



Πολιτική Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από  
Εγκληματικές Δραστηριότητες

της Ανώνυμης Εταιρείας

**«ΛΑΝΑΚΑΜ Α.Ε. ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΛΩΣΤΟΨΦΑΝΤΟΥΡΓΙΚΗ, ΤΕΧΝΙΚΗ, ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ,  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ, ΕΜΠΟΡΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

## Πίνακας Περιεχομένων

1	Εισαγωγή .....	4
2	Ορισμοί.....	4
3	Πλαίσιο εφαρμογής.....	7
4	Σκοπός .....	8
5	Αναθεώρηση της Πολιτικής.....	9
6	Ρόλοι και αρμοδιότητες .....	9
6.1	Διοικητικό Συμβούλιο .....	9
6.2	Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης .....	9
6.3.	Ανώτερο	Διοικητικό
	Στέλεχος.....	9
6.4	Επιχειρησιακές Μονάδες .....	11
6.5	Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.....	11
7	Κατηγοριοποίηση πελατών με βάση τον κίνδυνο.....	11
7.1.	Πελάτες υψηλού κινδύνου.....	11
7.2.	Πελάτες μη αποδεκτού κινδύνου.....	12
8	Πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη .....	13
8.1.	Συναλλαγές για λογαριασμό άλλου προσώπου .....	13
9	Περιπτώσεις αυξημένης δέουσας επιμέλειας .....	14
9.1	Πελάτες Μη Κάτοικοι .....	14
9.2	Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ) .....	14
9.3	Εταιρείες με ανώνυμες μετοχές.....	15
9.4	Στερούμενα νομικής προσωπικότητας σχήματα ή οντότητες, που διαχειρίζονται κεφάλαια ή άλλες ομάδες περιουσιακών στοιχείων.....	15
9.5	Λογαριασμοί Ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα .....	16
9.6	Υπεράκτιες εταιρείες και εταιρείες ειδικού σκοπού .....	16
9.7	Συναλλαγές σε μετρητά .....	16
10	Χειρισμός και αναφορά ύποπτης επιχειρηματικής σχέσης ή συναλλαγής.....	16
10.1	Τήρηση απορρήτου .....	17
10.2	Μέτρα προστασίας των αναφερόντων .....	17
11	Παρακολούθηση εφαρμογής της Πολιτικής και υποβολή αναφορών προς τις Αρχές.....	17
12	Εκπαίδευση και επιμόρφωση του προσωπικού .....	18
13	Τήρηση αρχείων .....	18
14	Ισχύς – τροποποίηση.....	19
15	Παράρτημα Ι – Αρμοδιότητες του Ανώτερου διοικητικού στελέχους.....	21
15.1	Γενικές Αρμοδιότητες:.....	21
15.2	Αναλυτικές Αρμοδιότητες: .....	21

16	Παράρτημα II – Απαιτούμενα στοιχεία πιστοποίησης ταυτότητας και έγγραφα επαλήθευσης φυσικών και νομικών προσώπων .....	23
16.1	Φυσικά Πρόσωπα.....	23
16.2	Κεφαλαιουχικές Εταιρείες, Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.), Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε.) .....	23
16.3	Προσωπικές εταιρείες.....	23
16.4	Λοιπά Νομικά Πρόσωπα ή οντότητες χωρίς νομική προσωπικότητα .....	24
17	Παράρτημα III – Τυπολογία ασυνήθων και ύποπτων συναλλαγών .....	25
17.1	Γενική τυπολογία.....	25
17.2	Ύποπτες συναλλαγές / δραστηριότητες που ενδεχομένως συνδέονται ή σχετίζονται με φοροδιαφυγή .....	25

## 1 Εισαγωγή

Η «ΛΑΝΑΚΑΜ» Ανώνυμος Κλωστοϋφαντουργική, Τεχνική, Επενδυτική, Ναυτιλιακή, Τουριστική, Εμποροβιομηχανική Εταιρεία» (εφεξής «η Εταιρεία»), αναγνωρίζοντας την ανάγκη συμμόρφωσης με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την πρόληψη και αντιμετώπιση πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής «ΞΧ και ΧΤ»), θεσπίζει την παρούσα Πολιτική.

## 2 Ορισμοί

**Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες** (Ξέπλυμα Χρήματος - ΞΧ), αποτελούν οι ακόλουθες πράξεις:

- Η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας που προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσης της, ή η παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε ενέχεται στην δραστηριότητα αυτή προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες.
- Η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας όσον αφορά τη φύση, την προέλευση, τη διάθεση, τη διακίνηση ή τη χρήση περιουσίας ή τον τόπο στον οποίο ευρίσκεται αυτή ή την κυριότητα επί περιουσίας, εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα.
- Η απόκτηση, η κατοχή ή η χρήση της περιουσίας εν γνώσει, κατά το χρόνο κτήσης, ή κατά το χρόνο περιέλευσης της κατοχής ή της χρήσης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε εγκληματική δραστηριότητα.
- Η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση μέσω αυτού των εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξεις συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα.
- 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<sup>1</sup>.

**Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας** (ΧΤ), είναι κατά κύριο λόγο η παροχή ή συλλογή πληροφοριών ή υλικών μέσων ή η με οποιονδήποτε τρόπο είσπραξη, συλλογή, διάθεση, ή διαχείριση κεφαλαίων με σκοπό τη διευκόλυνση ή υποβοήθηση τέλεσης τρομοκρατικών πράξεων είτε από εγκληματική οργάνωση είτε από μεμονωμένο τρομοκράτη.

**Εγκληματική δραστηριότητα** συνιστά η διάπραξη ενός ή περισσοτέρων από τα οριζόμενα ως βασικά αδικήματα<sup>2</sup> (ενδεικτικά):

- εγκληματική οργάνωση,
- τρομοκρατικές πράξεις και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- παθητική και ενεργητική δωροδοκία γενικώς / σε κάθε μορφή,
- δωροδοκία δικαστή και υπαλλήλων,
- εμπορία επιρροής-μεσάζοντες,
- εγκλήματα κατά των τηλεπικοινωνιών

<sup>1</sup> 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 ν. 4557/2018, όπως εκάστοτε ισχύει και του άρθρου 323Α περί εμπορίας ανθρώπων του Ποινικού Κώδικα (Π.Κ., 4619/2019, Α' 95).

<sup>2</sup> αρ. 4 ν.4557/2018

- παράνομη πρόσβαση σε σύστημα πληροφοριών ή σε δεδομένα
- εμπορία ανθρώπων,
- απάτη με υπολογιστή,
- σωματεμπορία και ναρκωτικά,
- φοροδιαφυγή ή απόπειρα νομιμοποίησης του εξ' αυτής περιουσιακού οφέλους,
- δωροδοκία υπαλλήλων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων ή των κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- μη καταβολή χρεών προς το Δημόσιο καθώς και χρεών που προκύπτουν από χρηματικές ποινές ή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τα δικαστήρια ή από διοικητικές και άλλες αρχές,
- παράνομες δραστηριότητες που σχετίζονται με όπλα, πυρομαχικά, εκρηκτικές ύλες, κλπ.,
- παράνομες δραστηριότητες που σχετίζονται με αρχαιότητες και εν γένει την πολιτιστική κληρονομιά,
- κάθε αδίκημα που τιμωρείται με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω των έξι μηνών και από το οποίο προκύπτει περιουσιακό όφελος.

**Δέουσα Επιμέλεια**, είναι η λήψη μέτρων για τη συλλογή και την κατοχή επαρκών πληροφοριών για έναν πελάτη, την χρήση των πληροφοριών για την εξακρίβωση της ταυτότητάς του, καθώς και την αξιολόγηση του συνολικού οικονομικού του προφίλ, με βάση διαδικασίες που καθορίζονται ανάλογα με τον ενδεχόμενο κίνδυνο που αυτοί αντιπροσωπεύουν, ως προς την πιθανότητα χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για ΞΧ και ΧΤ. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας αποτελούν τη βάση όλων των διαδικασιών πρόληψης του ΞΧ και της ΧΤ.

**Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (Π.Ε.Π.)**, είναι τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα, οι στενοί συγγενείς τους και τα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες τους, και ειδικότερα:

- αρχηγοί κρατών & κυβερνήσεων, υπουργοί αναπληρωτές αυτών & υφυπουργοί,
  - μέλη κοινοβουλίων ή αντίστοιχων νομοθετικών σωμάτων,
  - τα μέλη των διοικητικών οργάνων πολιτικών κομμάτων,
  - μέλη ανώτατων δικαστηρίων και άλλων υψηλού επιπέδου δικαστικών οργάνων των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικα μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων,
  - μέλη ελεγκτικών συνεδρίων και διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών,
  - πρεσβευτές, ακόλουθοι, επιτετραμμένοι διπλωμάτες και υψηλόβαθμοι αξιωματούχοι ενόπλων δυνάμεων,
  - μέλη διοικητικών, διαχειριστικών, ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων.
  - οι διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνείς οργανισμούς.
  - κανένα από τα ανωτέρω δημόσια λειτουργήματα δεν αφορά πρόσωπα που κατέχουν ενδιάμεσες ή χαμηλές θέσεις της υπαλληλικής ιεραρχίας
- Στενοί συγγενείς των Π.Ε.Π., νοούνται:
- ο/η σύζυγος,
  - κάθε σύντροφος που θεωρείται από την εθνική νομοθεσία ως ισοδύναμος (-η) με τον (την) σύζυγο,
  - τα φυσικά ή θετά παιδιά και οι σύζυγοι ή σύντροφοί τους,
  - οι γονείς.
- Πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των Π.Ε.Π., νοούνται:

- ο οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο για το οποίο είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών σχημάτων με το Π.Ε.Π. ή είναι γνωστό ότι συνδέεται με το πρόσωπο αυτό με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση.
- ο οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι μόνος πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών σχημάτων, τα οποία είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς όφελος του Π.Ε.Π.

**Πραγματικός Δικαιούχος<sup>3</sup>, νοείται:**

- Φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει η εταιρεία-πελάτης ή ελέγχεται από αυτά δια της κατοχής ή του ελέγχου αμέσως ή εμμέσως επαρκούς 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. Εξαιρούνται εταιρείες που έχουν νόμιμα εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά και η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν

---

<sup>3</sup> Βάσει του αρ.3 ν. 4557/2018 «ΟΡΙΣΜΟΙ», «Πραγματικός δικαιούχος»: 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 στις 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 παρ. 2 έως και 5 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014.

Τα ανωτέρω δεν αφορούν στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά που υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία ή ισοδύναμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο ή εταιρείας που διαπραγματεύεται σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης και υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης ισοδύναμες αυτών της ρυθμιζόμενης αγοράς.

αβ) Αν, και μόνο εφόσον εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα και ελλείψει βάσιμων υποψιών, δεν προσδιοριστεί κανένα πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με την περ. αα' 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 διευθύνοντος την εταιρεία. Τα υπόχρεα πρόσωπα τηρούν αρχεία των δράσεων που έχουν 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 μόρφωμα 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.

επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο. Η κατοχή ποσοστού μετοχών ή ιδιοκτησιακού καθεστώτος άνω του 25% θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό.

- Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν κατ' άλλον τρόπο έλεγχο στη διαχείριση της εταιρείας.
- Όσον αφορά στα λοιπά νομικά πρόσωπα, τις νομικές οντότητες ή άλλα νομικά σχήματα, όπως τα ιδρύματα και οι εταιρείες εμπιστευματικής διαχείρισης ή τα εμπιστεύματα (trusts), που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:
  - Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται ποσοστό 25% τουλάχιστον των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος, εφόσον οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν ήδη προσδιορισθεί,
  - Η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον της οποίας κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό σχήμα, εφόσον οι δικαιούχοι του νομικού προσώπου ή του νομικού σχήματος δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη,
  - Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο σε ποσοστό 25% τουλάχιστον επί των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος.

**Εταιρείες εξωχώριων δραστηριοτήτων**, νοούνται εταιρείες που δεν έχουν εμπορική ή παραγωγική δραστηριότητα στον τόπο εγκατάστασής τους, όπως ενδεικτικά:

- υπεράκτιες (off-shore) εταιρείες,
- αλλοδαπές εμποροβιομηχανικές εταιρείες,
- οντότητες ειδικού σκοπού (special purpose vehicles-SPV's).

**Ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα**, νοούνται φορείς, οργανισμοί, οργανώσεις, σωματεία, κοινωνίες και μορφές ενώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ή κοινωφελούς σκοπού, καθώς και οι αφανείς εταιρείες.

**Επιχειρηματική σχέση**, νοείται η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων προσώπων και η οποία αναμένεται, κατά το χρόνο σύναψής της, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.

**Ανώτερο διοικητικό στέλεχος**: το διευθυντικό στέλεχος ή ο υπάλληλος, ή το αιρετό ή διορισμένο μονομελές όργανο ή μέλος συλλογικού οργάνου διοίκησης με υψηλή ιεραρχική θέση, εφόσον γνωρίζει επαρκώς τον βαθμό έκθεσης του ιδρύματος ή του οργανισμού σε κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συμμετέχει στη λήψη αποφάσεων που την επηρεάζουν, χωρίς να είναι απαραίτητα μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

### 3 Πλαίσιο εφαρμογής

Η Εταιρεία, λαμβάνοντας υπόψη την φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της και σε συμμόρφωση με τις εν ισχύ διατάξεις του ν. 4557/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν και τις σχετικές κανονιστικές αποφάσεις και εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των αναγκαίων μέτρων αναφορικά με θέματα ΞΧ/ΧΤ, μεριμνά ειδικώς ως προς:

- Την υιοθέτηση Πολιτικής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της αποδοχής νέων πελατών,
- Την κατάρτιση των κατάλληλων διαδικασιών για την υλοποίηση της ως άνω Πολιτικής,

- Την τήρηση της βασικής αρχής «Γνώρισε τον πελάτη σου» (KYC – Know Your Customer),
- Την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ανά κατηγορία πελάτη,
- Τη διενέργεια προληπτικών ελέγχων για τον εντοπισμό τυχόν ελλείψεων - αδυναμιών,
- Τον ορισμό Αρμοδίου διοικητικού στελέχους που επιμελείται για την συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις της για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ,
- Τον έλεγχο, εντοπισμό και χειρισμό ασυνθητών ή ύποπτων συναλλαγών,
- Την εκπαίδευση και επιμόρφωση του προσωπικού,
- Την τήρηση του απορρήτου,
- Την αξιολόγηση των δομών και διαδικασιών της Εταιρείας για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ, ανά τακτά διαστήματα, με σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητας τους.

Τα εφαρμοζόμενα μέτρα και διαδικασίες δέουσας επιμέλειας από την Εταιρεία συναρτώνται προς την φύση και το είδος της δραστηριότητας της, στα πλαίσια της επιδίωξης απόλυτης διαφάνειας και υψηλού επιπέδου εταιρικής υπευθυνότητας.

Η εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη πραγματοποιείται πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων και τη διενέργεια συναλλαγών σημαντικής αξίας, ιδίως για αυτές για τις οποίες προκύπτει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από κάθε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο ποσού, καθώς και στις περιπτώσεις έγερσης αμφιβολίας για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την επάρκεια των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν προηγουμένως για την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη (μισθωτή ή αντισυμβαλλομένου, εν γένει) ή του πραγματικού δικαιούχου.

#### 4 Σκοπός

Η Εταιρεία, υιοθετεί την παρούσα Πολιτική κατά του ΞΧ και της ΧΤ (εφεξής «η Πολιτική»), η οποία θέτει το πλαίσιο, τις βασικές αρχές και τους κανόνες για την προστασία της από τυχόν εκμετάλλευσή της για σκοπούς ΞΧ και ΧΤ.

Με την παρούσα Πολιτική η Εταιρεία επιδιώκει:

- τη διαμόρφωση επαρκούς, εναρμονισμένου και αποτελεσματικού πλαισίου, μέσω του οποίου να γνωστοποιούνται στις Μονάδες Διοίκησης εφεξής «Επιχειρησιακές Μονάδες»), στη Διοίκηση και στο προσωπικό, οι αρχές, οι κανόνες και τα πρότυπα που διέπουν την πρόληψη και καταπολέμηση του ΞΧ και της ΧΤ,
- τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των Εποπτικών Αρχών,
- τη διασφάλιση της φήμης της Εταιρείας, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αποτροπή της χρήσης των υπηρεσιών της για σκοπούς ΞΧ και ΧΤ,
- την αποφυγή ποινικών ή/και διοικητικών κυρώσεων ως επακόλουθο τυχόν εμπλοκής της Εταιρείας σε θέματα ΞΧ και ΧΤ.

Το περιεχόμενο της Πολιτικής γνωστοποιείται σε όλες τις Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας. Οι Επικεφαλές των Μονάδων διασφαλίζουν ότι όλοι οι υπάλληλοι και τα στελέχη έχουν λάβει γνώση και έχουν κατανοήσει πλήρως το περιεχόμενο της παρούσας και συμμορφώνονται πλήρως και σε διαρκή βάση.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι οι αρχές της Πολιτικής εφαρμόζονται εκτός των άλλων και στις εξής περιπτώσεις:

- σε όλους ανεξαιρέτως τους εσωτερικούς και εξωτερικούς συνεργάτες,
- στους επιχειρησιακούς εταίρους της,
- στους προμηθευτές καθώς και σε κάθε τρίτο που συνεργάζεται αμέσως ή εμμέσως με την Εταιρεία.



Η μη πλήρης συμμόρφωση ενέχει τους ακόλουθους κινδύνους:

- πλήγμα στη φήμη και την αξιοπιστία της Εταιρείας,
- επιβολή ποινικών και διοικητικών κυρώσεων,
- επιβολή χρηματικών προστίμων.

## 5 Αναθεώρηση της Πολιτικής

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνος για την ανάπτυξη της παρούσας, η οποία εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας. Η Πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, για να διασφαλιστεί ότι παραμένει κατάλληλη για τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας ή εκτάκτως όταν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ώστε να τελεί σε συνάφεια με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

## 6 Ρόλοι και αρμοδιότητες

Η πρόληψη και καταπολέμηση του ΞΧ και της ΧΤ αποτελεί συνολική ευθύνη και μέλημα των Επιχειρησιακών Μονάδων και του συνόλου του προσωπικού της Εταιρείας.

Για το σκοπό αυτό έχει υιοθετεί η ακόλουθη οργανωτική δομή αναφορικά με την πρόληψη και καταπολέμηση του ΞΧ και της ΧΤ.

### 6.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχει τη συνολική ευθύνη για την συμμόρφωση της Εταιρείας με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με το ΞΧ και ΧΤ και ορίζει τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως υπεύθυνο για τον καθορισμό της Πολιτικής και την παρακολούθηση της συμμόρφωσης προς αυτή σε επίπεδο Εταιρείας. Επίσης ορίζει ως Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, στον οποίο τα άλλα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι αναφέρουν κάθε επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή που θεωρούν ασυνήθη ή ύποπτη για διάπραξη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν γνώση λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη τέτοιων πράξεων.

### 6.2 Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για τα ακόλουθα:

- εκπόνηση της Πολιτικής της Εταιρείας για το ΞΧ και τη ΧΤ,
- παρακολούθηση της εναρμόνισης των Επιχειρησιακών Μονάδων με την παρούσα Πολιτική,
- επικαιροποίηση της Πολιτικής όταν απαιτείται,
- συμμετοχή στην ανάπτυξη διαδικασιών σχετικών με το ΞΧ και τη ΧΤ,
- προετοιμασία εκπαιδευτικού υλικού και διενέργεια εκπαιδευτικών σεμιναρίων στο προσωπικό για το ΞΧ και τη ΧΤ,
- εισήγηση για λήψη μέτρων και παρακολούθηση των διορθωτικών ενεργειών, αναφορικά με ευρήματα ελέγχων της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, των εξωτερικών ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών σε θέματα ΞΧ και ΧΤ,
- υποστήριξη των Επιχειρησιακών Μονάδων της Εταιρείας για θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής και των συναφών διαδικασιών

### 6.3 Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος

Το Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος είναι υπεύθυνο για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων της Εταιρείας που απορρέουν από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Προς τούτο συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τα διευθυντικά στελέχη των επί μέρους Επιχειρησιακών Μονάδων και όταν κρίνεται απαραίτητο, υποβάλλει αναφορές προς

την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, παρέχοντας τα απαιτούμενα στοιχεία (εφεξής «Αρχή Καταπολέμησης»)<sup>4</sup>.

Έχει τουλάχιστον τα παρακάτω καθήκοντα:

- Παραλαμβάνει από υπαλλήλους της Εταιρίας αναφορές με πληροφορίες για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές καθώς και για κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν γνώση οι υπάλληλοι και το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι αναφορές των υπαλλήλων πρέπει να είναι αιτιολογημένες και καταχωρούνται σε ειδικό αρχείο και φέρουν ημερομηνία και την υπογραφή του υπαλλήλου.
- Αξιολογεί και εξετάζει τις πληροφορίες με αναφορά σε άλλες διαθέσιμες πηγές. Η αξιολόγηση των πληροφοριών που περιέχονται στις αναφορές που υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης πρέπει να γίνεται σε ιδιαίτερο έντυπο, το οποίο πρέπει επίσης να αρχειοθετείται στο σχετικό φάκελο των αναφορών. Εάν από την αξιολόγηση προκύψουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τότε πρέπει να ετοιμάσει αναφορά η οποία πρέπει να υποβληθεί στην Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας το συντομότερο δυνατό. Εάν ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης αποφασίσει να μην προβεί σε αναφορά στην εν λόγω Επιτροπή, τότε πρέπει να αιτιολογήσει, στο σχετικό φάκελο, πλήρως τους λόγους για αυτήν την απόφαση.
- Ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με την Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης της υπόθεσης που εξετάζεται μετά την υποβολή της γραπτής αναφοράς, ανταποκρίνεται σε όλα τα ερωτήματα και τις ζητούμενες διευκρινήσεις της εν λόγω Επιτροπής και αποφασίζει κατά πόσον τα ερωτήματα ή οι διευκρινίσεις σχετίζονται άμεσα με την αναφορά που έχει υποβάλει, οπότε και παρέχει όλες τις ζητούμενες πληροφορίες και συνεργάζεται πλήρως με την εν λόγω Επιτροπή.
- Ενημερώνει αμελλητί, με δική του πρωτοβουλία, την Αρχή Καταπολέμησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, όταν γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η υποχρέωση αυτή αφορά και σε κάθε περίπτωση απόπειρας ύποπτης συναλλαγής,
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση τους κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους πελάτες, υφιστάμενα και νέα προϊόντα ή υπηρεσίες και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας την λήψη συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει η Εταιρία για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων.

Η εκπλήρωση των υποχρεώσεων μέτρων δέουσας επιμέλειας, μπορεί να βασίζεται στα τρίτα μέρη του άρθρου 19 ν. 4557/2018.

Λεπτομερής περιγραφή των αρμοδιοτήτων του Ανώτερου διοικητικού στελέχους παρατίθεται στο Παράρτημα Ι της παρούσας.

---

<sup>4</sup> Σύμφωνα με την παρ. 1 του αρ. 47 του ν. 4557/2018, η «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης», η οποία έχει συσταθεί με το άρθρο 7 του ν. 3691/2008 μετονομάζεται σε «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες».

Σε περίπτωση μεταβολής του Ανώτερου Διοικητικού Στελέχους ή σε περίπτωση σημαντικών μεταβολών στις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας, οι Εταιρίες υποχρεούνται να γνωστοποιούν εγγράφως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός 10 εργάσιμων ημερών από τις μεταβολές αυτές αντίστοιχα τα παρακάτω:

(α) το ονοματεπώνυμο, τη θέση και τα στοιχεία της πράξης διορισμού του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους ως Υπεύθυνου Συμμόρφωσης και του αναπληρωτή του και  
(β) αντίγραφο των εσωτερικών διαδικασιών ελέγχου και επικοινωνίας που έχουν θεσπίσει εγγράφως για να προλαμβάνουν και εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

#### 6.4 Επιχειρησιακές Μονάδες

Οι Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας έχουν την ευθύνη εφαρμογής των αρχών της Πολιτικής. Συγκεκριμένα, μέσω των Διευθυντών τους είναι αρμόδιες για τα ακόλουθα:

- εφαρμογή της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες,
- συλλογή των απαραίτητων στοιχείων και παροχή πληροφοριών αναφορικά με πελάτες, επιχειρηματικές σχέσεις καθώς και οποιωνδήποτε άλλων πληροφοριών απαιτούνται στο πλαίσιο της υλοποίησης της Πολιτικής,
- τήρηση των προβλεπόμενων για την αποτροπή του ΞΧ και της ΧΤ.

#### 6.5 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου ενσωματώνει την παρούσα Πολιτική καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες που απορρέουν από αυτήν στο ετήσιο πρόγραμμα ελέγχου. Επίσης προβαίνει στην αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των μέτρων που λαμβάνει η Εταιρεία για την αναγνώριση, εκτίμηση, παρακολούθηση και διαχείριση του κινδύνου ΞΧ και ΧΤ.

### 7 Κατηγοριοποίηση πελατών με βάση τον κίνδυνο

Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι οι πελάτες κατατάσσονται σε μία εκ των τριών κατηγοριών:

- πελάτες χαμηλού κινδύνου,
- πελάτες κανονικού κινδύνου και
- πελάτες υψηλού κινδύνου.

Για τη κατάταξη των πελατών σε μία εκ των ανωτέρω κατηγοριών, λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- ο κίνδυνος που απορρέει από την επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα των πελατών,
- ο κίνδυνος από τη χώρα προέλευσης ή διεξαγωγής των εργασιών του πελάτη.

Η Εταιρεία καθορίζει την έκταση και τη συχνότητα των μέτρων δέουσας επιμέλειας, που εφαρμόζει για τον πελάτη, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο βαθμός κινδύνου εξαρτάται ενδεικτικά από:

(α) το είδος του πελάτη,

(β) τον σκοπό και τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη.

