



ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ
ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ
ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ:

I.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ:	3
II.	ΠΡΟΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ	5
III.	ΔΩΡΟΔΟΚΙΑ	9
IV.	ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	10
V.	ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΑΣ	11
VI.	ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	15
VII.	ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΟΥΣ	17
VIII.	ΠΡΟΛΗΨΗ ΠΙΘΑΝΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟ	18
IX.	ΠΡΟΛΗΨΗ ΠΙΘΑΝΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ	18
X.	ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	21
XI.	ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	23
XII.	ΑΛΛΑΓΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ, ΕΛΕΓΧΟΥ, ΤΟΠΟΘΕΣΙΑΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	23
XIII.	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΣΗΜΕΙΩΝ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΞΧ & ΧΤ	24
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1	26
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2	28
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3	27
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4	28
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5	30
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6	32
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7	46
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8	48

Ι. ΕΙΣΑΓΩΓΗ:

Ο σκοπός του παρόντος εγχειριδίου είναι να βοηθήσει τους αντιπροσώπους να κατανοήσουν και να αποκτήσουν μια λεπτομερή γνώση σχετικά με τους κανόνες συμμόρφωσης και των πολιτικών της ΟΤΡΟ ΡΑΥ ΙΔΡΥΜΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΜΟΝΙΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. (στο εξής η «Εταιρεία»), ιδιαίτερα εκείνων που σχετίζονται με το Ξεπλύμα Χρήματος (ΑΜΛ), την Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT) και πιθανής πράξης απάτης. Τα ανωτέρω ισχύουν για οποιονδήποτε εμπλέκεται στην εκτέλεση των συναλλαγών.

Πιο συγκεκριμένα, το παρόν εγχειρίδιο, έχει σχεδιαστεί για να βοηθήσει τον Αντιπρόσωπο και τους υπαλλήλους του, στα ακόλουθα σημαντικά θέματα:

Εντοπισμός και παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- ☐ Συμμόρφωση με τους κανονισμούς και πολιτικές της Εταιρίας που σχετίζονται με τον εντοπισμό συναλλαγών Ξεπλύματος Χρήματος (ΑΜΛ), αλλά και πιθανής απάτης.
- ☐ Συμμόρφωση με τις Εποπτικές Αρχές και τις κανονιστικές απαιτήσεις τήρησης αρχείων και υποβολής εκθέσεων.
- ☐ Προσδιορισμός ύποπτων δραστηριοτήτων και συναλλαγών.
- ☐ Κατανόηση των αυστηρών κυρώσεων μη συμμόρφωσης με τη νομοθεσία για το ΑΜΛ, κατά της δωροδοκίας και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- ☐ Να μάθουν περισσότερα σχετικά με τις πολιτικές διεκπεραίωσης παραπόνων και καταγγελιών.

Η συμμόρφωση με αυτές τις απαιτήσεις μπορούν να βοηθήσουν τις υπηρεσίες επιβολής του νόμου για τον εντοπισμό των τρομοκρατών και άλλων εγκληματιών που ξεπλένουν παράνομα χρήματα.

Η Εταιρία δεν συνεργάζεται με οποιονδήποτε παραβιάζει τους νόμους και τους κανονισμούς της χώρας. Είναι ευθύνη του αντιπρόσωπου να συμμορφώνεται πλήρως με τους νόμους και τους κανονισμούς σχετικά με το ξέπλυμα Χρήματος, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και της απάτης.

Ως μέρος του προγράμματος συμμόρφωσης, εξουσιοδοτημένο προσωπικό θα επικοινωνεί περιοδικά μαζί σας και θα σας επισκέπτεται προκειμένου να διαπιστωθεί η συμμόρφωση με τα περιεχόμενα του παρόντος εγχειριδίου.

ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τι είναι το ξέπλυμα χρήματος:

«Ξέπλυμα» ή «νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες» είναι η απόπειρα απόκρυψης ή συγκαλύψης της φύσης, της θέσης, της πηγής, της ιδιοκτησίας ή του ελέγχου των παρανόμως ληφθέντων χρημάτων. Το ξέπλυμα χρημάτων είναι παράνομο.

Υπάρχουν τρία στάδια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κατά τη διάρκεια των οποίων ενδέχεται να πραγματοποιηθούν πολλές συναλλαγές από τους υπευθύνους ξεπλύματος παράνομου χρήματος που θα μπορούσαν να προειδοποιήσουν την Εταιρεία για εγκληματικές δραστηριότητες

- ☐ Τοποθέτηση - η αρχική καταχώρηση μετρητών / περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από παράνομη / εγκληματική δραστηριότητα και τοποθετούνται στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι τεχνικές τοποθέτησης περιλαμβάνουν τη διάρθρωση των καταθέσεων σε συνάλλαγμα σε μικρά ποσά.
- ☐ Στρωματοποίηση - αναφέρεται στη δημιουργία σύνθετων δικτύων συναλλαγών των παράνομων προϊόντων, τα οποία προσπαθούν να αποκρύψουν τη σχέση μεταξύ του αρχικού σημείου εισόδου και του τέλους του κύκλου πλούτου.
- ☐ Ενσωμάτωση - η παροχή φαινομενικής νομιμότητας στον εγκληματικό πλούτο. Εάν η διαδικασία στρωματοποίησης έχει κατορθωθεί, τα συστήματα ενσωμάτωσης τοποθετούν τα πλυμένα έσοδα πίσω στην οικονομία με τέτοιο τρόπο ώστε να επανεισέλθουν στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, που εμφανίζονται ως κανονικά επιχειρηματικά κεφάλαια.

Ιδιαίτερα κατά το στάδιο της τοποθέτησης και ειδικότερα στις συναλλαγές με μετρητά ο κίνδυνος για τις επιχειρήσεις μας είναι μεγαλύτερος.

Συνήθη παραδείγματα συμπεριφορών για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στο στάδιο της τοποθέτησης είναι:

- ☐ Οι συναλλαγές διαμορφώνονται με συγκεκριμένο τρόπο για να αποφευχθούν τα κατώτατα όρια εγγραφής ή αναφοράς (αποφυγή thresholds).
- ☐ Ο συναλλασσόμενος μπορεί να παρέχει ψευδή στοιχεία ή/ και πληροφορίες.
- ☐ Πολλαπλά άτομα που πραγματοποιούν συναλλαγές για λογαριασμό άλλου προσώπου.

Η τοποθέτηση καλύπτει ένα ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων. Πρέπει να καταλάβετε πώς οι άνθρωποι ξεπλένουν τα χρήματα έτσι ώστε να μπορείτε να εντοπίσετε το ξέπλυμα χρήματος και να μάθετε πώς να το αποφύγετε.

Παράδειγμα 1

Αρκετά άτομα που προέρχονται από την ίδια περιοχή της Ασίας και διαμένουν στην Ελλάδα χρησιμοποιούν έναν αντιπρόσωπο για να στείλουν χρήματα πίσω στην Ασία. Αρχικά ισχυρίζονται στον αντιπρόσωπο ότι ο σκοπός των μεταφορών είναι να βοηθήσουν τις οικογένειές τους. Το συνολικό ποσό προς μεταφορά, είναι π.χ. 40.000 ευρώ.

Ωστόσο, αυτά τα μεγάλα ποσά δεν αντιστοιχούν στο κοινωνικοοικονομικό προφίλ των εμπλεκόμενων αποστολέων, οι οποίοι γενικά είναι άνεργοι πρόσφυγες ή άτομα που ζητούν άσυλο από την ελληνική κυβέρνηση. Τα κεφάλαια μεταφέρονται σε λογαριασμούς φυσικών προσώπων /νομικών προσώπων που δραστηριοποιούνται σε υπόγεια τραπεζικά συστήματα στην Ασία, αν και πολλά άτομα ήταν γνωστά στην αστυνομία για εμπορία ναρκωτικών.

Οι ανωτέρω συναλλαγές πρέπει να διαβιβαστούν στον αρμόδιο της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης και AML της εταιρείας για περαιτέρω έρευνα .

Παράδειγμα 2

Ο Pablo κέρδισε € 8.500 από την πώληση ναρκωτικών. Ήθελε να στείλει € 3.500 στον προμηθευτή του στην Κολομβία για να αγοράσει περισσότερα προϊόντα. Ο Pablo δεν ήθελε να επιστήσει την προσοχή ή να αποκαλύψει την ταυτότητά του. Ήξερε ότι με μικρότερα ποσά δεν θα επέσυρε την προσοχή του αντιπροσώπου, οπότε χώρισε τη μεταφορά σε 5 συναλλαγές των 700 €, οι οποίες υποβλήθηκαν σε επεξεργασία στον ίδιο αντιπρόσωπο σε 5 διαφορετικές ημέρες.

