

# ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΟ ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2021

## Αγαπητοί Συνεργάτες,

Κάθε χρόνο με αυτή την επικοινωνία, σας υπενθυμίζουμε και σας ενημερώνουμε για θέματα που αφορούν το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τα οποία χρησιμεύουν στην εργασία μας και στο τρόπο λειτουργίας της εταιρίας όσον αφορά τη πρόληψη σχετικά με το ξέπλυμα.

*Ξέπλυμα χρήματος είναι το σύνολο των ενεργειών και διαδικασιών που αποβλέπουν στη μεταβολή της ταυτότητας του παράνομου χρήματος που προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκαάλυψη της παράνομης προέλευσής του.*

Τα στάδια του ξεπλύματος χρήματος είναι τρία:

- **Η τοποθέτηση:** Η εισαγωγή παράνομου χρήματος στο χρηματοπιστωτικό σύστημα (κατάθεση μετρητών, αγορά μετοχών)
- **Η διαστρωμάτωση:** Ο διαχωρισμός των κεφαλαίων από την πηγή τους με τη δημιουργία πολύπλοκων οικονομικών πράξεων (ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων, επιταγές, πιστωτικές κάρτες, μεταφορά σε άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς)
- **Η ολοκλήρωση:** Η επάνοδος των κεφαλαίων στον οικονομικό κύκλο (με τη μορφή επιχειρηματικών επενδύσεων αγοράς ακινήτων, αγαθών)

Το πρώτο στάδιο (λαμβάνοντας υπόψιν και τα υπόλοιπα) είναι το πιο σημαντικό γιατί εάν ο πελάτης καταφέρει να το περάσει με επιτυχία, να βάλει δηλαδή τα χρήματα σε κάποιο χρηματοπιστωτικό οργανισμό, όπως η ασφαλιστική εταιρία, έχει ήδη πετύχει το σκοπό του κατά το μεγαλύτερο ποσοστό.

## Νομοθεσία

Ο βασικός νόμος **4557/2018** για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), ενσωματώνει τη **4<sup>η</sup> Ευρωπαϊκή Οδηγία** και περιλαμβάνει τα βασικά αδικήματα σχετικά με το ξέπλυμα που εμπίπτουν μάλιστα στον **Ποινικό Κώδικα** με σημαντικότερα, εκείνα της φοροδιαφυγής και της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο.

Επιπλέον, από τον **Οκτώβριο του 2020 ενσωματώθηκε με το νόμο 4734/2020 η 5<sup>η</sup> οδηγία** της ΕΕ για το ξέπλυμα εισάγοντας μερικές τροποποιήσεις στον 4557/2018 που ενισχύουν τα προληπτικά μέτρα και της ενέργειες για τη καταπολέμηση του ΞΧ/ΧΤ, ειδικότερα και αναφορικά με το **ηλεκτρονικό χρήμα**.

## Βασικά σημεία των διαδικασιών μας

Η βασική αρχή «**Γνώρισε τον πελάτη σου**» και οι Διαδικασίες «Πρόληψης ΞΧ/ΧΤ» εφαρμόζονται κατά την ανάληψη κινδύνων όπου διενεργούνται οι πρώτοι έλεγχοι σε νέους ή υφιστάμενους πελάτες. Όμοια, κατά τη διάρκεια ζωής ενός συμβολαίου διαχειριζόμενοι αιτήματα πελατών που εφαρμόζουν οικονομικές

(δάνειο, μερική / ολική εξαγορά, έκτακτες καταβολές, αλλαγή συμβαλλομένου κ.λπ.) και μη οικονομικές συναλλαγές (αλλαγή στοιχείων επικοινωνίας, αλλαγή προσωπικών πληροφοριών κ.λπ.) αλλά και κατά τη διαδικασία αποζημιώσεων για τον έλεγχο των πελατών ή και των δικαιούχων όταν υποβάλλουν αιτήματα αποζημίωσης.

Η ίδια αρχή και διαδικασία εφαρμόζονται επίσης σε κάθε σημείο εξυπηρέτησης πελατών και είσπραξης ασφαλίσεων για τον χειρισμό αιτημάτων των πελατών για χρηματοοικονομικές και μη οικονομικές συναλλαγές, ενώ σημαντική είναι και η συνεχής εκπαίδευσή σας.