Η έκταση των μέτρων δέουσας επιμέλειας, τα οποία εφαρμόζονται, είναι ανάλογα με το βαθμό κινδύνου που ενέχουν οι επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές της Εταιρείας.

#### 7.1 Πελάτες υψηλού κινδύνου

Η Εταιρεία κατατάσσει υποχρεωτικά, βάσει της προέλευσής τους ή/και του είδους της δραστηριότητάς τους τις ακόλουθες κατηγορίες πελατών, στην κατηγορία υψηλού κινδύνου:

- πελάτες από χώρες που παρουσιάζουν στρατηγικές αδυναμίες στον τομέα της πρόληψης του ΞΧ και της ΧΤ και οι οποίες είναι καταχωρημένες στη λίστα των μη συνεργάσιμων και υψηλού κινδύνου χωρών που εκδίδει η FATF<sup>5</sup>, ή χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- πελάτες μη κάτοικοι της χώρας που δραστηριοποιείται η Εταιρεία,
- ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα,
- σχήματα στερούμενα νομικής προσωπικότητας, σχήματα ή οντότητες που διαχειρίζονται κεφάλαια ή άλλες ομάδες περιουσιακών στοιχείων,
- υπεράκτιες εταιρείες (εταιρείες εξωχώριων δραστηριοτήτων) και εταιρείες ειδικού σκοπού,
- εταιρείες με ανώνυμες μετοχές,
- πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, άμεσοι στενοί συγγενείς των Π.Ε.Π, ή πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των Π.Ε.Π.
- οι επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές που ενέχουν αυξημένο κίνδυνο φοροδιαφυγής

Το Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος παρακολουθεί τη λίστα των χωρών με στρατηγικές αδυναμίες ή υψηλού κινδύνου όσον αφορά στο ΞΧ και τη ΧΤ που εκδίδει η FATF και προβαίνει σε ανάλογη ενημέρωση.

## 7.2 Πελάτες μη αποδεκτού κινδύνου

Το Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος λαμβάνοντας υπόψη τις διαθέσιμες εσωτερικές και εξωτερικές πηγές, συμπεριλαμβανομένων ανακοινώσεων και αποφάσεων διεθνών οργανισμών, δύναται να καταρτίζει κατάλογο περιπτώσεων στις οποίες πελάτες κρίνονται ως μη αποδεκτού κινδύνου και δεν γίνεται αποδεκτή η σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με αυτούς. Ενδεικτικά αναφέρονται οι ακόλουθες περιπτώσεις:

- Υπάρχουν πληροφορίες από αξιόπιστες πηγές για εμπλοκή τους σε παράνομες δραστηριότητες (π.χ. διακίνηση ναρκωτικών, τρομοκρατία, οργανωμένο έγκλημα) ή για τους οποίους διενεργείται έρευνα για τη συμμετοχή τους σε παράνομες δραστηριότητες.
- Υφίστανται πληροφορίες ότι άλλος χρηματοπιστωτικός οργανισμός έχει αρνηθεί την παροχή υπηρεσιών.
- Υφίστανται αμφιβολίες / υπόνοιες για την προέλευση των κεφαλαίων τους.
- Η πιστοποίηση της ταυτότητάς τους είναι δυσχερής (π.χ. διάρθρωση επιχείρησης εξαιρετικά περίπλοκη ώστε να μη γίνεται κατανοητή η ιδιοκτησιακή δομή της εταιρείας και να μην είναι δυνατό να προσδιοριστεί το άτομο που ασκεί τον έλεγχό της).
- Αρνούνται να παρέχουν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την πιστοποίηση της ταυτότητας ή νομιμοποίησής τους.
- Παρέχουν λανθασμένη πληροφόρηση, ή πληροφόρηση που έρχεται σε αντίθεση με υφιστάμενες πληροφορίες, ή/και δεν μπορεί να διασταυρωθεί.

Σε περίπτωση αδυναμίας συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, η Εταιρεία οφείλει να αρνηθεί να εκτελέσει τη σχετική συναλλαγή, να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να διακόψει οριστικά αυτήν και να εξετάσει τυχόν υποχρέωση αναφοράς στην Αρχή Καταπολέμησης.

---

<sup>5</sup> FATF: The Financial Action Task Force (FATF) Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες,

## 8 Πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη

Οι Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας διασφαλίζουν ότι για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας των φυσικών και νομικών προσώπων λαμβάνονται τα εκάστοτε απαιτούμενα έγγραφα.

Η επαλήθευση των στοιχείων των φυσικών προσώπων πραγματοποιείται βάσει πρωτότυπων εγγράφων που εκδίδονται από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, πριν από την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης.

Προκειμένου για Α.Ε. και Ι.Κ.Ε., οι Επιχειρησιακές Μονάδες σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, λαμβάνουν υπόψη τις ανεξάρτητες δημόσιες ή μη πηγές και βάσεις πληροφοριών.

Τα στοιχεία και τα έγγραφα που απαιτούνται κατ' ελάχιστον για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας των φυσικών και νομικών προσώπων παρουσιάζονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας.

Τα έγγραφα πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών επικαιροποιούνται:

- Τουλάχιστον κάθε (3) χρόνια για τους πελάτες υψηλού κινδύνου,
- κάθε πέντε (5) χρόνια για τους πελάτες κανονικού κινδύνου,
- κάθε δέκα (10) χρόνια για του πελάτες χαμηλού κινδύνου

από την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης με την Εταιρεία.

Αντίγραφα των εγγράφων πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών φυλάσσονται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης ή της συναλλαγής, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό ή κανονιστικό πλαίσιο, με τρόπο που να διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα των λαμβανομένων στοιχείων.

Η Εταιρεία φέρει την ευθύνη για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και διασφαλίζει την απευθείας λήψη από τον πελάτη ή τον πραγματικό δικαιούχο ή και τρίτες πηγές των όποιων στοιχείων και πληροφοριών απαιτούνται για τη διαμόρφωση προφίλ του, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

### 8.1 Συναλλαγές για λογαριασμό άλλου προσώπου

Οι Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση κατά την οποία, συμβαλλόμενος ή συναλλασσόμενος ενεργεί για λογαριασμό άλλου προσώπου, εκτός από την απόδειξη της δικής του ταυτότητας απαιτείται η λήψη σχετικής δήλωσης ότι ενεργεί για λογαριασμό τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου και η προσκόμιση των σχετικών στοιχείων ταυτοποίησης του τρίτου.

Η εξακρίβωση της ακρίβειας των στοιχείων αυτών πραγματοποιείται και όταν ο συμβαλλόμενος ή συναλλασσόμενος δεν προβεί στην ανωτέρω δήλωση, αλλά υπάρχει αμφιβολία για το αν ενεργεί για δικό του λογαριασμό.

## 9 Περιπτώσεις αυξημένης δέουσας επιμέλειας

Η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες που διαβαθμίζονται στην κατηγορία υψηλού κινδύνου. Στο πλαίσιο της εφαρμογής των αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες υψηλού κινδύνου, η Εταιρεία οφείλει:

- να εξασφαλίζει τη λήψη εγκρίσεων από ανώτερα διοικητικά στελέχη πριν την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης,
- να πραγματοποιεί συμπληρωματικό έλεγχο των στοιχείων των πελατών,
- να διενεργεί έλεγχο σε βάσεις δεδομένων με καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα ή κυρώσεις (Sanctions Lists όπως UN, EU Financial Sanctions, OFAC- Specially Designated Nationals κ.α.)
- να τηρεί κατάλληλα αρχεία καθώς και τα έγγραφα τεκμηρίωσης που απαιτούνται κατά περίπτωση.

Η Εταιρεία, εφαρμόζει τα παρακάτω μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας, ανά κατηγορία πελάτη υψηλού κινδύνου:

### 9.1 Πελάτες Μη Κάτοικοι

Για πελάτες που ο τόπος κατοικίας τους είναι εκτός Ελλάδος, ζητούνται οι ίδιες πληροφορίες και εφαρμόζονται οι ίδιες διαδικασίες που ισχύουν για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας πελατών που κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα. Ειδικότερα, ζητούνται ισχύοντα διαβατήρια (ή δελτία ταυτότητας για προερχόμενους από κράτη μέλη της Ε.Ε.) που έχουν εκδοθεί από την χώρα της υπηκοότητάς τους και επιπλέον, για τους εκτός Ε.Ε προερχόμενους, προσωρινή άδεια παραμονής ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο, βίζα εισόδου ή σφραγίδα εισόδου, όπου αυτή απαιτείται. Περαιτέρω, όπου εγείρεται οποιαδήποτε αμφιβολία για την ταυτότητα προσώπου, εξακριβώνονται τα στοιχεία των σχετικών εγγράφων και η γνησιότητα αυτών από την Πρεσβεία ή το Προξενείο της χώρας του ή από αξιόπιστα πιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στη χώρα προέλευσής του. Τα έγγραφα αυτά θα πρέπει να έχουν εκδοθεί από δημόσια ή δημοτική αρχή, ή επιχείρηση κοινής ωφέλειας της χώρας μόνιμης κατοικίας τους και, αν έχουν συνταχθεί σε μη κατανοητή γλώσσα, να συνοδεύονται από επίσημη μετάφραση. Επισημαίνεται ότι πρέπει πάντοτε να καταγράφονται το ονοματεπώνυμο, ο αριθμός, η ημερομηνία και η χώρα έκδοσης του διαβατηρίου του πελάτη.

