



## **Dexia Capital ΑΕΠΕΥ**

**Πολιτική πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από  
εγκληματικές δραστηριότητες και χρ  
ηματοδότησης της τρομοκρατίας**

Φεβρουάριος 2024

## Περιεχόμενα

Κεφάλαιο 1: Εννοιολογικοί προσδιορισμοί.....	5
Κεφάλαιο 2: Εισαγωγή .....	12
Κεφαλαίο 3: Εφαρμογή της Πολιτικής.....	13
Κεφάλαιο 4: Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου .....	14
Κεφάλαιο 5: Υποχρεώσεις του Εσωτερικού Ελεγκτή (Internal Auditor).....	16
Κεφάλαιο 6: Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης (AML Compliance Officer).....	17
6.1. Γενικά.....	17
6.2. Καθήκοντα του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	17
Κεφάλαιο 7: Ετήσια Έκθεση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης .....	20
Κεφάλαιο 8: Risk-based approach .....	20
8.1. Γενική Πολιτική.....	20
8.2. Εντοπισμός κινδύνων.....	22
8.2.1. Γενικά/Αρχές.....	22
8.2.2. Κίνδυνοι Εταιρείας .....	22
8.3. Σχεδιασμός και εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών για τη διαχείριση και περιορισμό κινδύνων .....	25
8.4. Δυναμική διαχείριση κινδύνων- Dynamic Risk Management.....	25
8.5. Σχετικοί Διεθνείς Οργανισμοί.....	26
Κεφάλαιο 9: Πολιτική Αποδοχής Πελατών (ΠΑΠ).....	26
9.1. Γενικές αρχές ΠΑΠ.....	27
9.2. Κριτήρια αποδοχής νέων Πελατών (με βάση το σχετικό κίνδυνο Πελατών) .....	27
9.2.1. Πελάτες χαμηλού κινδύνου (low risk clients).....	27
9.2.2. Πελάτες μεσαίου κινδύνου (normal risk clients) .....	27
9.2.3. Πελάτες υψηλού κινδύνου (high risk clients).....	28
9.3. Μη αποδεκτοί Πελάτες .....	28
9.4. Κριτήρια κατηγοριοποίησης Πελατών.....	28
9.4.1. Πελάτες χαμηλού κινδύνου (low risk clients).....	28
9.4.2. Πελάτες μεσαίου κινδύνου (normal risk clients) .....	29
9.4.3. Πελάτες υψηλού κινδύνου (high risk clients).....	30
Κεφάλαιο 10: Διαδικασία εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και δέουσας επιμέλειας .....	31
10.1. Περιπτώσεις εφαρμογής διαδικασιών εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και δέουσας επιμέλειας.....	31
10.2. Μέθοδοι εφαρμογής διαδικασίας εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και δέουσας επιμέλειας.....	32
10.3. Συναλλαγές που ευνοούν την ανωνυμία .....	33

10.4. Αποτυχία ή άρνηση για παροχή πληροφοριών επαλήθευσης της ταυτότητας Πελατών .....	33
10.5. Χρόνος εφαρμογής διαδικασιών εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων Πελατών και δέουσας επιμέλειας .....	34
10.6. Διαμόρφωση οικονομικού προφίλ και γενικές αρχές πιστοποίησης Πελατών και διαδικασίας δέουσας επιμέλειας .....	35
10.7. Επιπλέον υποχρεώσεις της εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και εφαρμογής διαδικασίας δέουσας επιμέλειας .....	37
10.8. Απλουστευμένη εξακρίβωση/πιστοποίηση Πελατών και εφαρμογή απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας.....	39
10.9. Αυξημένη εξακρίβωση/πιστοποίηση Πελατών και εφαρμογή αυξημένης δέουσας επιμέλειας (Πελάτες υψηλού κινδύνου) .....	39
10.9.1. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.....	40
10.9.2. Διασυννοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης .....	41
10.9.3. Λογαριασμοί Πολιτικών Εκτεθειμένων Προσώπων (ΠΕΠ) .....	41
10.10. Στοιχεία εξακρίβωσης/πιστοποίησης ταυτότητας Πελάτη και επαλήθευσης ταυτότητας Πελάτη (Συγκεκριμένες περιπτώσεις) .....	42
10.10.1. Φυσικά πρόσωπα που διαμένουν στην Ελληνική Δημοκρατία ή στο εξωτερικό, Νομικά πρόσωπα με εγκατάσταση στην Ελληνική Δημοκρατία ή στο εξωτερικό, Λοιπά Νομικά πρόσωπα/σχήματα/οντότητες με εγκατάσταση στην Ελληνική Δημοκρατία ή στο εξωτερικό....	42
10.10.2. Κοινί λογαριασμοί .....	45
10.10.3. Πελάτες που έχουν συνολικό κεφάλαιο προς επένδυση κατώτερο των 10.000 Ευρώ ...	45
10.11. Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη .....	46
Κεφάλαιο 11: Διαρκής παρακολούθηση.....	48
11.1. Γενικά.....	48
11.2. Διαδικασίες .....	48
Κεφάλαιο 12: Εξωτερική αναφορά ύποπτων συναλλαγών.....	50
12.1. Αναφορά ύποπτων συναλλαγών στη ΜΧΠ.....	50
12.2. Ύποπτες συναλλαγές .....	50
12.3. Αναφορά του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης στη ΜΧΠ.....	51
12.4. Υποβολή της πληροφόρησης στη ΜΧΠ.....	51
Κεφάλαιο 13: Διαδικασίες τήρησης αρχείου .....	52
13.1. Γενικά.....	52
13.2. Μορφή αρχείων.....	53
Κεφάλαιο 14: Υποχρεώσεις υπαλλήλων, εκπαίδευση-training .....	54
14.1. Υποχρεώσεις υπαλλήλων.....	54
14.2. Εκπαίδευση-Training .....	54
14.2.1. Εκπαίδευση υπαλλήλων και πολιτική.....	54
14.2.2. Εκπαίδευση Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και πρόγραμμα εκπαίδευσης.....	55

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 – Εσωτερική αναφορά ύποπτης συναλλαγής.....	57
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 – Εσωτερική έκθεση αξιολόγησης ύποπτης συναλλαγής .....	58

## Κεφάλαιο 1: Εννοιολογικοί προσδιορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής Πολιτικής, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στο σώμα της Πολιτικής, με αλφαβητική σειρά:

**«Αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος)»** σημαίνουν σύμφωνα με το άρθρο 2 του Νόμου οι εξής πράξεις:

α) Η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια δραστηριότητα με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε ενέχεται στη δραστηριότητα αυτή για να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του,

β) η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας, όσον αφορά τη φύση, την προέλευση, τη διάθεση, τη διακίνηση ή τη χρήση περιουσίας ή τον τόπο όπου αυτή αποκτήθηκε ή βρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια δραστηριότητα,

γ) η απόκτηση, κατοχή ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει, κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισής της, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια δραστηριότητα,

δ) η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα,

ε) η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για τη διάπραξη μίας ή περισσοτέρων από τις πράξεις που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως και δ' και η συμμετοχή σε τέτοια οργάνωση ή ομάδα,

στ) η απόπειρα διάπραξης, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, η διευκόλυνση ή η παροχή συμβουλών σε τρίτο για τη διάπραξη μίας ή περισσοτέρων από τις πράξεις που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως και δ'.

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες υπάρχει και όταν οι δραστηριότητες από τις οποίες προέρχεται η προς νομιμοποίηση περιουσία έχουν λάβει χώρα στο έδαφος άλλου κράτους, εφόσον αυτές θα ήταν βασικό αδίκημα αν διαπράττονταν στην Ελλάδα και θεωρούνται αξιόποινες, σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού. Δεν απαιτείται να είναι αξιόποινες, σύμφωνα με τη νομοθεσία του ξένου κράτους οι δραστηριότητες που, αν είχαν λάβει χώρα στην Ελλάδα, θα συνιστούσαν ένα από τα βασικά αδικήματα των περ. α', β', γ', δ, η', θ', ια', ιγ', ιθ' του άρθρου 4 του παρόντος και του άρθρου 323Α περί εμπορίας ανθρώπων του Ποινικού Κώδικα (Π.Κ., 4619/2019, Α' 95)

**«AML Οδηγία ΕΕ»** σημαίνει την Οδηγία 2015/849/ΕΕ σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2018, και όπως ισχύει σήμερα, καθώς και όπως συμπληρώθηκε από την Οδηγία 2018/1673/ΕΕ σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποινικού δικαίου .

**«Αποφάσεις ΕΚ»** για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού σημαίνει τις αποφάσεις της ΕΚ (κανονιστικές πράξεις) που εκδόθηκαν κατ' εξουσιοδότηση των νόμων 2331/1995 (Α' 173) και 3691/2008 (Α' 166) και οι οποίες παραμένουν σε ισχύ μέχρι την τροποποίηση ή κατάργησή τους, εφόσον δεν αντίκεινται στις διατάξεις του Νόμου (όπως προβλέπεται στο άρθρο 53 παρ. 2 του Νόμου)

και οι Αποφάσεις της ΕΚ που εκδίδονται από καιρού εις καιρόν και σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

«**Αρχή**» σημαίνει την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, η οποία ιδρύθηκε με βάση το άρθρο 7 του ν. 3691/2008 και λειτουργεί με βάση τα άρθρα 47-51 του Νόμου και κάθε προεδρικό διάταγμα που αναφέρεται στη λειτουργία της Αρχής.

«**Ασυνήθης συναλλαγή ή δραστηριότητα**» σημαίνει σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 15 του Νόμου, την παρ. 3 του άρθρου 16 του Νόμου και την παρ. (56) των ESA Risk Factors Guidelines η συναλλαγή ή δραστηριότητα που δεν συνάδει με τη συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική του επιφάνεια ή που δεν έχει προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως. Ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες δύνανται να είναι τουλάχιστον μια από τις ακόλουθες περιπτώσεις: α) συναλλαγές που είναι υψηλές σε σχέση με αυτές που η Εταιρεία αναμένει σε σχέση με τη γνώση που έχει για τον Πελάτη, την Επιχειρηματική σχέση ή την κατηγορία στην οποία ανήκει ο Πελάτης, β) πρακτικές που είναι ασυνήθεις ή μη αναμενόμενες συγκριτικά με την κανονική δραστηριότητα του Πελάτη ή την πρακτική των συναλλαγών ή την πρακτική των συναλλαγών σε σχέση με την πρακτική των συναλλαγών παρόμοιων πελατών, προϊόντων ή υπηρεσιών.

«**Βασικά αδικήματα**» σημαίνουν τα κάτωθι αδικήματα σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου:

α) η εγκληματική οργάνωση κατά το άρθρο 187 του Ποινικού Κώδικα (ΠΚ, ν. 4619/2019, Α' 95),

β) οι τρομοκρατικές πράξεις, η τρομοκρατική οργάνωση και η αξιόποινη υποστήριξη και χρηματοδότησή τους κατά τα άρθρα 187Α, 187Β ΠΚ και 32 έως 35 του ν. 4689/2020 (Α' 103),

γ) η δωροληψία και η δωροδοκία πολιτικών προσώπων και δικαστικών λειτουργών κατά τα άρθρα 159, 159Α και 237 ΠΚ και η δωροληψία και η δωροδοκία υπαλλήλου κατά τα άρθρα 235 και 236 ΠΚ,

δ) η εμπορία επιρροής-μεσάζοντες και η δωροληψία και δωροδοκία στον ιδιωτικό τομέα κατά τα άρθρα 237Α και 396 ΠΚ και η δωροδοκία - δωροληψία για αλλοίωση αποτελέσματος αγώνα κατά το άρθρο 132 του ν. 2725/1999 (Α' 121),

ε) τα εγκλήματα κατά των τηλεπικοινωνιών κατά τις παρ. 1 έως 4 του άρθρου 292Α, τα άρθρα 292Β, 292Γ, 292Δ και τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 292Ε ΠΚ και η παράνομη πρόσβαση σε σύστημα πληροφοριών ή σε δεδομένα κατά τα άρθρα 370Α, 370Β, 370Γ, τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 370Δ και το άρθρο 370Ε ΠΚ,

στ) η ανθρωποκτονία με πρόθεση κατά το άρθρο 299 ΠΚ, η βαριά σωματική βλάβη κατά το άρθρο 310 ΠΚ, η θανατηφόρα βλάβη κατά το άρθρο 311 ΠΚ, η αρπαγή κατά το άρθρο 322 ΠΚ, η εμπορία ανθρώπων κατά το άρθρο 323Α ΠΚ, η αρπαγή ανηλίκων κατά το άρθρο 324 ΠΚ και η παράνομη κατακράτηση κατά το άρθρο 325 ΠΚ,

«ζ) η παραχάραξη νομίσματος και άλλων μέσων πληρωμής κατά το άρθρο 207 ΠΚ, η κυκλοφορία πλαστών νομισμάτων και άλλων μέσων πληρωμής κατά το άρθρο 208 ΠΚ, η καθ' υπέρβαση κατασκευή νομίσματος κατά το άρθρο 208Α ΠΚ, η πλαστογραφία και κατάχρηση ενσήμων κατά την παρ. 1 του άρθρου 208Γ ΠΚ, οι προπαρασκευαστικές πράξεις του άρθρου 211 ΠΚ, η πλαστογραφία κατά το άρθρο 216 ΠΚ, η διακεκριμένη πλαστογραφία πιστοποιητικών κατά την παρ. 3 του άρθρου 217 ΠΚ, η κλοπή κατά το άρθρο 372 ΠΚ, η διακεκριμένη κλοπή κατά το άρθρο 374 ΠΚ, η υπεξαίρεση κατά το άρθρο 375 ΠΚ, η ληστεία κατά το άρθρο 380 ΠΚ, η εκβίαση κατά το άρθρο 385 ΠΚ, η απάτη κατά το άρθρο 386 ΠΚ, η απάτη με υπολογιστή κατά το άρθρο 386Α ΠΚ, η απάτη σχετικά με τις επιχορηγήσεις κατά το άρθρο 386Β ΠΚ, η απιστία κατά το άρθρο 390 ΠΚ, η αποδοχή και διάθεση προϊόντων εγκλήματος κατά την παρ. 1 του άρθρου 394 ΠΚ, η διακεκριμένη αποδοχή και διάθεση προϊόντων εγκλήματος κατά την παρ. 2 του άρθρου 394Α ΠΚ και η τοκογλυφία κατά το άρθρο 404 ΠΚ.».

η) η διευκόλυνση προσβολών της ανηλικότητας κατά το άρθρο 348 ΠΚ, η πορνογραφία ανηλίκων κατά το άρθρο 348Α ΠΚ, η προσέλκυση παιδιών για γενετήσιους λόγους κατά το άρθρο 348Β ΠΚ, οι πορνογραφικές παραστάσεις ανηλίκων κατά το άρθρο 348Γ ΠΚ, η μαστροπεία κατά το άρθρο 349 ΠΚ και η γενετήσια πράξη με ανήλικο έναντι αμοιβής κατά το άρθρο 351Α ΠΚ,

θ) τα εγκλήματα των άρθρων 20 έως και 23 του ν. 4139/2013 (Α` 74) περί εξαρτησιογόνων ουσιών,

ι) τα εγκλήματα των άρθρων 6, 15 και 17 του ν. 2168/1993 (Α` 147) περί θεμάτων που αφορούν όπλα, πυρομαχικά, εκρηκτικές ύλες, εκρηκτικούς μηχανισμούς,

ια) τα εγκλήματα των άρθρων 53, 54, 55, 61 και 63 του ν. 3028/2002 (Α` 153) περί προστασίας των αρχαιοτήτων και της πολιτιστικής κληρονομιάς,

ιβ) τα εγκλήματα των παρ. 1 και 3 του άρθρου 8 του ν.δ. 181/1974 (Α` 347) περί προστασίας από τις ιοντίζουσες ακτινοβολίες,

ιγ) τα εγκλήματα των παρ. 5 έως και 8 του άρθρου 29 και του άρθρου 30 του ν. 4251/2014 (Α`

80) περί μετανάστευσης και κοινωνικής ένταξης,

ιδ) τα εγκλήματα για την ποινική προστασία των οικονομικών συμφερόντων της Ευρωπαϊκής Ένωσης του άρθρου 24 του ν. 4689/2020 (Α` 103),

ιε) τα χρηματιστηριακά εγκλήματα των άρθρων 28 έως και 31 του ν. 4443/2016 (Α` 232),

ιστ) τα εγκλήματα:

ιστα) της φοροδιαφυγής του άρθρου 66 του ν. 4174/2013 (Α` 170) με την εξαίρεση του πρώτου εδαφίου της παρ. 5, και της διασυννοριακής απάτης σχετικά με τον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ) του άρθρου 23 του ν. 4689/2020,

ιστβ) της λαθρεμπορίας των άρθρων 155 έως και 157 του ν. 2960/2001 (Α` 265),

ιζ) τα εγκλήματα των παρ. 1 έως 3 του άρθρου 28 του ν. 1650/1986 (Α` 160) περί προστασίας του περιβάλλοντος και των παρ. 1 έως 5 του άρθρου 6 του ν. 4037/2012 (Α` 10) για τη θαλάσσια ρύπανση και της περ. α` της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 743/1977 (Α` 319), όπως κωδικοποιήθηκε σε ενιαίο κείμενο με το π.δ. 55/1998 (Α` 58) περί προστασίας του θαλασσίου περιβάλλοντος,

ιη) τα εγκλήματα του άρθρου 66 του ν. 2121/1993 (Α` 25) περί πνευματικής ιδιοκτησίας και των παρ. 1 και 2 του άρθρου 45 του ν. 4679/2020 (Α` 71) περί εμπορικών σημάτων,

ιθ) η πειρατεία κατά το άρθρο 215 του ν.δ. 187/1973 (Α` 261),

κ) τα εγκλήματα της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο του άρθρου 25 του ν. 1882/1990 (Α` 43), με την εξαίρεση της περ. α` της παρ. 1, καθώς και της μη καταβολής χρεών που προκύπτουν από χρηματικές ποινές ή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τα δικαστήρια ή από διοικητικές και άλλες αρχές, και

κα) κάθε άλλο έγκλημα που τιμωρείται με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω των τριών (3) μηνών, από το οποίο προκύπτει περιουσιακό όφελος.».

Κατά την αληθή έννοια της περ. ιη) του άρθρου 4 του ν. 4557/2018 (Α` 139), όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 3 του ν. 4734/2020 (Α` 196), στα «βασικά αδικήματα» του ν. 4557/2018, περιλαμβάνονται όλα τα αδικήματα από τα οποία προκύπτει περιουσιακό όφελος και τα οποία τιμωρούνται τουλάχιστον με ποινή φυλάκισης.

«ΓΕΜΗ» σημαίνει το Γενικό Εμπορικό Μητρώο.



«**Εγκύκλιοι ΕΚ**» σημαίνει για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού τις εγκυκλίους που εκδίδονται από καιρού εις καιρόν από την ΕΚ και σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

«**Εικονική τράπεζα**» σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός ή το ίδρυμα που ασκεί δραστηριότητες αντίστοιχες με εκείνες των πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών το οποίο: α) έχει συσταθεί σε χώρα ή δικαιοδοσία, όπου δεν έχει φυσική παρουσία και επομένως πραγματική έδρα και διοίκηση, και β) δεν συνδέεται με χρηματοπιστωτικό όμιλο που πληροί τις απαιτήσεις της ενωσιακής νομοθεσίας σχετικά με τη ρύθμιση και εποπτεία αυτού ή τουλάχιστον ισοδύναμες απαιτήσεις.

«**ΕΚ**» σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος που σύμφωνα με το άρθρο 6 του Νόμου είναι η αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του Νόμου αναφορικά με τα υπόχρεα πρόσωπα (επενδυτικές εταιρείες), ήτοι και την Εταιρεία.

«**Ελληνική Δημοκρατία**» σημαίνει την Ελληνική Δημοκρατία.

«**ΕΟΧ**» σημαίνει κάθε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο μέλος που είναι μέρος της συμφωνίας της ΕΟΧ η οποία υπεγράφη στο Πόρτο στις 2 Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο που υπεγράφη στις Βρυξέλλες στις 17 Μαΐου 1993.

«**Επενδυτικές υπηρεσίες/δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες**» σημαίνει τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες σύμφωνα με το Μέρος Ι και Μέρος ΙΙ αντίστοιχα του Πρώτου Παραρτήματος του Νόμου MiFID ΙΙ δυνάμει του οποίου η Εταιρεία είναι αδειοδοτημένη να προσφέρει επενδυτικές υπηρεσίες και παρεπόμενες υπηρεσίες, όπως περιγράφονται στο Κεφάλαιο 3.

«**Επιχειρηματική σχέση**» σημαίνει την επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες της Εταιρείας και η οποία αναμένεται, κατά το χρόνο σύναψής της, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.

«**Εταιρεία**» σημαίνει το υπόχρεο πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Νόμου, με την επωνυμία «Dexia Capital ΑΕΠΕΥ», εγκατεστημένο στην Ελλάδα με έδρα την Αθήνα, οδός Ρηγίλλης 23, ΤΚ 10674, αρ. ΓΕΜΗ 173460001000 και αδειοδοτημένο στην ΕΚ με την υπ' αριθμ. άδεια 2/997/5.10.2023.

«**ΕΒΑ**» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

«**ΕΙΟΠΑ**» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

«**ΕΣΜΑ**» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

«**ΕΣΑ**» σημαίνει τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές ΕΒΑ, ΕΙΟΠΑ, ΕΣΜΑ.

