

Καταπολέμηση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες & Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

Η NBG Securities αποδίδει πρωτεύουσα σημασία στο νευραλγικό τομέα της πρόληψης και αντιμετώπισης πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής «ΕΧ/ΧΤ»).

Ορισμοί

Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος) 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, ή τη διακίνηση 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 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.
- Η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για τη διάπραξη μιας ή περισσότερων από τις ανωτέρω εγκληματικές πράξεις και η συμμετοχή σε τέτοια οργάνωση ή ομάδα.

Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

- Είναι η παροχή ή συλλογή κεφαλαίων για τη διάπραξη του εγκλήματος της τρομοκρατίας.

Πλαίσιο

Στο πλαίσιο αυτό και σε συμμόρφωση με τις εν ισχύ διατάξεις του Ν. 4557/2018 και τις σχετικές κανονιστικές αποφάσεις και εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η NBG Securities προέβη στη λήψη των αναγκαίων μέτρων αναφορικά με θέματα ΞΧ/ΧΤ, ειδικώς ως προς:

- Την υιοθέτηση της Πολιτικών 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 των ως άνω Πολιτικών
- Την εγκατάσταση κατάλληλων πληροφοριακών συστημάτων
- Την τήρηση της βασικής αρχής «Γνώρισε τον πελάτη σου» και τη δημιουργία οικονομικού / συναλλακτικού προφίλ των πελατών
- Την κατηγοριοποίηση των πελατών με βάση τον κίνδυνο για την πρόληψη και καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ και εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ανά κατηγορία κινδύνου
- Τη διενέργεια εξειδικευμένων / προληπτικών ελέγχων για τον εντοπισμό τυχόν ελλείψεων / αδυναμιών
- Τον ορισμό αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους που επιμελείται την συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις της για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ
- Τον έλεγχο, εντοπισμό και χειρισμό ασυνηθών 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 αποδοτικότητάς τους.