

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Εισαγωγή

Η ανεπαρκής κατανόηση του ιστορικού ενός πελάτη και του σκοπού χρήσης των υπηρεσιών που προσφέρει η ΕΠΕΥ ενδεχόμενα να εκθέσει την ΕΠΕΥ σε αριθμό κινδύνων. Για ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών και σε πλήρη εναρμόνιση με τις πρόνοιες της νομοθεσίας, των κανονισμών και της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αρ. ΟΔ144-2007-08 οι ΕΠΕΥ πρέπει να αναπτύξουν ξεκάθαρες πολιτικές και διαδικασίες, περιλαμβανομένων περιγραφής των κατηγοριών των πελατών τους οι οποίοι ενδεχόμενα να αποτελούν κίνδυνο για την ΕΠΕΥ ψηλότερο του κανονικού. Παράγοντες όπως το ιστορικό του πελάτη, η χώρα καταγωγής του, η θέση του στην κοινωνία, οι συνδεδεμένοι με αυτό λογαριασμοί, οι επαγγελματικές του δραστηριότητες καθώς και άλλοι δείκτες κινδύνου πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.

Αντικειμενικός σκοπός της Πολιτικής

Ο αντικειμενικός σκοπός της πολιτικής αποδοχής πελατών (η «πολιτική») είναι η ανάδειξη ενός πλαισίου εντός του οποίου η αποδοχή πελατών, θα τυγχάνει διαχείρισης, συνεχούς παρακολούθησης και ελέγχου μέσω ικανοποιητικών διαδικασιών ώστε να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος της ΕΠΕΥ από τους πελάτες και τις συναλλαγές τους.

Έκταση της Πολιτικής

Η πολιτική αποδοχής πελατών εφαρμόζεται σε όλα τα τμήματα της ΕΠΕΥ και καθορίζει τις ευθύνες της Διοίκησης και του προσωπικού της ΕΠΕΥ σε σχέση με τη δημιουργία και εφαρμογή διαδικασιών, ενδελεχή έλεγχο πελατών, αποδοχή πελατών, απόρριψη ή τερματισμό επιχειρηματικών σχέσεων με πελάτες ή συναλλαγών, εκπαίδευση προσωπικού, παρακολούθηση λογαριασμών, επικοινωνίας και ετοιμασίας εκθέσεων.

Βασικές Αρχές

- Η ΕΠΕΥ εφαρμόζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι ο κίνδυνος από πιθανές ενέργειες ή συναλλαγές νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας βρίσκεται υπό έλεγχο και ελαχιστοποιείται.
- Αναπτύσσονται και εφαρμόζονται διαδικασίες ενδελεχούς ελέγχου των πελατών και των συναλλαγών τους.
- Προτού δημιουργηθεί οποιαδήποτε επιχειρηματική σχέση με υποψήφιο πελάτη συλλέγονται οι απαραίτητες πληροφορίες για τον υποψήφιο πελάτη τουλάχιστο όπως αυτές καθορίζονται στην σχετική νομοθεσία και Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Η ΕΠΕΥ μπορεί να απορρίψει ή τερματίσει μια επιχειρηματική σχέση με υποψήφιο πελάτη ή πελάτη ή να αρνηθεί την εκτέλεση μιας συναλλαγής όπου κρίνει ότι υπάρχει ορατός κίνδυνος οι υπηρεσίες που προσφέρει ή η υποδομή της να τύχουν κατάχρησης για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- Τα στελέχη και το προσωπικό της ΕΠΕΥ είναι ενημερωμένοι για την πολιτική της ΕΠΕΥ και τις ευθύνες τους που απορρέουν από αυτή και εκπαιδευμένοι στην εφαρμογή της.
- Η ΕΠΕΥ διασφαλίζει ανά πάσα στιγμή συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη νομοθεσία και την Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Σχετικές εκθέσεις ετοιμάζονται με σκοπό να υποβοηθούν την αποτελεσματική εφαρμογή και παρακολούθηση της πολιτικής

Κριτήρια αποδοχής νέων πελατών

Η ΕΠΕΥ δύναται να αποδεχθεί την σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με ένα νέο πελάτη όταν:

- α. Εξακριβωθεί η ταυτότητα του πελάτη ακολουθώντας τις διαδικασίες που προβλέπονται στην νομοθεσία, την Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τον εσωτερικό κανονισμό ΕΠΕΥ.
- β. Για το νέο πελάτη, ληφθούν όλες οι πληροφορίες που προνοούνται από την Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τον εσωτερικό κανονισμό της ΕΠΕΥ για τη δημιουργία του οικονομικού του προτραίτου.
- γ. Από τις πληροφορίες που έχουν συλλεγεί, προκύπτει ότι ο πελάτης δεν έχει καταδικαστεί για παραπτώματα που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- δ. Η σύναψη επιχειρηματικής σχέσης έχει εγκριθεί από το λειτουργό συμμόρφωσης