Παράδειγμα 3

Ο Ζακ είναι απατεώνας που κερδίζει χρήματα θέτοντας ως νόμιμο πωλητή κινητής τηλεφωνίας στο Διαδίκτυο. Οι πελάτες του πιστεύουν ότι βρίσκεται στο Χονγκ Κονγκ, αλλά στην πραγματικότητα είναι στην Ελλάδα. Ο Ζακ δίνει εντολή στα θύματά του να στείλουν τις πληρωμές τους μέσω μεταφοράς χρημάτων στους συναδέλφους του στο Χονγκ Κονγκ. Οι συνάδελφοι του Ζακ εισπράττουν τις μεταφορές χρημάτων στο Χονγκ Κονγκ και τα χρήματα (μείον την προμήθειά τους) αποστέλλονται σε αυτόν στην Ελλάδα με μια σειρά μικρότερων μεταφορών χρημάτων, που κατανέμονται σε διάφορες θέσεις αντιπροσώπων και αρκετές ημέρες, με σκοπό να αποφευχθεί η υποψία.

II. ΠΡΟΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες συνδέεται συνήθως με κέρδη από εγκλήματα όπως η εμπορία ναρκωτικών και η φοροαποφυγή.

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διαφέρει από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διότι δεν προέρχεται απαραίτητα από παράνομα κέρδη. Οι τρομοκράτες χρηματοδοτούν την πολιτική τους ατζέντα, η οποία περιλαμβάνει τη βία ως μέσο. Οι τρομοκράτες ενδέχεται να επιχειρήσουν να ξεπλύνουν

χρήματα προκειμένου να αποκρύψουν την ταυτότητά τους ή να χρηματοδοτήσουν τις επιχειρήσεις και την υποδομή τους. Είναι πολύ σημαντικό οι αντιπρόσωποι να παραμείνουν σε επαγρύπνηση για μια τέτοια δραστηριότητα και να λάβουν κατάλληλη και άμεση δράση αν εντοπιστούν.

Ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δοθεί στην τήρηση των κατευθυντήριων γραμμών για τον εντοπισμό και την πρόληψη των περιπτώσεων χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, λόγω του γεγονότος ότι η χώρα μας έχει καταστεί σημείο εισόδου στην Ευρώπη για μετανάστες και πρόσφυγες που προέρχονται από χώρες με υψηλό κίνδυνο.

Παραδείγματα ΧΤ που μπορεί να πραγματοποιηθούν μέσω εταιριών αποστολής χρημάτων:

1. Κίνηση κεφαλαίων είτε μέσω χώρας που έχει οριστεί ως "μη συνεταιριστική", είτε από πρόσωπο που προσδιορίζεται σε κυβερνητικό κατάλογο παρακολούθησης, όπως το Γραφείο Ελέγχου Ξένων Περιουσιακών Στοιχείων (OFAC) ή ο κατάλογος των Ηνωμένων Εθνών.
2. Πολλαπλές συναλλαγές που διεξάγονται από ομάδα υπηκόων από / προς χώρες που συνδέονται με τρομοκρατικές δραστηριότητες.

Τι είναι η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

Πρόκειται για την οικονομική υποστήριξη, υπό οποιαδήποτε μορφή, της τρομοκρατίας ή εκείνων που ενθαρρύνουν, σχεδιάζουν ή αναλαμβάνουν τρομοκρατικές ενέργειες.

Πώς διαφέρει η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες;

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να περιλαμβάνει πόρους που προέρχονται από νόμιμες πηγές, όπως φιλανθρωπικές δωρεές και κέρδη από επιχειρήσεις, καθώς και από ποινικές πηγές όπως η πώληση ναρκωτικών, όπλων και απάτης. Οι «Νομιμοποιητές» χρημάτων θα στέλνουν συνήθως χρήματα μέσω νόμιμων διαύλων προκειμένου να αποκρύψουν την εγκληματική τους προέλευση. Οι χρηματοδότες της τρομοκρατίας θα μεταφέρουν κεφάλαια που ενδέχεται να είναι νόμιμα ή παράνομα, κατά τρόπο που να αποκρύπτουν την πηγή τους και την τελική τους χρήση για την υποστήριξη της τρομοκρατίας.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ για ενδεχόμενες προσπάθειες χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (παραδείγματα)

Ακολουθεί ένα δείγμα πρόσθετων δεικτών κινδύνου σχετικών με τη συμπεριφορά των πελατών που πρέπει να ληφθούν υπόψη ως σχετικοί δείκτες κινδύνου για την ΧΤ:

- ☐ Παρουσίαση παραχαραγμένων ή νέων εγγράφων ταυτότητας (π.χ. πλαστή σφραγίδα ή φωτογραφία, φωτογραφία κολλημένη πάνω στη σφραγίδα, ημερομηνία έκδοσης δεν ταιριάζει με την κατάσταση του εγγράφου όσον αφορά τη φθορά).
- ☐ Νέοι πελάτες που υποβάλλουν υπερβολικές ερωτήσεις σχετικά με τις γνωστοποιήσεις, τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων, όριων ή απαιτήσεις τήρησης αρχείων.

- ☐ Πελάτες που διστάζουν να παρέχουν πληροφορίες.
- ☐ Πελάτες που ενδέχεται να πραγματοποιούν συναλλαγές ή να ενεργούν για λογαριασμό άλλου ατόμου.
- ☐ Ο πελάτης προσπαθεί να στείλει ή να λάβει χρήματα σε/από ένα άτομο μέσω πολλαπλών διαφορετικών υπηρεσιών (π.χ. μεταφορά τραπεζικών λογαριασμών, μεταφορά σε προπληρωμένη κάρτα, μεταφορά σε ηλεκτρονικά πορτοφόλια, μεταφορά σε υπηρεσία παραλαβής κλπ.).
- ☐ Ο πελάτης ζητά να χρησιμοποιήσει την υπηρεσία μόνο για να λάβει μία ή περισσότερες μεταφορές και στη συνέχεια να μεταφέρει τα χρήματα σε άλλα άτομα.
- ☐ Ο πελάτης εκτελεί διάφορες συναλλαγές, από την ίδια υπηρεσία MX, από πολλούς διαφορετικούς πράκτορες.
- ☐ Ο πελάτης εμφανίζει σημάδια ανεξήγητης αύξησης των χρηματικών ροών.
- ☐ Πελάτες που υποβάλλουν διαφορετικά έγγραφα ταυτότητας κάθε φορά που στέλνουν ή λαμβάνουν χρήματα.
- ☐ Πελάτες που αλλάζουν συχνά τη διεύθυνση ή τα στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, fax, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλο)
- ☐ Μεταφορές που παραγγέλθηκαν από διαφορετικά άτομα που μοιράζονται ένα ή περισσότερα προσωπικά στοιχεία (π.χ. Επώνυμο, διεύθυνση, εργοδότη, τηλεφωνικός αριθμός κλπ.)
- ☐ Η συχνότητα ή ο όγκος των συναλλαγών είναι ασυμβίβαστη με την κατοχή, το εισόδημα ή την ηλικία του πελάτη.
- ☐ Ο πελάτης προσπαθεί να στείλει ή να λάβει χρήματα προς/ από χώρες ή περιοχές με γνωστούς δεσμούς με τρομοκρατικές οργανώσεις ή να μοιράζονται σύνορα με εδάφη ελεγχόμενα από τρομοκρατικές οργανώσεις.
- ☐ Αποστολή/ λήψη κεφαλαίων προς/ από τους ίδιους αντισυμβαλλομένους από άτομα που φαίνονται να ενεργούν ξεχωριστά. (δηλ. επίσης αναφέρεται ως "δίκτυο καταναλωτών")
- ☐ Πληρωμή από το εξωτερικό, με την περιγραφή συναλλαγής να αναφέρεται ως δωρεά, βοήθεια, δάνειο κλπ. και άμεση μεταφορά του σε άλλο πρόσωπο.
- ☐ Συναλλαγές με / σε / από περιοχές υψηλού κινδύνου προς / από φαινομενικά άσχετα άτομα χωρίς εμφανή οικογενειακή σύνδεση.
- ☐ Μεταφορές χρημάτων σε περιοχές / περιοχές υψηλού κινδύνου που δεν συνάδουν με τις συνήθειες αλλοδαπές συναλλαγές του πελάτη.
- ☐ Δικαιούχος που παρέχει διαρκώς τη διεύθυνση ενός ξενοδοχείου σε μια τουριστική περιοχή ως προσωπική του διεύθυνση.
- ☐ Πολλαπλά έγγραφα ταυτότητας που περιέχουν ασυνεπείς πληροφορίες που παρέχονται από το ίδιο άτομο ή πολλαπλά άτομα χρησιμοποιώντας τα ίδια έγγραφα ταυτότητας.
- ☐ Την αντικατάσταση πραγματικών τηλεφωνικών αριθμών με τυχαία παραγόμενους αριθμούς τηλεφώνου ή λογική ακολουθία αριθμούς που θα μπορούσαν να μοιάζουν με εσωτερικό αριθμό τηλεφώνου (π.χ. 0123456789).

- ☐ Αξία απότομης αύξησης του όγκου συναλλαγών από πολλαπλά άτομα σε μια θέση ενός πράκτορα, κατά τη διάρκεια ενός σύντομο χρονικό διάστημα.
- ☐ Ο ίδιος πελάτης στέλνει κεφάλαια σε πολλούς δικαιούχους σε μια περιοχή υψηλού κινδύνου.
- ☐ Διαμετακομιστικές μεταφορές μικρής αξίας που αποστέλλονται / λαμβάνονται με υψηλή συχνότητα προς / από μη συνδεδεμένα άτομα.
- ☐ Πολλοί αποστολείς που μεταφέρουν κεφάλαια σε ένα μόνο άτομο, ενεργώντας ως δέκτης "τρίτου μέρους".
- ☐ Το ίδιο άτομο λαμβάνει χρήματα από διαφορετικές εταιρείες εμβασμάτων ή τοποθεσίες αντιπροσώπων.
- ☐ Ο πελάτης δεν δείχνει ενδιαφέρον για τα έξοδα μεταφοράς.