Σύμφωνα με την **προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο** που εφαρμόζουμε, λαμβάνονται υπόψη χαρακτηριστικά του προφίλ του πελάτη, των προϊόντων που επιλέγει, της γεωγραφικής περιοχής προέλευσης / προορισμού κεφαλαίων αλλά και της διαμονής του πελάτη, το κανάλι / δίαυλος διανομής. Ανάλογα στην πορεία ο πελάτης κατατάσσεται σε κατηγορία «**χαμηλού**», «**μεσαίου**» ή «**υψηλού**» κινδύνου.

Η Προσέγγιση με βάση τον Κίνδυνο δίνει τη δυνατότητα συνεχούς αξιολόγησης όλου του συστήματος με το οποίο αξιολογούνται οι σχετικοί κίνδυνοι για τις εργασίες μας. Στο **Παράρτημα** που ακολουθεί παρατίθενται τα δικαιολογητικά που πρέπει να υποβάλλονται σε κάθε περίπτωση συναλλαγής με την εταιρία μας και που θα ισχύουν εφεξής.

**Ως εκ τούτου για τα φυσικά πρόσωπα προκύπτει:**

- **Για συναλλαγές μέχρι 1.000 ευρώ** χρειάζεται η προσκόμιση Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας ή άλλου ισότιμου εγγράφου.
- **Για συναλλαγές από 1.000 έως 3.000 ευρώ περιοδικό ή εφάπαξ ασφάλιστρο (μεμονωμένα ή αθροιστικά)** για την εξακρίβωση των στοιχείων του πελάτη χρειάζεται η προσκόμιση του **Δελτίου**

**Αστυνομικής Ταυτότητας** και προκειμένου για την πιστοποίηση της φορολογικής κατοικίας του πελάτη θα προσκομίζεται **Βεβαίωση Απόδοσης ΑΦΜ (έγγραφο που εκδίδεται από ΔΟΥ)**. Αντ' αυτού, δεκτικά προσκομιζόμενο έγγραφο θεωρείται και το πάνω μέρος του Εκκαθαριστικού Σημειώματος δηλαδή οι ενότητες Α και Β με την προϋπόθεση ότι θα είναι εμφανή τα στοιχεία του φορολογούμενου / συζύγου ήτοι ενδεικτικά, Ονοματεπώνυμο/α, το ΑΦΜ, η Δ.Ο.Υ. και η διεύθυνση. Οποιοδήποτε άλλο σχετικό έγγραφο προσκομισθεί, **θα ελέγχεται και θα αξιολογείται** αναλόγως.

- **Για συναλλαγές άνω των 3.000 ευρώ περιοδικού ή εφάπαξ ασφάλιστρο (μεμονωμένα ή αθροιστικά)** θα ακολουθείται η συνήθης δέουσα επιμέλεια και θα ζητούνται **τα κατά περίπτωση απαραίτητα δικαιολογητικά** συμπεριλαμβανομένων του **Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας** και του **Εκκαθαριστικού Σημειώματος Εφορίας**.

Σε κάθε περίπτωση, όταν προκύπτουν από τα προσκομισθέντα έγγραφα και δικαιολογητικά εισοδήματα χαμηλά σε σχέση με το ύψος της επένδυσης, θα αξιολογούνται ανάλογα και η εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει **επιπλέον δικαιολογητικά**.

**Πως διαφυλάττουμε τις εργασίες μας**

**Εφαρμόζοντας τη Δέουσα Επιμέλεια διασφαλίζουμε ότι όλοι μας γνωρίζουμε την ταυτότητα των πελατών μας και των σχετικών δικαιούχων**, λαμβάνοντας και κατανοώντας πληροφορίες σχετικά με το είδος των συναλλαγών, αξιολογώντας τον επιδιωκόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης και διεξάγοντας συνεχή παρακολούθηση της σχέσης και των συναλλαγών όταν ο κίνδυνος είναι υψηλότερος και σε κάθε περίπτωση μεταβολής στοιχείων του πελάτη ή του

συμβολαίου σε σχέση με τη φύση και το επίπεδο των ήδη προσδιορισθέντων κινδύνων. Ιδιαίτερη μέριμνα λαμβάνουμε όταν τα συμβαλλόμενα/ασφαλιζόμενα πρόσωπα **εμπίπτουν στην κατηγορία των Πολιτικώς Εκτεθειμένων Προσώπων (ΠΕΠ)** όπου διενεργείται αυστηρότερος έλεγχος της επιχειρηματικής σχέσης αλλά και όταν αφορούν συμβαλλόμενες εταιρίες όπου συλλέγουμε επαρκείς πληροφορίες των Πραγματικών Δικαιούχων αυτών. Οι ενέργειες αυτές οφείλουν να εφαρμόζονται και τα συστήματά μας να ενημερώνονται κατάλληλα, καθώς αποτελούν εκ του νόμου υποχρεώσεις.

Ιδιαίτερη προσοχή χρειάζεται και κατά την καταβολή των ασφαλίσεων στην εταιρία μας, η οποία **πρέπει πάντα να γίνεται μέσω του διατραπεζικού συστήματος** (δηλαδή από λογαριασμό τράπεζας σε λογαριασμό τράπεζας της εταιρίας μας), η δε καταβολή μετρητών αποτελεί παράγοντα που αυξάνει τον κίνδυνο και δεν είναι επιθυμητή.

Ο ν. 4557/2018 εισάγει και τη σύσταση **Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων**, όπου οφείλουν να καταχωρούνται τα στοιχεία των ιδιοκτητών όλων των νομικών οντοτήτων που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας και το οποίο εμπλουτίζει με επιπρόσθετες πληροφορίες ο ν. 4734/2020.

**Μπορείτε να βρίσκετε την Πολιτική** μας για το Ξ/ΧΤ στην Πρόσβαση Συνεργατών / Ενημερωτικό Υλικό / Κανονιστικό Πλαίσιο / Εταιρικές Πολιτικές.

**Σας ευχαριστούμε όλους για τη συνεχή και αποτελεσματική συνεργασία ώστε να διασφαλίζουμε συνεχώς την ακεραιότητα, αξιοπιστία και φήμη της εταιρίας μας.**



**Με εκτίμηση,**

**Σταυρούλα Καρφή**  
Υπεύθυνη AML, Δικηγόρος  
Διεύθυνση Legal & Compliance

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

### ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ

(Με στοιχεία που απαιτούνται από το νόμο και έγγραφα που μπορούν να πιστοποιήσουν τα στοιχεία αυτά)

**Σε περίπτωση Φυσικού Προσώπου**, για κάθε συναλλαγή

#### 1.Στοιχεία Ταυτότητας

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας
- Διαβατήριο σε ισχύ
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις

#### 2.Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.)

- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ.

#### 3.Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κατοικίας Κοινής Ωφελείας
- Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Οικονομική Εφορία
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας
- Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής

#### 4.Ασκούμενο Επάγγελμα - Επαγγελματική Διεύθυνση

- Βεβαίωση του εργοδότη
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος
- Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα

#### 5.Ανάλογα με το ύψος της συναλλαγής:

- **Για συναλλαγές έως € 1.000** χρειάζεται η προσκόμιση του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας ή ισότιμου εγγράφου

- **Για κάθε συναλλαγή αξίας άνω των 1.000€ περιοδικό ή εφάπαξ ασφάλιστρο και μέχρι 3.000€** (μεμονωμένα ή αθροιστικά για όλο το χαρτοφυλάκιο που διατηρεί ο πελάτης στην εταιρία, ανεξάρτητα από το πότε διατηρείται το χαρτοφυλάκιο αυτό), προσκομίζεται επιπλέον:

- Βεβαίωση απόδοσης ΑΦΜ (για εξακρίβωση φορολογικής κατοικίας)

- **Για συναλλαγές άνω των 3.000€** χρειάζονται επιπλέον:

- Εκκαθαριστικό σημείωμα Εφορίας

- Ένα έγγραφο για την παρούσα δ/νση κατοικίας όπως πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας (π.χ. ΔΕΗ / παροχής ηλεκτρικού ρεύματος, ΟΤΕ / τηλεφώνου), εάν η παρούσα διεύθυνση κατοικίας στην Πρόταση Ασφάλισης ή άλλο προσκομιζόμενο έντυπο της εταιρίας είναι διαφορετική από εκείνη που αναγράφεται στο εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας.

- **Για συναλλαγή άνω των 15.000€** (μεμονωμένα ή αθροιστικά), προσκομίζονται επιπλέον όλων των πιο πάνω:

- Ένα έγγραφο για το ασκούμενο επάγγελμα όπως αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας και

- Ενδέχεται να ζητηθούν επιπρόσθετα οικονομικά στοιχεία και δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν την προέλευση των κεφαλαίων (ενδεικτικά: εκκαθαριστικά σημειώματα τελευταίων ετών, συμβάσεις πώλησης ακίνητης περιουσίας)

**6. Ειδικότερα για Αιτήσεις Καταβολής Ασφαλίματος (Εξαγορά, Λήξη, Δάνειο, Κεφάλαιο Ζωής, Σύμβαση) - Ανεξαρτήτως ποσού, χρειάζονται:**

- Δελτίο Αστυνομικής ταυτότητας ή ισότιμο έγγραφο
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Εφορίας
- Φωτοτυπία 1ης σελίδας βιβλιαρίου καταθέσεων, για την πίστωση του ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό

Ανεξάρτητα των ανωτέρω, επιπρόσθετα δικαιολογητικά μπορεί να ζητηθούν σε κάθε περίπτωση εξέτασης του προφίλ του πελάτη, της συναλλαγής και των παραγόντων κινδύνων κατά την εφαρμογή Δέουσας Επιμέλειας.

**Σε περίπτωση Νομικού Προσώπου, για κάθε συναλλαγή**

**1. Όταν Συμβαλλόμενος/ Δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο (Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ι.Κ.Ε., Προσωπική Εταιρία), προσκομίζονται :**

- Καταστατικό του νομικού προσώπου (με τυχόν τροποποιήσεις) δημοσιευμένο στο ΓΕΜΗ.
- Πρακτικό Δ.Σ. ή Αντίγραφο πράξης διορισμού των προσώπων που ασκούν τη διαχείριση της εταιρίας και του νόμιμου εκπροσώπου της.
- Τα κατά περίπτωση οριζόμενα επί πάντων έγγραφα / δικαιολογητικά για φυσικά πρόσωπα, για τους νόμιμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους της εταιρίας.
- Σε περίπτωση κατά την οποία προκύπτει η ύπαρξη Πραγματικού Δικαιούχου νομικού προσώπου, απαιτείται η προσκόμιση Ταυτότητας του Πραγματικού Δικαιούχου (σχετικό υπόδειγμα δήλωσης βρίσκεται αναρτημένο στην Πρόσβαση Συνεργατών / Ενημερωτικό υλικό / Έντυπα – Εγκύκλιοι εταιρίας).
- Αντίγραφο τελευταίας φορολογικής δήλωσης της εταιρίας.

**2. Όταν Συμβαλλόμενος/ Δικαιούχος είναι νομικά πρόσωπα ή σχήματα ή οντότητες χωρίς νομική προσωπικότητα, προσκομίζονται :**

- Αντίγραφα των προβλεπόμενων νομιμοποιητικών εγγράφων καθώς και των τυχόν τροποποιήσεων τους.
- Τα κατά περίπτωση οριζόμενα επί πάντων έγγραφα / δικαιολογητικά για φυσικά πρόσωπα, για τους νόμιμους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους της εταιρίας.
- Αντίγραφο τελευταίας φορολογικής δήλωσης της εταιρίας.

Σε κάθε συναλλαγή με Νομικό Πρόσωπο, το ανάλογο αίτημα οφείλει να το υπογράψει το φυσικό πρόσωπο που με την υπογραφή του δεσμεύει την εταιρεία.

**FATCA**

**Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος/ Δικαιούχος είναι φορολογικά υπόχρεος στις Η.Π.Α. απαιτείται :**

- Το ειδικό έντυπο W-9

Εάν υπάρχει ένδειξη Η.Π.Α. (π.χ. χώρα γέννησης, υπηκοότητα) χωρίς να είναι φορολογικά υπόχρεος στις Η.Π.Α., τότε απαιτείται :

- Το ειδικό έντυπο W-8BEN αν αφορά σε φυσικό πρόσωπο ή το W-8BEN-E αν αφορά σε νομικό πρόσωπο

**CRS & DAC2**

**Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος/ Δικαιούχος είναι φορολογικά υπόχρεος σε χώρα εκτός Ελλάδος & Η.Π.Α απαιτείται :**

- Έγγραφο πιστοποίησης της φορολογικής κατοικίας του και του Αριθμού Φορολογικής Ταυτοποίησης του, τα οποία εκδίδονται από τον αρμόδιο κρατικό φορέα του κράτους της δηλωθείσας διεύθυνσης ή φορολογικής υποχρέωσης.