«**ESA Risk Factors Guidelines ή ESA Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές**» σημαίνει τις JC 2017 37/04.01.2018 Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές των ESA σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18(4) της AML Οδηγίας ΕΕ αναφορικά με την απλουστευμένη και αυξημένη δέουσα επιμέλεια πελατών και τους παράγοντες που πρέπει να λάβουν υπόψιν τους οι επενδυτικές εταιρείες όταν εκτιμούν τον κίνδυνο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αναφορικά με τη σύναψη Επιχειρηματικών Σχέσεων ή/και Περιστασιακών Συναλλαγών με Πελάτες.

«**Πολιτική**» σημαίνει την παρούσα Πολιτική της Εταιρείας για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.



«**Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων**» σημαίνει το κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20 του Νόμου.

«**Κεντρικός Αυτοματοποιημένος Μηχανισμός Ηλεκτρονικής Ανάκτησης Δεδομένων**» σημαίνει το μηχανισμό ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων-σύστημα μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ) του άρθρου 62 του ν.4170/2013, όπως περιγράφεται στο άρθρο 21<sup>Α</sup> του Νόμου και το οποίο εξακριβώνει έγκαιρα κατόχους ή διαχειριστές -ανάμεσα στα άλλα- λογαριασμών πληρωμής, τραπεζικούς λογαριασμούς με αριθμό IBAN, θυρίδες ασφαλείας, στοιχεία και πληροφορίες για φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχονται από πιστωτικά ιδρύματα του ν. 4261/2014, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, αλλοδαπά υποκαταστήματα στην Ελλάδα κτλ που λειτουργούν στην Ελληνική Δημοκρατία.

«**Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Εμπιστευμάτων**» σημαίνει το μητρώο πραγματικών δικαιούχων εμπιστευμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Νόμου.

«**MiFID II Οδηγία ΕΕ**» σημαίνει την Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ, όπως ισχύει.

«**Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών ή ΜΧΠ**»: σημαίνει για την Ελλάδα την Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του Νόμου, ήτοι την «Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών» και για τα άλλα κράτη - μέλη η αρμόδια Μονάδα για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

«**Νόμος**» ή «**Νόμος AML**» σημαίνει το ν. 4557/2018 (Α' 139) για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, **όπως έχει τροποποιηθεί**

«**Νόμος MiFID II**» σημαίνει το ν. 4514/2018, όπως ισχύει, με τον τίτλο «Αγορές Χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», ο οποίος ενσωμάτωσε στην ελληνική νομοθεσία την MiFID II Οδηγία ΕΕ.

«**Πελάτης**» σημαίνει οποιοδήποτε νομικό ή φυσικό πρόσωπο συνάπτει Επιχειρηματική σχέση ή Περιστασιακή συναλλαγή με την Εταιρεία.

«**Περιστασιακή συναλλαγή**» σημαίνει οποιαδήποτε συναλλαγή η οποία δεν λαμβάνει χώρα στα πλαίσια Επιχειρηματικής σχέσης Πελάτη που προβαίνει σε οικονομική ή άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα

«**Πολιτικός Εκτεθειμένα Πρόσωπα ή ΠΕΠ**» σημαίνει σύμφωνα με τις παρ. 9-11 του άρθρου 3 του Νόμου, τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα στην Ελληνική Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα, καθώς και οι στενοί συγγενείς και στενοί συνεργάτες αυτών.

«**Πραγματικός δικαιούχος**» σημαίνει το ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει ο Πελάτης, νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ή τα οποία ελέγχουν αυτόν, καθώς και το ή τα φυσικά πρόσωπα για λογαριασμό των οποίων διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα. Ως πραγματικός δικαιούχος νοείται ιδίως:

α) Όσον αφορά τις εταιρείες: αα) Το ή τα φυσικά πρόσωπα στα οποία τελικά ανήκει η εταιρεία ή τα οποία ελέγχουν αυτή διά της κατοχής ή του ελέγχου αμέσως ή εμμέσως ικανού ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κοιμιστή ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα. Η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από φυσικό πρόσωπο αποτελεί ένδειξη

άμεσου ελέγχου αυτής. Η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από άλλη εταιρεία, ο έλεγχος της οποίας ασκείται από φυσικό ή φυσικά πρόσωπα ή από περισσότερες εταιρείες που ελέγχονται από το ίδιο ή τα ίδια φυσικά πρόσωπα, αποτελεί ένδειξη έμμεσου ελέγχου. Ο έλεγχος με άλλα μέσα μπορεί να εξακριβωθεί, μεταξύ άλλων, με βάση τις προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως και 5 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014. Τα ανωτέρω δεν αφορούν την περίπτωση εισηγμένης σε οργανωμένη αγορά εταιρείας, υποκείμενης σε απαιτήσεις γνωστοποίησης, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία ή ισοδύναμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο. ββ) Αν, και μόνο εφόσον εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα και ελλείψει βάσιμων υποψιών, δεν προσδιοριστεί κανένα πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με την περίπτωση α' ή αν υπάρχουν αμφιβολίες ως προς το ότι το πρόσωπο που προσδιορίστηκε είναι ο πραγματικός δικαιούχος, το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτατου διοικητικού στελέχους διευθύνοντας την εταιρεία. Η Εταιρεία τηρεί αρχείο των δράσεων που έχει αναλάβει για να προσδιοριστεί ο πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

β) Όσον αφορά στα εμπιστεύματα (trusts): βα) ο ή οι εμπιστευματοπάροχοι, ββ) ο ή οι εμπιστευματοδόχοι, βγ) ο ή οι προστάτες, αν υπάρχουν, βδ) οι δικαιούχοι ή, εφόσον οι δικαιούχοι της νομικής οντότητας ή του νομικού μορφώματος δεν έχουν προσδιοριστεί ακόμη, η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον των οποίων κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό μόρφωμα, βε) οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο στο οποίο τελικά ανήκει ή το οποίο ασκεί άμεσα ή έμμεσα με οποιοδήποτε μέσο τον έλεγχο του εμπιστεύματος.

γ) Όσον αφορά σε λοιπές νομικές οντότητες ή νομικά μορφώματα παρεμφερή με τα εμπιστεύματα, πραγματικοί δικαιούχοι είναι τα πρόσωπα που κατέχουν αντίστοιχη ή ανάλογη θέση με τα πρόσωπα της περ. β'.

δ) Όσον αφορά σε νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, πραγματικός δικαιούχος είναι το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτερου διοικητικού στελέχους.

«**Ρυθμιζόμενη αγορά**» σημαίνει το πολυμερές σύστημα το οποίο διευθύνει ή διαχειρίζεται διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει ή διευκολύνει την προσέγγιση πλεόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων – εντός του συστήματος και, σύμφωνα με τους κανόνες του οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια – κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του, και το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ του Νόμου MiFID II ή της MiFID II Οδηγίας ΕΕ.

«**Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου**» σημαίνει τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

«**Τρίτη χώρα**» σημαίνει τη χώρα που δεν είναι κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο μέλος που είναι μέρος της συμφωνίας της ΕΟΧ η οποία υπεγράφη στο Πόρτο στις 2 Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο που υπεγράφη στις Βρυξέλλες στις 17 Μαΐου 1993.

«**Φορέας παροχής υπηρεσιών καταπιστευματικής διαχείρισης ή εταιρικών υπηρεσιών**» σημαίνει κάθε πρόσωπο το οποίο μέσω της επιχειρηματικής του δραστηριότητας παρέχει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες υπηρεσίες σε τρίτα μέρη:

α) συστήνει εταιρείες ή άλλα νομικά πρόσωπα·

β) ασκεί καθήκοντα διευθυντή ή γραμματέα εταιρείας, εταίρου προσωπικής εταιρείας ή κατόχου ανάλογης θέσης σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει αντίστοιχα καθήκοντα·

- γ) παρέχει καταστατική έδρα, επιχειρηματική διεύθυνση, ταχυδρομική ή διοικητική διεύθυνση και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές υπηρεσίες για εταιρεία, προσωπική εταιρεία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή μηχανισμό·
- δ) ασκεί καθήκοντα καταπιστευματοδόχου σε εταιρεία ρητής καταπιστευματικής διαχείρισης (express trust) ή ανάλογο νομικό μάρφωμα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα·
- ε) ασκεί καθήκοντα μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου, εκτός εταιρείας εισηγμένης σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα·

## Κεφάλαιο 2: Εισαγωγή

Σκοπός της Πολιτικής είναι η περιγραφή των εσωτερικών πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων της Εταιρείας αναφορικά με την αποφυγή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η Πολιτική συντάσσεται και περιοδικά επικαιροποιείται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Υπεύθυνο Συμμόρφωσης AML (εφεξής «**Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης**») και είναι βασισμένη στις γενικές αρχές που τέθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αναφορικά με την αποφυγή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τυχόν τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Πολιτική γνωστοποιείται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε όλους τους υπάλληλους της Εταιρείας που διαχειρίζονται, παρακολουθούν ή ελέγχουν με οποιοδήποτε τρόπο τις συναλλαγές των Πελατών και είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή των πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων που έχουν καθοριστεί με τον παρόντα Κανονισμό.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Νόμου, τις Αποφάσεις ΕΚ, τις Εγκυκλίους ΕΚ και οποιαδήποτε εφαρμοστέα νομοθεσία.

### Κεφαλαίο 3: Εφαρμογή της Πολιτικής

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα είδη των επενδυτικών υπηρεσιών που προσφέρει η Εταιρεία στους Πελάτες της, όπως και στις σχετικές συναλλαγές με τους Πελάτες της ανεξαρτήτως του μεγέθους και της συχνότητας των συναλλαγών τους, σύμφωνα με το νόμο.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδιος να επικαιροποιεί τον Κανονισμό με σκοπό τη συμμόρφωση της Εταιρείας με βάση τις απαιτήσεις της ΕΚ σχετικά με την εξακρίβωση των στοιχείων του Πελάτη και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που πρέπει να ακολουθεί η Εταιρεία για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και παρεπόμενων υπηρεσιών με βάση την άδειά της από την ΕΚ ως κάτωθι:

		Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες									Παρεπόμενες υπηρεσίες							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	2	3	4	5	6	7	
Χρηματοπιστωτικά μέσα	1	✓	✓		✓	✓			✓		✓	✓						
	2																	
	3																	
	4	✓	✓		✓	✓					✓	✓			✓			
	5																	
	6													✓				
	7																	
	8																	
	9	✓			✓	✓					✓	✓			✓			
	10																	
	11																	

## Κεφάλαιο 4: Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι οι ακόλουθες:

- (a) να καθορίζει, αρχειοθετεί και εγκρίνει τις γενικές αρχές της πολιτικής της Εταιρείας σχετικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να τις επικοινωνεί στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τους υπάλληλους της Εταιρείας.
- (b) να διορίζει Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης που κατέχει τις δεξιότητες, τη γνώση και την εξειδίκευση σχετικά με τις οικονομικές δραστηριότητες επενδυτικών εταιρειών και όποτε είναι απαραίτητο να διορίζει βοηθούς του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθορίζοντας τα καθήκοντά τους τα οποία περιγράφονται στον παρόν Κανονισμό.
- (c) να εγκρίνει τον Κανονισμό και τις επικαιροποιήσεις του όπου απαιτείται.
- (d) όποτε επιβάλλεται να αυξάνει τα μέτρα πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που έχουν υιοθετηθεί από την Εταιρεία.
- (e) να επιβεβαιώνει ότι όλες οι απαιτήσεις του Νόμου, των Αποφάσεων ΕΚ και των Εγκυκλίων ΕΚ εφαρμόζονται και να διασφαλίζει ότι έχουν εισαχθεί στην Εταιρεία τα απαραίτητα, αποτελεσματικά και επαρκή συστήματα ελέγχων προς επίτευξη των ως άνω απαιτήσεων.
- (f) να επιβεβαιώνει ότι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι τυχόν βοηθοί του και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο του έχουν ανατεθεί καθήκοντα εφαρμογής διαδικασιών για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ιδίως το προσωπικό του Τμήματος Back Office) έχουν ολοκληρωμένη και εμπρόθεσμη πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αφορούν την εξακρίβωση των στοιχείων του Πελάτη και την επαλήθευση των στοιχείων του Πελάτη, τα στοιχεία που αφορούν τις συναλλαγές του Πελάτη και άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διατηρεί η Εταιρεία με σκοπό την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους, όπως προβλέπεται στον παρόντα Κανονισμό.
- (g) να διασφαλίζει ότι όλοι οι υπάλληλοι γνωρίζουν σε ποιον έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, όπως και ποιοι είναι οι τυχόν βοηθοί του, σε ποιον πρέπει να υποβάλλουν αναφορά με βάση την παράγραφο (ε) του Κεφαλαίου 6.2. της Πολιτικής σχετικά με ύποπτες συναλλαγές και δραστηριότητες για τις οποίες έχουν γνώση ή υπόνοια ότι σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (h) να σχηματίζει μια διαφανή και γρήγορη αλυσίδα αναφοράς ύποπτων συναλλαγών μέσω της οποίας θα ενημερώνεται ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είτε απευθείας είτε μέσω των τυχόν βοηθών του προκειμένου να ληφθούν οι απαραίτητες ενέργειες με βάση τον Κανονισμό.
- (i) να διασφαλίζει ότι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και οι τυχόν βοηθοί του έχουν επαρκείς πηγές, όπως το αρμόδιο προσωπικό και τεχνολογικό εξοπλισμό για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους.
- (j) να αξιολογεί και εγκρίνει την Ετήσια Έκθεση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με το Κεφάλαιο 7 της Πολιτικής και να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ανάλογα με τις συνθήκες προκειμένου να θεραπευθούν τυχόν αδυναμίες και/ή ελλείψεις που εντοπίζονται στην ως άνω έκθεση.

(k) να αποφασίζει τα απαραίτητα μέτρα που πρέπει να ληφθούν και να διασφαλίζει την θεραπεία τυχόν αδυναμιών και ελλείψεων που έχουν διαπιστωθεί από τον Εσωτερικό Ελεγκτή με βάση την έκθεσή του, όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο 5 του Πολιτικής.

(l) να εφαρμόζει επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες που εντοπίζουν, προλαμβάνουν και αποθαρρύνουν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που προκύπτουν από σοβαρά φορολογικά αδικήματα.

(m) να διασφαλίζει ότι οι υπεύθυνοι της Εταιρείας δεν βοηθούν εν γνώσει τους Πελάτες που διαπράττουν φορολογικά αδικήματα.



## Κεφάλαιο 5: Υποχρεώσεις του Εσωτερικού Ελεγκτή (Internal Auditor)

Οι υποχρεώσεις του Εσωτερικού Ελεγκτή (Internal Auditor) αναφορικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι οι κάτωθι:

α) ελέγχει και αξιολογεί τουλάχιστον ετησίως, την καταλληλότητα, αποτελεσματικότητα και επάρκεια των πολιτικών, πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως περιγράφονται στην Πολιτική.

β) υποβάλλει γραπτή έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις του σχετικά με τα ως άνω.

## Κεφάλαιο 6: Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης (AML Compliance Officer)

### 6.1. Γενικά

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας διορίζει τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ηγείται των διαδικασιών για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να έχει τις πηγές, την εξειδίκευση και την πρόσβαση στις σχετικές απαραίτητες πληροφορίες για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Το ύψος της αμοιβής του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης δεν θα επηρεάζει την αντικειμενικότητά του και δεν θα βασίζεται στον έλεγχο που θα προβαίνει αναφορικά με την απόδοση των Τμημάτων της Εταιρείας για την εφαρμογή των διαδικασιών πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Κατά τη διάρκεια εκτέλεσης των καθηκόντων του, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνει υπόψιν του τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Εταιρείας, τη φύση και το εύρος των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων που παρέχει η Εταιρεία.

### 6.2. Καθήκοντα του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατά τη διάρκεια εκτέλεσης των καθηκόντων του και ελέγχου κανονιστικής συμμόρφωσης της Εταιρείας με το Νόμο και την εφαρμοζόμενη νομοθεσία, λαμβάνει και χρησιμοποιεί στοιχεία, πληροφορίες και εκθέσεις οι οποίες εκδίδονται και δημοσιεύονται από διεθνείς οργανισμούς, όπως αναφέρονται στο Κεφάλαιο 8.5 του Πολιτικής.

Τα καθήκοντα του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, σύμφωνα άλλωστε και με το άρθρο 8 της υπ' αριθμ. 1/506/8.4.2009 Απόφασης ΕΚ τα κάτωθι:

- (a) Σχεδιάζει με βάση τις γενικές αρχές πολιτικής της Εταιρείας που περιγράφονται στην παράγραφο (a) του Κεφαλαίου 4 του Πολιτικής, την εσωτερική πρακτική, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους σχετικά με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περιγράφει και εντοπίζει με διαφάνεια την καταλληλότητα και τα όρια της ευθύνης του κάθε τμήματος που εμπλέκεται στα ως άνω. Στα ανωτέρω περιλαμβάνονται μέτρα και διαδικασίες για την πρόληψη της κατάχρησης νέων τεχνολογιών και συστημάτων που παρέχουν οικονομικές υπηρεσίες για τους σκοπούς της καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (υπηρεσίες και συναλλαγές μέσω internet ή τηλεφώνου) όπως και μέτρα ώστε να λαμβάνεται υπόψιν και να ελέγχεται ο κίνδυνος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά τη διάρκεια των καθημερινών δραστηριοτήτων της Εταιρείας αναφορικά με την ανάπτυξη νέων προϊόντων και πιθανών αλλαγών στο οικονομικό προφίλ της Εταιρείας (διείσδυση σε νέες αγορές).
- (b) αναπτύσσει και καθιερώνει την Πολιτική Αποδοχής Πελατών σύμφωνα με το Κεφάλαιο 9 της Πολιτικής και την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για εξέταση και έγκριση και γενικά εφαρμόζει τις οδηγίες και ευρείς κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας

δημιουργώντας αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες εντός της Εταιρείας βασισμένες στις ως άνω οδηγίες και κατευθύνσεις.

- (c) εξετάζει και επικαιροποιεί τον Κανονισμό όποτε απαιτείται από καιρού εις καιρόν και επικοινωνεί τις επικαιροποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.
- (d) παρακολουθεί και αξιολογεί τη σωστή και αποτελεσματική εφαρμογή της πολιτικής που περιγράφεται στην παρ. (α) του Κεφαλαίου 4 της Πολιτικής, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και ελέγχους της παρ. (α) του παρόντος Κεφαλαίου και γενικά την εφαρμογή του Πολιτικής. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς παρακολούθησης (π.χ. επιτόπιες επισκέψεις στα τμήματα της Εταιρείας) που θα του παρέχουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης των τμημάτων και του προσωπικού της Εταιρείας με τις ισχύουσες διαδικασίες και ελέγχους. Στην περίπτωση που ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης εντοπίσει αδυναμίες ή/και ελλείψεις στην εφαρμογή των απαιτούμενων πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων, παρέχει απαραίτητες οδηγίες για τη λήψη σωστών μέτρων και όπου κρίνεται απαραίτητο ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο.
- (e) λαμβάνει πληροφορίες από το προσωπικό της Εταιρείας το οποίο γνωρίζει ή έχει υπόνοιες για ύποπτες συναλλαγές νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή που μπορεί να σχετίζονται με τέτοιες δραστηριότητες. Οι πληροφορίες λαμβάνονται με γραπτή αναφορά (εφεξής «**Εσωτερική Αναφορά Υπόπτης Συναλλαγής**») υπογεγραμμένη από τον σχετικό υπάλληλο. Υπόδειγμα τέτοιας αναφοράς επισυνάπτεται στο Παράρτημα 1 του Πολιτικής. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να λάβει πληροφορίες από άλλες διαθέσιμες πηγές και αντίστοιχα συντάσσεται γραπτή αναφορά.
- (f) αξιολογεί και εξετάζει τις πληροφορίες που λαμβάνει σύμφωνα με την παρ. (e) ως άνω με αναφορά σε άλλες σχετικές πληροφορίες και συζητά τα πραγματικά περιστατικά της υπόθεσης με τον αναφέροντα και όπου απαιτείται με τους ανώτερους του αναφέροντος. Η αξιολόγηση των πληροφοριών της παρ. (e) ως άνω θα γίνεται με έκθεση (εφεξής «**Εσωτερική Έκθεση Αξιολόγησης**»). Υπόδειγμα της Εσωτερικής Έκθεσης Αξιολόγησης επισυνάπτεται στο Παράρτημα 2 του Πολιτικής.
  - αν μετά την αξιολόγηση που περιγράφεται στην ως άνω παράγραφο (f), ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποφασίσει να ενημερώσει τη ΜΧΠ, τότε είτε θα συμπληρώσει και υποβάλλει στη ΜΧΠ τη φόρμα που υποδεικνύει η ΕΚ και η οποία είναι διαθέσιμη στην ηλεκτρονική διεύθυνση της ΕΚ ή θα συμπληρώσει και υποβάλλει διαδικτυακά την έκθεση στο web-application της ΜΧΠ (<https://estr.hellenic-fiu.gr/>) “Σύστημα υποβολής ηλεκτρονικών αναφορών” όσο το δυνατό γρηγορότερα.
  - Αν μετά την αξιολόγηση που περιγράφεται στην παράγραφο (f) ως άνω, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποφασίσει να μην γνωστοποιήσει στην ΜΧΠ ύποπτη συναλλαγή τότε θα πρέπει να επεξηγήσει τους λόγους για μια τέτοια απόφαση στην Εσωτερική Έκθεση Αξιολόγησης.
- (g) αποτελεί το πρώτο σημείο επαφής με την ΜΧΠ μετά την έναρξη και κατά τη διάρκεια της έρευνας ως αποτέλεσμα υποβολής της έκθεσης στην ΜΧΠ σύμφωνα με την παρ. (g) ως άνω απαντώντας σε ερωτήσεις και διευκρινίσεις της ΕΚ αναφορικά με την υποβαλλόμενη αναφορά και αποφασίζει

αν οι ερωτήσεις και οι διευκρινίσεις που ζητώνται σχετίζονται με την αναφορά, δίδει τις απαραίτητες πληροφορίες στην ΕΚ και συνεργάζεται με αυτήν.

- (h) διασφαλίζει ότι το Τμήμα Back Office προετοιμάζει και διατηρεί λίστες Πελατών κατηγοριοποιώντας τους με την risk based approach η οποία περιέχει ανάμεσα στα άλλα ονόματα Πελατών, αριθμό λογαριασμού τους και τις ημερομηνίες έναρξης και λήξης της Επαγγελματικής Σχέσης ή/και της Περιστασιακής Συναλλαγής. Επιπλέον, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι το Τμήμα Back Office πραγματοποιεί την επικαιροποίηση της λίστας με όλους τους νέους ή τους υφιστάμενους Πελάτες υπό το φως επιπλέον ληφθεισών πληροφοριών.
- (i) εντοπίζει, αρχειοθετεί και αξιολογεί τουλάχιστον μια φορά το χρόνο όλους τους κινδύνους που απορρέουν από τους υφιστάμενους και νέους πελάτες, νέα χρηματοπιστωτικά μέσα και υπηρεσίες, επικαιροποιεί και συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για τροποποίηση των συστημάτων και των διαδικασιών που εφαρμόζει η Εταιρεία για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των ως άνω κινδύνων.
- (j) διαπιστώνει σύμφωνα με το Άρθρο 6 της υπ' αριθμ. 1/506/8.4.2009 Απόφασης ΕΚ εγγράφως με αιτιολογημένη έκθεση τη συνδρομή τυχόν των προϋποθέσεων του άρθρο 19 του Νόμου AML, εφόσον βασίζεται σε τρίτα μέρη για την επαλήθευση της ταυτότητας του Πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου.
- (k) διαβεβαιώνει ότι τα τυχόν υποκαταστήματα ή θυγατρικές της Εταιρείας, εφόσον υπάρχουν που λειτουργούν εντός ή εκτός ΕΟΧ, έχουν λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την επίτευξη της πλήρους συμμόρφωσης με την παρούσα Πολιτική σχετικά με την εξακρίβωση των Πελατών, τη διαδικασία της δέουσας επιμέλειας και την αρχειοθέτηση των διαδικασιών.
- (l) παρέχει συμβουλές και καθοδήγηση στους υπαλλήλους της Εταιρείας σε θέματα που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (m) αποκτά τις απαιτούμενες γνώσεις και τις δεξιότητες για την βελτίωση των κατάλληλων διαδικασιών αναγνώρισης, πρόληψης και παρεμπόδισης συναλλαγών και δραστηριοτήτων που μπορούν να θεωρηθούν ύποπτες για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- (n) καθορίζει αν τα Τμήματα της Εταιρείας και το προσωπικό χρειάζονται περισσότερη εκπαίδευση για τους σκοπούς της πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και οργανώνει κατάλληλα σεμινάρια.
- (o) ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα το άρθρο 10 παρ. 2 της υπ' αριθμ. 1/506/8.4.2009 Απόφασης ΕΚ που συμπληρώνεται ηλεκτρονικά και υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.
- (p) απαντά σε ερωτήσεις και διευκρινίσεις από την ΜΧΠ και την ΕΚ, παρέχει όλες τις πληροφορίες και συνεργάζεται με την ΜΧΠ.
- (q) τηρεί αρχείο που περιλαμβάνει στατιστικές πληροφορίες ( ποιο Τμήμα υπέβαλε την εσωτερική αναφορά ύποπτης συναλλαγής, ημέρα υποβολής στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης,

ημέρα αξιολόγησης, ημέρα αναφοράς στην ΜΧΠ), τις εκθέσεις αξιολόγησης της παραγράφου (f) ως άνω και όλα τα έγγραφα που επιβεβαιώνουν την εκπλήρωση των καθηκόντων του.

## Κεφάλαιο 7: Ετήσια Έκθεση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Ετήσια έκθεση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο για την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης της Εταιρείας αναφορικά με την εφαρμογή του Νόμου.

Η Ετήσια έκθεση συντάσσεται ετησίως με τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου, που υπάρχει στον υπερσύνδεσμο «Εφαρμογή για την εισαγωγή των στοιχείων της Ετήσιας Έκθεσης», της θεματικής ενότητας «Αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Money Laundering)» του δικτυακού τόπου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της παρ. 2 του άρθρου 10 της υπ' αριθ. 1/506/8.4.2009 Απόφασης ΕΚ, υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση και κατόπιν τούτου υποβάλλεται εντός του Μαρτίου κάθε έτους στην ΕΚ ή όποτε απαιτείται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της ΕΚ.

## Κεφάλαιο 8: Risk-based approach

### 8.1. Γενική Πολιτική

Η Εταιρεία σύμφωνα με το Νόμο, τις Αποφάσεις ΕΚ και τις ESA Risk Factor Guidelines εφαρμόζει τα απαραίτητα μέτρα και διαδικασίες υιοθετώντας την risk-based approach επικεντρώνοντας την προσπάθειά της σε εκείνους τους τομείς όπου η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας παρουσιάζονται να έχουν συγκριτικά μεγαλύτερο κίνδυνο. Η Εταιρεία αξιολογεί και προσαρμόζει με βάση παραμέτρους κινδύνου την έκταση της δέουσας επιμέλειας του Πελάτη στην οποία θα προβεί ανάλογα με τον εντοπισθέντα κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας προκειμένου να μειώσει τον σχετικό κίνδυνο. Προσδιορισμός των παραμέτρων κινδύνου, αξιολόγηση του Πελάτη με βάση τις παραμέτρους κινδύνου κατά την έναρξη της Επιχειρηματικής Σχέσης κατά τη διάρκεια της και τη λήξη της, εφαρμογή των κατάλληλων αναλογικών μέτρων στον κάθε Πελάτη μετά την εν λόγω αξιολόγηση, αποτελούν τα στοιχεία κλειδιά για την προσαρμογή της risk-based approach στις πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες της Εταιρείας. Η Εταιρεία υιοθετεί ολιστική προσέγγιση. Συγκεντρώνει απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να εξακριβώσει όλους τους πιθανούς κινδύνους που μπορεί να ενέχονται σε έναν Πελάτη και όπου κρίνεται απαραίτητο εφαρμόζει μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας και επιπροσθέτως αξιολογεί τις παραμέτρους κινδύνου με σκοπό να έχει μια ολιστική προσέγγιση των κινδύνων που σχετίζονται με μια συγκεκριμένη Επιχειρηματική Σχέση ή Περιστασιακή Συναλλαγή.

Επιπλέον, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί και αξιολογεί σε διαρκή βάση την αποτελεσματικότητα των μέτρων και διαδικασιών αυτού του Κεφαλαίου του Πολιτικής.

Η risk-based approach που ακολουθεί η Εταιρεία και περιγράφεται στον Κανονισμό έχει τα ακόλουθα γενικά χαρακτηριστικά:

- αναγνωρίζει ότι η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διαφέρει ανάλογα τον Πελάτη, τη χώρα, τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τους διαύλους παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών και χρηματοπιστωτικών μέσων
- επιτρέπει στο Διοικητικό Συμβούλιο να διαφοροποιεί την προσέγγισή της από Πελάτη σε Πελάτη με τρόπο που να αρμόζει στην εκάστοτε Επιχειρηματική Σχέση
- επιτρέπει στο Διοικητικό Συμβούλιο να εφαρμόζει τη δική της προσέγγιση ως προς το σχηματισμό πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων ανάλογα με τις συγκεκριμένες συνθήκες που αντιμετωπίζει
- βοηθά στην υιοθέτηση ενός αποτελεσματικού συστήματος ως προς το κόστος (cost effective)
- θέτει προτεραιότητες ως προς την προσπάθεια και τις ενέργειες της Εταιρείας ανάλογα με την πιθανότητα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μέσω της χρήσης των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών που παρέχει.

Η risk-based approach που υιοθετεί η Εταιρεία και περιγράφεται στην παρούσα Πολιτική εμπεριέχει συγκεκριμένα μέτρα και διαδικασίες με σκοπό να εξακριβώνει και διαχειρίζεται την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με αποτελεσματικό τρόπο ως προς το κόστος.

Τέτοια μέτρα περιλαμβάνουν:

- εξακρίβωση και αξιολόγηση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας οι οποίοι απορρέουν από συγκεκριμένους Πελάτες ή είδη Πελατών, χρηματοπιστωτικά μέσα, υπηρεσίες, διαύλους παροχής υπηρεσιών και χρηματοπιστωτικών μέσων, γεωγραφικές περιοχές στις οποίες δραστηριοποιείται η Εταιρεία.
- διαχείριση και μείωση των κινδύνων που έχουν αξιολογηθεί με την εφαρμογή των κατάλληλων και αποτελεσματικών μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων.
- συνεχής παρακολούθηση και βελτιώσεις στην αποτελεσματική εφαρμογή των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων.

Η εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων και η φύση και η έκταση των διαδικασιών βασισμένη στην risk-based approach εξαρτάται από διάφορες παραμέτρους.

Τέτοιοι παράμετροι περιλαμβάνουν:

- την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των υπηρεσιών και χρηματοπιστωτικών μέσων που παρέχονται
- τη γεωγραφική διασπορά των επενδυτικών υπηρεσιών και των Πελατών
- τη φύση (π.χ. χωρίς φυσική παρουσία) και το οικονομικό προφίλ των Πελατών, όπως επίσης τα χρηματοπιστωτικά μέσα και οι επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχονται
- τους διαύλους παροχής και τις πρακτικές παροχής υπηρεσιών
- τον όγκο και το ύψος των συναλλαγών
- το βαθμό κινδύνου που σχετίζεται με κάθε τομέα παροχής υπηρεσιών



- τη χώρα προέλευσης και τη χώρα προορισμού των κεφαλαίων των Πελατών
- τις διαφοροποιήσεις ως προς το αναμενόμενο επίπεδο συναλλαγών
- τη φύση των συναλλαγών

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνος ως προς την ανάπτυξη και εφαρμογή των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων με βάση την risk-based approach. Επιπλέον, ο Εσωτερικός Ελεγκτής είναι υπεύθυνος για την εξέταση και την επαρκή εφαρμογή της risk-based approach από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα με το Κεφάλαιο 5 της Πολιτικής.

## 8.2. Εντοπισμός κινδύνων

### 8.2.1. Γενικά/Αρχές

Η risk-based approach που υιοθετεί η Εταιρεία περιλαμβάνει εντοπισμό, αρχειοθέτηση και αξιολόγηση των κινδύνων υπό διαχείριση.

Η Εταιρεία αξιολογεί τους κινδύνους που αντιμετωπίζει για τη χρησιμοποίηση των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών που παρέχει. Ανάλογα με τις συγκεκριμένες συνθήκες που αντιμετωπίζει η Εταιρεία καθορίζει τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα που πρέπει να εφαρμοστούν με σκοπό να διαχειριστεί τους κινδύνους.

Στις περιπτώσεις που οι υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που παρέχει η Εταιρεία είναι απλά (μη-σύνθετα) και απευθύνονται σε λίγους Πελάτες ή Πελάτες με όμοια χαρακτηριστικά, τότε η Εταιρεία εφαρμόζει τέτοιες διαδικασίες που είναι ικανές να επικεντρωθούν σε εκείνους τους Πελάτες που κατατάσσονται εκτός του κανονικού/φυσιολογικού.

Η Εταιρεία σε κάθε περίπτωση θα είναι σε θέση να παρουσιάζει στην ΕΚ ότι η έκταση των μέτρων και των διαδικασιών ελέγχου που εφαρμόζει είναι ανάλογες με τον κίνδυνο που αντιμετωπίζει σχετικά με την παροχή των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών για τους σκοπούς της πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

### 8.2.2. Κίνδυνοι Εταιρείας

Τα ακόλουθα -inter alia- αποτελούν πηγές των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας:

- (a) Κίνδυνοι βασισμένοι στη φύση του Πελάτη:
- πολυπλοκότητα του ιδιοκτησιακού καθεστώτος νομικών προσώπων
  - εταιρείες που εμπεριέχουν στοιχεία διακίνησης μετρητών
  - ΠΕΠ
  - Πελάτες που πραγματοποιούν συναλλαγές που εμπεριέχουν σημαντικά ποσά μετρητών
  - Πελάτες ή οι Πραγματικοί Δικαιούχοι τους και η επιχειρηματική τους δραστηριότητα σχετίζεται με τομείς υψηλότερου κινδύνου διαφθοράς



- Πελάτες ή οι Πραγματικοί Δικαιούχοι έχουν διασυνδέσεις με τομείς που σχετίζονται με τομείς υψηλότερου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
  - Πελάτες ή οι Πραγματικοί Δικαιούχοι κατέχουν υψηλή θέση ή έχουν υψηλό κοινωνικό προφίλ
  - Πελάτες που διαμένουν σε χώρες υψηλότερου κινδύνου, όπως χώρες:
    - εξακριβωμένες από αξιόπιστες πηγές, όπως αμοιβαίες αξιολογήσεις, λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης ή δημοσιευμένες επικαιροποιημένες εκθέσεις που δεν έχουν επαρκή συστήματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
    - εξακριβωμένες από αξιόπιστες πηγές που διαπιστώνουν ότι υπάρχουν σημαντικά επίπεδα διαφθοράς ή άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων
    - υπαγόμενες σε κυρώσεις, εμπάργκο ή παρόμοια μέτρα που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τα Ηνωμένα Έθνη
    - που παρέχουν χρηματοδότηση ή υποστήριξη σε τρομοκρατικές ενέργειες ή που δραστηριοποιούνται σε αυτές συγκεκριμένες τρομοκρατικές οργανώσεις
  - Στην περίπτωση που ο Πελάτης είναι νομικό πρόσωπο και δραστηριοποιείται ή είναι εγκατεστημένο σε χώρες υψηλότερου κινδύνου ως άνω
  - Πελάτες που έχουν καταδικαστεί για Βασικό Αδίκημα
  - Πελάτες που είναι μη κερδοσκοπικά σωματεία ή φιλανθρωπικές οργανώσεις ή άλλης μορφής μορφώματα φιλανθρωπικής φύσης
- (b) Κίνδυνοι βασισμένοι στην συμπεριφορά του Πελάτη:
- Συναλλαγές Πελάτη που δεν έχουν προφανή νόμιμο οικονομικό/εμπορικό σκοπό
  - Περιπτώσεις που η προέλευση του πλούτου και/ή πηγή των κεφαλαίων δεν μπορούν να επαληθευτούν
  - απροθυμία των Πελατών να παρέχουν πληροφορίες για τους Πραγματικούς Δικαιούχους του νομικού προσώπου
  - πελάτες που αποφεύγουν τη σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης διενεργώντας μια συναλλαγή ή μερικές μεμονωμένες συναλλαγές
  - η ηλικία του Πελάτη ή του Πραγματικού δικαιούχου δεν ταιριάζει με τον τύπο των υπηρεσιών/προϊόντων
  - Ο πλούτος του Πελάτη ή του Πραγματικού δικαιούχου δεν ταιριάζει με τις παρεχόμενες υπηρεσίες και προϊόντα
  - Ο Πελάτης ζητά χωρίς λόγο και αιτία μυστικότητα στην Επιχειρηματική Σχέση
- (c) Κίνδυνοι βασισμένοι στα προϊόντα της Εταιρείας, τις υπηρεσίες και τη φύση/μέσο της επικοινωνίας με τον Πελάτη:
- υπηρεσίες που επιτρέπουν πληρωμές από/προς άγνωστα ή μη σχετιζόμενα τρίτα πρόσωπα
  - υψηλές καταθέσεις ή αναλήψεις μετρητών
  - προϊόντα ή συναλλαγές που επιτρέπουν την ανωνυμία (προπληρωμένες κάρτες, εικονικά νομίσματα)

- νέα προϊόντα και επιχειρηματικές πρακτικές συμπεριλαμβανομένων νέων μηχανισμών παράδοσης προϊόντων, χρήσης νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών για νέα και προϋφιστάμενα προϊόντα
- επιχειρηματικές σχέσεις χωρίς φυσική παρουσία και χωρίς συγκεκριμένη ασφάλεια ταυτοποίησης προσώπων, όπως ηλεκτρονικές υπογραφές
- σύσταση Πελάτη προς την Εταιρεία από τρίτο πρόσωπο που δεν είναι μέρος του ίδιου ομίλου ή η κύρια δραστηριότητά του δε σχετίζεται με τον οικονομικό τομέα
- σύσταση Πελάτη από συνδεδεμένο αντιπρόσωπο χωρίς απευθείας επαφή με την Εταιρεία
- υψηλά επίπεδα διασυννοριακών επιχειρήσεων που δημιουργούν έκθεση στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- πολυπλοκότητα των χρηματοπιστωτικών μέσων που παρέχονται
- περιορισμένη, αυξημένη ή μη διεθνής έκθεση του Πελάτη

(d) Κίνδυνοι βασισμένοι σε γεωγραφικούς παράγοντες και παράγοντες δικαιοδοσίας

- η γεωγραφική θέση του Πελάτη αποτελεί κίνδυνο να αποτελεί σταθμό μεταφοράς για μεταφορά χρημάτων τρίτων προσώπων
- τραπεζικές καταθέσεις, επενδύσεις, ηλεκτρονικές πληρωμές, προπληρωμένες κάρτες Πελατών από χώρες συγκεκριμένων δικαιοδοσιών (δικαιοδοσίες που παρουσιάζουν υψηλότερο κίνδυνο τρομοκρατίας ή που έχουν ισχυρούς γεωγραφικούς συνδέσμους με τέτοιες χώρες)
- πρόσωπα που σχετίζονται με τον Πελάτη νομικό πρόσωπο (πραγματικοί δικαιούχοι, συγγενείς ή συνεργάτες των πραγματικών δικαιούχων, πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στον Πελάτη νομικό πρόσωπο κτλ) που προέρχονται από δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται ή δραστηριότητες που πραγματοποιούνται από Πελάτες δικαιοδοσίας υψηλού κινδύνου, επιχειρηματικές σχέσεις ή περιστασιακές συναλλαγές Πελατών με μέρη που έχουν διασυνδέσεις με δικαιοδοσίες τέτοιας κατηγορίας
- η δικαιοδοσία στην οποία ασκεί τα καθήκοντά του ο ΠΕΠ δεν είναι σχετική με τον καθορισμό υψηλότερου βαθμού κινδύνου, αλλά η διαμονή του σε μια συγκεκριμένη χώρα ή η εθνικότητά του είναι σχετική με τον καθορισμό υψηλότερου κινδύνου.

Η Εταιρεία συλλέγει πληροφορίες για την αξιολόγηση του βαθμού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από ποικιλία πηγών είτε με απευθείας πρόσβαση είτε μέσω εμπορικών βάσεων δεδομένων που παρέχουν τέτοιες πληροφορίες.

Η Εταιρεία θα λαμβάνει υπόψιν της τις ακόλουθες πηγές πληροφοριών:

- αξιολογήσεις κινδύνων χωρών από την Ευρωπαϊκή Ένωση
- πληροφορίες από κυβερνήσεις, όπως τις εθνικές αξιολογήσεις νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, πολιτικές δηλώσεις, συστάσεις και διευκρινιστικά κείμενα εφαρμοστέας νομοθεσίας με αντικείμενο την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- πληροφορίες από αρμόδιες υπηρεσίες, όπως καθοδήγηση και αιτιολόγηση εποπτικών προστίμων
- πληροφορίες από Μονάδες καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και οργανισμούς που σχεδιάζουν και εφαρμόζουν σχετική νομοθεσία, όπως σύνταξη εκθέσεων απειλών, συστάσεων και τυπολογιών
- πληροφορίες που αποκτήθηκαν στο αρχικό στάδιο εφαρμογής της διαδικασίας της δέουσας επιμέλειας του Πελάτη

Άλλες πηγές πληροφοριών όπως:

- γνώση της ίδιας της Εταιρείας και επαγγελματική εξειδίκευση
- πληροφορίες από φορείς συγκεκριμένων τομέων, όπως τυπολογίες και αναπτυσσόμενοι κίνδυνοι
- πληροφορίες από δείκτες διαφθοράς χωρών και εκθέσεις χωρών
- πληροφορίες από διεθνείς οργανισμούς, όπως κοινές εκθέσεις αξιολόγησης ή νομικά μη δεσμευτικές μαύρες λίστες
- πληροφορίες από αξιόπιστες και ανοιχτές πηγές, όπως αναφορές αξιόπιστων εφημερίδων
- πληροφορίες από αξιόπιστες πηγές, όπως εμπορικούς οργανισμούς
- πληροφορίες από στατιστικούς οργανισμούς και πανεπιστήμια

Οι ως άνω πηγές θα χρησιμοποιηθούν για την εφαρμογή των Κεφαλαίων 10, 11 και 12 του Πολιτικής.

### 8.3. Σχεδιασμός και εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών για τη διαχείριση και περιορισμό κινδύνων

Λαμβάνοντας υπόψιν τους κινδύνους που αξιολογούνται, η Εταιρεία καθορίζει τον τύπο και την έκταση των μέτρων που υιοθετεί με σκοπό να διαχειρίζεται και περιορίζει τους εντοπισθέντες κινδύνους με τρόπο αποτελεσματικό ως προς το κόστος. Αυτά τα μέτρα και διαδικασίες περιλαμβάνουν:

- υιοθέτηση διαδικασιών δέουσας επιμέλειας του Πελάτη συνδεδεμένων με τον κίνδυνο της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- ποιοτικές και ποσοτικές απαιτήσεις ως προς τα στοιχεία εξακρίβωσης του Πελάτη με συγκεκριμένες προδιαγραφές (έγγραφα από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές, πληροφορίες από τρίτα μέρη, αποδεικτική ισχύ εγγράφων)
- λήψη περισσότερων στοιχείων και πληροφοριών από Πελάτες όταν απαιτείται για την προσήκουσα και πλήρη κατανόηση των δραστηριοτήτων του και την πηγή του πλούτου του με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση οποιουδήποτε αυξημένου κινδύνου απορρέει από μια Επιχειρηματική σχέση ή Περιστασιακή συναλλαγή
- συνεχής παρακολούθηση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων Πελατών υψηλού κινδύνου όταν απαιτείται
- απόκτηση εργαλείων και λογισμικού το οποίο επιτρέπει την κατάλληλη εξακρίβωση των συναλλαγών, των φυσικών προσώπων ή δικαιοδοσιών που υπάγονται σε διεθνείς κυρώσεις
- καλή κατανόηση Fintech, Regtech, block chain και άλλων αναπτυσσόμενων τεχνολογιών και τον τρόπο που μπορούν να προσφερθούν ή χρησιμοποιηθούν για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Με βάση τα ανωτέρω, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης οφείλει να αναπτύσσει, να παρακολουθεί διαρκώς (π.χ. μέσω δειγματοληπτικών ερευνών σε υφιστάμενους Πελάτες) και να προσαρμόζει τις πολιτικές και διαδικασίες της Εταιρείας αναφορικά με την ΠΑΠ και την εφαρμογή της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας και εξακρίβωσης των στοιχείων του Πελάτη σύμφωνα με τα Κεφάλαια 9 και 10 του Πολιτικής.

### 8.4. Δυναμική διαχείριση κινδύνων- Dynamic Risk Management

Η διαχείριση κινδύνου αποτελεί μια διαρκή διαδικασία η οποία λαμβάνει χώρα σε δυναμική βάση. Η αξιολόγηση του κινδύνου δεν αποτελεί μεμονωμένο γεγονός μικρής διάρκειας. Η δραστηριότητα των Πελατών μεταβάλλεται, όπως και οι παρεχόμενες υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που μπορεί να παράσχει η Εταιρεία. Το ίδιο συμβαίνει και με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις συναλλαγές που χρησιμοποιούνται για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Με βάση τα ως άνω αποτελεί καθήκον του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης να εξετάζει τακτικώς τα χαρακτηριστικά των υφιστάμενων Πελατών, νέων Πελατών, υπηρεσιών, χρηματοπιστωτικών μέσων, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων σχεδιασμένων να μειώνουν τα αποτελέσματα των κινδύνων από τις μεταβολές αυτών των χαρακτηριστικών.

## 8.5. Σχετικοί Διεθνείς Οργανισμοί

Για την ανάπτυξη και εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων και διαδικασιών με βάση την risk-based approach και για την εφαρμογή της εξακρίβωσης στοιχείων του Πελάτη και της διαδικασίας της δέουσας επιμέλειας, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενημερώνεται με στοιχεία, πληροφορίες και εκθέσεις (π.χ. FATF Πελάτες από χώρες που δεν εφαρμόζουν επαρκώς τις κατευθυντήριες οδηγίες της Financial Action Task Force (εφεξής «**FATF**»), εκθέσεις αξιολόγησης χωρών) που δημοσιεύονται στους ακόλουθους σχετικούς διεθνείς οργανισμούς:

- (a) FATF - [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
- (b) The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (hereinafter “**MONEYVAL**”) - [www.coe.int/moneyval](http://www.coe.int/moneyval)
- (c) The EU Common Foreign & Security Policy (CFSP) - [http://ec.europa.eu/external\\_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm](http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm)
- (d) The UN Security Council Sanctions Committees - [www.un.org/sc/committees](http://www.un.org/sc/committees)
- (e) The International Money Laundering Information Network (IMOLIN) - [www.imolin.org](http://www.imolin.org)
- (f) The International Monetary Fund (IMF) – [www.imf.org](http://www.imf.org)
- (g) the Joint Committee European Supervisory Authorities - <https://esasjoint-committee.europa.eu/>
- (h) The Ministry of Foreign Affairs in relation to international sanctions by the UN Security Council, and restrictive measures of the Council of the EU <http://www.mfa.gr/>
- (i) the EU Sanctions Map - <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

## Κεφάλαιο 9: Πολιτική Αποδοχής Πελατών (ΠΑΠ)

Η Πολιτική Αποδοχής Πελατών (εφεξής «**ΠΑΠ**»), ακολουθώντας τις αρχές και τις οδηγίες που περιγράφονται στην Πολιτική καθορίζει τα κριτήρια αποδοχής νέων Πελατών και τα κριτήρια κατηγοριοποίησης Πελατών που θα εφαρμόσει η Εταιρεία και συγκεκριμένα οι υπάλληλοι που θα ασχολούνται με τη διαδικασία ανοίγματος των λογαριασμών πελατών.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή της ΠΑΠ. Το Τμήμα Back Office θα υποστηρίζει τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την εφαρμογή της ΠΑΠ.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής θα εξετάζει και αξιολογεί την επαρκή εφαρμογή της ΠΑΠ και των σχετικών διατάξεων τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα με το Κεφάλαιο 5 του Πολιτικής.

## 9.1. Γενικές αρχές ΠΑΠ

Οι γενικές αρχές της ΠΑΠ είναι οι ακόλουθες:

- (a) η Εταιρεία κατηγοριοποιεί τους Πελάτες σε τρεις κατηγορίες με βάση τον αντίστοιχο κίνδυνο που φέρουν.
- (b) στις περιπτώσεις υποψήφιων Πελατών, ο λογαριασμός θα ανοίγει μόνο μετά την σχετική προ-ανοίγματος λογαριασμού ολοκλήρωση της εφαρμογής της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας και των μέτρων και διαδικασιών εξακρίβωσης στοιχείων Πελάτη σύμφωνα με το Κεφάλαιο 10 του Πολιτικής.
- (c) όλα τα έγγραφα και πληροφορίες που περιγράφονται στο Κεφάλαιο 10.6 της Πολιτικής πρέπει να συλλέγονται πριν τη σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης ή της εκτέλεσης της Περιστασιακής Συναλλαγής με το νέο Πελάτη.
- (d) με την επιφύλαξη του υπό (c) ως άνω και σύμφωνα με το Κεφάλαιο 10.5(2) της Πολιτικής, η επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του νέου Πελάτη μπορεί να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της σύναψης της Επιχειρηματικής Σχέσης.

Όσον αφορά την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση Πελατών κατά την εγγραφή στον ιστότοπο της Εταιρείας (υπ' αρ. 4/894/23.10.2020 Απόφαση της ΕΚ), αν δεν παρασχεθούν τα απαραίτητα έγγραφα υπό (c) κατά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης, τότε ο λογαριασμός στην ηλεκτρονικής πλατφόρμας συναλλαγών της Εταιρείας θα ανοίγει χωρίς τη δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών. Μέχρι την προσκομιδή όλων των απαραίτητων εγγράφων ο λογαριασμός θα λειτουργεί σε μορφή «Demo Account».

## 9.2. Κριτήρια αποδοχής νέων Πελατών (με βάση το σχετικό κίνδυνο Πελατών)

Η παρούσα παράγραφος της Πολιτικής περιγράφει τα κριτήρια για την αποδοχή νέων Πελατών με βάση την κατηγοριοποίησή τους ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου που εντάσσονται.

### 9.2.1. Πελάτες χαμηλού κινδύνου (low risk clients)

Η Εταιρεία θα αποδέχεται Πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως χαμηλού κινδύνου εφόσον εφαρμόζονται οι γενικές αρχές του Κεφαλαίου 9.1.

Επιπλέον, η Εταιρεία θα εφαρμόζει τη διαδικασία απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας για Πελάτες χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με το Κεφάλαιο 10.8 του Καταστατικού.

Η Εταιρεία θα επικαιροποιεί τα στοιχεία των Πελατών χαμηλού κινδύνου κάθε ένα έτος.

### 9.2.2. Πελάτες μεσαίου κινδύνου (normal risk clients)

Η Εταιρεία θα αποδέχεται Πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως Πελάτες μεσαίου κινδύνου εφόσον εφαρμόζονται οι γενικές αρχές του Κεφαλαίου 9.1. του Πολιτικής.

Η Εταιρεία θα επικαιροποιεί τα στοιχεία των Πελατών μεσαίου κινδύνου κάθε τρία έτη.

### 9.2.3. Πελάτες υψηλού κινδύνου (high risk clients)

Η Εταιρεία θα αποδέχεται Πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως υψηλού κινδύνου εφόσον εφαρμόζονται οι γενικές αρχές του Κεφαλαίου 9.1. του Πολιτικής.

Επιπλέον, η Εταιρεία θα εφαρμόζει τα μέτρα εξακρίβωσης και αυξημένης δέουσας επιμέλειας για Πελάτες υψηλού κινδύνου σύμφωνα με το Κεφάλαιο 10.9 του Πολιτικής.

Η Εταιρεία θα επικαιροποιεί τα στοιχεία Πελάτων υψηλού κινδύνου κάθε ένα έτος

## 9.3. Μη αποδεκτοί Πελάτες

Ο κάτωθι κατάλογος προκαθορίζει τον τύπο Πελατών που δεν είναι αποδεκτοί για την σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης ή την εκτέλεση Περιστασιακής Συναλλαγής με την Εταιρεία:

- Πελάτες που αποτυγχάνουν ή αρνούνται να υποβάλλουν τα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες για την επαλήθευση της ταυτότητάς τους και τη δημιουργία του οικονομικού τους προφίλ χωρίς επαρκή δικαιολόγηση (ιδέ Κεφάλαιο 10.4 της Πολιτικής)
- Εικονικές Τράπεζες
- Πελάτες που περιλαμβάνονται στις Λίστες Κυρώσεων
- Πελάτες που έχουν καταδικαστεί για Βασικό Αδίκημα
- Λογαριασμοί που είναι ανώνυμοι ή με ψευδή στοιχεία
- Λογαριασμοί υποψήφιων Πελατών που δεν έχουν εγκριθεί από την Εταιρεία

## 9.4. Κριτήρια κατηγοριοποίησης Πελατών

Η παράγραφος αυτή προσδιορίζει τα κριτήρια κατηγοριοποίησης των Πελατών βασισμένα στους κινδύνους που φέρει ο κάθε Πελάτης. Η Εταιρεία είναι υπεύθυνη να κατηγοριοποιεί τους Πελάτες σε μια από τις τρεις κατηγορίες με βάση τα κριτήρια της κάθε κατηγορίας ως κάτωθι:

### 9.4.1. Πελάτες χαμηλού κινδύνου (low risk clients)

Η Εταιρεία μπορεί να εφαρμόσει απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια στους Πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον κάτωθι ενδεικτικό κατάλογο των παραγόντων και των τύπων αποδεικτικών στοιχείων ως προς την ύπαρξη δυνητικά χαμηλότερου κινδύνου, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 15 και του Παραρτήματος Ι του Νόμου.

#### 1. Παράγοντες κινδύνου ως προς τον πελάτη:

α) εταιρεία, της οποίας οι μετοχές είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο που λειτουργεί στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ή σε άλλο κράτος με νομοθεσία συμβατή προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (L 173/12.06.2014), που διασφαλίζει επαρκή διαφάνεια ως προς τον πραγματικό δικαιούχο,



β) δημόσια αρχή ή νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή επιχείρηση που ανήκει κατά πλειοψηφία σε κρατικό φορέα, ή όργανο ή οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή δημόσιος διεθνής οργανισμός,

γ) πελάτες που είναι κάτοικοι ή εδρεύουν σε γεωγραφικές περιοχές χαμηλότερου κινδύνου, όπως καθορίζονται στο σημείο 3.

## **2. Παράγοντες κινδύνου ως προς προϊόντα, υπηρεσίες συναλλαγές ή διαύλους παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών:**

α) ασφαλιστικές συμβάσεις ζωής, όταν το ποσό των ασφαλιστρών που πρόκειται να καταβληθούν κατά τη διάρκεια ενός έτους είναι χαμηλό,

β) συμβάσεις συνταξιοδοτικής ασφάλισης, με τον όρο ότι οι συμβάσεις αυτές δεν περιλαμβάνουν ρήτρα εξαγοράς, ούτε μπορεί να χρησιμοποιηθούν ως εγγύηση,

γ) προγράμματα συνταξιοδοτικής ασφάλισης, σύμφωνα με τα οποία οι εισφορές των εργαζομένων καταβάλλονται από τις αποδοχές τους και των οποίων οι όροι δεν επιτρέπουν την εκχώρηση των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων,

δ) χρηματοοικονομικά προϊόντα ή υπηρεσίες που έχουν σχεδιαστεί για να διευκολύνουν την πρόσβαση ορισμένων κατηγοριών πελατών σε περιορισμένες, κατάλληλα καθορισμένες υπηρεσίες του χρηματοπιστωτικού τομέα,

ε) προϊόντα όπου οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας περιορίζονται από άλλους παράγοντες, όπως τα χαμηλά όρια των διακινούμενων χρηματικών ποσών ή η διαφάνεια ως προς την ταυτότητα του πελάτη.

## **3. Γεωγραφικοί παράγοντες κινδύνου-καταχώριση, έδρα, διαμονή σε:**

α) κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

β) τρίτες χώρες που έχουν αναγνωρισθεί με βάση λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης δημόσιων διεθνών οργανισμών ως χαμηλού επιπέδου διαφθοράς, οργανωμένου εγκλήματος ή άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων,

Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες για να κατατάξει τον Πελάτη ως χαμηλού κινδύνου. Οι πληροφορίες θα πρέπει να είναι καταγεγραμμένες και αρχειοθετημένες, σύμφωνα με το Κεφάλαιο 13 της Πολιτικής.

### **9.4.2. Πελάτες μεσαίου κινδύνου (normal risk clients)**

Τα ακόλουθα είδη Πελατών δύναται να κατηγοριοποιηθούν ως Πελάτες μεσαίου κινδύνου αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

- οποιοσδήποτε Πελάτης δεν είναι χαμηλού κινδύνου ή υψηλού κινδύνου σύμφωνα με τα Κεφάλαια 9.4.1. και 9.4.3 αντίστοιχα.

Πελάτες μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως μεσαίου κινδύνου αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εφαρμόζοντας τα μέτρα δέουσας επιμέλειας του άρθρου 13 του Νόμου καθορίζοντας την έκταση της εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στην παρ.1 του άρθρου 13 του Νόμου (βλέπε και Κεφάλαιο 10.2 (α), (β), (γ) και (δ) της Πολιτικής) ανάλογα με το βαθμό κινδύνου ο οποίος εξαρτάται μεταξύ άλλων από:



1. το σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης
2. τον τύπο, τη συχνότητα και την αξία των διενεργούμενων συναλλαγών
3. την επαγγελματική δραστηριότητα και το οικονομικό μέγεθος του Πελάτη
4. την αναμενόμενη προέλευση και προορισμό κεφαλαίων Πελάτη

#### 9.4.3. Πελάτες υψηλού κινδύνου (high risk clients)

Πελάτες μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως υψηλού κινδύνου με βάση την αξιολόγηση του κάτωθι ενδεικτικού καταλόγου των παραγόντων και των τύπων αποδεικτικών στοιχείων ως προς την ύπαρξη δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 16 και του Παραρτήματος II του Νόμου

##### **1. Παράγοντες κινδύνου ως προς τον πελάτη:**

α) επιχειρηματική σχέση που αναπτύσσεται σε ασυνήθιστες περιστάσεις,

β) πελάτες που είναι κάτοικοι γεωγραφικών περιοχών υψηλότερου κινδύνου, όπως καθορίζονται στο στοιχείο 3,

γ) νομικά πρόσωπα ή οντότητες που είναι φορείς κατοχής προσωπικών περιουσιακών στοιχείων,

δ) εταιρείες που έχουν μετόχους ασκούντες καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου ή μετοχές στον κομιστή (ανώνυμες),

ε) επιχειρήσεις έντασης μετρητών,

στ) ιδιοκτησιακή δομή εταιρείας που φαίνεται ασυνήθιστη ή υπερβολικά πολύπλοκη, δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων της εταιρείας,

ζ) ο πελάτης που είναι υπήκοος Τρίτης χώρας και υποβάλει αίτηση για χορήγηση δικαιώματος διαμονής ή ιθαγένειας στο κράτος-μέλος με αντάλλαγμα μεταφορές κεφαλαίων, αγορά ιδιοκτησίας ή κρατικών ομολόγων ή επενδύσεις σε εταιρείες στο εν λόγω κράτος - μέλος.

##### **2. Παράγοντες κινδύνου ως προς προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών:**

α) ιδιωτική τραπεζική,

β) προϊόντα ή συναλλαγές που ευνοούν την ανωνυμία,

γ) επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές χωρίς φυσική παρουσία των μερών, χωρίς ορισμένες διασφαλίσεις, όπως μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικές υπηρεσίες εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 910/2014, ή οποιαδήποτε άλλη ασφαλής εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονική διαδικασία ταυτοποίησης που ρυθμίζεται, αναγνωρίζεται, εγκρίνεται ή γίνεται δεκτή από τις σχετικές εθνικές αρχές,

δ) πληρωμές που λαμβάνονται από τρίτους με τους οποίους δεν προκύπτει η ύπαρξη οποιασδήποτε σχέσης,

ε) νέα προϊόντα και νέες επιχειρηματικές πρακτικές, συμπεριλαμβανομένων νέων διαύλων παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών, καθώς και της χρήσης νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών,

στ) συναλλαγές που συνδέονται με πετρέλαιο, πολύτιμα μέταλλα, προϊόντα καπνού, πολιτιστικά τεχνουργήματα και άλλα αντικείμενα αρχαιολογικής, ιστορικής, πολιτιστικής και θρησκευτικής σημασίας ή σπάνιας επιστημονικής αξίας, καθώς και ελεφαντοστό και προστατευμένα είδη.

### 3. Γεωγραφικοί παράγοντες κινδύνου:

α) χώρες στις οποίες έχει διαπιστωθεί σύμφωνα με αξιόπιστες πηγές, πέραν των σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης δημόσιων διεθνών οργανισμών, η έλλειψη αποτελεσματικών συστημάτων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

β) χώρες στις οποίες έχουν διαπιστωθεί, σύμφωνα με αξιόπιστες πηγές, όπως λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης δημόσιων διεθνών οργανισμών, υψηλά επίπεδα διαφθοράς, οργανωμένου εγκλήματος ή άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων,

γ) χώρες που υπόκεινται σε κυρώσεις, εμπορικό αποκλεισμό ή παρεμφερή περιοριστικά μέτρα που έχουν επιβληθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών,

δ) χώρες που παρέχουν χρηματοδότηση ή υποστήριξη σε τρομοκρατικές δραστηριότητες ή που στο έδαφος τους δρουν οργανώσεις χαρακτηρισμένες ως τρομοκρατικές.

## Κεφάλαιο 10: Διαδικασία εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και δέουσας επιμέλειας

### 10.1. Περιπτώσεις εφαρμογής διαδικασιών εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και δέουσας επιμέλειας

Η Εταιρεία σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου θα εφαρμόζει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας και εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων Πελατών στις ακόλουθες περιπτώσεις Πελατών:

α) Όταν συνάπτουν Επιχειρηματική σχέση,

β) όταν διενεργούν περιστασιακή συναλλαγή που: i) ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ είτε η συναλλαγή αυτή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους, ii) αποτελεί μεταφορά χρηματικών ποσών, σύμφωνα με τον ορισμό του στοιχείου 9 του άρθρου 3 της Πολιτικής (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 141) άνω των χιλίων (1.000) ευρώ,

γ) όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από κάθε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο ποσού,

δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την επάρκεια των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν προηγουμένως για την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου.

Τα παραπάνω ποσά υπολογίζονται χωρίς ΦΠΑ ή άλλες νόμιμες κρατήσεις που βαρύνουν τον Πελάτη.

Προς το σκοπό αυτό, αποτελεί καθήκον της Εταιρείας να εφαρμόζει όλες της σχετικές διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Πελάτη που περιγράφονται στο άρθρο 10 της Πολιτικής για τις τέσσερις (4) αναφερόμενες περιπτώσεις. Επιπλέον, το Τμήμα Back Office θα είναι υπεύθυνο να συγκεντρώνει και αρχειοθετεί τα σχετικά έγγραφα εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Πελάτη, σύμφωνα με τη διαδικασία τήρησης αρχείων που περιγράφεται στο άρθρο 13 του Πολιτικής.

Επιπλέον, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα είναι υπεύθυνος να τηρεί πάντα υπόδειγμα-λίστα ελέγχου αναφορικά με τα απαιτούμενα έγγραφα και δεδομένα από υποψήφιους Πελάτες, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου και την εφαρμοστέα νομοθεσία ώστε να χρησιμοποιηθούν από το Τμήμα Back Office κατά την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας του Πελάτη.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής θα είναι υπεύθυνος να εξετάζει την επαρκή εφαρμογή όλων των πολιτικών και διαδικασιών που αναφέρονται στο Άρθρο 5.1 της Πολιτικής τουλάχιστον ετησίως.