Τυπικά παραδείγματα περιπτώσεων χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Μπορείτε να βρείτε παρακάτω δύο τυπικά παραδείγματα / περιπτώσεις πιθανής χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

A. Χρηματοδότηση μέσω ευρωπαϊκού δικτύου με «διευκολυντές»:

Τέσσερα άτομα πραγματοποίησαν 28 χρηματικά εμβάσματα μέσω επτά διαφορετικών οντοτήτων που βρίσκονται στη Γερμανία και τη Γαλλία. Οι συναλλαγές αυτές είχαν 17 διαφορετικούς δικαιούχους οι οποίοι αποσύρθηκαν από τα κεφάλαια σε 16 διαφορετικές επιχειρηματικές οντότητες, οι οποίες βρίσκονται στην Αίγυπτο, τη Γερμανία, την Ελλάδα, το Μαρόκο, την Πορτογαλία και την Τυνησία. Οι συναλλαγές που συνδέονται με αυτή την ομάδα πραγματοποιήθηκαν μεταξύ περιόδου 5 έως 6 ετών, η πλειοψηφία των οποίων ήταν το 2010. Ένα μέλος που βρισκόταν στην Πορτογαλία έλαβε πολλαπλές συναλλαγές σε 2010 οι περισσότερες από τις οποίες έλαβαν χώρα σε συγκεκριμένη πόλη. Ο αποδέκτης των χρημάτων δεν είχε εισόδημα ή περιουσία στην Πορτογαλία. Σύμφωνα με τις πληροφορίες που συλλέχθηκαν μέσω της διεθνούς συνεργασίας, το 2014 ο δικαιούχος στην Πορτογαλία φέρεται να ταξίδεψε στη Συρία μέσω της Τουρκίας και είναι ύποπτος για συμμετοχή στο ISIL. Στη συνέχεια συνελήφθη όταν επέστρεψε στην Ευρώπη.

B. Χρηματοδότηση μέσω συνδεδεμένων προσώπων (μέλη της οικογένειας):

Πολλά μέλη μιας οικογένειας (Α, Β και Γ) έλαβαν μεγάλο αριθμό μεταφορών μετρητών μέσω μιας εταιρείας μεταφοράς χρημάτων, καθεμιά από τις οποίες προέρχονταν από διαφορετικά άτομα με φαινομενικά άσχετους λόγους (διαφορετικά ονόματα και διάφορες τοποθεσίες σε όλη τη χώρα). Αυτά τα άτομα Α, Β και Γ παρείχαν πάντοτε έναν αριθμό τηλεφώνου που αποτελείται από μια σειρά αριθμών. Έστειλαν τακτικά μεταφορές μετρητών σε άτομα Δ, Ε και Ζ, που βρίσκονται σε χώρα που βρίσκεται σε γειτονική ζώνη συγκρούσεων. Οι αποδέκτες των μεταφορών αυτών παρείχαν πάντοτε ένα ξενοδοχείο σε τουριστική περιοχή ως προσωπική τους διεύθυνση. Οι δέκτες Δ, Ε και Ζ δεν έλαβαν ποτέ χρήματα ταυτόχρονα και φάνηκαν να λειτουργούν διαδοχικά. Τα άτομα Α, Β και Γ στέλνουν τα χρήματά τους στους μοναδικούς ενεργούς ανθρώπους, προφανώς γνωρίζοντας την αλλαγή του ονόματος του συλλέκτη από το Δ στο Ε και στη συνέχεια από το Ε

στο Z.

Ποιος πρέπει να συμμορφωθεί;

Ως αντιπρόσωπος της εταιρείας ενεργείτε ως σημείο μεταφοράς χρημάτων. Ως εκ τούτου, απαιτείται και είστε υποχρεωμένος να συμμορφώνεστε με τις πολιτικές της Εταιρείας, σύμφωνα με τους ελληνικούς νόμους και κανονισμούς σχετικά με την AML και την CFT.

Επιπλέον, αναμένεται και απαιτείται ότι συμμορφώνεστε με τα πρότυπα και τις πολιτικές που επιβάλλει η Εταιρεία για την προστασία των συμφερόντων των πελατών, της επιχείρησής σας και της φήμης της Εταιρείας.

III. ΔΩΡΟΔΟΚΙΑ

Τι είναι η δωροδοκία;

Η δωροδοκία είναι η προσφορά, υπόσχεση, δίνοντας, αποδοχή ή προσέλκυση ενός πλεονεκτήματος ως έκκληση για μια ενέργεια που είναι παράνομη, ανήθικη ή παραβίαση εμπιστοσύνης. Οι δωροδοκίες μπορούν να λάβουν τη μορφή δωρεών, δανείων, αμοιβών, ανταμοιβών ή άλλων πλεονεκτημάτων (φόροι, υπηρεσίες, δωρεές, εύνοιες κ.λπ.).

Η δωροδοκία συμβαίνει συχνά όταν ένα άτομο προσφέρει χρήματα ή κάτι άλλο αξίας σε υπάλληλο με σκοπό να αποκτήσει επιρροή σ' αυτόν. Ο σκοπός της δωροδοκίας είναι να ασκήσει επιρροή ή πίεση στις πράξεις του υπαλλήλου. Η δωροδοκία είναι ένα έγκλημα για το οποίο μπορούν να χρεωθούν και τα δύο μέρη. Για παράδειγμα, ένας υποστηρικτής μπόξερ σε μια ευρέως δημοσιευμένη μάχη πληρώνει τον αντίπαλο μπόξερ για να ρίξει τον αγώνα. Παρόλο που πρόκειται για αθλητική εκδήλωση και όχι για κυβερνητικούς αξιωματούχους, και τα δύο αυτά άτομα ενδέχεται να κατηγορηθούν για δωροδοκία. Δεν αποτελεί προϋπόθεση η δωροδοκία να προκαλεί δημόσια βλάβη για να θεωρηθεί ως έγκλημα.

Η δωροδοκία είναι παράνομη, ειδικά όταν περιλαμβάνει ένα "δώρο" (μπορεί να είναι με τη μορφή μεταφοράς χρημάτων) σε υπάλληλο για συγκεκριμένες υπηρεσίες ή ενέργειες. Η δωροδοκία θα μπορούσε να είναι για χάρη, επιρροή, ευνοϊκή μεταχείριση και πολλά άλλα και θα μπορούσε να προσφερθεί σε κυβερνητική προσωπικότητα, όπως δήμαρχο ή άλλο πολιτικό, αστυνομικό, αθλητισμό, επιχειρηματία ή οποιονδήποτε έχει την εξουσία να δεχτείτε δωροδοκία και να εκτελέσετε την υπηρεσία που ζητήσατε.

Ποιες είναι οι μορφές δωροδοκίας;

Πρέπει να είστε πολύ προσεκτικοί επειδή υπάρχουν πολλές μορφές δωροδοκίας. Για παράδειγμα, ένας πελάτης της εταιρείας μεταφοράς χρημάτων που προσπαθεί να στείλει χρήματα σε τρομοκρατική ομάδα, μπορεί να δωροδοκήσει έναν πράκτορα μεταφοράς χρημάτων για να μην αναφέρει αυτές τις μεταφορές ή να μην καταγράψει τις πληροφορίες του.

Η δωροδοκία μπορεί επίσης να λάβει τη μορφή μυστικής επιτροπής, ενός κέρδους που πραγματοποιείται από έναν υπάλληλο αντιπροσώπου, κατά τη διάρκεια της εργασίας του, χρησιμοποιώντας πελάτες μεταφοράς χρημάτων (π.χ. βοηθώντας τους σε χρήματα από το ξέπλυμα χρημάτων), χωρίς γνώση του εντολέα του. Οι

δωροδοκίες και οι παραλήπτες δωροδοκίας είναι επίσης πολυάριθμοι αν και οι μονομαχίες έχουν έναν κοινό παρονομαστή και αυτή είναι η οικονομική δυνατότητα δωροδοκίας.

Δεν πρέπει να πραγματοποιείτε συναλλαγή εάν υποψιάζεστε ότι τα χρήματα προορίζονται να χρησιμοποιηθούν για δωροδοκία. Στην περίπτωση αυτή, θα πρέπει να ενημερώσετε αμέσως τηλεφωνικώς το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για το ΕΧ και τη ΧΤ, να συμπληρώσετε και να στείλετε το κατάλληλο έντυπο στην Εταιρεία.

IV. ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η διάρθρωση είναι η πράξη κατάτμησης μιας πιθανής μεγάλης συναλλαγής σε αρκετές μικρότερες. Πολλοί παραβάτες γνωρίζουν τα επιτρεπτά όρια των ποσών των συναλλαγών που οδηγούν σε τήρηση αρχείων και υποβολή εκθέσεων. Επομένως, για να παραμείνουν ανώνυμοι και να αποφύγουν την ανίχνευση από το προσωπικό συμμόρφωσης, θα προσπαθήσουν να «δομήσουν» τις συναλλαγές τους, έτσι ώστε να μην ενεργοποιηθούν οι απαιτήσεις τήρησης μητρώων ή υποβολής εκθέσεων.

Εσείς και οι υπάλληλοί σας δεν πρέπει να βοηθήσετε κανέναν στη διάρθρωση των συναλλαγών, προκειμένου να αποφευχθεί η τήρηση αρχείων ή η υποχρέωση υποβολής εκθέσεων.

Παραδείγματα

Οι παραβάτες μπορεί να προσπαθήσουν να σας εξαπατήσουν εσάς ή τους υπαλλήλους σας για να τους επιτρέψετε να οργανώσουν τις συναλλαγές τους χωρίζοντας τις συναλλαγές με πολλούς συνεργούς ή προσπαθώντας να σας πείσουν με μια ιστορία κακής τύχης. Πρέπει να είστε προσεκτικοί για τη διάρθρωση, ώστε να μπορείτε να το αναφέρετε.

Το πρώτο όριο για πρόσθετες πληροφορίες είναι € 1.000 και:

- Ένας πελάτης πραγματοποιεί τρεις μεταφορές για € 400 την ίδια ημέρα, αντί για μία συναλλαγή για € 1.200. Όταν ζητάτε τις απαιτούμενες πληροφορίες, ο πελάτης αρνείται να παράσχει τις απαιτούμενες πληροφορίες, ή
- Ο πελάτης λαμβάνει διαδοχικές πληρωμές για € 500 εντός σύντομου χρονικού διαστήματος και δεν θέλει να παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες

Όλες οι πολλαπλές συναλλαγές θεωρούνται δομημένες;

Όχι. Για παράδειγμα, ένας πελάτης στέλνει δύο μεταφορές χρημάτων σε χωριστούς δέκτες, ο ένας είναι για € 500 και ο άλλος για € 600. Κάθε μεταφορά είναι μικρότερη από € 1000, αλλά το συνολικό ποσό των συναλλαγών υπερβαίνει το όριο εγγραφής € 1000. Όταν ρωτάτε τον πελάτη, σας λέει ότι στέλνει χρήματα στα παιδιά του που παρακολουθούν δύο διαφορετικά σχολεία. Αυτό δεν φαίνεται να είναι μια ύποπτη συναλλαγή.

V. ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΑΣ

Οι συναλλαγές από έναν πελάτη μπορεί να φαίνονται λογικές. Ωστόσο, οι ίδιες συναλλαγές που διεξάγονται από άλλον πελάτη μπορεί να φαίνονται ύποπτες, καθώς δεν έχουν νόημα βάσει του τι γνωρίζει ο αντιπρόσωπος για τον εν λόγω πελάτη.

Ένας από τους καλύτερους τρόπους για να προστατεύσετε τον εαυτό σας και την επιχείρησή σας είναι να γνωρίζετε τους πελάτες σας και αυτό ουσιαστικά σημαίνει επαλήθευση της ταυτότητας των πελατών σας.

Σύμφωνα με την **νομοθεσία**, η ταυτότητα των πελατών τους και των αντίστοιχων αντιπροσώπων τους θα πρέπει να ελέγχεται :

- ☐ Κατά την δημιουργία επιχειρηματικών σχέσεων και συνεργασίας.
- ☐ Όταν υπάρχει υποψία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από το ύψος τους.

Απαιτήσεις Αναγνώρισης Πελάτη Και Όρια Συναλλαγών

Εγγραφή πληροφοριών Πελατών

Πριν την διενέργεια μίας συναλλαγής θα πρέπει να ελέγχεται η ταυτότητα του πελάτη βάσει των παρακάτω εγγράφων πιστοποίησης ταυτότητας.

Τα έγγραφα πιστοποίησης εκδίδονται από κυβερνητικές αρχές, είναι δύσκολο να ληφθούν παράνομα και περιλαμβάνουν:

- ☐ Για τους Έλληνες πολίτες, το δελτίο ταυτότητας ή το προσωρινό πιστοποιητικό ότι έχει κατατεθεί η απαραίτητη τεκμηρίωση για την έκδοση δελτίου ταυτότητας ή το δελτίο ταυτότητας υπηρεσίας αξιωματικών, υπαλλήλων και ιδιωτών των Ενόπλων Δυνάμεων και των δυνάμεων ασφαλείας (Ελληνική Αστυνομία, Λιμενικό, Πυροσβεστική) ή το διαβατήριο.
- ☐ Για τους υπηκόους των χωρών της ΕΕ, ισχύον διαβατήριο ή δελτίο ταυτότητας που εκδίδεται σε χώρα της ΕΕ.
- ☐ Για τους αλλοδαπούς (δηλ. Τους υπηκόους χωρών που δεν είναι μέλη της ΕΕ), το έγκυρο διαβατήριό τους με άδεια εισόδου (visa), άδεια παραμονής (ή άδεια παραμονής του αλλοδαπού που πρέπει να υπάρχει στο Διαβατήριο) ή Ειδική Κάρτα Ταυτότητας για αλλοδαπούς πολιτικούς πρόσφυγες ή Ειδική ταυτότητα για τους αλλοδαπούς ελληνικής καταγωγής ή για αιτούντες διεθνή προστασία ή για πρόσφυγες που ζητούν πολιτικό άσυλο. Δείγματα των παραπάνω εγγράφων ταυτότητας υπάρχουν στο προσάρτημα 5.
- ☐ Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δοθεί στην εξέταση της γνησιότητας των προσκομιζόμενων αποδεικτικών ταυτότητας. Μεγαλύτερη προσοχή θα πρέπει να δίνεται όταν τα εν λόγω έγγραφα είναι προσωρινές ταυτότητες και άδειες προσωρινής και μόνιμης διαμονής μη ηλεκτρονικά εκδοθείσες (καθώς είναι πιο εύκολη η δημιουργία πλαστών αντίγραφων), καθώς και στην εξέταση της αντιστοίχισης της φωτογραφίας και των λεπτομερειών του εγγράφου με τα χαρακτηριστικά του κατόχου του.
- ☐ Έγγραφα όπως κάρτες επαγγελματικής ένωσης ή κοινωνίας, θαλάσσιες κάρτες, κ.λπ. εξυπηρετούν έναν συγκεκριμένο σκοπό (προσδιορίζοντας ένα μέλος, ιδιότητα ή προσόντα) και δεν εκδίδονται για

την απόδειξη της ταυτότητας του κατόχου τους. Τα έγγραφα αυτά δεν θα γίνονται δεκτά ως μέσα απόδειξης της ταυτότητας του πελάτη.

Θετική αναγνώριση θα πρέπει να λαμβάνεται από έγγραφα που είναι έγκυρα και περιέχουν:

- Όνομα και επώνυμο
- Το όνομα του πατέρα
- Φωτογραφία
- Ημερομηνία και τόπο Γέννησης
- Αριθμό ταυτότητας ή διαβατηρίου
- Ημερομηνία έκδοσης / λήξης
- Εκδούσα Αρχή
- Υπογραφή

Εάν δεν είστε σίγουροι για την εγκυρότητα ενός εγγράφου, ΔΕ θα πρέπει να διενεργείτε τη συναλλαγή!

Σύστημα μεταφοράς χρημάτων - Απαιτήσεις πληροφοριών πελατών για τις υπηρεσίες εξόφλησης λογαριασμών

Για να προχωρήσει η συναλλαγή μέσω του συστήματος της εταιρείας, ο αντιπρόσωπος (χρήστης της εφαρμογής) πρέπει να συμπληρώσει συγκεκριμένα υποχρεωτικά πεδία με τα δεδομένα του πελάτη. Το ποσό των πληροφοριών πελατών που απαιτούνται από το σύστημα εξαρτάται από τον τύπο (εξόφληση λογαριασμών ή μεταφορά κεφαλαίων) και το συνολικό ποσό της συναλλαγής, όπως απαιτείται από το νόμο. Σε κάθε περίπτωση ο αντιπρόσωπος θα πρέπει να συμπληρώνει στην εφαρμογή το ονοματεπώνυμο του πελάτη, **την ταυτότητα του οποίου θα πρέπει να επαληθεύσει μετά από έλεγχο των παραπάνω εγγράφων πιστοποίησης ταυτότητας** και το τηλέφωνο επικοινωνίας αυτού.

Συγκεκριμένα, οι πληροφορίες που απαιτούνται από το Σύστημα της Εταιρείας είναι οι ακόλουθες:

1. Πληρωμές / εξοφλήσεις λογαριασμών ΔΕΚΟ, Δημοσίου, Τηλεφωνίας, εταιρειών παροχής ενέργειας, ασφαλιστικών ταμείων και οργανισμών

- Ονοματεπώνυμο πελάτη
- Τηλέφωνο.
- Το ποσό της πληρωμής.
- Στοιχεία του λογαριασμού (π.χ Δικαιούχος λογαριασμού, Κωδικός RF, Οργανισμός ΔΕΚΟ κλπ)

Για να εκτελεστεί η συναλλαγή ο πελάτης θα πρέπει να επιδείξει και τα ακόλουθα:

- Το λογαριασμό που πρέπει να πληρωθεί.
- Ταυτότητα ή Διαβατήριο ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο (ή κάποιο από τα έγγραφα πιστοποίησης που αναφέρονται παραπάνω).

