

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ξέπλυμα «βρώμικου» χρήματος είναι οι ενέργειες μέσω των οποίων επιδιώκεται συγκάλυψη παράνομης προελεύσεως κεφαλαίων.

Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι οι ενέργειες με τις οποίες επιδιώκεται η διοχέτευση κεφαλαίων σε τρίτους, με σκοπό την τρομοκρατία.

Η φερεγγυότητα και η φήμη της Εταιρίας είναι πιθανό να κλονισθούν σε μεγάλο βαθμό εξαιτίας των προσπαθειών των εγκληματιών να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων από εγκληματικές δραστηριότητες ή να διοχετεύσουν χρήματα, με σκοπό την τρομοκρατία.

Η Εταιρία - αναγνωρίζοντας τους κινδύνους από ενέργειες/δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησεως της τρομοκρατίας, καθώς και τις πιθανές συνέπειες αυτών, τη σπουδαιότητα καταπολεμήσεως του οικονομικού εγκλήματος και λαμβάνοντας υπ' όψιν τα προβλεπόμενα από τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force - F.A.T.F.) και από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο- έχει θεσπίσει εσωτερικές οδηγίες και εφαρμόζει την πολιτική και τις διαδικασίες του Ομίλου Alpha Bank, όπως αυτές αναφέρονται στα σχετικά Εγχειρίδια της Τραπέζης για την Πρόληψη και Καταστολή Νομιμοποίησεως Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδοτήσεως της Τρομοκρατίας.

Η Εταιρία, ως μέλος του Ομίλου Alpha Bank, και συνεργαζόμενη με το δίκτυο Καταστημάτων της Alpha Bank, χρησιμοποιεί τα πληροφοριακά συστήματα της Τραπέζης και ενημερώνεται σε διαρκή βάση. Σημειώνεται ότι, οι πελάτες κατηγοριοποιούνται αναλόγως του κινδύνου ξεπλύματος και της χρηματοδοτήσεως της τρομοκρατίας σε τέσσερις κατηγορίες κινδύνου, ήτοι μη αποδεκτού, υψηλού, κανονικού και χαμηλού κινδύνου, αυτόματα μέσω του συστήματος AML της Alpha Bank.

Η Εταιρία έχει ορίσει αρμόδιο Στέλεχος και αντίστοιχο αναπληρωτή αυτού, αρμόδιο και υπεύθυνο για την ορθή και επαρκή εφαρμογή της πολιτικής.