## 10.2. Μέθοδοι εφαρμογής διαδικασίας εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και δέουσας επιμέλειας

Οι διαδικασίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων του Πελάτη και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Νόμου θα περιλαμβάνουν:

α) Την εξακρίβωση και την επαλήθευση της ταυτότητας του Πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή συμπεριλαμβανομένων, όπου υπάρχουν, μέσω ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως αυτές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) Νο 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και της υπηρεσίες εμπιστοσύνης για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές ή κάθε άλλη ασφαλή, απομακρυσμένη ή ηλεκτρονική διαδικασία ταυτοποίησης εποπτευόμενη, αναγνωρισμένη, εγκεκριμένη ή αποδεχθείσα από τις εθνικές αρχές, σύμφωνα και με την Απόφαση υπ' αρ. 4/894/23.10.2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚ για την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων, και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της FATF. Όταν ο Πελάτης ενεργεί μέσω εξουσιοδοτημένου προσώπου, η Εταιρεία εξακριβώνει και επαληθεύει και την ταυτότητα του προσώπου αυτού, όπως και τα στοιχεία νομιμοποίησής του,

β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του Πραγματικού Δικαιούχου, την επικαιροποίηση των στοιχείων και τη λήψη εύλογων μέτρων, όπως αυτά εξειδικεύονται με αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τα καταπιστεύματα ή άλλα νομικά μορφώματα λαμβάνονται εύλογα μέτρα για να γίνει γνωστή η διάρθρωση του καθεστώτος ιδιοκτησίας και ελέγχου του Πελάτη. Στις περιπτώσεις που ο Πραγματικός Δικαιούχος που προσδιορίζεται είναι ανώτατο διοικητικό στέλεχος (που αναφέρεται στον παρόντα Κανονισμό στην υποπερίπτωση ββ της περίπτωσης α' του εννοιολογικού προσδιορισμού «Πραγματικός Δικαιούχος»), η Εταιρεία λαμβάνει τα εύλογα μέτρα για την εξακρίβωση της ταυτότητας του φυσικού προσώπου που κατέχει τη θέση αυτή και τηρεί αρχείο των ενεργειών που αναλήφθηκαν, καθώς και των ενδεχόμενων δυσκολιών που αντιμετωπίστηκαν κατά τη διαδικασία επαλήθευσης.

γ) την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, τη συλλογή πληροφοριών για το αντικείμενο και το σκοπό της Επιχειρηματικής σχέσης,

δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την Επιχειρηματική σχέση, με ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής, για να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές ή δραστηριότητες συνάδουν με τις γνώσεις που έχει η Εταιρεία σχετικά με τον Πελάτη, τις επαγγελματικές δραστηριότητες και το προφίλ κινδύνου του, καθώς και, εφόσον απαιτείται, την προέλευση των κεφαλαίων, σύμφωνα με κριτήρια που μπορεί να ορίζουν οι αρμόδιες αρχές. Η Εταιρεία διασφαλίζει επιπλέον την τήρηση ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

Αν η Εταιρεία δεν μπορεί να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον Πελάτη που προβλέπονται στις ως άνω περιπτώσεις (α), (β) και (γ) οφείλει να αρνηθεί να εκτελέσει συναλλαγή του, δεν συνάπτει Επιχειρηματική σχέση ή διακόπτει οριστικά αυτήν και εξετάζει αν συντρέχει υποχρέωση αναφοράς στην Αρχή με βάση το Κεφάλαιο 12 του παρόντος.

Η Εταιρεία εφαρμόζει σε κάθε έναν από τους Πελάτες τα μέτρα δέουσας επιμέλειας και τις διαδικασίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων Πελατών που αναφέρονται παραπάνω, αλλά μπορεί να καθορίζει την έκταση των μέτρων αυτών ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, ο οποίος εξαρτάται μεταξύ άλλων από:

- το σκοπό της Επιχειρηματικής σχέσης και το είδος του Πελάτη
- τον τύπο, τη συχνότητα και την αξία των διενεργούμενων συναλλαγών,
- την επαγγελματική δραστηριότητα και το οικονομικό μέγεθος του Πελάτη,
- την αναμενόμενη προέλευση και τον προορισμό των κεφαλαίων
- τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα στα οποία αφορά η παροχή υπηρεσιών ή της Περιστασιακής συναλλαγής

Η Εταιρεία υποχρεούται, επίσης, σύμφωνα με την παράγραφο 3(β) του άρθρου 13 του Νόμου να επαληθεύει κατά τη σύναψη Επιχειρηματικής σχέσης τα ετήσια εισοδήματα του Πελάτη με βάση προσκομιζόμενη πρόσφατη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, εκτός αν ο Πελάτης δεν υποχρεούται να υποβάλει δήλωση φόρου εισοδήματος ή η συναλλαγή δεν υπερβαίνει το όριο των δέκα χιλιάδων ευρώ (10.000€), σύμφωνα με το νόμο. Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών καταθέσεων, τίτλων ή άλλης φύσεως χρηματοοικονομικών προϊόντων, οι δικαιούχοι των λογαριασμών αυτών θεωρούνται ως Πελάτες και εφαρμόζονται γι' αυτούς οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας.

Όλα τα δεδομένα και οι πληροφορίες που συλλέγονται από Πελάτες θα αξιολογούνται σύμφωνα με το άρθρο 8 του Πολιτικής.

### 10.3. Συναλλαγές που ευνοούν την ανωνυμία

Σε περίπτωση συναλλαγών Πελατών μέσω internet, τηλεφώνου, τηλεομοιοτυπικού μηνύματος ή άλλων ηλεκτρονικών μέσων που ο Πελάτης δεν έχει φυσική παρουσία προκειμένου να ταυτοποιήσει την αυθεντικότητα της υπογραφής του/της ή ότι είναι ο πραγματικός δικαιούχος του λογαριασμού ή ότι έχει εξουσιοδοτηθεί δεόντως να κινεί τον λογαριασμό, η Εταιρεία εφαρμόζει αξιόπιστες μεθόδους, διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου για την πρόσβαση στα ηλεκτρονικά μέσα ώστε να εξασφαλίσει ότι συναλλάσσεται με τον πραγματικό δικαιούχο ή τον εξουσιοδοτηθέντα υπογράφο του λογαριασμού, σύμφωνα και με την Απόφαση υπ' αρ. 4/894/23.10.2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚ για την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων, και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της FATF.

### 10.4. Αποτυχία ή άρνηση για παροχή πληροφοριών επαλήθευσης της ταυτότητας Πελατών

Αποτυχία ή άρνηση από Πελάτη να προσκομίσει, πριν από την έναρξη της Επιχειρηματικής σχέσης ή την εκτέλεση Περιστασιακής συναλλαγής, τα αιτούμενα δεδομένα και πληροφορίες για την εξακρίβωση/πιστοποίηση και επαλήθευση στοιχείων της ταυτότητάς του/της και την δημιουργία του οικονομικού του/της προφίλ, (βλ. Κεφάλαιο 10.6 της Πολιτικής), χωρίς επαρκή αιτιολόγηση, συνιστά στοιχείο που οδηγεί στη δημιουργία υποψίας ότι ο Πελάτης εμπλέκεται σε ενέργειες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε μία τέτοια περίπτωση η Εταιρεία δεν θα προβαίνει στην δημιουργία Επιχειρηματικής σχέσης ή στην εκτέλεση της Περιστασιακής συναλλαγής (βλέπε Κεφάλαιο 9.3 της Πολιτικής) ενώ την ίδια στιγμή ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογεί εάν δικαιολογείται κάτω από τις συνθήκες αυτές να υποβάλει Αναφορά στη ΜΧΠ, σύμφωνα με την παράγραφο (g) του Κεφαλαίου 6.2 του Πολιτικής.

Εάν, κατά τη διάρκεια της Επιχειρηματικής σχέσης, ένας Πελάτης αποτυγχάνει η αρνείται να υποβάλει εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος τα αιτούμενα δεδομένα και πληροφορίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων του σύμφωνα με το Κεφάλαιο 10 της Πολιτικής, η Εταιρεία και ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα αξιολογήσουν το ενδεχόμενο τερματισμού της Επιχειρηματικής σχέσης και κλεισίματος όλων των λογαριασμών του Πελάτη λαμβάνοντας υπόψη τα ειδικά δεδομένα του συγκεκριμένου Πελάτη και των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία για ενδεχόμενη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή/και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ενώ την ίδια στιγμή ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογεί εάν δικαιολογείται κάτω από τις συνθήκες αυτές να υποβάλει Αναφορά στη ΜΧΠ, σύμφωνα με τη παράγραφο (g) του Κεφαλαίου 6.2 του Πολιτικής.

## 10.5. Χρόνος εφαρμογής διαδικασιών εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων Πελατών και δέουσας επιμέλειας

Αναφορικά με το χρόνο εφαρμογής των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας και εξακρίβωσης/πιστοποίησης και επαλήθευσης στοιχείων του Πελάτη, η Εταιρεία θα είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων:

1. Η πιστοποίηση και η επαλήθευση των σχετικών δεδομένων του Πελάτη, του Πραγματικού Δικαιούχου και άλλου/ων προσώπου/ων που ενεργεί/ούν για λογαριασμό του Πελάτη πραγματοποιείται πριν από τη σύναψη της Επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια της συναλλαγής. Κάθε φορά που συνάπτεται νέα Επιχειρηματική σχέση με νομικό πρόσωπο, με εμπιστευμα ή νομικό μάρφωμα που έχει δομή ή λειτουργίες παρεμφερείς των εμπιστευμάτων («Παρεμφερές Νομικό Μάρφωμα») που υπόκεινται στην καταχώριση πληροφοριών σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21 του Νόμου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, δηλαδή το Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων και το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Εμπιστευμάτων, η Εταιρεία συλλέγει σχετικό αποδεικτικό εγγραφής σε μητρώο πραγματικών δικαιούχων.

2. Κατά παρέκκλιση της ως άνω παραγράφου 1, η επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας Πελατών που αναφέρονται στην παραπάνω παράγραφο 1, δύναται να επιτρέπεται να ολοκληρώνεται κατά τη διάρκεια της σύναψης της Επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και εφόσον ο κίνδυνος διάπραξης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός. Στις



περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες επαλήθευσης περατώνονται το συντομότερο δυνατό μετά την αρχική επαφή.

3. Κατά παρέκκλιση της ως άνω παραγράφου 1, το άνοιγμα λογαριασμού στην Εταιρεία, συμπεριλαμβανομένων λογαριασμών που επιτρέπουν τις συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών μέσων, επιτρέπεται με τον όρο ότι υπάρχουν οι κατάλληλες εγγυήσεις που διασφαλίζουν ότι δεν θα πραγματοποιηθούν συναλλαγές από τον Πελάτη ή για λογαριασμό του μέχρι την πλήρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας και τις διαδικασίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης που ορίζονται στις περιπτώσεις του Κεφαλαίου 10.2 του Πολιτικής.

4. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας του Πελάτη εφαρμόζονται όχι μόνο στους νέους αλλά και στους υφιστάμενους Πελάτες τις κατάλληλες χρονικές περιόδους ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου του Πελάτη ή όταν οι σχετικές συνθήκες αλλαγών του Πελάτη, δηλαδή ενδεικτικά όταν συμβεί ένα από τα περιστατικά ή γεγονότα που αναφέρονται στο Κεφάλαιο 10.7(3) και σημεία (β) και (δ) του Κεφαλαίου 10.1 της Πολιτικής ή όταν η Εταιρεία έχει οποιαδήποτε νομική υποχρέωση από το Νόμο, το νόμο 4172/2013 ή τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά τη διάρκεια του σχετικού ημερολογιακού έτους να επικοινωνήσει με τον Πελάτη με σκοπό να εξετάσει οποιαδήποτε σχετική πληροφορία αναφορικά με τον/τους πραγματικό/ούς δικαιούχο/ους.

## 10.6. Διαμόρφωση οικονομικού προφίλ και γενικές αρχές πιστοποίησης Πελατών και διαδικασίας δέουσας επιμέλειας

1. Η δημιουργία οικονομικού προφίλ του Πελάτη περιλαμβάνει/ακολουθεί τις παρακάτω αρχές:

(α) Η Εταιρεία θα πρέπει να είναι ικανοποιημένη ότι συναλλάσσεται με πραγματικό πρόσωπο και για αυτό το λόγο θα αποκτά επαρκείς αποδείξεις της ταυτότητάς του προκειμένου να εξακριβώνει/πιστοποιεί ότι το πρόσωπο είναι αυτό που υποστηρίζει ότι είναι. Επιπλέον, η Εταιρεία θα πιστοποιεί την ταυτότητα του/των πραγματικού/ών δικαιούχου/ων των λογαριασμών του Πελάτη. Στις περιπτώσεις νομικών προσώπων, η Εταιρεία θα αποκτά επαρκή δεδομένα και πληροφορίες ώστε να κατανοήσει το ιδιοκτησιακό καθεστώς και τη δομή ελέγχου του Πελάτη. Ανεξάρτητα από τον τύπο του Πελάτη (π.χ. φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ελεύθεροι επαγγελματίες, εταιρικές μορφές), η Εταιρεία θα ζητά και θα αποκτά επαρκή δεδομένα και πληροφορίες αναφορικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Πελάτη και τον αναμενόμενο τύπο και όγκο συναλλαγών. Πέρα από αυτά, επισημαίνεται ότι κανένας μοναδικός τύπος εξακρίβωσης/πιστοποίησης δεν δύναται να εγγυάται τη γνησιότητα ή να απεικονίζει την ορθή ταυτότητα και, κατά συνέπεια, η διαδικασία ταυτοποίησης πρέπει να είναι σωρευτική.

(β) Η εξακρίβωση/πιστοποίηση της ταυτότητας του Πελάτη θα βασίζεται σε αξιόπιστα δεδομένα και πληροφορίες που έχουν εκδοθεί ή αποκτηθεί από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές, υπό την έννοια των δεδομένων και των πληροφοριών που καθίστανται πιο δύσκολο να τροποποιηθούν ή να καταστούν παράνομες.

(γ) Η διεύθυνση κατοικίας και εργασίας ενός προσώπου θα αποτελούν σημαντικό στοιχείο της ταυτότητας του/της.

(δ) Η Εταιρεία ποτέ δεν θα χρησιμοποιεί τα ίδια δεδομένα και πληροφορίες ταυτοποίησης για να πιστοποιεί της ταυτότητα του Πελάτη και τη διεύθυνση κατοικίας του.

(ε) Τα δεδομένα και οι πληροφορίες που συλλέγονται πριν την έναρξη της Επιχειρηματικής σχέσης προς το σκοπό δημιουργίας οικονομικού προφίλ του Πελάτη θα πρέπει να περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:

- Το σκοπό και την φύση/λόγο του αιτήματος για τη δημιουργία μιας Επιχειρηματικής σχέσης
- Το προβλεπόμενο ύψος των κεφαλαίων προς επένδυση
- Τα είδη των συναλλαγών που μπορεί να γίνουν
- Ο τραπεζικός λογαριασμός που επιστρέφονται τα κεφάλαια
- Τις πηγές και το μέγεθος των εισοδημάτων και των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη
- Την περιγραφή των βασικών επιχειρηματικών/επαγγελματικών δραστηριοτήτων/εργασιών του Πελάτη

(στ) Τα δεδομένα και οι πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για την δημιουργία οικονομικού προφίλ του Πελάτη/νομικού προσώπου, θα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Την επωνυμία της εταιρείας
- Τη χώρα σύστασής του
- Τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων
- Τα ονόματα και τις πληροφορίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης στοιχείων των Πραγματικών δικαιούχων
- Τα ονόματα και τις πληροφορίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης στοιχείων των διευθυντών
- Τα ονόματα και τις πληροφορίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης στοιχείων των εξουσιοδοτημένων υπογραφόντων
- Οικονομικές πληροφορίες
- Το ιδιοκτησιακό καθεστώς του ομίλου του οποίου ενδέχεται να αποτελεί μέλος ο Πελάτης/νομικό πρόσωπο (χώρα σύστασης της μητρικής εταιρείας, θυγατρικές εταιρείες και συνδεδεμένες εταιρείες, κυρίες δραστηριότητες και οικονομικές πληροφορίες).

Αυτά τα δεδομένα και οι πληροφορίες καταγράφονται σε ξεχωριστή φόρμα που έχει δημιουργηθεί για το σκοπό αυτό η οποία τηρείται στο φάκελο του Πελάτη μαζί με όλα τα άλλα έγγραφα, καθώς και όλα τα εσωτερικά πρακτικά συναντήσεων με τον αντίστοιχο Πελάτη. Η σχετική φόρμα επικαιροποιείται τακτικά ή στις περιπτώσεις που αναδύονται νέες πληροφορίες οι οποίες πρέπει να προστεθούν στο οικονομικό προφίλ του Πελάτη ή τροποποιούν υφιστάμενες πληροφορίες που διαμορφώνουν το οικονομικό προφίλ του Πελάτη.

(ζ) Τα δεδομένα και πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για την δημιουργία του οικονομικού προφίλ του φυσικού προσώπου θα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) παραπάνω, τη χώρα κατοικίας του Πελάτη και γενικά, θα ακολουθείται η ίδια διαδικασία αναφορικά με την καταγραφή και την επικαιροποίηση αυτών των δεδομένων και πληροφοριών, όπως αναφέρονται στο σημείο (στ) παραπάνω.

(η) Οι συναλλαγές του Πελάτη που διαβιβάζονται προς εκτέλεση θα συγκρίνονται και θα αξιολογούνται έναντι του αναμενομένου turnover του λογαριασμού, το σύννηθες turnover των δραστηριοτήτων/εργασιών του Πελάτη και τα δεδομένα και τις πληροφορίες που φυλάσσονται για το οικονομικό προφίλ του Πελάτη. Σημαντικές παρεκκλίσεις ερευνώνται και τα ευρήματα καταγράφονται στο σχετικό φάκελο του Πελάτη. Συναλλαγές οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τις διαθέσιμες πληροφορίες για τον Πελάτη εξετάζονται λεπτομερώς έτσι ώστε να καθοριστεί εάν γεννώνται υποψίες για την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας προς το σκοπό υποβολής εσωτερικής Αναφοράς στον Υπεύθυνο Κανονιστικής



Συμμόρφωσης σύμφωνα με την παράγραφο (ε) του Κεφαλαίου 6.2 της Πολιτικής και στη συνέχεια από τον τελευταίο προς τη ΜΧΠ σύμφωνα με την παράγραφο (g) του Κεφαλαίου 6.2 του Πολιτικής.

2. Η Εταιρεία δύναται να καθορίζει την έκταση των μέτρων για την διαμόρφωση του οικονομικού προφίλ του Πελάτη ανάλογα με την ευαισθησία του κινδύνου του κάθε Πελάτη ή κατηγορία Πελατών.

Η Εταιρεία θα δύναται να παρουσιάσει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι η έκταση των μέτρων είναι η κατάλληλη στα πλαίσια των κινδύνων από την χρήση των επενδυτικών και των παρεπόμενων υπηρεσιών για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Για τους σκοπούς των προβλέψεων σχετικά με τις διαδικασίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης επαλήθευσης των στοιχείων του Πελάτη και των υποχρεώσεων δέουσας επιμέλειας, η απόδειξη της ταυτότητάς του θεωρείται ότι ικανοποιείται εφόσον:

- (α) Είναι λογικά δυνατόν να θεωρηθεί ότι ο Πελάτης είναι το πρόσωπο το οποίο υποστηρίζει ότι είναι και,
- (β) Το πρόσωπο που εξετάζει το αποδεικτικό υλικό είναι ικανοποιημένο, σύμφωνα με τις διαδικασίες που ακολουθούνται από το Νόμο, ότι ο Πελάτης είναι πραγματικά το πρόσωπο το οποίο υποστηρίζει ότι είναι.

Στην περίπτωση της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης, η απόδειξη της ταυτότητας του φυσικού προσώπου θεωρείται ότι ικανοποιείται εφόσον μετέχει ζωντανά στη διαδικασία (liveness) μέσω της διαδικασίας και τεχνολογικής λύσης αυτοματοποιημένης διαδικασίας χωρίς παρουσία υπαλλήλου, μέσω λήψης δυναμικού αυτοπορτρέτου (dynamic-selfie) σε πραγματικό χρόνο με τη χρήση εξειδικευμένης λογισμικής εφαρμογής, η οποία βασίζεται στη δυναμική και όχι στατική λήψη φωτογραφιών του φυσικού προσώπου επιβεβαιώνοντας ότι τα χαρακτηριστικά του προσώπου συμπίπτουν με αυτά των φωτογραφιών των προσκομιζόμενων εγγράφων.

Οι πληροφορίες και τα δεδομένα που συλλέγονται για τη δημιουργία του οικονομικού προφίλ, θα είναι πλήρως αποδεδειγμένα μέσω εγγράφων και αρχειοθετημένα, όπου αυτό προβλέπεται, από το Τμήμα Back Office.

## 10.7. Επιπλέον υποχρεώσεις της εξακρίβωσης/πιστοποίησης Πελατών και εφαρμογής διαδικασίας δέουσας επιμέλειας

1. Επιπροσθέτως, με τις αρχές που περιγράφονται στο Κεφάλαιο 10.6 παραπάνω, η Εταιρεία θα:

- (α) εξασφαλίζει ότι τα στοιχεία του Πελάτη παραμένουν απολύτως επικαιροποιημένα με όλα τα σχετικά δεδομένα και πληροφορίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης καθ' όλη τη διάρκεια της Επιχειρηματικής σχέσης,
- (β) εξετάζει και ελέγχει, σε τακτική βάση, την εγκυρότητα και επάρκεια των δεδομένων και πληροφοριών της εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Πελάτη που τηρεί, ειδικά για εκείνους που αποτελούν Πελάτες υψηλού κινδύνου.

Το Κεφάλαιο 9.2.1 έως 9.2.3 της Πολιτικής καθορίζει το χρονοδιάγραμμα εντός του οποίου διεξάγεται ο τακτικός έλεγχος, εξέταση και επικαιροποίηση της εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Πελάτη. Το αποτέλεσμα αυτού του ελέγχου θα καταγράφεται σε ξεχωριστό σημείωμα/φόρμα που θα φυλάσσεται στο σχετικό φάκελο του Πελάτη.