2. Για συναλλαγές από € 1.000 έως € 15.000

Όταν παρέχεται υπηρεσία ή υπηρεσία εξόφλησης λογαριασμών, για συναλλαγές αξίας 1.000 € έως 15.000 €, πρέπει επίσης να ληφθεί φωτοαντίγραφο της ταυτότητας ή του διαβατηρίου ή άλλου ισοδύναμου εγγράφου και να γίνει επαλήθευση των πληροφοριών του προσώπου που εμπλέκεται στη συναλλαγή με βάση τα παραπάνω.

3. Για συναλλαγές που υπερβαίνουν τα € 15.000

Εκτός από τα παραπάνω, πρέπει επίσης να συμπληρωθούν τα εξής:

i) Κάτοικοι Ελλάδας

Για αυτές τις συναλλαγές (δηλαδή άνω των € 15.000) πρέπει να πραγματοποιηθεί πλήρης πιστοποίηση της ταυτότητας του Πελάτη, δηλ. πλην των στοιχείων ταυτότητας που προαναφέρθηκαν θα πρέπει να επαληθευτούν και τα εξής:

- Απασχόληση και τρέχουσα διεύθυνση επιχείρησης.
- Αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ.).
- Πιστοποίηση υπογραφής πελάτη (όπως επαληθεύεται από τη φόρμα συναλλαγής).

Προς το σκοπό αυτό ο αντιπρόσωπος θα πρέπει να ζητά και να λαμβάνει από τον πελάτη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και να ελέγχει αν η προς διενέργεια συναλλαγή συνάδει με τα εισοδήματα του πελάτη, όπως αυτά προκύπτουν από το εν λόγω έγγραφο. Ο αντιπρόσωπος μπορεί επίσης να ζητά και να λαμβάνει αντίγραφα και άλλων εγγράφων όπως πρόσφατου λογαριασμού οργανισμού παροχής υπηρεσιών κοινής ωφέλειας (ηλεκτρικό, τηλέφωνο, νερό), σύμβασης μίσθωσης κατοικίας ή επιχείρησης που υποβλήθηκε σε φορολογική υπηρεσία, άλλων εγγράφων έκδοσης ΔΟΥ, άδειας παραμονής, πιστοποιητικού εργοδότη, αντιγράφου της τελευταίας μισθοδοσίας, δήλωσης έναρξης δραστηριότητας, αναγνώρισης επιχείρησης ή εγγράφου κοινωνικής ασφάλισης.

ii) Κάτοικοι των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Για τους πελάτες αυτούς ζητούνται οι ίδιες πληροφορίες και εφαρμόζονται οι ίδιες διαδικασίες όπως παραπάνω για την πιστοποίηση της ταυτότητας των αποστολέων που διαμένουν μόνιμα στην Ελλάδα.

Απαιτείται έγκυρο διαβατήριο ή δελτίο ταυτότητας του αποστολέα, που εκδίδεται από τη χώρα προέλευσής τους.

iii) Κάτοικοι στο εξωτερικό που εδρεύουν σε κράτος που δεν είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Για αυτούς τους αποστολείς ζητείται ένα έγκυρο διαβατήριο που έχει εκδοθεί από τη χώρα τους, ενώ εφαρμόζονται οι ίδιες διαδικασίες όπως παραπάνω, οι οποίες ισχύουν για τον προσδιορισμό και την επαλήθευση της ταυτότητας των αποστολέων, σύμφωνα με το **ii** (Κάτοικοι των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης).

Εάν η συναλλαγή αφορά Μεταφορά Χρημάτων και εκτελείται για μια νομική οντότητα (εταιρεία), απαιτούνται τα δικαιολογητικά που αναφέρονται στο (Παράρτημα 1).

- Όλες οι παραπάνω πληροφορίες καταγράφονται στο σύστημα της εταιρίας, κάθε φορά που ένας πελάτης στέλνει ή λαμβάνει χρήματα ή προχωρά στην εξόφληση λογαριασμού.
- Ο αντιπρόσωπος πρέπει να εξασφαλίσει ότι όλα τα ζητούμενα πεδία του συστήματος έχουν ολοκληρωθεί.
- Όλες οι φόρμες ή αποδείξεις που εκτυπώνονται από το σύστημα της Εταιρείας πρέπει να υπογράφονται από τον πελάτη.
- Όλες οι συναλλαγές θεωρούνται μοναδικές. Οι ίδιες απαιτήσεις πληροφόρησης των πελατών, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων επαλήθευσης και καταγραφής, απαιτούνται κάθε φορά που ένα άτομο πραγματοποιεί μια συναλλαγή, ανεξάρτητα από τη συχνότητα με την οποία ο πελάτης τις διεξάγει.

Για την υπηρεσία διασυνοριακών εμβασμάτων, εκτός όλων των παραπάνω, είναι υποχρεωτική ανεξαρτήτως του ποσού συναλλαγής και η καταχώριση των εξής στοιχείων:

- Η διατήρηση φωτοαντιγράφου από το έγγραφο πιστοποίησης
- Η καταχώριση ημερομηνίας γέννησης, τόπου γέννησης
- Η καταχώριση της διεύθυνσης κατοικίας του πελάτη
- Η καταχώριση αριθμού ταυτότητας/διαβατηρίου, χώρας και αρχής έκδοσης, ημερομηνία λήξης
- Η καταχώριση εθνικότητα, πατρωνύμου και γένους του πελάτη
- Το ποσό, το νόμισμα της συναλλαγής, το ονοματεπώνυμο του δικαιούχου και ο λόγος αποστολής

Είναι σημαντικό το εξής: οι καταχωρίσεις θα πρέπει να γίνονται βάσει των διαθεσίμων εγγράφων. Η καταχώριση στο σύστημα του ονοματεπωνύμου του αντιπροσώπου ή σύντμησης του ονοματεπωνύμου του πληρωτή ή προσώπου διαφορετικού από τον πληρωτή, αποκρύπτει την πραγματική ταυτότητα του πληρωτή και αποτελεί κανονιστική παραβίαση.

Περίοδος διατήρησης εγγραφών

Το ίδρυμα πληρωμών, απαιτεί από την επιχείρησή σας να διατηρεί όλες τις εγγραφές που σχετίζονται με συναλλαγές. Τα αρχεία πρέπει να είναι διαθέσιμα κατόπιν αιτήματος του Ιδρύματος ή / και των ρυθμιστικών αρχών. Η περίοδος διατήρησης είναι **5 ΧΡΟΝΙΑ** από την ημέρα της συναλλαγής, για όλα τα έντυπα, τις αποδείξεις και τα σχετικά έγγραφα (π.χ. αναφορές ύποπτων συναλλαγών, αντίγραφα ταυτοποίησης ή οποιοδήποτε άλλο έγγραφο που περιγράφεται παραπάνω).

Εντός της περιόδου διατήρησης, το ίδρυμα μπορεί να ζητά από τον αντιπρόσωπο να του αποστέλλει οποτεδήποτε αντίγραφα των παραπάνω εγγράφων ή να επιτρέπει στην Τράπεζα της Ελλάδος να λάβει γνώση ή αντίγραφα των εγγράφων αυτών. Ο αντιπρόσωπος οφείλει να ανταποκρίνεται άμεσα σε κάθε σχετικό αίτημα.

Όρια συναλλαγών και εγκρίσεις

Το ίδρυμα πληρωμών διατηρεί το δικαίωμα να θέτει όρια στο ποσό που μπορούν να αποστείλουν οι πελάτες. Αυτά τα όρια ενδέχεται να διαφέρουν από καιρό σε καιρό, με βάση τα κριτήρια και τις διαδικασίες της Εταιρείας, καθώς και τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς. Το ίδρυμα διατηρεί το δικαίωμα να μεταβάλλει τα εν λόγω όρια.

Αποστολή και λήψη / διαδικασίας έγκρισης συναλλαγών:

Ανάλογα με το είδος και το ύψος της προς διενέργεια συναλλαγής μπορεί να απαιτείται η λήψη άδειας πριν την διενέργεια της συναλλαγής από τον Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την Πρόληψη ΞΧ/ΧΤ με τον οποίο είναι δυνατή η επικοινωνία μέσω e-mail στο compliance@otropay.gr. Το ίδρυμα πληρωμών μπορεί να γνωστοποιεί κατά καιρούς και άλλα πρόσωπα στα οποία οι αντιπρόσωποι μπορούν να απευθύνονται και να ζητούν πληροφορίες, διευκρινίσεις ή την έγκριση συναλλαγών. Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την Πρόληψη ΞΧ/ΧΤ ή τα προαναφερθέντα πρόσωπα μπορεί να ζητήσουν από τον αντιπρόσωπο να προβεί στην λήψη περισσότερων εγγράφων από πελάτες οι οποίοι κατά την κρίση τους παρουσιάζουν αυξημένο κίνδυνο εμπλοκής σε δραστηριότητες ΞΧ/ΧΤ, πριν χορηγήσουν την άδεια για την διενέργεια συναλλαγών με αυτούς.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι ο πελάτης που αιτείται την **παροχή υπηρεσιών εμβασμάτων (πλην των υπηρεσιών εξόφλησης λογαριασμών)** είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, στενός συγγενής ή συνεργάτης αυτών ο αντιπρόσωπος **οφείλει να μην προβεί στην συναλλαγή**, αλλά να επικοινωνήσει με το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την Πρόληψη ΞΧ/ΧΤ, προκειμένου να λάβει σχετική έγκριση.

