



**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΤΗΣ ALPHA REAL ESTATE SERVICES A.E.
(εφεξής η «Εταιρεία»)**

(Η εν λόγω πολιτική εγκρίθηκε με την από 11.03.2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, Πρακτικό Νο. 496)

ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ALPHA BANK (εφεξής η «Τράπεζα»)

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ξέπλυμα «βρώμικου» χρήματος είναι το σύνολο των διαδικασιών και ενεργειών μέσω των οποίων επιδιώκεται η απόκρυψη ή η συγκάλυψη παράνομης προέλευσης, ή διακίνησης, ή διάθεσης, ή χρήσης περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από συμμετοχή σε εγκληματική δραστηριότητα.

Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι η παροχή ή συγκέντρωση κεφαλαίων, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, για τη διάπραξη εγκλημάτων τρομοκρατίας.

Η φερεγγυότητα, η ακεραιότητα και η φήμη της Τράπεζας και του ομίλου αυτής (εφεξής ο «Όμιλος»), αλλά και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος, είναι πιθανό να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών να διαπράξουν τα ανωτέρω αδικήματα.

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπ' όψιν τους κινδύνους από ενέργειες/δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής «κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ»), καθώς και τις πιθανές συνέπειες αυτών, τη σπουδαιότητα καταπολέμησης του οικονομικού εγκλήματος, τα προβλεπόμενα στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και στις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force - F.A.T.F.), εφαρμόζει την παρούσα πολιτική που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σε επίπεδο Ομίλου (εφεξής η «Πολιτική»). Η Πολιτική συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις της Οδηγίας ΕΕ 2015/849, μετά και την τροποποίησή της με την Οδηγία ΕΕ 2018/843.

Οι εταιρείες του Ομίλου και τα καταστήματα της Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό εφαρμόζουν την παρούσα Πολιτική, καθορίζοντας διακριτές και εξειδικευμένες διαδικασίες και εγκαθιστώντας κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα, υιοθετώντας πλήρως το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο..

Ειδικότερα:

Οι διαδικασίες:

- Είναι προσαρμοσμένες στη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων κάθε εταιρείας του Ομίλου και σύμφωνες με το ισχύον τοπικό κανονιστικό πλαίσιο.
- Αξιολογούνται σε περιοδική βάση και αναθεωρούνται όταν διαπιστώνονται ελλείψεις ή όταν προκύπτει η ανάγκη επικαιροποίησής τους.
- Εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας του Ομίλου και κοινοποιούνται στο προσωπικό τους, όπου κατανέμονται σαφώς οι ευθύνες και τα καθήκοντα.

Τα πληροφοριακά συστήματα:

- Είναι κατάλληλα, ώστε να παρέχουν έγκαιρη και αξιόπιστη πληροφόρηση ως προς τον έλεγχο των στοιχείων των Πελατών και των συναλλαγών, βάσει και των εκδιδόμενων από τις Αρχές καταλόγων προσώπων ή οντοτήτων που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα.
- Παρέχουν τη δυνατότητα διαρκούς παρακολούθησης και εντοπισμού συναλλαγών ή δραστηριοτήτων, που δύνανται να συνδεθούν με ΞΧ/ΧΤ, βάσει συγκεκριμένων παραμέτρων (ήτοι, ενδεικτική τυπολογία συναλλαγών, οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ Πελάτη, αναμενόμενη κίνηση του λογαριασμού κ.λπ.).

Οι κυριότερες συνιστώσες της εν λόγω Πολιτικής είναι οι εξής:

- Αρμοδιότητες Διευθυντικού Στελέχους
- Εκτίμηση Κινδύνου
- Διαχείριση Πελάτη
- Διαρκής Παρακολούθηση Λογαριασμών και Συναλλαγών
- Αναφορά Ύποπτων/Ασυνήθιστων Συναλλαγών
- Τήρηση Λοιπών Υποχρεώσεων που προβλέπονται από το Θεσμικό Πλαίσιο
- Ο ρόλος και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Οργάνου και του υπευθύνου συμμόρφωσης
- Ο ρόλος και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου (για το θέμα αυτό)
- Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (για το θέμα αυτό)

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΟΥ ΣΤΕΛΕΧΟΥΣ

Υπεύθυνος για τη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του Ομίλου συνολικά, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος για ΞΧ/ΧΤ, ορίζεται ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.

Κάθε εταιρεία του Ομίλου και κάθε κατάσταση της Τράπεζας στο εξωτερικό ορίζει αρμόδιο στέλεχος κατάλληλο προς τα καθήκοντα αυτά και ανεξάρτητο κατά την έννοια του κανονιστικού πλαισίου και τυχόν αντίστοιχο αναπληρωτή αυτού, ως υπεύθυνους για την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής.

Εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, το εν λόγω στέλεχος υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και στον επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου την Ετήσια Έκθεσή του, μετά των σχετικών πληροφοριών.

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Δοθέντος ότι ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ δεν είναι ίδιος σε όλες τις περιπτώσεις, οι εταιρείες του Ομίλου χρησιμοποιούν συνολική Προσέγγιση Βάσει Κινδύνου, η οποία:

- Προϋποθέτει τη λήψη αποφάσεων βάσει τεκμηρίων ώστε να υπάρχει αποτελεσματική εστίαση στους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ.
- Στηρίζεται στην ανάγκη εντοπισμού, ανάλυσης, εκτίμησης και μετριασμού του κινδύνου.
- Αναθεωρείται σε ετήσια βάση ή νωρίτερα, εφόσον προκύψει ανάγκη.

Ως εκ τούτου, οι εταιρείες του Ομίλου υιοθετούν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εντοπίζουν και να εκτιμούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες κινδύνου μεταξύ των οποίων εκείνους που σχετίζονται με τους πελάτες, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους διαύλους παροχής υπηρεσιών.

Επιπλέον, διαθέτουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να μετριάσουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους σχετικούς κινδύνους που εντοπίζονται τόσο σε επίπεδο εταιρείας όσο και σε επίπεδο χώρας.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Βασική συνιστώσα της πολιτικής αποδοχής και συνεργασίας πελατών είναι η Αρχή «Γνώρισε τον Πελάτη σου» (Know Your Customer / KYC), που αποτελεί τη βάση όλων των διαδικασιών πρόληψης του ΞΧ/ΧΤ και καλύπτει τη συλλογή και τήρηση επαρκών πληροφοριών για τον πελάτη με σκοπό:

- Την αναγνώριση και πιστοποίηση (εξακρίβωση) της ταυτότητάς του.
- Την αξιολόγηση της συνολικής εικόνας (profile) του.

Με την εφαρμογή της Αρχής «Γνώρισε τον Πελάτη σου» και αξιολογώντας τις πληροφορίες που έχουν συλλεγεί, είναι δυνατή η διαμόρφωση του προφίλ επικινδυνότητάς του και η διαβάθμισή του σε κατηγορία κινδύνου, με βάση συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι Πελάτες κατηγοριοποιούνται ανάλογα με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ σε τρεις (3) κατηγορίες κινδύνου, ως εξής:

- Υψηλού κινδύνου
- Μεσαίου κινδύνου
- Χαμηλού κινδύνου

ΔΙΑΡΚΗΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Επιτυγχάνεται με την τήρηση των ισχυόντων και εκάστοτε θεσπιζομένων διαδικασιών και, κυρίως, μέσω κατάλληλων πληροφοριακών συστημάτων και εφαρμογών.

Στόχος της διαρκούς παρακολούθησης των λογαριασμών και των συναλλαγών είναι ο εντοπισμός ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών, που από τη φύση τους είναι δυνατόν να συνδεθούν με ΞΧ/ΧΤ εφαρμοζόμενων επιμέρους δεσμών μέτρων δέουσας επιμέλειας.

ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ/ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

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

Η αναφορά γίνεται σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο τοπικό θεσμικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες της εταιρείας.

ΤΗΡΗΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Εκπαίδευση

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας και η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου παρέχουν σε διαρκή βάση ολοκληρωμένα και επίκαιρα εκπαιδευτικά προγράμματα στους εργαζομένους τους, που ανταποκρίνονται στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.

Εκτέλεση από τρίτα μέρη

Η ανάθεση σε ενδιάμεσους ή τρίτα πρόσωπα, διενέργειας της διαδικασίας για την αναγνώριση και την πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη είναι δυνατή υπό καθορισμένες προϋποθέσεις, ωστόσο, την τελική ευθύνη για την αναγνώριση και πιστοποίηση της ταυτότητας, φέρει η εταιρεία, η οποία βασίζεται σε τρίτο μέρος.

Τήρηση Αρχείου

Όλα τα στοιχεία και οι πληροφορίες που έχουν συλλεγεί, φυλάσσονται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή για πέντε χρόνια μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη ή την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής. Κατά τη λήξη της προθεσμίας αυτής, η Εταιρεία και οι Εταιρείες του Ομίλου διαγράφουν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εκτός αν επιτρέπεται ή επιβάλλεται από άλλη διάταξη νόμου ή κανονιστική απόφαση η φύλαξή τους για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τη δεκαετία.

Αξιολόγηση του Συστήματος Πρόληψης του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου προβαίνει σε εξειδικευμένους ελέγχους για την αναγνώριση, εκτίμηση, παρακολούθηση και διαχείριση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.

Ως προς την ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων η Εταιρεία εφαρμόζει τον Κανονισμό (ΕΚ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20 Μαΐου 2015 καθ' ό μέρος αφορούν την Εταιρεία.