2. Εκτός από την υποχρέωση που περιγράφεται στην παράγραφο 1 παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο του κινδύνου, εάν οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της Επιχειρηματικής σχέσης έρχεται σε γνώση της Εταιρείας ότι αξιόπιστα και επαρκή δεδομένα και πληροφορίες λείπουν από την εξακρίβωση/πιστοποίηση και επαλήθευση στοιχείων Πελάτη και το οικονομικό προφίλ του, τότε η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα, εφαρμόζοντας τις διαδικασίες εξακρίβωσης/πιστοποίησης και των μέτρων δέουσας επιμέλειας του Πελάτη για την συγκέντρωση των δεδομένων και πληροφοριών που λείπουν, το συντομότερο δυνατόν, έτσι ώστε να εξακριβώσει/πιστοποιήσει και επαληθεύσει τα στοιχεία του Πελάτη, να επικαιροποιήσει και ολοκληρώσει το οικονομικό του προφίλ.

3. Επιπροσθέτως των υποχρεώσεων των παραγράφων 1 και 2 παραπάνω, η Εταιρεία θα ελέγχει κάτω από τις ακόλουθες συνθήκες, όπως μεταξύ άλλων περιλαμβάνονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 16 του Νόμου και στο άρθρο 3 της με αριθμό 1/506/8.4.2009 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, την επάρκεια των δεδομένων και πληροφοριών της εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Πελάτη και του οικονομικού του προφίλ κάθε φορά που ενδεικτικά ένα από τα παρακάτω γεγονότα ή περιστατικά λαμβάνουν χώρα:

(α) Μία σημαντική συναλλαγή πραγματοποιείται η οποία φαίνεται ότι αποτελεί Ασυνήθιστη συναλλαγή ή/και υφίσταται σημαντική απόκλιση σε σύγκριση με τη φυσιολογική μέθοδο των συναλλαγών και του οικονομικού προφίλ του Πελάτη,

(β) Μία σημαντική αλλαγή λαμβάνει χώρα στο νομικό καθεστώς και την κατάσταση του Πελάτη όπως:

(i) Αλλαγή στους διευθυντές/γραμματέα

(ii) Αλλαγή στους καταχωρημένους μετόχους ή/και πραγματικούς δικαιούχους

(iii) Αλλαγή της καταχωρημένης έδρας

(iv) Αλλαγή στους θεματοφύλακες

(v) Αλλαγή στην εταιρική επωνυμία ή/και εμπορικό όνομα

(vi) Αλλαγή στους βασικούς εμπορικούς συνεργάτες ή/και ανάληψη νέων μεγάλων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

(γ) Σημαντική αλλαγή στον τρόπο και στους κανόνες βάσει των οποίων κινείται ο λογαριασμός όπως:

(i) αλλαγή στα πρόσωπα τα οποία έχουν εξουσιοδοτηθεί να κινούν το λογαριασμό,

(ii) αίτηση για άνοιγμα ενός νέου λογαριασμού με σκοπό νέες επενδυτικές υπηρεσίες ή/και χρηματοπιστωτικών μέσων.

Στις περιπτώσεις αυτές η Εταιρεία ενισχύει το επίπεδο παρακολούθησης της Επιχειρηματικής σχέσης με σκοπό να καθορίσει εάν οι σχετικές συναλλαγές είναι Ασυνήθεις ή ύποπτες.

## 10.8. Απλουστευμένη εξακρίβωση/ πιστοποίηση Πελατών και εφαρμογή απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας

Η Εταιρεία δύναται να εφαρμόσει διαδικασία απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας, εφόσον έχει διασφαλίσει ότι η Επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή είναι χαμηλού κινδύνου.

Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι συλλέγει επαρκείς πληροφορίες και διενεργεί παρακολούθηση των συναλλαγών με σκοπό να συμπεραίνει ότι η Επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή είναι πράγματι χαμηλού κινδύνου και να είναι ικανή να εντοπίζει Ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές.

Όταν αξιολογεί τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψιν της τουλάχιστον τους παράγοντες δυνητικού χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με το Κεφάλαιο 9.4.1. Συγκεκριμένα εφαρμόζει τα ακόλουθα:

1. Για την εφαρμογή της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας, η Εταιρεία δύναται να μην επαληθεύει τα στοιχεία εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Πελάτη ή του Πραγματικού Δικαιούχου ούτε να συλλέγει πληροφορίες αναφορικά με το σκοπό και την αναμενόμενη φύση της Επιχειρηματικής σχέσης ή να πραγματοποιεί επαλήθευση στοιχείων ταυτότητας του Πελάτη ή του Πραγματικού δικαιούχου μετά τη σύναψη της Επιχειρηματικής σχέσης ή της εκτέλεσης της Περιστασιακής συναλλαγής. Παρόλα αυτά, η Εταιρεία θα κάνει ελέγχους του Πελάτη για να διασφαλίζει ότι ο βαθμός κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι πράγματι χαμηλός. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία σύμφωνα με το άρθρο 4 της υπ' αριθμ. 1/506/8.4.2009 Απόφασης ΕΚ οφείλει να συγκεντρώνει τουλάχιστον τα στοιχεία ταυτότητας των νόμιμων εκπροσώπων και όλων των ατόμων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό του Πελάτη, καθώς και τα πρακτικά αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων του Πελάτη για την εκπροσώπηση του και τον χειρισμό του λογαριασμού του.
2. Επιπροσθέτως, η Εταιρεία θα πρέπει να πραγματοποιεί συνεχή παρακολούθηση της Επιχειρηματικής σχέσης σύμφωνα με το Κεφάλαιο 9.4.1, την παράγραφο (δ) του Κεφαλαίου 11.2. και να αναφέρει στην ΜΧΠ τυχόν ύποπτη συναλλαγή ή απόπειρα ύποπτης συναλλαγής.
3. Η Εταιρεία θα συλλέγει επαρκείς πληροφορίες με σκοπό να αποφασίζει αν ο Πελάτης μπορεί να υπόκειται στην εξαίρεση της παραγράφου 1 του παρόντος και στο Κεφάλαιο 9.4.1. Η Εταιρεία όταν αξιολογεί τα ως άνω θα προσέχει ιδιαίτερα εκείνη τη δραστηριότητα Πελατών ή τύπους συναλλαγών που μπορεί να θεωρηθούν από τη φύση τους ότι χρησιμοποιούνται για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
4. Η Εταιρεία δεν θα θεωρεί ως πελάτες που υπόκεινται στην παρούσα παράγραφο 1 του παρόντος και δεν θα κατηγοριοποιεί αυτούς ως χαμηλού κινδύνου αν υπάρχουν πληροφορίες που υποδεικνύουν ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δεν είναι χαμηλός.

## 10.9. Αυξημένη εξακρίβωση/πιστοποίηση Πελατών και εφαρμογή αυξημένης δέουσας επιμέλειας (Πελάτες υψηλού κινδύνου)

Η Εταιρεία θα εφαρμόζει μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας επιπροσθέτως με τα μέτρα που αναφέρονται στο παρόν Κεφάλαιο 10.2, 10.5, 10.6 και 10.7 σε Πελάτες που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως Πελάτες υψηλού κινδύνου (βλέπε Κεφάλαιο 9.4.3 της Πολιτικής) και στις κάτωθι αναφερόμενες (10.9.1 – 10.9.3) κατηγορίες Πελατών.

Σημειώνεται ότι ειδικότερα για τους Πελάτες υψηλού κινδύνου που έχουν συνολικό κεφάλαιο προς επένδυση άνω των € 75.000 απαιτείται τα έγγραφα εξακρίβωσης/πιστοποίησης του Κεφαλαίου 10.10.1 να είναι επικυρωμένα από δημόσια αρχή ή τράπεζα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλη τράπεζα χώρας που εφαρμόζει τις συστάσεις της FATF.

### 10.9.1. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου

Όταν η Εταιρεία συναλλάσσεται ή συνάπτει Επιχειρηματική σχέση με φυσικό πρόσωπο που διαμένει σε Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου και/ή με νομικό πρόσωπο που έχει συσταθεί σε Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου. Αναφορικά με Επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγές που σχετίζονται με Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου η Εταιρεία εφαρμόζει τα ακόλουθα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον Πελάτη:

α) συλλέγει πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τον Πελάτη και τον Πραγματικό δικαιούχο ή δικαιούχους, τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της Επιχειρηματικής σχέσης, την προέλευση των κεφαλαίων και την πηγή του πλούτου του Πελάτη και του Πραγματικού δικαιούχου ή δικαιούχων, καθώς και την αιτιολογία των συναλλαγών που σχεδιάζονται ή εκτελούνται,

β) εξασφαλίζει την έγκριση ανώτερων διοικητικών στελεχών για την έναρξη ή τη συνέχιση της Επιχειρηματικής σχέσης,

γ) διενεργεί ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων, μέσω της αύξησης του αριθμού και της τακτικότητας των ελέγχων που εφαρμόζει και μέσω της επιλογής προτύπων των συναλλαγών που χρήζουν περαιτέρω εξέτασης και

δ) εξασφαλίζει, κατά περίπτωση, ότι η πρώτη πληρωμή πραγματοποιείται μέσω λογαριασμού στο όνομα του Πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα που υπάγεται σε πρότυπα δέουσας επιμέλειας ως προς τον Πελάτη, τα οποία δεν είναι λιγότερο αυστηρά από εκείνα που προβλέπονται στο Νόμο.

Εκτός από τα ως άνω μέτρα, η Εταιρεία εφαρμόζει όπου απαιτείται, ένα ή περισσότερα από τα παρακάτω μέτρα μετριασμού του κινδύνου σε Πελάτες που πραγματοποιούν συναλλαγές με Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου:

- i απαίτηση πρόσθετων στοιχείων ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας,
- ii εφαρμογή ενισχυμένων μηχανισμών παρακολούθησης και συστηματικής αναφοράς χρηματοοικονομικών συναλλαγών,
- iii εφαρμογή αποκλεισμού ή περιορισμού Επιχειρηματικών σχέσεων ή συναλλαγών με Πελάτες από Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

Η Εταιρεία δεν προβαίνει σε αυτόματη εφαρμογή ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας προς τον Πελάτη, σε περίπτωση υποκαταστημάτων ή θυγατρικών πλειοψηφικής συμμετοχής που ευρίσκονται σε Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου και των οποίων την κυριότητα έχουν υπόχρεες οντότητες

εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν τα εν λόγω υποκαταστήματα ή οι θυγατρικές πλειοψηφικής συμμετοχής τηρούν πλήρως τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 36 του Νόμου. Στις εν λόγω περιπτώσεις υιοθετεί risk based approach.

### 10.9.2. Διασυννοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης

Η Εταιρεία αναφορικά με διασυννοριακές σχέσεις που αφορούν σε εκτέλεση πληρωμών με πιστωτικό ίδρυμα-Πελάτη από Τρίτη χώρα, όταν συνάπτει Επιχειρηματική σχέση οφείλει να:

- α) συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες, σχετικά με το ίδρυμα πελάτη για να κατανοήσει πλήρως τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του και να εκτιμήσει, από τις δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες, τη φήμη του ιδρύματος και την ποιότητα της εποπτείας που ασκείται επ' αυτού,
- β) αξιολογεί τους ελέγχους που διενεργεί το ίδρυμα-Πελάτης κατά της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- γ) λαμβάνει την έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους πριν από τη σύναψη νέων σχέσεων ανταπόκρισης,
- δ) προσδιορίζει ρητά τις αρμοδιότητες του κάθε μέρους στο πλαίσιο της σύμβασης ανταπόκρισης,
- ε) διασφαλίζει, επί λογαριασμών πλάγιας πρόσβασης (payable through accounts), ότι το ίδρυμα-Πελάτης επαληθεύει την ταυτότητα των πελατών και ασκεί συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες που έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς του ιδρύματος ανταποκριτή, καθώς και ότι μπορεί να παράσχει στοιχεία και δεδομένα, σχετικά με την δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες, ύστερα από σχετικό αίτημα του ιδρύματος-ανταποκριτή.

Η Εταιρεία δεν συνάπτει Επιχειρηματική σχέση ή δεν συνεχίζει Επιχειρηματική σχέση με Εικονική Τράπεζα ή με πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό που είναι γνωστό ότι επιτρέπει οι λογαριασμοί του να χρησιμοποιούνται από Εικονική Τράπεζα.

### 10.9.3. Λογαριασμοί Πολιτικώς Εκτεθειμένων Προσώπων (ΠΕΠ)

Αναφορικά με τις συναλλαγές ή Επιχειρηματικές σχέσεις με ΠΕΠ η Εταιρεία:

- α) διαθέτει κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εφαρμόζει διαδικασίες ανάλογες με τον βαθμό κινδύνου, για να διαπιστώνει αν ο Πελάτης ή ο Πραγματικός δικαιούχος ανήκει στις ανωτέρω κατηγορίες προσώπων,
- β) λαμβάνει την έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους για τη σύναψη ή διατήρηση Επιχειρηματικών σχέσεων με τους Πελάτες αυτούς,
- γ) λαμβάνει επαρκή μέτρα για να διαπιστώνει την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων, τα οποία αφορά η Επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή,
- δ) διενεργεί στενότερη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω Επιχειρηματικών σχέσεων.

Όταν ΠΕΠ δεν κατέχει πλέον ανώτερη δημόσια θέση στην Ελληνική Δημοκρατία ή σε άλλη Τρίτη χώρα ή ανώτερη δημόσια θέση διεθνούς οργανισμού, η Εταιρεία για τουλάχιστον 12 μήνες απαιτείται

να λάβει υπόψιν της τον κίνδυνο που φέρει αυτός ο Πελάτης και να εφαρμόζει τα απαραίτητα μέτρα με βάση την ευαισθησία του κινδύνου μέχρι ο Πελάτης να μη φέρει τα χαρακτηριστικά ΠΕΠ με βάση το Νόμο.

Η Εταιρεία θα λαμβάνει υπόψιν τις λίστες ΠΕΠ που είναι δημόσια διαθέσιμες σύμφωνα με την παράγραφο 4 και 5 του άρθρου 18 του Νόμου.

#### 10.10. Στοιχεία εξακρίβωσης/πιστοποίησης ταυτότητας Πελάτη και επαλήθευσης ταυτότητας Πελάτη (Συγκεκριμένες περιπτώσεις)

Η Εταιρεία θα διασφαλίζει ότι συλλέγονται προσηκόντως τα απαραίτητα έγγραφα και πληροφορίες σχετικά με τις κάτωθι περιπτώσεις Πελατών όπου απαιτείται:

10.10.1. Φυσικά πρόσωπα που διαμένουν στην Ελληνική Δημοκρατία ή στο εξωτερικό, Νομικά πρόσωπα με εγκατάσταση στην Ελληνική Δημοκρατία ή στο εξωτερικό, Λοιπά Νομικά πρόσωπα/σχήματα/οντότητες με εγκατάσταση στην Ελληνική Δημοκρατία ή στο εξωτερικό

Τα στοιχεία που απαιτούνται κατ' ελάχιστον για την πιστοποίηση της ταυτότητας των Πελατών (φυσικών προσώπων, νομικών προσώπων, λοιπών νομικών προσώπων/σχημάτων/οντοτήτων χωρίς νομική προσωπικότητα είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό) και τα απαιτούμενα έγγραφα για την επαλήθευση της ταυτότητας Πελατών είναι ενδεικτικά τα εξής:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ	ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ (ΔΙΑΖΕΥΚΤΙΚΑ Ή ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΑ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ)
<b>Α. ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο</li> <li>✓ Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας ή διαβατηρίου ή εκδούσα αρχή</li> <li>✓ Ημερομηνία και Τόπος Γέννησης</li> </ul>	<p>Διαζευκτικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας</li> <li>- Διαβατήριο σε ισχύ</li> <li>- Ταυτότητα Υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις</li> </ul>

<p>✓ Παρούσα Διεύθυνση κατοικίας</p>	<p>Διαζευκτικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας (έως 3 μήνες)</li> <li>- Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία ή που αποδεικνύεται μέσω taxis net (αποδοχή εκμισθωτή/μισθωτή)</li> <li>- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ</li> <li>- Άδεια διαμονής ή παραμονής σε ισχύ</li> </ul>
<p>✓ Τηλέφωνο επικοινωνίας</p>	<p>Πρόσφατος λογαριασμός παρόχου σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας</p> <p><i>(Το τηλέφωνο επικοινωνίας του πελάτη, εφόσον είναι κινητό, δύναται να καταχωρηθεί και να επιβεβαιωθεί με κωδικό μίας χρήσης (One Time Password – OTP))</i></p>
<p>✓ Ασκούμενο επάγγελμα <i>(ανεξαρτήτως αν πρόκειται για ιδιώτη ή επαγγελματία)</i></p>	<p>Διαζευκτικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Βεβαίωση εργοδότη</li> <li>- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ</li> <li>- Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας</li> <li>- Επαγγελματική ταυτότητα</li> <li>- Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα</li> </ul>
<p>✓ Αριθμός Φορολογικού Μητρώου</p> <p>✓ Πηγές Εισοδημάτων</p>	<p>Διαζευκτικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος</li> <li>- Βεβαίωση περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης (σε περίπτωση που δεν υπάρχει εκκαθαριστικό)</li> </ul>
<p><b>B. ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ</b></p>	
<p><b>1. ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ, ΙΚΕ &amp; ΕΠΕ</b></p>	



<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Επωνυμία,</li> <li>✓ έδρα,</li> <li>✓ διάρκεια,</li> <li>✓ σκοπός,</li> <li>✓ Στοιχεία Διαχειριστή ή διαχειριστών (για ΕΠΕ, ΙΚΕ)</li> <li>✓ Στοιχεία Εταίρων (για ΕΠΕ, ΙΚΕ)</li> </ul>	<p>Αθροιστικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ισχύον κωδικοποιημένο καταστατικό</li> </ul> <p><i>(Ανακοίνωση ΓΕΜΗ με συνημμένο το κωδικοποιημένο καταστατικό, ή ΦΕΚ με περίληψη του καταστατικού και επόμενες τροποποιήσεις αυτού είτε σε ΦΕΚ είτε στο ΓΕΜΗ)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ (πρόσφατο)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Στοιχεία μελών Διοικητικού Συμβουλίου ή μονομελές διοικητικό όργανο (για ΑΕ)</li> </ul>	<p>Αθροιστικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ανακοίνωση ΓΕΜΗ για την Εκπροσώπηση ΑΕ</li> <li>- Πιστοποιητικό εκπροσώπησης ΓΕΜΗ (είτε ισχύουσας είτε αναλυτικής) – πρόσφατο</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων της Εταιρείας,</li> <li>✓ καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων</li> </ul>	<p>Τα οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α φυσικών προσώπων</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Αριθμός Φορολογικού Μητρώου της Εταιρείας</li> </ul>	<p>Εκκαθαριστικό σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ (για το νομικό πρόσωπο)</p>
<p><b>2. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (ΟΕ, ΕΕ)</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Επωνυμία,</li> <li>✓ έδρα,</li> <li>✓ διάρκεια,</li> <li>✓ σκοπός,</li> <li>✓ Στοιχεία Εταίρων &amp; διαχειριστή</li> </ul>	<p>Αθροιστικά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ισχύον κωδικοποιημένο καταστατικό</li> </ul> <p><i>(Ανακοίνωση ΓΕΜΗ με συνημμένο το κωδικοποιημένο καταστατικό, ή ΦΕΚ με περίληψη του καταστατικού και επόμενες τροποποιήσεις αυτού είτε σε ΦΕΚ είτε στο ΓΕΜΗ)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ (πρόσφατο)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων της Εταιρείας,</li> <li>✓ καθώς και τυχόν πραγματικών δικαιούχων</li> </ul>	<p>Τα οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α φυσικών προσώπων</p>

✓ Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	Εκκαθαριστικό σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ (για το νομικό πρόσωπο)
<b>3. ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ Ή ΣΧΗΜΑΤΑ Ή ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΤΗΤΑ</b>	
✓ Επωνυμία, ✓ Έδρα, ✓ διάρκεια, ✓ σκοπός	Αθροιστικά: Αντίγραφα των προβλεπόμενων νομιμοποιητικών εγγράφων, καθώς και των τυχόν τροποποιήσεών τους
✓ Νόμιμοι εκπρόσωποι, διευθυντικά όργανα και τα στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητάς τους ✓ και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων	Τα οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α φυσικών προσώπων
✓ Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	-Εκκαθαριστικό Σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ (για τον νομικό πρόσωπο)

Σε περίπτωση που ο συμβαλλόμενος ή συναλλασσόμενος ενεργεί για λογαριασμό Πελάτη (φυσικού ή νομικού προσώπου ή λοιπών νομικών προσώπων/σχημάτων/οντοτήτων) εκτός από την απόδειξη της δικής του ταυτότητας κατά τα οριζόμενα ως άνω, απαιτείται και η πιστοποίηση και επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του Πελάτη σύμφωνα με τα οριζόμενα ως άνω.

Σε περίπτωση που ο Πελάτης είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή σχήμα ή οντότητα χώρας του εξωτερικού ως προς την πιστοποίηση της ταυτότητας έχουν ανάλογη εφαρμογή τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο και Πίνακες.

Ως έγγραφα επαλήθευσης μπορούν να γίνουν δεκτά οποιαδήποτε νομιμοποιητικά έγγραφα εκδίδονται από τις αρμόδιες αρχές της χώρας προέλευσης του Πελάτη, συμπεριλαμβανομένων βεβαιώσεων ή εγγράφων των αρμόδιων αρχών που τηρούν σχετικά μητρώα και δεδομένα ή άλλα αποδεικτικά εν γένει έγγραφα σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας αυτής. Η Εταιρεία μπορεί να ζητά μετάφραση των απαιτούμενων εγγράφων για την κατανόηση του περιοχόμενου τους.