VI. ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Η "**ύποπτη δραστηριότητα**" είναι δύσκολο να οριστεί επειδή μπορεί να διαφοροποιείται, με βάση τις περιπτώσεις που χαρακτηρίζουν τη συναλλαγή ή ομάδα συναλλαγών.

Για παράδειγμα, οι συναλλαγές ενός πελάτη μπορεί να είναι κανονικές, ανάλογα με τις γνώσεις του πελάτη και του τρόπου δραστηριότητάς του, ενώ παρόμοιες συναλλαγές από άλλον πελάτη ενδέχεται να είναι ύποπτες. Πολλοί παράγοντες εμπλέκονται στον προσδιορισμό του κατά πόσο οι συναλλαγές είναι ύποπτες, συμπεριλαμβανομένου του ποσού, της θέσης της επιχείρησης του πράκτορα, των δικαιούχων στις οποίες αποστέλλονται οι συναλλαγές, των ποσών που λαμβάνουν, καθώς και των διαφορών που ενδέχεται να υπάρχουν στη συμπεριφορά των πελατών, κλπ.

Σε κάθε περίπτωση:

- Δεν πρέπει να πραγματοποιείτε συναλλαγή για οποιοδήποτε ποσό, για το οποίο δεν παρέχονται από τον πελάτη τα έγγραφα και οι πληροφορίες που του ζητάτε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο παρόν εγχειρίδιο (πχ έγγραφα πιστοποίησης ταυτότητας, έγγραφα έκδοσης ΔΟΥ κλπ). Στην περίπτωση αυτή, θα πρέπει να

ενημερώσετε αμέσως τηλεφωνικώς το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για το ΞΧ και τη ΧΤ, να συμπληρώσετε και να στείλετε το κατάλληλο έντυπο στην Εταιρεία (βλ. Παράρτημα 4). Πρέπει να φυλάσσετε αντίγραφο της έκθεσης και όλων των δικαιολογητικών για τουλάχιστον πέντε (5) χρόνια από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης.

- Δεν πρέπει να πραγματοποιείτε συναλλαγή, όταν ειδοποιείτε ότι ο πελάτης περιλαμβάνεται σε καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκειμένων σε περιοριστικά μέτρα, που εκδίδονται βάσει σχετικών κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ καθώς και τους αντίστοιχους καταλόγους της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμόδιων αστυνομικών, διοικητικών και δικαστικών αρχών.
- Σε κάθε άλλη περίπτωση που ο πελάτης δεν είναι σε θέση ή είναι απρόθυμος να συνεργαστεί μαζί σας για την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας .
- Όταν τα έγγραφα που προσκομίζονται από τον πελάτη είναι δυσανάγνωστα κι ο πελάτης αρνείται να προσκομίσει άλλα ευχερώς αναγνώσιμα έγγραφα ή όταν διατηρείτε βάσιμες υποψίες ότι τα προσκομιζόμενα έγγραφα είναι πλαστά.
- Όταν διατηρείτε βάσιμες υπόνοιες ότι το εμφανιζόμενο ενώπιον σας πρόσωπο είναι παρένθετο (straw man, money mule) και χρησιμοποιείται προς το σκοπό απόκρυψης της ταυτότητας του πραγματικού πελάτη.
- Όταν διαθέτετε βάσιμη πληροφόρηση ως προς κάποιο υποψήφιο πελάτη ότι εμπλέκεται σε δραστηριότητες ΞΧ και ΧΤ ή ότι υπάρχει βάσιμη υπόνοια για τη συμμετοχή του σε τέτοιες δραστηριότητες.
- Όταν δεν είστε πεπεισμένοι ότι ο σκοπός της επιχειρηματικής σχέσης είναι νόμιμος και σε κάθε περίπτωση εν γένει που έχετε βάσιμους λόγους να υποπτεύεστε ότι επιχειρείται νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότηση τρομοκρατικών πράξεων.
- Όταν δεν είστε σε θέση να συμμορφωθείτε με τα προβλεπόμενα στο παρόν εγχειρίδιο και ή με τις σχετικές εντολές, οδηγίες ή υποδείξεις του ιδρύματος ή των εξουσιοδοτημένων υπαλλήλων του.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις θα πρέπει να έρχεστε σε επικοινωνία με το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την Πρόληψη ΞΧ/ΧΤ.

Ποτέ μην πείτε στον πελάτη σας ότι καταγράψατε μια αναφορά ύποπτης συναλλαγής. Είναι παράνομο να ενημερώσετε τον πελάτη σας ή οποιοδήποτε τρίτο μέρος ότι καταθέτετε μια αναφορά ύποπτων συναλλαγών.

- Μπορεί να υπάρξουν περιπτώσεις κατά τις οποίες το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για το ΞΧ και τη ΧΤ θα επικοινωνήσει μαζί σας, στο πλαίσιο της διερεύνησης ύποπτων συναλλαγών πελατών. Δεν επιτρέπεται να μοιράζετε αυτές τις πληροφορίες με τους πελάτες σας.

Παραδείγματα «Υποπτων Συναλλαγών»

Τα παρακάτω είναι συμπεριφορές που μπορεί να είναι ενδεικτικές ύποπτης δραστηριότητας

Ωστόσο, να θυμάστε ότι πρέπει να ληφθούν υπόψη όλα τα γεγονότα και οι περιστάσεις, πριν να προσδιορίσετε εάν μια συναλλαγή είναι ύποπτη:

Ένας πελάτης, ζητά από έναν υπάλληλο πώς να αποφύγει μια υποχρέωση αναφοράς/ αρνείται να προχωρήσει σε μια συναλλαγή όταν ζητηθεί αναγνώριση/ αρνείται να παράσχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες ή φαίνεται υπερβολικά νευρικός ή ανήσυχος.

Ομάδα πελατών που εργάζονται από κοινού, στέλνει ή λαμβάνει χρήματα σε ποσά λίγο κάτω από τα κατώτατα όρια / διεξάγει συναλλαγές που είναι ασυνήθιστα μεγάλες, με βάση το ιστορικό του, την απασχόληση ή το επίπεδο εισοδήματος του.

Τα ακόλουθα είναι σαφείς δείκτες ύποπτης δραστηριότητας και θα πρέπει να θεωρούνται παράνομες: Ένας πελάτης, χρησιμοποιεί προφανές πλαστό έγγραφο ταυτότητας ή περισσότεροι από έναν πελάτες προσπαθούν να χρησιμοποιήσουν το ίδιο έγγραφο αναγνώρισης.

Ένας πελάτης απειλεί ή δωροδοκεί έναν υπάλληλο για να αποφύγει την παροχή πληροφοριών ή την υποβολή αναφοράς.

Ενδεικτική τυπολογία ύποπτων συναλλαγών αναφέρεται στο Παράρτημα 8.

VII. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΟΥΣ

Τακτική εκπαίδευση παρέχεται σε όλους τους υπαλλήλους του αντιπροσώπου που συμμετέχουν σε συναλλαγές μεταφοράς χρημάτων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

- ☐ Γνωστοποίηση όλων των απαιτήσεων του παρόντος εγχειριδίου
- ☐ Μέθοδοι επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη.
- ☐ Όλες οι σχετικές απαιτήσεις επεξεργασίας συναλλαγών.
- ☐ Προσδιορισμός ύποπτης δραστηριότητας και δομημένων συναλλαγών.
- ☐ Απαιτήσεις αναφοράς σχετικά με όλες τις συναλλαγές.
- ☐ Απαιτήσεις τήρησης αρχείων

Εκπαίδευση νέων υπαλλήλων:

Πριν από τη διεξαγωγή οποιωνδήποτε συναλλαγών, οι νέοι υπάλληλοι υποχρεούνται να κατανοούν και να συμμορφώνονται με τα περιεχόμενα του παρόντος εγχειριδίου και να υπογράφουν ένα έντυπο επιβεβαίωσης (βλέπε Παράρτημα 2) καθώς και τον πίνακα που υπάρχει στο Παράρτημα 3.

Οι υφιστάμενοι υπάλληλοι που διεξάγουν συναλλαγές μεταφοράς χρημάτων θα λάβουν μια ανανεωμένη εκπαίδευση πρόληψης ΞΧ, βάσει του χρονοδιαγράμματος της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και

ΑΜΛ του ιδρύματος.

- ☐ Έκτακτη επιπρόσθετη εκπαίδευση ΞΧ μπορεί να απαιτείται σε περίπτωση συμβάντος ΞΧ.
- ☐ Κατά την ολοκλήρωση μίας εκπαίδευσης, οι αντιπρόσωποι και οι υπάλληλοι τους, θα πρέπει να απαντήσουν και σε ένα σύντομο ερωτηματολόγιο (test questionnaire), το οποίο ανανεώνεται περιοδικά από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ΑΜΛ του ιδρύματος, για την επιβεβαίωση της κατανόησης των θεμάτων ΞΧ και ΧΤ που αναφέρονται σε αυτό το εγχειρίδιο.
- ☐ Τα εκπαιδευτικά υλικά θα τεκμηριώνονται και θα φυλάσσονται σε αρχεία προσωπικού προσωπικού ή / και σε άλλους σχετικούς φακέλους ΑΜΛ, για τουλάχιστον 5 χρόνια.

VIII. ΠΡΟΛΗΨΗ ΠΙΘΑΝΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟ

Οι αντιπρόσωποι είναι οικονομικά υπεύθυνοι για τυχόν απώλεια της επιχείρησής τους εξαιτίας δόλιων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων τους ή οποιονδήποτε άλλου που κατέχει τους εμπιστευτικούς κωδικούς πρόσβασης που παρέχει το ίδρυμα σε κάθε αντιπρόσωπο. Το ίδρυμα προσπαθεί συνεχώς να προστατεύει τους αντιπροσώπους, τους υπαλλήλους τους και τους πελάτες από απάτες. Η βοήθειά σας είναι ζωτικής σημασίας για την απρόσκοπτη λειτουργία της δραστηριότητας. Για να προστατεύσετε τον εαυτό σας ως αντιπρόσωπο, ακολουθήστε τα παρακάτω βήματα:

- ☐ Προστατέψτε το PIN σας
- ☐ Μην μοιράζετε τον κωδικό PIN ή τον αριθμό του αντιπροσώπου σας μπροστά σε έναν πελάτη.
- ☐ Μην δημοσιεύετε τον κωδικό PIN στη θέση σας ή μπροστά σε πελάτη.
- ☐ Αλλάζτε το PIN κάθε φορά που ένας υπάλληλος αποχωρεί από την εταιρεία σας.
- ☐ Να αλλάζετε περιοδικά το PIN.
- ☐ ΠΟΤΕ μην παρέχετε τον κωδικό PIN σε τρίτα πρόσωπα.
- ☐ Μην μοιράζεστε καμία εμπιστευτική πληροφορία με κανέναν.
- ☐ Το προσωπικό του ιδρύματος δεν θα σας ζητήσει ποτέ το PIN σας.
- ☐ ΠΟΤΕ μην στέλνετε συναλλαγή χωρίς πρώτα να έχετε παραλάβει τα μετρητά.
- ☐ Μη επεξεργάζεστε μια συναλλαγή χωρίς τον πελάτη μπροστά σας.
- ☐ Μην επιτρέπετε την πρόσβαση, επισκευή ή αντικατάσταση του συστήματος από οποιονδήποτε τρίτο χωρίς πρότερη επιβεβαίωση και επικυρώση από το ίδρυμα.
- ☐ Εάν λάβετε μια κλήση από κάποιον που ισχυρίζεται ότι εκπροσωπεί το ίδρυμα ζητώντας PIN ή άλλες εμπιστευτικές πληροφορίες, κλείστε το τηλέφωνο και καλέστε το ίδρυμα.
- ☐ Εάν πιστεύετε ότι ο αριθμός PIN σας έχει παραβιαστεί, καλέστε αμέσως το ίδρυμα.

IX. ΠΡΟΛΗΨΗ ΠΙΘΑΝΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

Απάτη καταναλωτών στην πράξη είναι υποκλοπή χρημάτων από έναν καταναλωτή μέσω δόλου ή χειραγώγησης. Ως αντιπρόσωπος του ιδρύματος, είστε η πρώτη γραμμή άμυνας για την αποτροπή τέτοιου είδους απάτης. Η αποτροπή της περάτωσης μιας δόλιας συναλλαγής προστατεύει την επιχείρησή σας, τον

πελάτη και το ίδρυμα. Προκειμένου να αποφευχθεί η απάτη των καταναλωτών, είναι σημαντικό για εσάς και τους υπαλλήλους σας να κατανοήσετε πώς να:

- ☐ Εντοπίζετε την απάτη των καταναλωτών.
- ☐ Αποτρέψετε, αναφέρετε και με άλλο τρόπο χειριστείτε ύποπτες συναλλαγές και συναλλαγές που προκαλούνται από απάτες.

Η μη συνδρομή, πρόληψη, αναφορά και διερεύνηση της απάτης των καταναλωτών μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα για εσάς.

- ☐ Πρόσθετη εκπαίδευση,
- ☐ Μείωση των ορίων συναλλαγής στην εταιρεία σας,
- ☐ Αναστολή ή λήξη της συνεργασίας σας με το ίδρυμα

Κοινές ενδείξεις δόλιας συναλλαγής:

- ☐ Ο πελάτης μπορεί να είναι ασυνήθιστα ενθουσιασμένος ή να έχει αίσθηση επείγουσας ανάγκης.
- ☐ Ο πελάτης δεν είναι βέβαιος ή δεν γνωρίζει τη χώρα προορισμού της συναλλαγής.
- ☐ Δεν υπάρχει προφανής σύνδεση μεταξύ του αποστολέα και του δέκτη.
- ☐ Ένας δέκτης χρησιμοποιεί διαφορετικά έγγραφα ταυτοποίησης.
- ☐ Πελάτης με πλαστά έγγραφα ταυτοποίησης
- ☐ Ένας δέκτης παραλαβής πολλαπλών συναλλαγών από πολλούς αποστολείς
- ☐ Ένας δέκτης που στέλνει αμέσως τα χρήματα από πολλαπλές συναλλαγές λήψης σε τρίτους.
- ☐ Πελάτης που στέλνει χρήματα για αγορά στο Internet, για μια συμφωνία "πολύ καλή-για-να-είναι-αληθινή".

Εάν θεωρείτε μια συναλλαγή ύποπτη, επικοινωνήστε με το ίδρυμα. Εάν έχετε λόγους να πιστεύετε ότι ένας πελάτης είναι θύμα απάτης ή ένας δράστης απάτης, ΔΕΝ πρέπει να προχωρήσετε στην διενέργεια συναλλαγής μαζί του και πρέπει να κάνετε αναφορά ύποπτης συναλλαγής (βλ. Παράρτημα 4).

Τυπικά Παραδείγματα Απάτης Καταναλωτών

□ Απάτες αγοράς μέσω διαδικτύου: Οι πελάτες οδηγούνται να πιστεύουν ότι αγοράζουν ένα προϊόν ή μια υπηρεσία από μια νόμιμη εταιρεία ή πωλητή μέσω του Διαδικτύου. Ο πελάτης αγοράζει από το διαδίκτυο και έχει εντολή να πραγματοποιήσει πληρωμή μέσω υπηρεσίας μεταφοράς χρημάτων. Ο ύποπτος λαμβάνει τα χρήματα αλλά κανένα προϊόν δεν παραλαμβάνεται ποτέ από τον πελάτη.

Παράδειγμα: Ο Γιάννης αναζητά το Διαδίκτυο για να αγοράσει ένα άλμπουμ μουσικής για τη συλλογή του. Βρίσκει ένα σπάνιο εύρημα σε μια απίστευτη τιμή. Ο Γιάννης επικοινωνεί αμέσως με τον πωλητή και προσφέρει την πλήρη τιμή συν τα έξοδα μεταφοράς, ο Γιάννης αισθάνεται πεπεισμένος ότι ο πωλητής είναι

αξιόπιστος. Δυστυχώς για τον Γιάννη, αφού έστειλε τα χρήματα, δεν υπήρχε αποστολή. Ο "πωλητής" είναι πολύ μακριά, μαζί με την πληρωμή.

□ **Απάτες για άτομα με ειδικές ανάγκες:** Μερικές φορές οι πελάτες εξαπατούνται παρέχοντας κεφάλαια έκτακτης ανάγκης σε ένα άτομο που έχει επείγουσα ανάγκη χρημάτων.

Παράδειγμα: Ο Πάνος λαμβάνει ένα μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από κάποιον που ισχυρίζεται ότι προέρχεται από ΜΚΟ (Μη Κυβερνητική Οργάνωση). Ο «Εθελοντής ΜΚΟ» τον πληροφορεί ότι ένας νέος πρόσφυγας έχει καρκίνο τερματικού σταδίου και χρειάζεται χρηματοδότηση για να εκτελέσει μια εγχείριση. Ο Πάνος δεν είναι σίγουρος, αλλά θα ήθελε πραγματικά να βοηθήσει κάποιον που τον έχει ανάγκη. Αργότερα, ο Πάνος ανακαλύπτει ότι το άτομο που ισχυρίζεται ότι είναι εθελοντής ΜΚΟ ήταν απατεώνας και δεν εργάστηκε ποτέ για ΜΚΟ.

