στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος (Προϊστάμενο Υποδ/νσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης).

Ειδικά στα Καταστήματα του Δικτύου, η διαδικασία αναφοράς ύποπτων / ασυνήθων συναλλαγών που ακολουθείται, είναι :

- ✓ Ο υπάλληλος αναφέρεται στο Διευθυντή του Καταστήματος
- ✓ Ο Διευθυντής του Καταστήματος, εάν συμερίζεται τις υπόνοιες του υπαλλήλου, υποβάλλει εμπιστευτική αναφορά στο ΑΔΣ . Αν ο υπάλληλος του Καταστήματος εμμένει στις υποψίες του και ο Διευθυντής (ή ο αναπληρωτής του) κωλύεται, αρνείται, αμελεί ή δεν συμερίζεται τις υπόνοιες, τότε ο

υπάλληλος έχει την δυνατότητα να αναφερθεί κατευθείαν στο ΑΔΣ.

- ✓ Το ΑΔΣ αξιολογεί την εμπιστευτική αναφορά και αναλόγως ενημερώνει την Επιτροπή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες ή την αρχειοθετεί ή τη θέτει υπό παρακολούθηση.

Απαγορεύεται στο προσωπικό της Τράπεζας να γνωστοποιήσει στον εμπλεκόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι :

- Διαβιβάστηκε αναφορά ή πληροφορίες γι' αυτόν.
- Ζητήθηκαν πληροφορίες ή ότι διεξάγεται ή ενδέχεται ή πρόκειται να διεξαχθεί έρευνα για ΞΒΧ ή ΧΤ.

Κεφάλαιο 10: ΜΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ – ΔΙΑΚΟΠΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΣΧΕΣΗΣ

Σύμφωνα με τον Νόμο 3691/2008, οι Τράπεζες υποχρεούνται να αρνηθούν συναλλαγές ή να διακόψουν τη συνεργασία με πελάτες/συναλλασσόμενους με ασυνήθη/ύποπτη τραπεζική συμπεριφορά (συμπεριλαμβανομένης και της άρνησης/απροθυμίας πελάτη για απόδειξη της ταυτότητάς του).

Παράλληλα όμως ο Νόμος 3691/2008 αναφέρει δύο περιπτώσεις όπου η Τράπεζα δύναται να διενεργήσει ασυνήθεις / ύποπτες συναλλαγές:

- α. εφόσον είναι αδύνατη η μη διενέργεια της ύποπτης συναλλαγής (δηλαδή λόγω αυτοματοποιημένων μηχανογραφικών διαδικασιών είναι ήδη δρομολογημένη για διεκπεραίωση) ή
- β. εφόσον ή μη διενέργειά της ενδέχεται να εμποδίσει την αποκάλυψη των παράνομων ενεργειών του πελάτη : δηλαδή, λόγω της άρνησης διενέργειας της συναλλαγής δεν θα αποδειχθεί η ταυτότητα του πελάτη και άρα δεν θα είναι εντοπίσιμος. Επιπλέον ο τυχόν ύποπτος πελάτης πιθανότατα να αντιληφθεί τον προβληματισμό και να φροντίσει να συγκαλύψει την δραστηριότητά του. Στην περίπτωση διενέργειας της συναλλαγής, υποβάλλεται αναφορά στην Επιτροπή του άρθρου 7 του Νόμου 3691/2008.

Η μη διενέργεια της συναλλαγής, η μη παροχή υπηρεσιών, η διακοπή της επιχειρηματικής σχέσης, προβλέπονται στις παρακάτω περιπτώσεις :

- Αν ο πελάτης αποδεδειγμένα έχει εμπλακεί σε σοβαρή υπόθεση ΞΒΧ.

- Αν ο πελάτης αρνείται ή εμποδίζει την συλλογή πληροφοριών σε ότι αφορά την πιστοποίηση της ταυτότητάς του, στην δημιουργία του οικονομικού /συναλλακτικού του profile, στην άσκηση εποπτείας των συναλλαγών του.
- Αν, εξαιτίας συχνών ασυνήθων /ύποπτων συναλλαγών του πελάτη, έχουν υποβληθεί επανειλημμένως αναφορές γι' αυτόν στην Επιτροπή.
- Αν υπάρχει γνώση ή υποψία ότι η συναλλαγή συνδέεται με ΞΒΧ ή ΧΤ.
- Αν ο πελάτης περιλαμβάνεται στους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα.

