

**ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ  
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ  
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ  
& ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ  
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Η Εθνική Τράπεζα, με την ισχυρή παρουσία της στον Ελλαδικό χώρο αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο, ηγείται του μεγαλύτερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα. Δεδομένης της εξέχουσας θέσης που κατέχει στον τραπεζικό κλάδο και επιδιώκοντας την εφαρμογή της αρχής "leading by example", η Εθνική Τράπεζα αποδίδει πρωτεύουσα σημασία στο νευραλγικό τομέα της πρόληψης και αντιμετώπισης πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής «ΞΧ/ΧΤ»).

Στο πλαίσιο αυτό και σε συμμόρφωση με τις εν ισχύ διατάξεις του Ν. 3691/2008 και τις σχετικές κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Όμιλος της ΕΤΕ προέβη στη λήψη των αναγκαίων μέτρων αναφορικά με θέματα ΞΧ/ΧΤ, ειδικώς ως προς:

- την υιοθέτηση των ακόλουθων Πολιτικών:
  - (α) **Πολιτική του Ομίλου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και**
  - (β) **Πολιτική αποδοχής νέων πελατών**, οι οποίες θέτουν το πλαίσιο, τις βασικές αρχές και τους κανόνες για την προστασία της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου από τυχόν εκμετάλλευσή τους για σκοπούς ΞΧ και ΧΤ.
  - (γ) **Πολιτική του Ομίλου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στις διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης**, η οποία ενστερνίζεται μια ιδιαίτερη προσέγγιση διαχείρισης των διασυνοριακών σχέσεων τραπεζικής ανταπόκρισης.
- την κατάρτιση των κατάλληλων Διαδικασιών και Εγκύκλιων Οδηγιών 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,

- τη διενέργεια εξειδικευμένων/προληπτικών ελέγχων για τον εντοπισμό τυχόν ελλείψεων/αδυναμιών,
- την εκπαίδευση και επιμόρφωση του προσωπικού,
- την αξιολόγηση των δομών και διαδικασιών της Τράπεζας για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ, ανά τακτά διαστήματα, με σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητάς τους.

❖ **Συστηθήκατε; Αν όχι... κάντε το τώρα**

Με σκοπό την ενημέρωση των υφιστάμενων ή νέων πελατών για τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία και αφορούν την εκ μέρους τους παροχή στην Τράπεζα στοιχείων και πληροφοριών που πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητα και το εισόδημά τους, διατίθεται το ενημερωτικό έντυπο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών «*Συστηθήκατε; Αν όχι... κάντε το τώρα*».

❖ **Πιστοποιητικό Συμμόρφωσης με το U.S. Patriot Act**

Στο πλαίσιο της τήρησης λογαριασμών ανταπόκρισης σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής, η Εθνική Τράπεζα έχει συμπληρώσει το πιστοποιητικό συμμόρφωσης με το US Patriot Act.

Το εν λόγω πιστοποιητικό δύναται να χρησιμοποιηθεί από πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που τηρούν ή επιθυμούν τη σύναψη διασυνοριακής σχέσης τραπεζικής ανταπόκρισης με την Τράπεζα ή τα Καταστήματά της στο εξωτερικό.