

Ενημερωτικό σημείωμα εφαρμογής Πολιτικής για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων Από Παράνομες Δραστηριότητες Και Καταπολέμηση Της Χρηματοδότησης Της Τρομοκρατίας – AML

Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία εποπτεύεται σε ενοποιημένη βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της συμμόρφωσης με το νομοθετικό πλαίσιο για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας).

Ως Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (ή Ξέπλυμα Χρήματος – εφεξής «ΞΧ») νοούνται όλες οι ενέργειες, πράξεις ή παραλείψεις μέσω των οποίων επιδιώκεται η συγκάλυψη της παράνομης προέλευσης χρημάτων/ κεφαλαίων.

Σύμφωνα με το ν. 4557/2018 όπως ισχύει, ως αδικήματα του ΞΧ ορίζονται οι ακόλουθες πράξεις:

- Η μετατροπή ή μεταβίβαση περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε εμπλέκεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεων του.
- Η απόκρυψη ή συγκάλυψη της αλήθειας με οποιοδήποτε μέσο ή τρόπο, όσον αφορά στη φύση, προέλευση, διάθεση, διακίνηση ή χρήση περιουσίας ή στον τόπο όπου αυτή αποκτήθηκε ή ευρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες.
- Η απόκτηση, κατοχή, διαχείριση ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες.
- 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.
- Η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για τη διάπραξη μιας ή περισσότερων από τις παραπάνω πράξεις και η συμμετοχή σε τέτοια οργάνωση ή ομάδα.

Επίσης, ο Ν. 4557/2018 προβλέπει ότι ΞΧ υπάρχει και όταν οι δραστηριότητες από τις οποίες προέρχεται η προς νομιμοποίηση περιουσία έλαβαν χώρα σε άλλο κράτος, εφόσον αυτές θα ήταν βασικό αδίκημα αν διαπράττονταν στην Ελλάδα και θεωρούνται αξιόποινες σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού.

Ενημερωτικό σημείωμα εφαρμογής Πολιτικής για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων Από Παράνομες Δραστηριότητες Και Καταπολέμηση Της Χρηματοδότησης Της Τρομοκρατίας – AML

Ως Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (εφεξής «ΧΤ») είναι η διευκόλυνση ή η υποβοήθηση της τέλεσης τρομοκρατικών πράξεων είτε από εγκληματική οργάνωση είτε από μεμονωμένο τρομοκράτη μέσω της παροχής πληροφοριών ή υλικών μέσων ή της είσπραξης, συλλογής, διάθεσης ή διαχείρισης κεφαλαίων με οποιονδήποτε τρόπο.

Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους φερεγγυότητας και φήμης της Τραπεζής αλλά και την αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος γενικώς, τα οποία είναι πιθανό να κλονισθούν σε μεγάλο βαθμό εξαιτίας των προσπαθειών των εγκληματιών να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων από εγκληματικές δραστηριότητες ή να διοχετεύσουν χρήματα, με σκοπό την τρομοκρατία, εφαρμόζει την Πολιτική για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων Από Παράνομες Δραστηριότητες Και Καταπολέμηση Της Χρηματοδότησης Της Τρομοκρατίας – AML, καθορίζοντας εξειδικευμένες διαδικασίες και εγκαθιστώντας κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα.

Η Τράπεζα ορίζει **Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος** και αντίστοιχο αναπληρωτή αυτού, αρμόδιο και υπεύθυνο για την ορθή και επαρκή εφαρμογή της πολιτικής.

Βασική συνιστώσα της Πολιτικής Αποδοχής Πελατών είναι η αρχή «Γνώρισε τον Πελάτη Σου» (Know Your Customer – KYC), η οποία αποτελεί τη βάση όλων των Πολιτικών και Διαδικασιών της Τράπεζας για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ή ξεπλύματος χρήματος – εφεξής «ΞΧ») και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής «ΧΤ») και το πιο αποτελεσματικό μέσο για την προστασία της φήμης και της φερεγγυότητας της Τράπεζας από αρνητικές επιπτώσεις. Η Πολιτική προβλέπει τη συλλογή και τήρηση επαρκών πληροφοριών για τον πελάτη με σκοπό:

- Την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη.
- Την αξιολόγηση του συνολικού οικονομικού και συναλλακτικού προφίλ του πελάτη και περαιτέρω κατηγοριοποίηση αυτού με βάση τον κίνδυνο ΞΧ-ΧΤ.
- Την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων δέουσας επιμέλειας, ανάλογων με το οικονομικό/ συναλλακτικό προφίλ και την κατηγορία κινδύνου του πελάτη.