### 10.10.2. Κοινοί λογαριασμοί

Στις περιπτώσεις κοινών λογαριασμών δύο ή περισσότερων προσώπων φυσικών ή νομικών, το σύνολο των δικαιούχων των λογαριασμών αυτών θεωρούνται ως Πελάτες και εφαρμόζονται για αυτούς οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας με βάση το παρόν Κεφάλαιο 10 και του Νόμου.

### 10.10.3. Πελάτες που έχουν συνολικό κεφάλαιο προς επένδυση κατώτερο των 10.000 Ευρώ

Ειδικότερα, για τους Πελάτες που έχουν συνολικό κεφάλαιο προς επένδυση κατώτερο των 10.000 Ευρώ απαιτείται πιστοποίηση μόνο των παρακάτω στοιχείων του Πίνακα Α της ως άνω παραγράφου 10.10.1:

- Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο
- Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδούσα αρχή
- Ημερομηνία και τόπος γέννησης
- Παρούσα διεύθυνση κατοικίας
- Τηλέφωνο επικοινωνίας
- ΑΦΜ

### 10.11. Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη

1. Η Εταιρεία μπορεί να βασίζεται σε τρίτα μέρη για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της που απορρέουν από τις παρ. 10.2 (α), (β) και (γ) της Πολιτικής (όπως περιγράφονται άλλωστε και στην παρ. 1 του άρθρου 13 του Νόμου).
2. Ως τρίτα μέρη νοούνται: α) τα πιστωτικά ιδρύματα, β) οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, γ) οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, δ) οι εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, ε) οι εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, στ) οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ζ) οι εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης, η) οι ασφαλιστικές εταιρείες, θ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, που εδρεύουν σε κράτος- μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε Τρίτη χώρα που είναι μέλος της FATF και η οποία δεν έχει επισημανθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
3. Η Εταιρεία εφόσον στηριχθεί σε τρίτο μέρος:
  - α) λαμβάνει από το τρίτο μέρος κάθε πληροφορία που αυτό αποκτά, εφαρμόζοντας τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο που προβλέπονται στο Κεφάλαιο 10.2 (α), (β) και (γ) της Πολιτικής (όπως περιγράφονται άλλωστε και στην παρ. 1 του άρθρου 13 του Νόμου).
  - β) διασφαλίζει ότι της διαβιβάζεται αμελλητί, ύστερα από αίτημά της, κατάλληλα αντίγραφα, σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, των εγγράφων και των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον είναι διαθέσιμα, μέσω ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και τις υπηρεσίες εμπιστοσύνης για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά, ή οποιασδήποτε άλλης ασφαλούς, εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονικής, διαδικασίας ταυτοποίησης που έχει αποκτήσει το τρίτο μέρος κατά την εφαρμογή των ανωτέρω μέτρων δέουσας επιμέλειας.
4. Σε κάθε περίπτωση, η τελική ευθύνη για την εκπλήρωση των ως άνω υποχρεώσεων βαρύνει την Εταιρεία.

5. Επιπλέον, σε περίπτωση που η Εταιρεία στηριχτεί σε τρίτο μέρος για την εκπλήρωση των ως άνω, οφείλει να εφαρμόσει την υπ' αριθμ. 34/586/26.5.2011 Απόφαση ΕΚ η οποία προβλέπει:
  - i) την αναγκαιότητα σύνταξης και εφαρμογής εσωτερικής πολιτικής ή διαδικασίας εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη και Πλάνο Διαχείρισης Κινδύνου (Risk Management Plan) το οποίο να περιγράφει ανάμεσα στα άλλα την αξιολόγηση του κινδύνου για την ανάληψη από τρίτο μέρος, τους παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψιν για την αξιολόγηση αυτού του κινδύνου, την πρόβλεψη εναλλακτικών τρίτων μερών για παροχή υπηρεσιών, χρόνου και κόστους σε περίπτωση αντικατάστασης του τρίτου μέρους, τη διαδικασία εφαρμογής δέουσας επιμέλειας βασισμένη σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια για την επιλογή συγκεκριμένου τρίτου μέρους, εφαρμοστέα μέτρα σε περίπτωση που το τρίτο μέρος δεν εκτελεί τα καθήκοντά του, συνεχής παρακολούθηση και αξιολόγηση του τρίτου μέρους,
  - ii) αναγκαιότητα υπογραφής σύμβασης με το τρίτο μέρος το οποίο περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που περιγράφονται στο άρθρο 4 της ως άνω Απόφασης ΕΚ.
6. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής θα είναι υπεύθυνος να εξετάσει την επαρκή εφαρμογή των σχετικών διατάξεων στο παρόν άρθρο τουλάχιστον ετησίως.

## Κεφάλαιο 11: Διαρκής παρακολούθηση

### 11.1. Γενικά

Η Εταιρεία έχει πλήρη αντίληψη της συνήθους και λογικής δραστηριότητας των λογαριασμών των Πελατών της, καθώς και του οικονομικού τους προφίλ και έχει τα μέσα να αναγνωρίζει συναλλαγές οι οποίες εκφεύγουν των συνηθισμένων προτύπων της δραστηριότητας ενός λογαριασμού ή να αναγνωρίζει πολύπλοκες ή Ασυνήθεις συναλλαγές ή συναλλαγές χωρίς εμφανή οικονομικό σκοπό ή νόμιμη αιτία. Χωρίς την παραπάνω γνώση, η Εταιρεία δεν θα είναι σε θέση να εκπληρώσει την νομική της υποχρέωση να αναγνωρίζει και να αναφέρει ύποπτες συναλλαγές στην ΜΧΠ σύμφωνα με το Κεφάλαιο 6.2 (g) και το Κεφάλαιο 12 της Πολιτικής και τα άρθρα 22 και 23 του Νόμου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Η διαρκής παρακολούθηση των λογαριασμών των Πελατών και των συναλλαγών τους αποτελεί καθοριστικό στοιχείο για τον αποδοτικό χειρισμό του κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Προς το σκοπό αυτό, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα είναι υπεύθυνος για την τήρηση, καθώς και την ανάπτυξη της εταιρικής διαδικασίας διαρκούς παρακολούθησης των Πελατών. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής θα εξετάζει τις διαδικασίες της Εταιρείας αναφορικά με την διαρκή παρακολούθηση τουλάχιστον ετησίως.

### 11.2. Διαδικασίες

Οι διαδικασίες και η ένταση της παρακολούθησης των λογαριασμών των Πελατών και η εξέταση των συναλλαγών ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου του Πελάτη θα περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

(α) Την εξακρίβωση/πιστοποίηση:

- Όλων των **Πελατών υψηλού κινδύνου**, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό και στο Νόμο. Η Εταιρία θα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί λεπτομερείς λίστες των Πελατών υψηλού κινδύνου έτσι ώστε να διευκολύνει αυξημένη παρακολούθηση των λογαριασμών και των συναλλαγών, όπου αυτό είναι απαραίτητο.
- Των **συναλλαγών** που από τη φύση τους ενδέχεται να συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Των **Ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών** οι οποίες δεν συνάδουν με το οικονομικό προφίλ του Πελάτη προς το σκοπό περαιτέρω έρευνας.
- Σε περίπτωση οποιωνδήποτε Ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών, ο επικεφαλής του τμήματος που παρέχει την συγκεκριμένη επενδυτική ή/και βοηθητική υπηρεσία ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο το οποίο αναγνώρισε την Ασυνήθη ή ύποπτη συναλλαγή (παραδείγματος χάρι το Τμήμα Back Office) θα έχει την ευθύνη να επικοινωνήσει με τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

(β) Σε συνέχεια του σημείου (α) παραπάνω, την **έρευνα** Ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Τα αποτελέσματα της έρευνας καταγράφονται σε ξεχωριστό εσωτερικό σημείωμα και φυλάσσονται στο φάκελο του εν λόγω Πελάτη.

(γ) Την διαπίστωση της **πηγής και προέλευσης των κεφαλαίων** που πιστώθηκαν στους λογαριασμούς.

(δ) Τη διαρκή παρακολούθηση της **Επιχειρηματικής σχέσης** ώστε να καθοριστεί εάν υφίστανται βάσιμοι λόγοι για υποψία ότι οι λογαριασμοί του Πελάτη περιέχουν ποσά που απορρέουν από σοβαρές φορολογικές παραβάσεις, (αν και η Εταιρεία δεν υποχρεούται να καθορίζει αν οι Πελάτες είναι πλήρως συμμορφωμένοι με τις φορολογικές τους υποχρεώσεις σε εθνικό και παγκόσμιο επίπεδο).

(ε) Την χρήση κατάλληλων και ανάλογων **ηλεκτρονικών συστημάτων** περιλαμβανομένων:

- i.) Συστημάτων επαρκούς αυτοματοποιημένης ηλεκτρονικής διαχείρισης πληροφοριών τα οποία θα δύνανται να παρέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο και στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης έγκαιρα όλη την ορθή και απαραίτητη πληροφόρηση για την ταυτοποίηση, την ανάλυση και την αποτελεσματική παρακολούθηση των λογαριασμών του Πελάτη και των συναλλαγών του, βασισμένη στο προσδιορισμένο κίνδυνο για τους σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας υπό το πρίσμα της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των εργασιών της Εταιρείας και την φύση και το εύρος των επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχει στα πλαίσια των εργασιών της.
- ii.) Συστημάτων αυτοματοποιημένης ηλεκτρονικής διαχείρισης πληροφοριών για την εξαγωγή δεδομένων και πληροφοριών που λείπουν ή πρέπει να επικαιροποιηθούν αναφορικά με την εξακρίβωση/πιστοποίηση του Πελάτη και τη δημιουργία του οικονομικού του προφίλ.
- iii.) Για όλους τους λογαριασμούς, συστημάτων αυτοματοποιημένης ηλεκτρονικής διαχείρισης πληροφοριών για τη συγκέντρωση των κινήσεων όλων των σχετικών λογαριασμών σε μια ενιαία βάση και τον εντοπισμό Ασυνήθων ή ύποπτων δραστηριοτήτων και τύπων συναλλαγών. Αυτό είναι εφικτό με τον καθορισμό ορίων για συγκεκριμένο τύπο ή κατηγορία λογαριασμών (π.χ. λογαριασμοί υψηλού κινδύνου) ή συναλλαγών (π.χ. καταθέσεις και αναλήψεις σε μετρητά, συναλλαγές που δεν είναι φαινομενικά λογικές σύμφωνα με τις επιχειρηματικές ή εμπορικές αρχές, σημαντική κίνηση σε λογαριασμό που δεν συνάδει με το μέγεθος του υπολοίπου του λογαριασμού), λαμβάνοντας υπόψη το οικονομικό προφίλ του Πελάτη, τη χώρα καταγωγής του/της, την προέλευση και πηγή των κεφαλαίων, τον τύπο των συναλλαγών και άλλους παράγοντες κινδύνου. Η Εταιρεία θα προσέχει ιδιαίτερος τις συναλλαγές που υπερβαίνουν τα παραπάνω αναφερόμενα όρια, γεγονός που ενδέχεται να υποδεικνύει ότι ένας Πελάτης εμπλέκεται σε Ασυνήθεις ή ύποπτες δραστηριότητες.

(στ) Την παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών σε σχέση με συγκεκριμένους τύπους συναλλαγών και το οικονομικό προφίλ, μέσω της περιοδικής σύγκρισης της πραγματικής κίνησης του λογαριασμού με το αναμενόμενο turnover, όπως δηλώθηκε κατά την έναρξη της Επιχειρηματικής σχέσης. Επιπλέον, η παρακολούθηση περιλαμβάνει Πελάτες που δεν έχουν επαφή με την Εταιρεία, καθώς και αδρανείς λογαριασμούς που παρουσιάζουν μη αναμενόμενες κινήσεις.

Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρεία θα διασφαλίσει ότι οι Πελάτες είναι υποχρεωμένοι να ενημερώνουν αμέσως την Εταιρεία, σε περίπτωση οποιωνδήποτε αλλαγών στα δεδομένα και τις πληροφορίες που έχουν παράσχει.

## Κεφάλαιο 12: Εξωτερική αναφορά ύποπτων συναλλαγών

### 12.1. Αναφορά ύποπτων συναλλαγών στη ΜΧΠ

Η Εταιρεία, στις περιπτώσεις που υφίσταται απόπειρα πραγματοποίησης συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζει ή υποψιάζεται ότι σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αναφέρει μέσω του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης αυτή την υποψία της στη ΜΧΠ σύμφωνα με το Κεφάλαιο 6.2 παρ. (g) , το Κεφάλαιο 12 της Πολιτικής και τα άρθρα 22 και 23 του Νόμου.

### 12.2. Ύποπτες συναλλαγές

1. Ο ορισμός της ύποπτης συναλλαγής, καθώς και οι τύποι ύποπτων συναλλαγών με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι σχεδόν απεριόριστοι. Ύποπτη συναλλαγή συνήθως αποτελεί εκείνη η συναλλαγή οποία είναι αντιφατική με τη γνωστή και νόμιμη επιχειρηματική δραστηριότητα του Πελάτη ή τις προσωπικές δραστηριότητες ή τις συνήθειες εργασίες που αφορούν το συγκεκριμένο λογαριασμό, ή γενικότερα το οικονομικό προφίλ το οποίο έχει δημιουργήσει η Εταιρεία για τον Πελάτη. Η Εταιρεία θα διασφαλίζει ότι τηρεί επαρκή πληροφόρηση και γνωρίζει αρκετά για τις δραστηριότητες του Πελάτη ώστε να αναγνωρίζει άμεσα ότι μια συναλλαγή ή μια σειρά συναλλαγών είναι Ασυνήθης ή ύποπτη.

2. Παραδείγματα σχετικά με το τι μπορεί να αποτελεί ύποπτη συναλλαγή αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αναφέρονται στις υπ' αριθμ. 49/2012 και 41/2009 Εγκυκλίους ΕΚ, όπως περιγράφονται στο Παράρτημα 3 του Πολιτικής. Η συγκεκριμένη λίστα δεν είναι περιοριστική ούτε περιλαμβάνει όλους τους τύπους συναλλαγών που δύνανται να χρησιμοποιηθούν για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ωστόσο όμως μπορεί να βοηθήσει την Εταιρεία και το προσωπικό της (ιδιαίτερα τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και το Τμήμα Back Office) να αναγνωρίζουν τις βασικές μεθόδους που χρησιμοποιούνται για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Ο εντοπισμός από την Εταιρεία οποιασδήποτε από τις συναλλαγές που περιέχονται στη σχετική λίστα εκκινεί περαιτέρω έρευνα και αποτελεί ένα βασικό λόγο για την αναζήτηση επιπρόσθετων πληροφοριών ή/και εξηγήσεων αναφορικά με την πηγή και προέλευση των κεφαλαίων, τη φύση και τον οικονομικό/εμπορικό σκοπό της συγκεκριμένης συναλλαγής και τις αιτίες που περιβάλλουν τη συγκεκριμένη δραστηριότητα. Στις ύποπτες συναλλαγές περιλαμβάνονται, επίσης, και οι απόπειρες συναλλαγών οι οποίες αντίστοιχα πρέπει να τύχουν αναφοράς με βάση το παρόν Κεφάλαιο.

3. Για την αναγνώριση ύποπτων συναλλαγών, το Τμήμα Back Office θα διεξάγει τις ακόλουθες ενέργειες:

- παρακολούθηση σε διαρκή βάση τυχόν αλλαγών στην οικονομική κατάσταση του Πελάτη, τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, τύπους συναλλαγών κ.τ.λ.
- παρακολούθηση σε διαρκή βάση εάν ο Πελάτης χρησιμοποιεί κάποια από τις πρακτικές που περιγράφονται στη λίστα η οποία περιέχει παραδείγματα για το τι δύνανται να αποτελεί ύποπτη συναλλαγή/δραστηριότητα αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που αναφέρονται ως άνω.



Επιπλέον ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα διεξάγει τις ακόλουθες ενέργειες:

- Λήψη και έρευνα πληροφοριών από τους υπάλληλους της Εταιρείας για ύποπτες συναλλαγές που προκαλούν τη βεβαιότητα ή υποψία νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Η σχετική πληροφορία περιλαμβάνεται στην Εσωτερική Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής σύμφωνα με το Κεφάλαιο 6.2 (ε) του Πολιτικής. Οι αναφορές αυτές αρχειοθετούνται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Αξιολογεί και ελέγχει την πληροφόρηση που έχει παραλάβει από τους υπάλληλους της Εταιρείας, σε σχέση με άλλες διαθέσιμες πηγές πληροφόρησης και την ανταλλαγή πληροφοριών αναφορικά με την συγκεκριμένη υπόθεση με τον αναφέροντα και, εάν αυτό κρίνεται απαραίτητο, με τον Προϊστάμενο του αναφέροντος. Η πληροφόρηση που περιέχεται στην αναφορά η οποία υποβάλλεται στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογείται με την Εσωτερική Έκθεση Αξιολόγησης Ύποπτης Συναλλαγής σύμφωνα με το Κεφάλαιο 6.2 (f) του Πολιτικής, η οποία επίσης αρχειοθετείται σε σχετικό αρχείο.
- Εάν, ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης που περιγράφεται παραπάνω, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποφασίσει να γνωστοποιήσει την πληροφορία στη ΜΧΠ, τότε ετοιμάζει μία Έγγραφο Αναφορά την οποία υποβάλλει στο FIU σύμφωνα με το Κεφάλαιο 6.2 (g) και το παρόν Κεφάλαιο 12.4 του Πολιτικής.
- Εάν, ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης που περιγράφεται παραπάνω, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποφασίσει να μην γνωστοποιήσει την πληροφορία στη ΜΧΠ, τότε αυτός/αυτή θα πρέπει να εξηγήσει πλήρως τους λόγους της απόφασης του/της στην Εσωτερική Έκθεση Αξιολόγησης Ύποπτης Συναλλαγής.

### 12.3. Αναφορά του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης στη ΜΧΠ

Όλες οι αναφορές του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Κεφαλαίου 6.2 (g) της Πολιτικής θα προετοιμάζονται σύμφωνα με το υπόδειγμα που είναι διαθέσιμο στην ηλεκτρονική διεύθυνση της ΕΚ ή διαδικτυακά μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΜΧΠ και θα υποβάλλονται σε αυτό μέσω του συστήματος ηλεκτρονικής υποβολής αναφορών.

Πριν την υποβολή αναφοράς ύποπτης συναλλαγής του Κεφαλαίου 6.2 (g) του Πολιτικής, η Εταιρεία απέχει από την εκτέλεση συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζει ή υποψιάζεται ότι σχετίζονται με προϊόντα εγκληματικών δραστηριοτήτων ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εκτός εάν αυτό είναι αδύνατον ή εάν είναι πιθανό να διαταράξει τις προσπάθειες δίωξης του Πελάτη για ύποπτη δραστηριότητά του, οπότε στη περίπτωση αυτή θα πρέπει να ενημερώσει σχετικά τη ΜΧΠ εκ των υστέρων. Η Εταιρεία προσέχει ιδιαίτερος να μην ειδοποιήσει σχετικά τον Πελάτη αναφορικά με την υποβολή ύποπτης αναφοράς στη ΜΧΠ. Επομένως, η στενή συνεργασία με τη ΜΧΠ θα λαμβάνει χώρα με σκοπό την αποφυγή οιασδήποτε κωλυσιεργίας στην έρευνα που διεξάγεται.

Επιπροσθέτως, μετά την υποβολή αναφοράς ύποπτης συναλλαγής του Κεφαλαίου 6.2 (g) του Πολιτικής, η Εταιρεία ακολουθεί κάθε οδηγία που δίδεται από τη ΜΧΠ, και συγκεκριμένα, αναφορικά με το εάν θα συνεχίσει ή θα αναστείλει τη συγκεκριμένη συναλλαγή ή εάν θα διατηρήσει το συγκεκριμένο λογαριασμό ενεργό.

### 12.4. Υποβολή της πληροφόρησης στη ΜΧΠ

Η Εταιρεία θα διασφαλίσει (βλέπε επίσης Κεφάλαιο 13 της Πολιτικής) ότι στην περίπτωση έρευνας για ύποπτη συναλλαγή από τη ΜΧΠ, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα δύναται να παρέχει χωρίς καθυστέρηση μεταξύ άλλων την ακόλουθη πληροφόρηση:

- (α) Την ταυτότητα των κατόχων του λογαριασμού,
- (β) Την ταυτότητα των Πραγματικών Δικαιούχων του λογαριασμού,
- (γ) Την ταυτότητα των προσώπων που νομιμοποιούνται να διαχειρίζονται το λογαριασμό,
- (δ) Στοιχεία για τον όγκο των κεφαλαίων ή το επίπεδο των χρηματικών ροών που κινούνται μέσω του λογαριασμού,
- (ε) Συνδεδεμένους λογαριασμούς,
- (ζ) Σχετικά με συγκεκριμένες συναλλαγές:
  - i. την προέλευση των κεφαλαίων,
  - ii. τον τύπο και το ποσό του νομίσματος που εμπλέκονται στις συναλλαγές.
  - iii. τον τύπο με τον οποίο τοποθετήθηκαν ή αναλήφθηκαν τα κεφάλαια, για παράδειγμα μετρητά, επιταγές, ηλεκτρονικές μεταφορές,
  - iv. την ταυτότητα του προσώπου το οποίο έδωσε εντολή για την συναλλαγή,
  - v. τον προορισμό των κεφαλαίων,
  - vi. τον τύπο των εντολών και της εξουσιοδότησης που δόθηκε,
  - vii. τον τύπο και τον αριθμό αναγνώρισης οποιουδήποτε λογαριασμού εμπλέκεται στην συναλλαγή.