### 9.2 Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ)

Η Εταιρεία, υιοθετεί τα πιο κάτω πρόσθετα μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν συνάπτει επιχειρηματική σχέση με ΠΕΠ, στενούς συγγενείς και στενούς συνεργάτες τους:

- α) εφαρμόζει τις κατάλληλες διαδικασίες, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, για να καθορίζει εάν ο πελάτης ανήκει στις ανωτέρω κατηγορίες προσώπων,
- β) εξασφαλίζει την έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη 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 η συναλλαγή,
- δ) διενεργεί αυξημένη και συνεχή παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης καθ' όλη την διάρκεια που ο πελάτης ασκεί το δημόσιο λειτουργήμα και για χρονικό διάστημα ενός (1) έτους τουλάχιστον από την απώλεια αυτού και έως ότου κρίνει ότι ο πελάτης δεν ενέχει πλέον κίνδυνο που χαρακτηρίζει ειδικά τα ΠΕΠ.

Σε περίπτωση σύναψης επιχειρηματικής σχέσης με νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες, οι εφαρμοζόμενες διαδικασίες έχουν ως στόχο να εξακριβωθεί κατά πόσον οι πραγματικοί δικαιούχοι, νόμιμοι εκπρόσωποι και εξουσιοδοτημένα πρόσωπα αποτελούν ΠΕΠ. Σε

περίπτωση εντοπισμού ενός από των πιο πάνω ως ΠΕΠ, τότε αυτόματα η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται στο νόμο και την παρούσα Πολιτική.

### 9.3 Εταιρείες με ανώνυμες μετοχές

i. Η Εταιρεία, προβαίνει στην πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων, των νόμιμων εκπροσώπων και των ατόμων που είναι εξουσιοδοτημένα να εκπροσωπούν την εταιρεία, πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, με τη βοήθεια αξιόπιστων και ανεξάρτητων πηγών ή/και με επίσκεψη στα γραφεία της εταιρείας για το σκοπό αυτό.

ii. Λαμβάνει γραπτή δήλωση από το νόμιμο εκπρόσωπο με την οποία δεσμεύεται ότι σε περίπτωση που οι μετοχές των πραγματικών δικαιούχων μεταβιβαστούν σε τρίτο ή συμβεί οποιαδήποτε μεταβολή στο καθεστώς της εταιρείας, αυτός θα το ανακοινώσει αμέσως στην Εταιρεία, εκτός εάν υπάρχει αντίστοιχη δέσμευση σε συναφθείσα με την εταιρεία σύμβαση. Εάν υπάρξει αλλαγή στους πραγματικούς δικαιούχους της εταιρείας, η Εταιρεία εξετάζει κατά πόσον ενδείκνυται η συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης.

iii. Η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τη σχετική βάση πληροφοριών που υπάρχει στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Γενικού Εμπορικού Μητρώου – Γ.Ε.ΜΗ (<http://www.businessportal.gr>), προκειμένου να διαπιστώνει αλλαγές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς της εταιρείας ή άλλες ουσιώδεις μεταβολές (όπως λύση, εκκαθάριση κλπ.)

iv. Εξετάζει αν η εταιρεία που ζητεί τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με την Εταιρεία έχει εγκαταστήσει την κεντρική της διοίκηση, υποκαταστήματα, θυγατρικές εταιρείες ή δραστηριοποιείται με οποιοδήποτε τρόπο σε τρίτες χώρες.

### 9.4 Στερούμενα νομικής προσωπικότητας σχήματα ή οντότητες, που διαχειρίζονται κεφάλαια ή άλλες ομάδες περιουσιακών στοιχείων.

Τα σχήματα εμπιστευματικής διαχείρισης δεν αποτελούν χωριστή νομική οντότητα και, ως εκ τούτου, η σύναψη επιχειρηματικής σχέσης γίνεται μέσω των εμπιστευματοδόχων, οι οποίοι ενεργούν εκ μέρους του εμπιστεύματος. Η Εταιρεία, οφείλει να λαμβάνει εύλογα μέτρα, αναλόγως του βαθμού κινδύνου, για να κατανοήσει τη διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του εμπιστεύματος.

Όταν η Εταιρεία συνάπτει τέτοιες σχέσεις, πρέπει να διαπιστώνει και να επαληθεύει, πριν από το άνοιγμα του λογαριασμού, τα ακόλουθα:

- Το όνομα και την ημερομηνία σύστασης,
- Την ταυτότητα των εμπιστευματοπαρόχων, εμπιστευματοδόχων και πραγματικών δικαιούχων,
- Τη φύση και το σκοπό της σύστασης και των δραστηριοτήτων του σχήματος αυτού,
- Την πηγή και προέλευση των χρημάτων.

Η Εταιρεία, πρέπει να λαμβάνει αντίγραφα των σχετικών εγγράφων σύστασης του εμπιστεύματος, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία πληροφορία για τους πραγματικούς δικαιούχους, και να τηρεί τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες.

Σημειώνεται ότι, στην προκειμένη περίπτωση, ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται:

- Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται ποσοστό, τουλάχιστον, 25% των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος, εφ' όσον οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν ήδη προσδιορισθεί.
- Η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον της οποίας κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα, ή το νομικό σχήμα, εφ' όσον οι δικαιούχοι του νομικού προσώπου ή του νομικού σχήματος δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη.

- Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο σε ποσοστό 25% τουλάχιστον, επί των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος.

#### 9.5 Λογαριασμοί Ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα

Στις περιπτώσεις λογαριασμών στο όνομα φορέων, οργανισμών, οργανώσεων, σωματείων, κοινωνιών και άλλων μορφών ενώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ή κοινωφελούς σκοπού, καθώς και αφανών εταιρειών, η Εταιρεία βεβαιώνεται για τη νομιμότητα της σύστασης και των σκοπών λειτουργίας τους, ζητώντας την προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου της συστατικής πράξης τους (καταστατικού, ιδιωτικού συμφωνητικού, κλπ.) της άδειας λειτουργίας τους, του πιστοποιητικού εγγραφής τους και του αριθμού μητρώου τους που τηρείται σε οποιαδήποτε δημόσια αρχή. Για τους λογαριασμούς οντοτήτων της κατηγορίας αυτής εξακριβώνεται η ταυτότητα όλων των ατόμων που έχουν δικαίωμα υπογραφής και διαχείρισης του λογαριασμού, σύμφωνα με τις διαδικασίες προσδιορισμού της ταυτότητας φυσικών προσώπων που αναφέρονται στην παρούσα Πολιτική.

#### 9.6 Υπεράκτιες εταιρείες και εταιρείες ειδικού σκοπού

Στις περιπτώσεις που ο συναλλασσόμενος είναι εταιρεία εξωχώριων δραστηριοτήτων, δηλαδή δεν έχει εμπορική ή παραγωγική δραστηριότητα στον τόπο εγκατάστασής της, όπως η υπεράκτια (off-shore) εταιρεία ή εταιρεία του Α.Ν. 89/67 όπως ισχύει, ή είναι οντότητα ειδικού σκοπού (special purpose vehicle) επιδεικνύεται από την Εταιρεία, αυξημένη δέουσα επιμέλεια. Για τον καθορισμό των χωρών στις οποίες λειτουργούν υπεράκτιες (εξωχώριες) εταιρείες λαμβάνεται υπόψη η απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών 1108437/2565/ΔΟΣ ή οποιαδήποτε κανονιστική πράξη την έχει τροποποιήσει ή αντικαταστήσει.

Η Εταιρεία για τις ανωτέρω περιπτώσεις:

- διαπιστώνει τη διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου της εταιρείας και εξακριβώνει την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων. Για τον εντοπισμό των πραγματικών δικαιούχων απαιτείται η έγγραφη δήλωση του νόμιμου εκπροσώπου της εταιρείας. Τα σχετικά έγγραφα τηρούνται στο φάκελο της υπεράκτιας εταιρείας, με όλα τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα, τα οποία είναι επικαιροποιημένα και τίθενται, εφόσον ζητηθούν αρμοδίως, στη διάθεση της ΕΚ.
- λαμβάνει γραπτή δήλωση από το νόμιμο εκπρόσωπο με την οποία δεσμεύεται ότι σε περίπτωση που οι μετοχές των πραγματικών δικαιούχων μεταβιβαστούν σε τρίτο ή συμβεί οποιαδήποτε μεταβολή στο καθεστώς της εταιρείας, θα το ανακοινώσει άμεσα στην Noval Property. Εάν υπάρξει αλλαγή στους πραγματικούς δικαιούχους της εταιρείας, η Noval Property εξετάζει κατά πόσον ενδείκνυται η συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης.