Κατηγοριοποίηση πελατών

Όλοι οι πελάτες κατηγοριοποιούνται με βάση τον υπολογιζόμενο κινδύνο στις ακόλουθες τρεις κατηγορίες:

- α. χαμηλού κινδύνου,
 - β. κανονικού κινδύνου,
 - γ. υψηλού κινδύνου.
- Για την κατηγοριοποίηση των πελατών λαμβάνονται υπόψη παράγοντες όπως το ποιόν και η φύση εργασιών του πελάτη, η χώρα καταγωγής του, τα χρηματοοικονομικά μέσα και υπηρεσίες που ζητούνται, το προβλεπόμενο ύψος και η φύση των επιχειρηματικών συναλλαγών καθώς και η αναμενόμενη πηγή και προέλευση των χρημάτων. Οι πελάτες χαμηλού κινδύνου καθορίζονται στο άρθρο 63 του Νόμου 188(Ι)/2007 περί παρεμπόδισης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και περιλαμβάνουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που λειτουργούν με βάση άδεια που εκδόθηκε από εποπτικές αρχές χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και εισηγμένες εταιρείες οι τίτλοι των οποίων είναι ρυθμιζόμενες αγορές χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Κατηγορίες Πελατών υψηλού κινδύνου

Οι ακόλουθες κατηγορίες πελατών θα κατηγοριοποιούνται σαν πελάτες υψηλού κινδύνου

- Κατηγορίες πελατών που καθορίζονται στο άρθρο 64 του Νόμου 188(Ι)/2007 περί παρεμπόδισης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- Πελάτες εξ' αποστάσεως
- Εταιρείες με μετοχές στον κομιστή
- Εμπιστεύματα (trusts)
- Συλλογικοί λογαριασμοί πελατών στο όνομα τρίτου προσώπου
- Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα
- Πελάτες που δραστηριοποιούνται στη ηλεκτρονική κυβεία/τυχερά παιχνίδια μέσω του διαδικτύου
- Πελάτες προερχόμενοι από χώρες που εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις συστάσεις της Ομάδας Οικονομικής Δράσης
- Πελάτες προερχόμενοι από χώρες γνωστές για ψηλά επίπεδα διαφθοράς ή οργανωμένου εγκλήματος ή διακίνησης ναρκωτικών
- Κατά την κρίση του λειτουργού συμμόρφωσης για τις περιπτώσεις όπου:
 - υπάρχει πολύπλοκη δομή ιδιοκτησίας νομικών προσώπων
 - τα νομικά πρόσωπα έχουν συσταθεί σε υπεράκτια κέντρα
 - το νομικό πρόσωπο είναι μη κερδοσκοπικός οργανισμός
 - πελάτες με μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά
 - παρατηρείται διενέργεια συναλλαγών χωρίς εμφανή νόμιμο οικονομικό/εμπορικό σκοπό
 - πελάτες που έχουν συστηθεί από τρίτους
 - Άλλοι πελάτες οι οποίοι από τη φύση τους παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο ξεπλύματος παράνομου χρήματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και κατατάσσονται από την ΕΠΕΥ ως υψηλού κινδύνου στη βάση της πολιτικής αποδοχής πελατών

Κατηγορίες πελατών οι οποίοι δεν θα γίνονται αποδεκτοί για σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή για διενέργεια μεμονωμένων συναλλαγών

Οι ακόλουθες κατηγορίες πελατών δεν θα γίνονται αποδεκτοί για σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή για διενέργεια μεμονωμένων συναλλαγών:

- Υποψήφιοι πελάτες που παραλείπουν ή αρνούνται να προσκομίσουν, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, τα απαιτούμενα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται για εξακρίβωση της ταυτότητας τους.
- Υποψήφιοι πελάτες που έχουν καταδικαστεί για ποινικά αδικήματα που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Τράπεζες που είναι εγγεγραμμένες σε δικαιοδοσίες στις οποίες δεν έχουν φυσική παρουσία και οι οποίες δεν είναι συνδεδεμένες με εποπτευόμενους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (Shell banks).

Ευθύνες

Ο λειτουργός συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για την εφαρμογή της πολιτικής.

Έγκριση

Η πολιτική αποδοχής πελατών έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΠΕΥ