

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

TeleTrade - DJ International Consulting Ltd

Ιούλιος 2019

1. Πεδίο Εφαρμογής της Πολιτικής

Το ξέπλυμα χρήματος είναι η συμμετοχή σε οποιαδήποτε συναλλαγή που αποσκοπεί στη συγκάλυψη της φύσης ή της προέλευσης των κεφαλαίων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες. Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες περιλαμβάνει όχι μόνο τα έσοδα από τη διακίνηση ναρκωτικών, αλλά και πόρους που σχετίζονται με άλλες παράνομες δραστηριότητες, όπως η απάτη, η διαφθορά, το οργανωμένο έγκλημα, η τρομοκρατία και πολλά άλλα εγκλήματα. Γενικά, το ξέπλυμα χρήματος αποτελείται από τρία στάδια:

- Τοποθέτηση: εισαγωγή χρημάτων από παράνομες / εγκληματικές δραστηριότητες σε χρηματοπιστωτικά ή μη χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
- Στρώσεις: ο διαχωρισμός των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες προέρχεται από τη χρήση στρώσεων σύνθετων χρηματοπιστωτικών συναλλαγών. Αυτές οι στρώσεις έχουν σχεδιαστεί για να παρεμποδίζουν το ίχνος ελέγχου, να συγκαλύπτουν την προέλευση των κεφαλαίων και να παρέχουν ανωνυμία.
- Ενσωμάτωση: η επιστροφή των ξεπλυμένων εσόδων στην οικονομία με τέτοιο τρόπο ώστε να εισέλθουν εκ νέου στο χρηματοπιστωτικό σύστημα ως φαινομενικά νόμιμα κεφάλαια.

Η παρούσα Πολιτική αναπτύσσεται και ενημερώνεται περιοδικά από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων/Συμμόρφωσης και Κατά του Ξεπλύματος Μαύρου Χρήματος της εταιρείας TeleTrade - DJ International Consulting Ltd (η Εταιρεία) βάσει των γενικών αρχών που έχει θεσπίσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σε σχέση με την πρόληψη ξεπλύματος μαύρου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Πολιτική ισχύει για όλους τους υπαλλήλους της Εταιρείας και έχει ως στόχο να καθορίσει βασικούς ρόλους και ευθύνες για τα μέλη του προσωπικού καθώς και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με την ακόλουθη νομοθεσία:

- ΟΙ ΝΟΜΟΙ ΤΗΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΜΑΥΡΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ Αριθ. 188(Ι)/2007 του 2007-2018 (ο Νόμος)
- ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2015/849 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ της 20ής Μαΐου 2015 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για το ξέπλυμα χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- ΟΔΗΓΙΑ DI144-2007-08 ΤΟΥ 2012, ΟΔΗΓΙΑ DI144-2007-08(A) ΤΟΥ 2016 ΚΑΙ ΟΔΗΓΙΑ DI144-2007-08(B) ΤΟΥ 2016 ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΜΑΥΡΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (της AML Οδηγίας)
- Οποιοσδήποτε άλλες Οδηγίες, Εγκυκλίους και Κατευθυντήριες Γραμμές που εκδίδονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου (CySEC), την Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.ΚΑ.Σ.) και οποιαδήποτε άλλη αρχή έχει αναλάβει την αποστολή να καταπολεμήσει το Ξέπλυμα Χρήματος

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει αρχές και διαδικασίες για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου των προϊόντων, υπηρεσιών, πελατών και γεωγραφικών της θέσεων της.

Όλες οι τροποποιήσεις ή/και αλλαγές της τρέχουσας έκδοσης της Πολιτικής πρέπει να εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

2. Πολιτική Αποδοχής Πελατών

Η ανεπαρκής κατανόηση του προφίλ του πελάτη και του σκοπού της επενδυτικής δραστηριότητας μπορεί να εκθέσει την Εταιρεία σε διάφορους κινδύνους. Προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι κίνδυνοι αυτοί, η Εταιρεία έχει αναπτύξει την Πολιτική Αποδοχής Πελατών.

3. Προσέγγιση Βάσει Κινδύνου

Η Εταιρεία εφαρμόζει τα κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες, με βάση μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, έτσι ώστε να εστιάσει τις προσπάθειές της σε τομείς όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας φαίνεται υψηλότερος. Η προσέγγιση αυτή θα επιτρέψει στην Εταιρεία να αναθέσει στους πελάτες της τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου:

- Πελάτες υψηλού ρίσκου
- Πελάτες μέτριου ρίσκου
- Πελάτες χαμηλού ρίσκου

4. Διαχείριση Δυναμικού Κινδύνου

Η Διαχείριση Κινδύνου είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία διεξάγεται σε δυναμική βάση. Η εκτίμηση κινδύνου δεν αποτελεί μεμονωμένο γεγονός περιορισμένης διάρκειας. Οι δραστηριότητες του πελάτη αλλάζουν καθώς και οι υπηρεσίες και τα χρηματοοικονομικά μέσα που παρέχει η Εταιρεία αλλάζουν. Το ίδιο συμβαίνει με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις συναλλαγές που χρησιμοποιούνται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

5. Διαδικασίες Γνωρίστε Τον Πελάτη Σας

Η βασική μέθοδος για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος είναι η διεξαγωγή των διαδικασιών "Γνωρίστε Τον Πελάτη Σας". Με απόλυτη γνώση των πελατών, των αντισυμβαλλομένων και της προέλευσης των κεφαλαίων του πελάτη, μπορεί να εντοπιστεί ασυνήθιστη ή ύποπτη συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένων ψευδών ταυτοτήτων, ασυνήθιστων συναλλαγών, μεταβαλλόμενης συμπεριφοράς ή άλλων δεικτών όπου μπορεί να σημειωθεί ξέπλυμα.

Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι τα αρχεία ταυτοποίησης των πελατών παραμένουν πλήρως ενημερωμένα με όλα τα σχετικά στοιχεία ταυτότητας και πληροφορίες σε όλη την επιχειρηματική σχέση. Η Εταιρεία εξετάζει και ελέγχει σε τακτική βάση την εγκυρότητα και την επάρκεια των στοιχείων ταυτότητας των πελατών και των πληροφοριών που διατηρεί, ιδίως εκείνων που αφορούν πελάτες υψηλού κινδύνου.

5.1. Δημιουργία Ταυτοποίησης για Ατομικούς Πελάτες

Η ταυτότητα θα διαπιστωθεί για την ικανοποίηση της Εταιρείας με αναφορά στα επίσημα έγγραφα ταυτότητας ή σε άλλα αποδεικτικά στοιχεία που θα ήταν ενδεδειγμένα υπό τις περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό:

πλήρες όνομα· ημερομηνία γέννησης· προέλευση· οικογενειακή κατάσταση·; το όνομα του/της συζύγου, αν είναι παντρεμένος/-η· όνομα των γονέων· πλήρης διεύθυνση, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού τηλεφώνου και του κωδικού της πόλης· απασχόληση· πληροφορίες σχετικά με ο εισόδημα και την επαγγελματική του κατάσταση.

Οι αποδείξεις της ταυτότητας του δυνητικού πελάτη θα πρέπει να έχουν τη μορφή ενός ακριβούς αντιγράφου ή αντιγράφου:

- a) Διαβατήριο ή Εθνική ταυτότητα, εάν ο δυνητικός πελάτης δεν έχει διαβατήριο
- b) Αποδεικτικό διαμονής - το έγγραφο αυτό μπορεί να έχει τη μορφή λογαριασμού κοινόχρηστων (λογαριασμός ηλεκτρικής ενέργειας, νερού, σταθερού τηλεφώνου ή διαδικτύου στο σπίτι), φορολογικός λογαριασμός τοπικής αυτοδιοίκησης, επιστολή επιβεβαίωσης του δήμου, τραπεζική δήλωση ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο με το πλήρες όνομα του δυνητικού πελάτη (δεν μπορεί να είναι το όνομα του/της συζύγου ή άλλου μέλους της οικογένειας) και πρέπει να έχει ημερομηνία εντός των τελευταίων 6 μηνών. Υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν εύλογες εξηγήσεις, μπορούν να γίνουν δεκτά αποδεικτικά στοιχεία για τη διαμονή που εκδίδονται στο όνομα του γονέα (μητέρας/πατέρα) ή του συζύγου του δυνητικού πελάτη, αλλά επιπλέον έγγραφα για την καθιέρωση της σχέσης, όπως πιστοποιητικό γέννησης, πρέπει να σταλούν μαζί.

Ανάλογα με τη χώρα προέλευσης, η Εταιρεία μπορεί να ζητήσει πρόσθετα έγγραφα και θα εξεταστεί κατά περίπτωση, ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο από την AMLCO και τους διευθυντές.

Η Εταιρεία εφαρμόζει ενισχυμένες διαδικασίες ταυτοποίησης πελατών και δέουσας επιμέλειας σε σχέση με τους πελάτες που ενέχουν υψηλό επίπεδο κινδύνου για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και χαρακτηρίζονται από την Εταιρεία ως υψηλού κινδύνου σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχής Πελατών.

Η Εταιρεία θα ακολουθήσει τα ακόλουθα μέτρα για να επαληθεύσει την ταυτότητα των πελατών που δεν αντικρίζει:

- 1) Όπου είναι δυνατόν, δημιουργείται άμεση και προσωπική επαφή με τον δυνητικό πελάτη. Ο υπάλληλος της Εταιρείας ή οι απομακρυσμένες οργανωτικές μονάδες του, ο οποίος συναντήθηκε με τον πελάτη αυτοπροσώπως και επαλήθευσε την ταυτότητά του, επιβεβαιώνει μια προσωπική συνάντηση στο προφίλ του πελάτη στο λογισμικό CRM.