#### 9.7 Συναλλαγές σε μετρητά

Η Εταιρεία δεν δέχεται ουδεμία συναλλαγή, ανεξαρτήτως ύψους, να πραγματοποιείται σε μετρητά.

#### 10 Χειρισμός και αναφορά ύποπτης επιχειρηματικής σχέσης ή συναλλαγής

Σε περίπτωση που, διευθυντικό στέλεχος ή υπάλληλος Επιχειρησιακής Μονάδας θεωρήσει μια επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή, ασυνήθη ή ύποπτη, ενημερώνει τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης. Συνήθεις ενέργειες που θα πρέπει να θεωρούνται ως ύποπτες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, σύμφωνα με την Εγκύκλιο 41/08.04.2009 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙΙ. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης εξετάζει τα δεδομένα που του έχουν παρασχεθεί προκειμένου να εντοπίσει εάν υφίσταται υπόνοια απόπειρας ή διάπραξης αδικημάτων ΞΧ ή ΧΤ, συγκεντρώνοντας μεταξύ άλλων



πληροφορίες από αξιόπιστες πηγές. Εάν διαπιστωθεί ότι υφίσταται υπόνοια απόπειρας ή διάπραξης των αδικημάτων ΞΧ ή ΧΤ, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης, υποβάλλει αναφορά ασυνήθους ή ύποπτης επιχειρηματικής σχέσης ή συναλλαγής στην Αρχή Καταπολέμησης, παρέχοντας όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία, σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπουν οι κείμενες διατάξεις.

### 10.1 Τήρηση απορρήτου

Οι υπάλληλοι και τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας απαγορεύεται να γνωστοποιούν στον εμπλεκόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν αρμοδίως ή ζητήθηκαν πληροφορίες ή ότι διεξάγεται ή πρόκειται να διεξαχθεί έρευνα για αδικήματα ΞΧ ή ΧΤ.

### 10.2 Μέτρα προστασίας των αναφερόντων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι στο πλαίσιο της πρόληψης και καταπολέμησης του ΞΧ και της ΧΤ, τα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι καλούνται να εφαρμόζουν αρχές και διαδικασίες τήρησης απορρήτου των οικονομικών συμφερόντων και προσωπικών δεδομένων του πελάτη που αφορούν τη συλλογή και προώθηση πληροφοριών, η δημοσιοποίηση των οποίων ενδεχομένως να προκαλέσει οποιοσδήποτε συνέπειες.

Η Εταιρεία καθορίζει με την παρούσα ότι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης καθώς και τα διευθυντικά στελέχη και υπάλληλοι που συμμετέχουν στη σύνταξη της αναφοράς και στη γνωστοποίηση των πληροφοριών στην Αρχή Καταπολέμησης, δε φέρουν κανενός είδους ευθύνη σε ενδεχόμενες αξιώσεις του πελάτη.

Η Εταιρεία διατηρεί την ανωνυμία των υπαλλήλων και Διευθυντικών στελεχών που συμμετέχουν στη σύνταξη της αναφοράς και στη γνωστοποίηση των πληροφοριών στις αρμόδιες Εποπτικές ή Δημόσιες Αρχές.

Ως εκ τούτου, με την παρούσα επιβάλλεται απαγόρευση παροχής οποιωνδήποτε προσωπικών ή άλλων στοιχείων των εν λόγω στελεχών και υπαλλήλων της Εταιρείας σε τρίτα μέρη, πλην Εποπτικών ή/και Δημόσιων Αρχών.

## 11 Παρακολούθηση εφαρμογής της Πολιτικής και υποβολή αναφορών προς τις Αρχές

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και των σχετικών διαδικασιών στην Εταιρεία. Εξετάζει και αξιολογεί επίσης τους κινδύνους μη συμμόρφωσης αναφορικά με το ΞΧ και τη ΧΤ στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρεία καθώς και το βαθμό έκθεσης στους εν λόγω κινδύνους. Αξιολογεί επίσης, σε ετήσια βάση, του κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους πελάτες και προτείνει, αν κριθεί απαραίτητο, στο Διοικητικό Συμβούλιο τη λήψη συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στις διαδικασίες που εφαρμόζει η Εταιρεία για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων. Για το σκοπό αυτό, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταρτίζει ετήσιο σχέδιο ελέγχου παρακολούθησης του βαθμού συμμόρφωσης με τις πολιτικές και διαδικασίες. Συνεργάζεται επίσης με την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προκειμένου να αξιοποιηθούν τα ευρήματα των ελέγχων που έχουν πραγματοποιηθεί από την τελευταία, ώστε να διασφαλιστεί η πληρέστερη εκτίμηση της συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τα οριζόμενα στην παρούσα. Βάσει των αποτελεσμάτων των ελέγχων συμφωνούνται διορθωτικές ενέργειες και στη συνέχεια παρακολουθείται η υλοποίησή τους από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Τα αποτελέσματα των ελέγχων ενσωματώνονται στην Ετήσια Έκθεση που υποβάλλει ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με την Απόφαση 5/820/30.05.2018 του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ..

Η Εταιρεία έχει ορίσει τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης αρμόδιο για τη διερεύνηση ασυνήθων και ύποπτων επιχειρηματικών σχέσεων ή συναλλαγών οι οποίες είτε προωθούνται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες είτε εντοπίζονται από τον Υπεύθυνο στα πλαίσια των ελέγχων τους οποίους διενεργεί. Σε περίπτωση που η ύποπτη ή ασυνήθης επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή εντοπίζεται σε επίπεδο Επιχειρησιακής Μονάδας, το στέλεχος που την εντοπίζει προετοιμάζει αναφορά και την υποβάλλει στον επικεφαλής της Επιχειρησιακής Μονάδας ο οποίος, κατόπιν αξιολόγησης της αναφοράς, την προωθεί στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης.

Στην περίπτωση την οποία ο επικεφαλής της Επιχειρησιακής Μονάδας ή ο αναπληρωτής του κωλύεται ή αρνείται ή αμελεί ή δε συμερίζεται τις υπόνοιες του αναφέροντος υπαλλήλου, το στέλεχος μπορεί να υποβάλει απευθείας την αναφορά στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης.

Το Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος τηρεί σε ηλεκτρονικό αρχείο τις υποβληθείσες αναφορές οι οποίες λαμβάνουν αριθμό πρωτοκόλλου. Σε ηλεκτρονικό αρχείο με ελεγχόμενη πρόσβαση τηρείται και κάθε σχετικό έγγραφο. Έγγραφα σε φυσική μορφή τηρούνται σε αρχείο το οποίο φυλάσσεται σε ερμάριο το οποίο φέρει κλειδαριά στο οποίο πρόσβαση έχει μόνο ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης.

Μετά την εξέταση της αναφοράς, εάν διαπιστωθεί ότι υφίσταται υπόνοια απόπειρας ή διάπραξης των αδικημάτων ΞΧ ή ΧΤ, το Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος, υποβάλλει αναφορά ασυνήθους ή ύποπτης επιχειρηματικής σχέσης ή συναλλαγής στην αρμόδια για την πρόληψη και καταπολέμηση ΞΧ και ΧΤ Αρχή.

## 12 Εκπαίδευση και επιμόρφωση του προσωπικού

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι η εκπόνηση και παρακολούθηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων συμβάλλει σημαντικά στην αποτελεσματικότητα του συστήματος αντιμετώπισης του ΞΧ και της ΧΤ.

Το πρόγραμμα εκπαιδύσεων που ακολουθείται για την πρόληψη και καταπολέμηση του ΞΧ και ΧΤ καλύπτει κατ' ελάχιστον τη σχετική νομοθεσία και τις υποχρεώσεις του προσωπικού που απορρέουν από τις ισχύουσες διατάξεις και τις διαδικασίες που έχουν υιοθετηθεί. Τα εκπαιδευτικά προγράμματα προετοιμάζονται, διενεργούνται και επικαιροποιούνται, όποτε κρίνεται απαραίτητο από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και διαμορφώνονται και διαφοροποιούνται ανάλογα με το κοινό στο οποίο απευθύνονται και ειδικότερα:

- νέο προσωπικό,
- προσωπικό που ασχολείται με την προσέλκυση νέων πελατών / μισθωτών.