Κεφάλαιο 11 : ΠΟΛΙΤΙΚΩΣ ΕΚΤΕΘΕΙΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (ΠΕΠ)

Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα θεωρούνται τα φυσικά πρόσωπα που κατείχαν ή κατέχουν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα (αρχηγοί κρατών, αρχηγοί κυβερνήσεων, υπουργοί, αναπληρωτές υπουργοί, υφυπουργοί, μέλη κοινοβουλίων, μέλη ανωτάτων δικαστηρίων, υψηλόβαθμοι αξιωματικοί ενόπλων δυνάμεων, πρεσβευτές, διπλωμάτες, μέλη διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών), οι άμεσα στενοί συγγενείς τους καθώς και οι στενοί συνεργάτες τους. Για τον εντοπισμό των προσώπων αυτών, σύντομα η Τράπεζα θα εφοδιαστεί με κατάλληλο αρχείο. Για το άνοιγμα οποιουδήποτε (καταθετικός /επενδυτικός/χορηγητικός κλπ) λογαριασμού από ΠΕΠ, θα πρέπει να:

- Λαμβάνεται έγκριση από την Υποδ/υση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ζητείται από το ΠΕΠ να δικαιολογήσει την προέλευση των κεφαλαίων που διακινεί
- Παρακολουθείται διαρκώς η συναλλακτική του δραστηριότητα για την διαπίστωση της κανονικότητας των συναλλαγών του ή τυχόν ασυνήθων /ύποπτων αποκλίσεων.

Οι παραπάνω ρυθμίσεις, σύμφωνα με τον Νόμο, δεν αφορούν τα ημεδαπά πολιτικά πρόσωπα, για τα οποία εφαρμόζονται μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας.

Κεφάλαιο 12 : ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ – ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ

Η κατανόηση της ανάγκης πρόληψης του ΞΒΧ και της ΧΤ αποτελεί την αφετηρία για τη επιτυχή εφαρμογή αποτελεσματικής πολιτικής και διαδικασιών. Η παροχή εκπαιδευτικών προγραμμάτων συμβάλλει σημαντικά στην αποτελεσματική αντιμετώπιση του κινδύνου ΞΒΧ και ΧΤ. Στα πλαίσια αυτά η Τράπεζα καταρτίζει ετήσια προγράμματα για τη διαρκή εκπαίδευση του συνόλου των υπαλλήλων της σε θέματα ΞΒΧ και ΧΤ.

Η Υποδ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΑΤΕ bank διαρκώς παρακολουθεί μέσω του ελληνικού θεσμικού πλαισίου αλλά και των διεθνών οργανισμών και πρακτικών, τις εξελίξεις στα θέματα αποτροπής και καταστολής ΞΒΧ & ΧΤ. Κατά συνέπεια επικαιροποιεί και βελτιώνει τις υπάρχουσες διαδικασίες μέσω νέων οδηγιών , προς όλες τις Υπηρεσιακές Μονάδες και τον Όμιλο.

Κεφάλαιο 13 : ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ

Όπως αναλύθηκε εκτενώς στην παράγραφο IV I, η Δ/ση Εσωτερικής Επιθεώρησης διεξάγει επιτόπιους ελέγχους σε Καταστήματα του Δικτύου για να ελέγξει την σωστή τήρηση των οδηγιών και μηνυμάτων στα θέματα αποτροπής και καταστολής ΞΒΧ & ΧΤ .

Οι διαπιστώσεις/παρατηρήσεις της Δ/σης Εσωτερικής Επιθεώρησης βοηθούν στο να αναγνωριστούν οι ελλείψεις - παρεκκλίσεις και να υπάρξουν οι απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωση και διασφάλιση της Τράπεζας.

Κεφάλαιο 14: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΑΝΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Η παρούσα πολιτική επαναξιολογείται σε ετήσια βάση και αναθεωρείται όποτε κρίνεται σκόπιμο με ευθύνη της Υποδ/σης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.