- 2) Τηλεφωνική επαφή με τον πελάτη στην κατοικία ή το γραφείο του, πριν από την σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την περιστασιακή συναλλαγή, σε τηλεφωνικό αριθμό που έχει παρασχεθεί από τον δυνητικό πελάτη.
- 3) Επικοινωνία με τον πελάτη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σε μια διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που παρέχεται από τον δυνητικό πελάτη.

Η Εταιρεία μπορεί επίσης να εφαρμόσει τις ακόλουθες πρόσθετες μεθόδους επαλήθευσης:

- a) Η πρώτη πληρωμή των πράξεων πραγματοποιείται μέσω λογαριασμού που ανοίγεται στο όνομα του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί και έχει λάβει άδεια σε Κράτος Μέλος ή σε τρίτη χώρα και επιβάλλει απαιτήσεις για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος ισοδύναμες με εκείνες της οδηγίας της ΕΕ.
- b) Video κλήση με τον δυνητικό πελάτη. Προβλέπεται ότι ένας δυνητικός πελάτης, του οποίου η ταυτότητα επαληθεύτηκε με αυτόν τον τρόπο, δεν μπορεί να καταθέσει ποσό άνω των 2.000€ ετησίως, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών που διατηρεί με την Εταιρεία, εκτός εάν ληφθεί ένα πρόσθετο μέτρο σύμφωνα με την παραπάνω παράγραφο για την επαλήθευση της ταυτότητάς του. Στην περίπτωση αυτή η Εταιρεία παρακολουθεί τόσο το ύψος της κατάθεσης του πελάτη όσο και τον κίνδυνο ξεπλύματος χρήματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως επίσης προειδοποιεί τον πελάτη κατάλληλα και σε εύθετο χρόνο για την παραπάνω διαδικασία προκειμένου να αποκτήσει την ρητή συγκατάθεση του πελάτη πριν από την έναρξή του.
- c) Απαίτηση παροχής εγγράφων ταυτότητας υπό μορφή επικυρωμένων αντιγράφων των πρωτότυπων εγγράφων. Η πιστοποίηση μπορεί να γίνει από:
 - έναν τρίτο μέρος, όπως ο λογιστής ή ένας δικηγόρος, υπό την προϋπόθεση ότι εφαρμόζονται πρόσθετα μέτρα/διαδικασίες σύμφωνα με την παράγραφο **Αξιοπιστία έναντι τρίτων για σκοπούς αναγνώρισης πελάτη και δέουσας επιμέλειας** αυτής της Πολιτικής.
 - μία αρμόδια αρχή ή πρόσωπο που, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας της χώρας τους, είναι υπεύθυνο για την πιστοποίηση της γνησιότητας εγγράφων ή πληροφοριών.

6. Αναφορά των ύποπτων συναλλαγών στην ΜΟ.ΚΑ.Σ.

Ύποπτες Συναλλαγές

Ύποπτες συναλλαγές είναι συναλλαγές ή άλλες δραστηριότητες που δεν έχουν εμφανή νόμιμο σκοπό ή δεν είναι το είδος στο οποίο ένας συγκεκριμένος πελάτης κανονικά αναμένεται να συμμετάσχει και η Εταιρεία δεν γνωρίζει καμία εύλογη εξήγηση για τη συναλλαγή ή δραστηριότητα μετά την εξέταση των διαθέσιμων στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου του ιστορικού και του πιθανού σκοπού της συναλλαγής ή της δραστηριότητας. Η Εταιρεία, σε περιπτώσεις που υπάρχει απόπειρα εκτέλεσης συναλλαγών που γνωρίζουν ή υπάρχουν υπόνοιες ότι σχετίζονται με ο

ξέπλυμα χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αναφέρει μέσω της AMLCO την υποψία της στην ΜΟ.ΚΑ.Σ.

7. Τήρηση Αρχείου

Η Εταιρεία πρέπει να τηρεί τα αρχεία:

- Αρχεία ταυτοποίησης πελάτη που λήφθηκαν
- Οποιαδήποτε πρόσθετα έγγραφα/πληροφορίες που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της σχέσης
- Όλες οι Αναφορές World-Check και Accuity World Compliance που εκτελούνται για τον πελάτη καθώς και όλα τα αποτελέσματα για τον έλεγχο των καταλόγων κυρώσεων αναφέρουν αναλυτικά όλες τις σχετικές επιχειρηματικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται για πελάτες για περίοδο επτά ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης με πελάτη τους ή μετά την ημερομηνία μιας περιστασιακής συναλλαγής.

Οι πληροφορίες αυτές μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως αποδεικτικά στοιχεία σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη έρευνα από τις αρχές. Τα αρχεία που διατηρούνται παρέχουν στοιχεία ελέγχου διαδρομής κατά τη διάρκεια οποιασδήποτε μεταγενέστερης έρευνας. Στην πράξη, οι επιχειρησιακές μονάδες της Εταιρείας θα καταγράφουν συστηματικά τα αρχεία των εργασιών που εκτελούνται για τους πελάτες κατά τη διάρκεια της συνήθους δραστηριότητας και τα αρχεία αυτά πρέπει να αρχειοθετούνται.