## 13 Τήρηση αρχείων

Η Εταιρεία εφαρμόζει επαρκείς και αποτελεσματικές διαδικασίες με σκοπό τη διασφάλιση του κατάλληλου ελέγχου και ιστορικότητας των αρχείων που σχετίζονται με το ΞΧ και τη ΧΤ. Όλα τα αρχεία τηρούνται για περίοδο τουλάχιστον πέντε (5) ετών από τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης με τους πελάτες ή την εκτέλεση μεμονωμένης συναλλαγής, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό ή κανονιστικό πλαίσιο. Η Εταιρεία, εφαρμόζει διαδικασίες για τη νόμιμη και ασφαλή τήρηση των εν λόγω αρχείων, σύμφωνα και με την ισχύουσα Ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (ΓΚΠΔ).

Τα αρχεία τηρούνται σε ηλεκτρονική ή όταν δεν είναι εφικτό σε φυσική μορφή με τρόπο που να διασφαλίζεται η προστασία της εμπιστευτικότητας και προσβασιμότητας σε αυτά, να επιτρέπεται η εύκολη ανάκτηση και πρόσβαση σε περίπτωση που απαιτηθεί και να είναι δυνατό να εντοπιστούν τυχόν παρεμβάσεις ή τροποποιήσεις.

#### 14 Ισχύς – τροποποίηση

Η παρούσα Πολιτική τίθεται σε ισχύ αμέσως μόλις εγκριθεί από το Δ.Σ. της Εταιρείας και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με απόφαση του Δ.Σ..

# ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

## 15 Παράρτημα Ι – Αρμοδιότητες του Ανώτερου Διοικητικού Στελέχους

### 15.1 Γενικές Αρμοδιότητες:

- Παρακολούθηση και αξιολόγηση της ορθής και αποτελεσματικής εφαρμογής της Πολιτικής και των μέτρων αποτελεσματικής εφαρμογής της και ανάπτυξη έγγραφων προτάσεων για τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων.
- Λήψη κατάλληλων μέτρων, ώστε οι Επιχειρησιακές Μονάδες της Εταιρείας να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.
- Σύνταξη και υποβολή εμπιστευτικής αναφοράς στην Αρχή Καταπολέμησης στις περιπτώσεις που απαιτείται σύμφωνα με την Πολιτική, καθώς και συνεχής επαφή με την Αρχή Καταπολέμησης.
- Υποβολή προς το Δ.Σ. της ετήσιας έκθεσης συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.
- Ανταπόκριση σε γραπτά ερωτήματα που θέτει η ΕΚ, καθώς και παροχή με ασφαλή τρόπο κάθε στοιχείου που ζητείται ως προς τα θέματα αρμοδιότητάς της.

### 15.2 Αναλυτικές Αρμοδιότητες:

- Λήψη αναφορών από υπαλλήλους των Επιχειρησιακών Μονάδων για ύποπτες ή ασυνήθεις επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές, καθώς και λήψη πληροφοριών για κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν γνώση λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη ΞΧ ή ΧΤ. Όλες οι αναφορές αρχειοθετούνται σε ξεχωριστό φάκελο και φυλάσσονται.
- Αξιολόγηση και εξέταση των λαμβανόμενων αναφορών και ειδοποιήσεων με συγκέντρωση πληροφοριών από αξιόπιστες πηγές και αναγνωρισμένες τράπεζες πληροφοριών. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης καταγράφονται και αρχειοθετούνται στο σχετικό φάκελο.
- Υποβολή εμπιστευτικής αναφοράς στην Αρχή Καταπολέμησης, σε περίπτωση που μετά την αξιολόγηση που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο, κρίνει ότι υπάρχει υπόνοια ΞΧ ή ΧΤ. Οι αναφορές προς την Αρχή Καταπολέμησης αρχειοθετούνται σε ξεχωριστό φάκελο ενώ φυλάσσονται και σε ψηφιακή μορφή σε ηλεκτρονικό αρχείο.
- Άμεση επαφή με την Αρχή Καταπολέμησης τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης των υποθέσεων που εξετάζονται μετά την υποβολή σχετικής αναφοράς και απάντηση στα ερωτήματα και σε τυχόν διευκρινήσεις που θα ζητηθούν.
- Τήρηση αρχείου με στατιστικά στοιχεία όσον αφορά στις εσωτερικές αναφορές προς το Ανώτερο διοικητικό στέλεχος, καθώς και στις αναφορές του τελευταίου προς την Αρχή Καταπολέμησης.

- Παρακολούθηση και αξιολόγηση της ορθής και αποτελεσματικής εφαρμογής της Πολιτικής που έχει θεσπίσει η Εταιρεία για την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ και της ΧΤ και των μέτρων αποτελεσματικής εφαρμογής της. Στις περιπτώσεις που ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης εντοπίζει παραλείψεις ή αδυναμίες ή κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους πελάτες, νέους πελάτες και υπηρεσίες, προτείνει εγγράφως τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων.
- Σχεδιασμός του εγχειριδίου διαδικασιών και ελέγχων πρόληψης και καταπολέμησης του ΞΧ και της ΧΤ. Το εν λόγω εγχειρίδιο, αφού εγκριθεί από τη Διοίκηση ή το Δ.Σ., κοινοποιείται στα στελέχη και όλους τους υπαλλήλους που χειρίζονται, παρακολουθούν ή ελέγχουν με οποιοδήποτε τρόπο επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές πελατών και έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή της Πολιτικής, των διαδικασιών και ελέγχων που έχουν αποφασιστεί. Το εγχειρίδιο αξιολογείται σε περιοδική βάση και αναθεωρείται όταν διαπιστώνονται ελλείψεις ή όταν προκύπτει η ανάγκη προσαρμογής του, για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση του κινδύνου ΞΧ και ΧΤ.
- Διασφάλιση ότι τηρούνται καταστάσεις με τις κατηγορίες πελατών χαμηλού και υψηλού κινδύνου στις οποίες αναφέρονται τα ονοματεπώνυμα των πελατών, το είδος της επιχειρηματικής σχέσης με την Εταιρεία και η ημερομηνία σύναψης επιχειρηματικής σχέσης. Επιπρόσθετα, διασφαλίζει ότι οι εν λόγω καταστάσεις τυγχάνουν τακτικής (τουλάχιστον ετήσιας) επικαιροποίησης με όλους τους νέους πελάτες ή παλαιούς πελάτες για τους οποίους υπάρχουν επιπρόσθετες πληροφορίες.
- Ανταπόκριση σε γραπτά ερωτήματα που θέτει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και παροχή με ασφαλή τρόπο κάθε στοιχείου που ζητείται ως προς τα θέματα αρμοδιότητάς της.
- Τήρηση ηλεκτρονικού αρχείου με τα στοιχεία των προσώπων για τα οποία οι αρμόδιες αρχές (π.χ. ΑΑΔΕ) αιτείται χορήγηση πληροφοριών από τους εποπτευόμενους φορείς.
- Παροχή καθοδήγησης στους υπαλλήλους της Εταιρείας σε θέματα που σχετίζονται με την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ και της ΧΤ.
- Προετοιμασία και εφαρμογή, του εγκεκριμένου από τη Διοίκηση ετήσιου προγράμματος επιμόρφωσης και εκπαίδευσης του προσωπικού.
- Λήψη ή εισήγηση, κατά περίπτωση, διορθωτικών μέτρων σε θέματα πρόληψης και καταστολής ΞΧ και ΧΤ σύμφωνα με τις διαπιστώσεις των πορισμάτων ελέγχου της ΕΚ.
- Αξιολόγηση των πορισμάτων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για τη λήψη διορθωτικών μέτρων σε θέματα πρόληψης και καταστολής ΞΧ και ΧΤ.

## 16 Παράρτημα II – Απαιτούμενα στοιχεία πιστοποίησης ταυτότητας και έγγραφα επαλήθευσης φυσικών και νομικών προσώπων

Τα στοιχεία που απαιτούνται κατ' ελάχιστον για την πιστοποίηση της ταυτότητας των πελατών (φυσικών και νομικών προσώπων ή οντοτήτων) των ως άνω υπόχρεων προσώπων και τα απαιτούμενα ενδεικτικώς έγγραφα που επαληθεύουν τα στοιχεία αυτά είναι τα κάτωθι αναφερόμενα:

### 16.1 Φυσικά Πρόσωπα

Στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη

- Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο
- Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας ή Διαβατηρίου
- Εκδούσα αρχή
- Ημερομηνία και τόπος γέννησης
- Υπηκοότητα
- Χώρα διαμονής - Δελτίο Αστυνομικής ή Υπηρεσιακής Ταυτότητας
- Δελτίο Ταυτότητας Ομογενούς
- Διαβατήριο σε ισχύ
- Απόφαση χορήγησης ή ανανέωσης άδειας διαμονής ή παραμονής σε ισχύ
- Διεύθυνση κατοικίας
- Τηλέφωνο επικοινωνίας - Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας
- Μισθωτήριο συμβόλαιο
- Ασκούμενο επάγγελμα (ανεξαρτήτως αν πρόκειται για ιδιώτη, επαγγελματία φυσικό πρόσωπο) - Βεβαίωση του εργοδότη
- Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας
- Επαγγελματική ταυτότητα
- Βεβαίωση ασφαλιστικού φορέα
- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) - Βεβαίωση απόδοσης ΑΦΜ

### 16.2 Κεφαλαιουχικές Εταιρείες, Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.), Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε.)

Στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη

- Επωνυμία, έδρα, διάρκεια, σκοπός, ονόματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, προκειμένου για Ε.Π.Ε., ονόματα των εταίρων της
- Νόμιμοι εκπρόσωποι της εταιρείας και τα στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητάς τους καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων (κατά την έννοια της παρ. 17 του άρθ. 3 του ν. 4557/2018), όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα Α
- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) - Αντίγραφο του δημοσιευμένου στο Γ.Ε.ΜΗ. καταστατικού και τυχόν τροποποιήσεων αυτού
- Αντίγραφο πράξης διορισμού των προσώπων που ασκούν τη διαχείριση της εταιρίας και του νόμιμου εκπροσώπου της
- Τα κατά περίπτωση οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α (για τους νόμιμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους)
- Βεβαίωση έναρξης εργασιών μη φυσικού προσώπου

### 16.3 Προσωπικές εταιρείες

Στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη

- Επωνυμία, έδρα, διάρκεια, σκοπός, ονόματα εταίρων
- Νόμιμοι εκπρόσωποι της εταιρείας και τα στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητάς τους καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων (κατά την έννοια της παρ. 17 του άρθ. 3 του ν. 4557/2018), όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα Α
- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) - Αντίγραφο του δημοσιευμένου στο Γ.Ε.ΜΗ. καταστατικού και τυχόν τροποποιήσεων αυτού
- Τα κατά περίπτωση οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α (για τους νόμιμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους)
- Βεβαίωση έναρξης εργασιών μη φυσικού προσώπου

#### 16.4 Λοιπά Νομικά Πρόσωπα ή οντότητες χωρίς νομική προσωπικότητα

Στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη

- Επωνυμία, έδρα, διάρκεια, σκοπός
- Νόμιμοι εκπρόσωποι, διευθυντικά όργανα και τα στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητάς τους καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων (κατά την έννοια της παρ. 17 του άρθ. 3 του ν. 4557/2018) όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα Α
- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) - Αντίγραφα των προβλεπόμενων νομιμοποιητικών εγγράφων, καθώς και των τυχόν σχετικών τροποποιήσεών τους
- Τα κατά περίπτωση οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α (για τους νόμιμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους)
- Βεβαίωση έναρξης εργασιών μη φυσικού προσώπου

Σε περίπτωση που ο πελάτης ενεργεί μέσω εξουσιοδοτημένου προσώπου, η Εταιρεία εξακριβώνει και επαληθεύει και την ταυτότητα του προσώπου αυτού, όπως και τα στοιχεία νομιμοποίησής του.

Σε περίπτωση που ο πελάτης είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οντότητα χώρας του εξωτερικού, ως προς την πιστοποίηση της ταυτότητας έχουν ανάλογη εφαρμογή τα οριζόμενα στην παράγραφο 2.

Στις περιπτώσεις αυτές ως έγγραφα επαλήθευσης απαιτούνται οποιαδήποτε νομιμοποιητικά έγγραφα που εκδίδονται από τις αρμόδιες αρχές της χώρας προέλευσης του πελάτη, συμπεριλαμβανομένων τυχόν 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. Σε περίπτωση που αυτό κριθεί αναγκαίο, η Εταιρεία μπορεί να ζητά επίσημη μετάφραση των απαιτούμενων εγγράφων για την κατανόηση του περιεχομένου τους.



## 17 Παράρτημα III – Τυπολογία ασυνήθων και ύποπτων συναλλαγών

### 17.1 Γενική τυπολογία

- Αδικαιολόγητη καθυστέρηση του πελάτη, ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα που είναι απαραίτητα ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει 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 Εταιρεία έχει υποχρέωση άμεσης καταγγελίας όταν υπάρχουν δημοσιεύματα στον Τύπο σχετικά με εγκληματικές δραστηριότητες πελάτη της.
- Σε αίτημα της Εταιρείας, ο πελάτης αρνείται ή αποτυγχάνει να πιστοποιήσει τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων του, είτε τα στοιχεία που παρέχει είναι ψεύτικα ή παραπλανητικά.
- Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες που παρουσιάζουν στρατηγικές αδυναμίες στον τομέα πρόληψης του ΞΧ και της ΧΤ και οι οποίες είναι καταχωρημένες στη λίστα των μη συνεργάσιμων και υψηλού κινδύνου χωρών που εκδίδει η FATF<sup>6</sup>.
- Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
- Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρεία.
- Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.
- Μη επίδειξη εύλογου ενδιαφέροντος από τον πελάτη για τους κινδύνους ή τους οικονομικούς όρους της συναλλαγής.
- Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την Εταιρεία.
- Αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς (συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
- Αίτημα του πελάτη – νομικού προσώπου για μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς υποκαταστημάτων ή θυγατρικών εταιρειών σε άλλες χώρες (συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
- Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνισή τους.
- Μεγάλος αριθμός ατόμων που καταθέτουν ποσά στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας για λογαριασμό του ίδιου πελάτη χωρίς ικανοποιητική εξήγηση.
- Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
- Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
- Κατά τη διάρκεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη παρατηρείται έλλειψη συνάφειας μεταξύ των στοιχείων που υπέβαλλε 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 γέννησης, το πατρώνυμο, το ΑΦΜ κλπ).

### 17.2 Υποπτες συναλλαγές / δραστηριότητες που ενδεχομένως συνδέονται ή σχετίζονται με φοροδιαφυγή

Οι υπάλληλοι των Επιχειρηματικών Μονάδων της Εταιρείας, οφείλουν να επιδεικνύουν αυξημένη δέουσα επιμέλεια, να εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή και να εφαρμόζουν

<sup>6</sup> FATF Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης - Financial Action Task Force <https://www.fatf-gafi.org/about/>

επιπρόσθετες διαδικασίες συνεχούς παρακολούθησης επιχειρηματικών σχέσεων με φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία, σύμφωνα με ειδικά κριτήρια που προσδιορίζονται από την Noval Property, ενέχουν αυξημένο κίνδυνο διάπραξης φοροδιαφυγής ή νομιμοποίησης του προκύπτοντος από το αδίκημα αυτό οφέλους.

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου φοροδιαφυγής των πελατών, η Noval Property λαμβάνει υπόψη τα εξής στοιχεία:

- πηγή εισοδήματος φυσικού προσώπου (πχ ελεύθερο επάγγελμα, μισθωτές υπηρεσίες, επιτήδευμα κλπ.)
- κλάδο ή είδος επαγγελματικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας πελάτη
- νομική μορφή και χώρα που εδρεύει το νομικό πρόσωπο
- δημοσιευμένες εκθέσεις ή μελέτες ή στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, αρμόδιων δημόσιων υπηρεσιών ή ανεξάρτητων, καθώς και αναγνωρισμένων εθνικών ή διεθνών οργανισμών ή ερευνητικών κέντρων σχετικά με τα εισοδήματα και τους παρακρατούμενους φόρους που δηλώνουν ή αποδίδουν οι φορολογούμενοι στην Ελλάδα, μηχανισμούς φοροδιαφυγής και ύποπτες συναλλαγές σχετιζόμενες με τη φοροδιαφυγή.

Επίσης σε περιπτώσεις που:

- Ο πελάτης είναι απρόθυμος να προσκομίσει το εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογικής δήλωσης φυσικού προσώπου ή την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος νομικού προσώπου ως προαπαιτούμενο για την επιβεβαίωση του ΑΦΜ, παρά τις επανειλημμένες οχλήσεις εκ μέρους της Εταιρείας.
- Υπάρχουν πληροφορίες από εξωτερική πηγή (τοπική κοινωνία, μέσα ενημέρωσης, κλπ) ότι πελάτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες που πιθανώς συνδέονται με φοροδιαφυγή.
- Η Εταιρεία έχει λάβει αιτήματα από φορολογικές, τελωνειακές, δικαστικές ή διωκτικές αρχές, για παροχή στοιχείων ή την επιβολή προσωρινών μέτρων διασφάλισης του Δημοσίου, για πελάτη της.

Παρακάτω αναφέρονται ενδεικτικά συμπεριφορές υπαλλήλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών που μπορούν να θεωρηθούν ύποπτες ότι συνδέονται με πρόθεση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και θα πρέπει να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή:

- 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.
- Ο υπάλληλος είναι απρόθυμος να πάρει άδεια.
- Αλλαγές στην απόδοση ή στον τρόπο συμπεριφοράς του υπαλλήλου.