## Κεφάλαιο 13: Διαδικασίες τήρησης αρχείου

### 13.1. Γενικά

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με το Τμήμα Back Office της Εταιρείας θα τηρεί αρχείο σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του Νόμου αναφορικά με:

- (α) Τα έγγραφα και την πληροφόρηση η οποία είναι απαραίτητη για την συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται στο άρθρο 13 του Νόμου (Κεφάλαιο 10 του παρόντος Κανονισμού) συμπεριλαμβανομένων, όπου είναι διαθέσιμες, πληροφοριών που αποκτώνται με μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικές υπηρεσίες εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 (L 257), ή με οποιαδήποτε άλλη ασφαλή, εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονική, διαδικασία ταυτοποίησης που ρυθμίζεται, αναγνωρίζεται, εγκρίνεται ή γίνεται δεκτή από την ΕΕΤΤ για περίοδο πέντε ετών μετά τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη τους ή μετά την ημερομηνία μιας περιστασιακής συναλλαγής,
- (β) Τα πρωτότυπα ή αντίγραφα των νομικών εγγράφων που είναι απαραίτητα για την ταυτοποίηση των συναλλαγών,
- (γ) Τα εσωτερικά έγγραφα αναφορικά με τις εξουσιοδοτήσεις ή ευρήματα ή προτάσεις σχετικά με περιπτώσεις που αφορούν έρευνα των παραπάνω παραβάσεων ή περιπτώσεων που έτυχαν ή όχι αναφοράς στη ΜΧΠ,
- (δ) τις λεπτομέρειες της επιχειρηματικής, εμπορικής και επαγγελματικής αλληλογραφίας με Πελάτες, όπως προβλέπεται από τις εποπτικές αρχές,

Τα έγγραφα/δεδομένα που αναφέρονται ανωτέρω, καθώς και τα δεδομένα που είναι προσβάσιμα μέσω του Κεντρικού Μηχανισμού Αναζήτησης Ηλεκτρονικών Δεδομένων του άρθρου 21<sup>Α</sup> του Νόμου θα φυλάσσονται σε εκτυπωμένη ή ηλεκτρονική μορφή για περίοδο πέντε (5) ετών από τη λήξη της συναλλακτικής σχέσης με τον Πελάτη ή από την ημερομηνία εκάστης συναλλαγής. Με τη λήξη της ανωτέρω περιόδου, η Εταιρεία θα διαγράφει τα προσωπικά δεδομένα, εκτός εάν επιτρέπεται η τήρησή τους για μεγαλύτερες περιόδους (οι οποίες δεν μπορούν να υπερβαίνουν τα δέκα έτη) σύμφωνα με άλλο νόμο ή κανονιστική διάταξη.

Οι ανωτέρω πληροφορίες θα φυλάσσονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η Εταιρεία να μπορεί με πληρότητα και χωρίς καθυστέρηση να απαντήσει μέσω ασφαλών καναλιών που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα των ερευνών σε οποιαδήποτε αίτημα της ΜΧΠ ή οποιασδήποτε άλλης δημόσιας αρχής αναφορικά με το εάν τηρεί ή έχει συνάψει εντός των τελευταίων πέντε ετών Επαγγελματική σχέση με συγκεκριμένα πρόσωπα, τον τύπο της επαγγελματικής σχέσης και οποιαδήποτε σχετική συναλλαγή.

## 13.2. Μορφή αρχείων

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε συνεργασία με το Τμήμα Back Office έχουν τη δυνατότητα να τηρούν τα έγγραφα/δεδομένα που αναφέρονται στο Κεφάλαιο 13.1 του Πολιτικής, κατά προτίμηση σε ηλεκτρονική μορφή, άλλως σε φυσική μορφή, υπό την προϋπόθεση ότι θα είναι σε θέση να ανακτή τα σχετικά έγγραφα/δεδομένα χωρίς αναίτια καθυστέρηση και να τα προσκομίζει ανά πάσα στιγμή στην ΕΚ ή στην ΜΧΠ, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής θα εξετάζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας στα ανωτέρω τουλάχιστον ετησίως

## Κεφάλαιο 14: Υποχρεώσεις υπαλλήλων, εκπαίδευση-training

### 14.1. Υποχρεώσεις υπαλλήλων

(α) Οι υπάλληλοι της Εταιρείας θα ευθύνονται προσωπικά σε περίπτωση αποτυχίας να αναφέρουν πληροφορίες ή υποψίες αναφορικά με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(β) Οι υπάλληλοι οφείλουν να συνεργάζονται και να αναφέρουν, χωρίς καθυστέρηση, σύμφωνα με το Κεφάλαιο 6.2 παρ. (ε), οτιδήποτε υποπίπτει στην αντίληψή τους για συναλλαγές για τις οποίες υπάρχει υποψία ότι σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(γ) Σύμφωνα με τη νομοθεσία, οι υπάλληλοι της Εταιρείας θα εκπληρώνουν τη νομική τους υποχρέωση για αναφορά των υποψιών τους ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων σε συμμόρφωσή τους με το πεδίο (β) παραπάνω και αναφορικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

### 14.2. Εκπαίδευση-Training

#### 14.2.1. Εκπαίδευση υπαλλήλων και πολιτική

(α) Η Εταιρεία θα εξασφαλίζει ότι οι υπάλληλοί της γνωρίζουν πλήρως τις νομικές τους υποχρεώσεις σύμφωνα με το Νόμο και την εφαρμοστέα νομοθεσία, καθώς και για τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες περιλαμβανομένων μεμονωμένων κινδύνων που μπορεί να αντιμετωπίσει η Εταιρεία, μέσω ολοκληρωμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης και κατάρτισης.

(β) Οι υπάλληλοι θα εκπαιδεύονται αναφορικά με τις νομικές τους υποχρεώσεις για αναφορά υποψίας ή γνώσης που υποπίπτει στην αντίληψή τους ότι κάποιο πρόσωπο εμπλέκεται σε νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στις περιπτώσεις αυτές, οι υπάλληλοι υποχρεούνται να προβούν σε εσωτερική αναφορά στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 6.2 παρ. (ε). Επιπλέον, οι υπάλληλοι θα υπόκεινται σε συνεχή εκπαίδευση αναφορικά με την παρακολούθηση ύποπτων δραστηριοτήτων και τη σύνταξη σχετικής αναφοράς και ειδικότερα με την αναγνώριση και το χειρισμό συναλλαγών και δραστηριοτήτων που μπορεί να σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(γ) Ο χρόνος και το περιεχόμενο της εκπαίδευσης που παρέχεται στους υπαλλήλους των διαφόρων τμημάτων θα καθορίζονται σύμφωνα με τις ανάγκες της Εταιρείας. Το σχετικό περιεχόμενο θα εξετάζεται και θα επικαιροποιείται σε τακτική βάση προς εξασφάλιση ότι παραμένει κατάλληλο και σύμφωνο με τις τρέχουσες εξελίξεις και το υλικό της θα εγκρίνεται από την διοίκηση. Ενισχυμένη εκπαίδευση θα παρέχεται στη Διοίκηση και στο προσωπικό με ευαίσθητους AML/FT ρόλους. Η συχνότητα της εκπαίδευσης θα ποικίλλει ανάλογα με τις τροποποιήσεις του Νόμου ή/και κανονιστικές απαιτήσεις, τα καθήκοντα των υπαλλήλων καθώς και οποιονδήποτε άλλων αλλαγών στο οικονομικό σύστημα της Ελληνικής Δημοκρατίας, περιλαμβανομένων οποιωνδήποτε πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(δ) Η Εκπαίδευση μπορεί να έχει διάφορους τύπους και μπορεί να περιλαμβάνει αυτοπρόσωπα εκπαιδευτικά σεμινάρια, ολοκλήρωση διαδικτυακών εκπαιδευτικών προγραμμάτων, συμμετοχή σε AML/FT διασκέψεις και συμμετοχή σε αποκλειστικές AML/FT δημόσιες συζητήσεις, συναντήσεις γκρουπ προσώπων με σκοπό τη πρακτική εξάσκηση και συζήτηση AML/FT θεμάτων και παραγόντων κινδύνου, καθοδηγητικές σημειώσεις, ενημερωτικά δελτία και δημοσιεύσεις σε τρέχοντα AML/FT θέματα.

(ε) Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα αποσκοπεί στην κατάρτιση των υπαλλήλων της Εταιρείας στις τελευταίες εξελίξεις για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περιλαμβανομένων πρακτικών μεθόδων και τάσεων που χρησιμοποιούνται προς το σκοπό αυτό.

(ζ) Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα θα έχει διαφορετική δομή για νέους υπαλλήλους, υφιστάμενους υπαλλήλους και διαφορετικά τμήματα της Εταιρείας ανάλογα με τις υπηρεσίες που παρέχουν. Συνεχής εκπαίδευση θα παρέχεται ανά τακτές περιόδους προς εξασφάλιση της υπενθύμισης στους υπαλλήλους των καθηκόντων τους και των ευθυνών τους και της ενημέρωσής τους για νέες εξελίξεις.

(η) Η εκπαίδευση θα παρέχεται στο προσωπικό πριν την έναρξη των εργασιών τους και ετησίως κατ' ελάχιστον. Η Εταιρεία θα καθιερώσει μηχανισμούς για τη διευκόλυνση γρήγορων ενημερώσεων σε σημαντικές τάσεις, αναδυόμενους κινδύνους, ενδεχόμενες AML/FT δραστηριότητες/κινδύνους, νομοθετικές αλλαγές και εσωτερικές πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες και θα εξασφαλίσει ότι οι ενημερώσεις αυτές επικοινωνούνται στο προσωπικό έγκαιρα.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδιος να αναφέρει τις σχετικές λεπτομέρειες και πληροφορίες στην Ετήσια Αναφορά του αναφορικά με την εκπαίδευση των υπαλλήλων και τα προγράμματα κατάρτισης που έχουν παρακολουθήσει κάθε χρόνο. Θα τηρείται Αρχείο Εκπαίδευσης.

#### 14.2.2. Εκπαίδευση Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και πρόγραμμα εκπαίδευσης

Η Διοίκηση της Εταιρείας θα είναι υπεύθυνη ώστε ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης να πραγματοποιεί εξωτερική εκπαίδευση. Ανάλογα με την εκπαίδευσή του, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης θα παρέχει εκπαίδευση στους υπάλληλους της Εταιρείας σε συνέχεια του άρθρου 14.2.1 παραπάνω.

Ο κύριος σκοπός της εκπαίδευσης του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι να εξασφαλίσει ότι ο/οι σχετικός/οί υπάλληλος/οι έχουν λάβει γνώση για:

- Το Νόμο,
- Τον Κανονισμό της Εταιρείας για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων, από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- Την καταστατική υποχρέωση της Εταιρείας να αναφέρει ύποπτες συναλλαγές,
- Την προσωπική υποχρέωση των υπαλλήλων να απέχουν από δραστηριότητες που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες,
- Τη σημασία των μέτρων δέουσας επιμέλειας έναντι των Πελατών και μέτρων εξακρίβωσης/πιστοποίησης που απαιτούνται για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες,

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνος να περιλαμβάνει πληροφορίες της εκπαίδευσής του και των προγραμμάτων κατάρτισης που έχει παρακολουθήσει κατά τη διάρκεια του έτους στην Ετήσια Αναφορά του.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 – Εσωτερική αναφορά ύποπτης συναλλαγής

### ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑ

Πλήρες Ονοματεπώνυμο:	
Διοικητική Θέση:	
Τμήμα:	
E-mail:	
Τηλέφωνο:	

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ

Πλήρες Ονοματεπώνυμο / Επωνυμία:	
CID:	
Διεύθυνση:	
Τηλέφωνο:	
Ημερομηνία Γεννήσεως/ Ημερομηνία Σύστασης	
Αρ. Διαβατηρίου/ Αριθμός Μητρώου Εταιρείας:	
Αριθμός Ταυτότητας:	
Εθνικότητα:	

#### ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΥΠΟΠΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

Περιγραφή δραστηριοτήτων/συναλλαγών:
Λόγοι της υποψίας (συμπεριφορά, ιστορικό του Πελάτη; Δραστηριότητα λογαριασμού):

Υπογραφή Αναφέροντα.....

Ημερομηνία.....

Για χρήση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης:

Ημερομηνία Παραλαβής: ..... Ώρα Παραλαβής: ..... Αναφ:.....

Υπογραφή Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 – Εσωτερική έκθεση αξιολόγησης ύποπτης συναλλαγής

### ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Αναφορικά με:	
Στοιχεία Πελάτη:	
Αναφώνων:	
Τμήμα:	

<p>Πραγματοποιηθείσα Έρευνα (Σύντομη Περιγραφή):</p>
<p>Συνημμένα Έγγραφα:</p>
<p>Απόφαση Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης:</p>
<p>Αριθμός Αρχείου:</p>

Υπογραφή Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....

Ημερομηνία:.....

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 – Ενδεικτικά τυποποιημένα παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών

Ως ύποπτη συναλλαγή νοείται εν γένει εκείνη που μπορεί να θεωρηθεί ότι είναι ασυμβίβαστη με τις γνωστές και νόμιμες εργασίες του πελάτη ή τις προσωπικές του δραστηριότητες ή με το συνηθισμένο κύκλο εργασιών του συγκεκριμένου λογαριασμού. Ορισμένα παραδείγματα συναλλαγών που ενδεχομένως να συνδέονται με πρόθεση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι ενδεικτικώς τα ακόλουθα:

- Αδικαιολόγητη καθυστέρηση ή άρνηση του πελάτη ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά έγγραφα που είναι απαραίτητα για το άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού, ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει ολοκληρωμένες πληροφορίες σχετικά με τη φύση των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων.
- Φήμες και ειδήσεις που αφορούν στον πελάτη ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα και τον συνδέουν με εγκληματικές και ποινικά κολάσιμες δραστηριότητες. Η Εταιρία έχει υποχρέωση άμεσης καταγγελίας όταν υπάρξουν δημοσιεύματα στον Τύπο σχετικά με παράνομες δραστηριότητες πελάτη της.
- Άνοιγμα λογαριασμού για διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών στο όνομα πελάτη, φυσικού ή νομικού προσώπου, του οποίου η κατοικία ή ο τόπος εργασίας, ή – αντίστοιχα επί νομικού προσώπου - η έδρα δεν είναι στην περιοχή που εξυπηρετείται από το συγκεκριμένο υποκατάστημα.
- Σε αίτημα της Εταιρίας, ο πελάτης αρνείται ή αποτυγχάνει να πιστοποιήσει τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων ή του χαρτοφυλακίου του, είτε τα στοιχεία που παρέχει είναι ψεύτικα ή παραπλανητικά.
- Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε μη συνεργάσιμες χώρες ή σε χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις συστάσεις της FATF.
- Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
- Παροχή στοιχείων από τον πελάτη που δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρία.
- Κίνηση λογαριασμών με μεγάλα ποσά που τηρούνται στο όνομα υπεράκτιων εταιριών. Ενεργοποίηση αδρανών για μεγάλο χρονικό διάστημα επενδυτικών λογαριασμών.
- Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με το επενδυτικό προφίλ του πελάτη.
- Ασυνήθης νευρική συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής
- Μη επίδειξη εύλογου ενδιαφέροντος του πελάτη για τους οικονομικούς όρους της συναλλαγής.
- Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την Εταιρία
- Αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε επενδυτικούς ή τραπεζικούς λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς (συναλλαγή ύποπτη και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας)
- Αίτημα του πελάτη – νομικού προσώπου για μεταφορά χρηματικών ποσών σε επενδυτικούς ή τραπεζικούς λογαριασμούς υποκαταστημάτων ή θυγατρικών εταιριών σε άλλες χώρες (συναλλαγή ύποπτη και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας)
- Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας.

- Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη που δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα
- Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς, καθώς και η εμφάνισή τους
- Συνεργασία του πελάτη με μεγάλο αριθμό ΑΕΠΕΥ
- Τακτικές μεταφορές χαρτοφυλακίου από και προς άλλες ΑΕΠΕΥ
- Η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού του πελάτη γίνεται μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα μίας ή περισσότερων τραπεζών
- Δεν αναγράφεται το όνομα του πελάτη στην αιτιολογία της κατάθεσης ενός χρηματικού ποσού στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας για πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού
- Μεγάλος αριθμός ατόμων που καταθέτουν ποσά στον τραπεζικό λογαριασμό του ίδιου πελάτη χωρίς ικανοποιητική εξήγηση
- Επενδυτικός λογαριασμός πελάτη για τον οποίο υπάρχει εξουσιοδότηση χειρισμού σε πρόσωπα που όμως δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση με τον πελάτη (είτε οικογενειακή είτε επαγγελματική)
- Εμβάσματα σε τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη στον οποίο υπάρχουν συνδικαιούχοι που όμως δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση με τον πελάτη (είτε οικογενειακή είτε επαγγελματική)
- Κοινός επενδυτικός λογαριασμός προσώπων που δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση μεταξύ τους (επαγγελματική ή οικογενειακή)
- Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο
- Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη
- Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νομικό λόγο
- Καταθέσεις μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές στο ταμείο της Εταιρίας ή /και μεγάλες αναλήψεις σε μετρητά ή επιταγές από το ταμείο της Εταιρίας
- Αίτημα για μεταφορά χρημάτων στον τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη μετά από πρόσφατη κατάθεση στον επενδυτικό λογαριασμό του πελάτη, χωρίς προηγούμενα να έχει γίνει κάποια συναλλαγή
- Κατά τη διάρκεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη παρατηρείται έλλειψη συνέπειας μεταξύ των στοιχείων που υπέβαλε ο πελάτης με αποτέλεσμα να προκύπτουν ερωτήματα ως προς την εγκυρότητα κάποιων από τα στοιχεία αυτά (πχ μεταξύ των εγγράφων παρατηρούνται διαφορές στη διεύθυνση διαμονής, την ταχυδρομική διεύθυνση, το τηλέφωνο επικοινωνίας, το επάγγελμα, τον τόπο και την ημερομηνία γεννήσεως, το πατρώνυμο, το ΑΦΜ κλπ)
- Πελάτες οι οποίοι επιμένουν πάντοτε να συναλλάσσονται με τον ίδιο υπάλληλο ακόμα και για συναλλαγές ρουτίνας ή οι οποίοι σταματούν να συναλλάσσονται με την Εταιρία σε περίοδο απουσίας συγκεκριμένου υπαλλήλου.

Υποπτες συναλλαγές/δραστηριότητες που ενδεχομένως συνδέονται ή σχετίζονται με φοροδιαφυγή.

- Πελάτης απρόθυμος να προσκομίσει το εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογικής δήλωσης φυσικού προσώπου ή την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος νομικού προσώπου ως

προαπαιτούμενο για την διαμόρφωση του οικονομικού/συναλλακτικού του προφίλ, παρά τις επανειλημμένες οχλήσεις εκ μέρους της Εταιρίας.

- Υπάρχουν πληροφορίες από εξωτερική πηγή (τοπική κοινωνία, μέσα ενημέρωσης, κλπ) ότι πελάτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες που πιθανώς συνδέονται με φοροδιαφυγή ή ότι ο τρόπος διαβίωσής του είναι δυσανάλογα πολυτελής σε σχέση με τα προκύπτοντα, από τη φορολογική του δήλωση, στοιχεία.
- Πραγματοποιούνται καταθέσεις στον επενδυτικό λογαριασμό πελάτη φυσικού προσώπου ιδιοκτήτη εταιρίας, που δεν είναι συμβατές με το ύψος του δηλωθέντος εισοδήματός του ή με τον τόπο κατοικίας του, με αποτέλεσμα να δημιουργούνται υπόνοιες ότι οι καταθέσεις αυτές ενδεχομένως σχετίζονται με αποκρυβείσες πωλήσεις της εταιρίας του ή άλλα εταιρικά γεγονότα.
- Διενεργούνται σημαντικού ύψους συναλλαγές σε επενδυτικό λογαριασμό πελάτη για τον οποίο η Εταιρία έχει λάβει αιτήματα από φορολογικές, τελωνειακές, δικαστικές ή διοικητικές αρχές, για την παροχή στοιχείων ή την επιβολή προσωρινών μέτρων διασφάλισης του Δημοσίου, ή σε επενδυτικούς λογαριασμούς μελών της οικογένειάς του ή στενών συνεργατών του.
- Η συναλλακτική δραστηριότητα πελάτη για τον οποίο έχουν έρθει σε γνώση της Εταιρίας αιτήματα από φορολογικές, τελωνειακές, δικαστικές ή διοικητικές αρχές, για την παροχή στοιχείων ή την επιβολή μέτρων διασφάλισης του Δημοσίου, μεταφέρεται σε νέο επενδυτικό λογαριασμό που ανήκει στον ίδιο ή σε μέλη της οικογένειάς του ή σε στενούς συνεργάτες του ή σε εταιρεία που ανήκει, διοικείται ή εκπροσωπείται από αυτόν.
- Διενεργούνται αλληπαλληλες επενδύσεις σε μετοχές που δίνουν μέρισμα, ώστε να εμφανίζεται εισόδημα, χωρίς όμως να προκύπτει πραγματικό οικονομικό όφελος.
- Ενδείξεις από το επόμενο εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του πελάτη ότι έχουν χρησιμοποιηθεί επιλεκτικά μόνο κερδοφόρα πινακίδια συναλλαγών για να δηλωθεί αυξημένο αφορολόγητο εισόδημα.
- Ενδείξεις συμπεριφοράς υπαλλήλου που μπορεί να θεωρηθούν ύποπτες ότι συνδέονται με πρόθεση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες :
  - Ο υπάλληλος κάνει σπάταλο τρόπο ζωής που δεν μπορεί να δικαιολογηθεί από το μισθό του,
  - Ο υπάλληλος παραλείπει να συμμορφωθεί με αναγνωρισμένες πολιτικές, διαδικασίες και μεθόδους της Εταιρίας,
  - Ο υπάλληλος είναι απρόθυμος να πάρει άδεια,
  - Αλλαγές στην απόδοση ή στον τρόπο συμπεριφοράς του υπαλλήλου.