□ **Απάτες Λαχειοφόρων κληρώσεων :** Οι πελάτες παραπλανούνται πιστεύοντας ότι έχουν κερδίσει ένα βραβείο λαχειοφόρας αγοράς ή κλήρωσης, παρόλο που συμμετείχαν σε αυτή. Τα θύματα ενημερώνονται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ότι η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου τους ότι έχουν επιλεγεί ως νικητές λαχειοφόρων αγορών ή κληρώσεων. Για να λάβουν τα κέρδη, πρέπει να στείλουν χρήματα για την πληρωμή τελών επεξεργασίας, ασφάλισης, τελωνείων κλπ.

Παράδειγμα: Ο Alex λαμβάνει ένα μήνυμα στο ηλεκτρονικό του ταχυδρομείο, ειδοποιώντας τον ότι επιλέχθηκε ως νικητής μιας λαχειοφόρου αγοράς. Είναι πραγματικά ενθουσιασμένος γιατί δεν ήξερε καν ότι συμμετείχε σε αυτήν! Για να λάβει τα κέρδη του, ο Alex πρέπει να στείλει ένα τέλος για να καλύψει τα έξοδα επεξεργασίας και τους φόρους. Ο Alex στέλνει με ενθουσιασμό τα χρήματα μέσω ενός αντιπροσώπου μεταφοράς χρημάτων και χάνει τα χρήματα του.

□ **Απάτες δανείων και επενδύσεων:** Ένας πελάτης προσπαθεί να εξασφαλίσει ένα δάνειο ή μια επένδυση, χωρίς να γνωρίζει ότι η εταιρεία με την οποία έχει έρθει σε επαφή είναι δόλια. Ο εν λόγω πελάτης απαντά σε διαφήμιση εφημερίδων ή Διαδικτύου για δάνειο χαμηλού επιτοκίου ή επένδυση υψηλού επιτοκίου. Μετά την απάντηση, ο πελάτης καλείται να στείλει χρήματα μέσω μιας εταιρείας μεταφοράς χρημάτων για να πληρώσει για την ασφάλιση, την πρώτη πληρωμή του δανείου ή την αγορά της επένδυσης.

Αντιμετώπιση της απάτης των καταναλωτών

Εάν υποπτεύεστε την απάτη των καταναλωτών για μια συναλλαγή "αποστολή", τι πρέπει να κάνετε;

- Γνωρίστε τον πελάτη σας θέτοντας ερωτήσεις εάν είστε ύποπτοι σχετικά με τη δραστηριότητα. Για παράδειγμα :
 - "Ξέρετε το άτομο στο οποίο στέλνετε χρήματα;"
 - "Είστε βέβαιοι ότι το πρόσωπο που έρχεται σε επαφή με εσάς βρίσκεται πραγματικά σε ανάγκη;"

- "Έχετε παίξει στην κλήρωση ή στις κληρώσεις; Μήπως αγοράσατε ένα εισιτήριο; "
- "Ξεκινήσατε την επαφή με το άτομο που στέλνετε χρήματα; Έχετε επαληθεύσει ότι είναι μια αξιόπιστη εταιρεία; "
- "Ποιος είναι ο σκοπός της συναλλαγής;"
- Εάν πιστεύετε ότι ο πελάτης μπορεί να πέσει θύμα απάτης καταναλωτή, ΜΗΝ επεξεργαστείτε τη συναλλαγή και αναφέρετέ την αμέσως στο Τμήμα Συμμόρφωσης ή στο τηλεφωνικό κέντρο του ιδρύματος, είτε τηλεφωνικά είτε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- Συνεργαστείτε με τις έρευνες περί απάτης των καταναλωτών που διεξάγονται από το ίδρυμα. Παρέχετε άμεσα έγγραφα συναλλαγών, όταν ζητηθεί από το ίδρυμα.
- Εάν η συναλλαγή έχει σταλεί αλλά δεν έχει ακόμη παραληφθεί:
 - Καλέστε το ίδρυμα και ζητήστε να τεθεί η συναλλαγή σε HOLD.
 - Συμβουλευστε τον πελάτη να λάβει επιστροφή χρημάτων.

Για κάθε άτομο που έχει πέσει θύμα απάτης καταναλωτή, υπάρχει ένας δράστης στην πλευρά λήψης της συναλλαγής, κερδίζοντας τα χρήματα.

Τα ακόλουθα σενάρια θα μπορούσαν να αντιπροσωπεύουν ύποπτες περιστάσεις:

- Ένα άτομο λαμβάνει πολλαπλές συναλλαγές και αμέσως θέλει να στείλει όλα τα χρήματα σε μια νέα τοποθεσία.
- Ένα άτομο επαναλαμβάνει επανειλημμένα συναλλαγές από πολλούς αποστολείς σε πολλαπλές τοποθεσίες.

Χ. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Ως αντιπρόσωπος του ιδρύματος, συλλέγετε, χρησιμοποιείτε, αποθηκεύετε και μεταφέρετε πληροφορίες σχετικά με τους πελάτες κάθε μέρα την εμπιστευτικότητα των οποίων θα πρέπει να διαφυλάσσετε.

Τι είναι τα προσωπικά στοιχεία;

Πληροφορίες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον εντοπισμό ενός ατόμου και την ολοκλήρωση μιας συναλλαγής, όπως περιγράφεται παραπάνω στο μέρος V. Εκτός από τον αριθμό ταυτότητας και διαβατηρίου, ηλικία, τόπο ή ημερομηνία γέννησης, οι προσωπικές πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης (μεταξύ άλλων):

- ☐ Τηλεφωνικός αριθμός
- ☐ Αριθμός πελάτη
- ☐ Επάγγελμα
- ☐ Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
- ☐ Κωδικοί πρόσβασης
- ☐ Αριθμός αναφοράς μεταφοράς χρημάτων

Οι εμπιστευτικές πληροφορίες ενδέχεται να είναι διαθέσιμες με τις ακόλουθες μορφές:

- ☐ Ηλεκτρονικές
- ☐ Τυπωμένες
- ☐ Λεκτικές
- ☐ Σε Μέσα αποθήκευσης (CD, Flash disk κλπ)

Ως αντιπρόσωπος θα συλλέγετε διαφορετικούς τύπους προσωπικών πληροφοριών πελατών. Οι πληροφορίες Πελατών μπορούν να χρησιμοποιηθούν και να διατηρηθούν μόνο για τον προσδιορισμένο και επιτρεπόμενο σκοπό. Βεβαιωθείτε ότι οι πληροφορίες των πελατών δεν περιέρχονται σε γνώση τρίτων, οι οποίοι δεν έχουν δικαίωμα να λάβουν γνώση αυτών. Πρέπει να φυλάσσετε τις φόρμες σας σε ασφαλή κλειδωμένη τοποθεσία μακριά από τη δημόσια προβολή και πρόσβαση.

Οι ελλειπείς ή λανθασμένες μορφές πρέπει να καταστρέφονται με ασφάλεια, χρησιμοποιώντας έναν τεμαχιστή διασταυρούμενων τεμαχίων ή μια υπηρεσία τεμαχισμού. Μην τα ρίχνετε στα κανονικά σκουπίδια.

Απελευθέρωση πληροφοριών Πελατών

Αν κάποιος ισχυρίζεται ότι είναι ελεγκτής ή εκπρόσωπος επιβολής του νόμου και σας ζητά πληροφορίες, πρέπει να προστατεύσετε τον εαυτό σας και τους πελάτες σας. Επαληθεύστε την ταυτότητα του ατόμου προτού τον αφήσετε στο κατάστημά σας. Δεν μπορείτε να γνωστοποιείτε στοιχεία πελατών ή πληροφορίες συναλλαγών χωρίς γραπτή κατεύθυνση, όπως δικαστική εντολή ή από ρυθμιστικό φορέα.

Εάν γνωρίζετε ή υποψιάζεστε ότι οι ιδιωτικές πληροφορίες ενός πελάτη έχουν διαρρεύσει ή έχουν προσπελάσει κατά λάθος, ενημερώστε το ίδρυμα.

Αποθήκευση πληροφοριών Πελάτη

Τα έντυπα και οι αποδείξεις πρέπει να αποθηκεύονται σε ασφαλή κλειδωμένη θέση, όπως κλειδωμένη θήκη αρχείων, ασφαλής ή κλειδωμένη συσκευή αποθήκευσης δεδομένων.

Τα ηλεκτρονικά αρχεία πρέπει να αποθηκεύονται με ασφάλεια για την προστασία των πληροφοριών των πελατών.

Η πρόσβαση στα ηλεκτρονικά αρχεία πρέπει να περιορίζεται μόνο στα εξουσιοδοτημένα άτομα του ιδρύματος ή / και στους φορείς επιβολής του νόμου.

Τα έντυπα και οι αποδείξεις πρέπει να διατηρούνται για περίοδο τουλάχιστον πέντε (5) ετών. Μόλις επιτευχθεί το χρονικό όριο διατήρησης των εγγραφών, τα έντυπα και οι αποδείξεις θα πρέπει να καταστρέφονται με ασφάλεια με τη χρήση ενός τεμαχιστή ή μιας υπηρεσίας τεμαχισμού. Μην τα ρίχνετε στα κανονικά σκουπίδια.

Πληροφορίες του ιδρύματος

Σε καμία περίπτωση οι αντιπρόσωποι δεν επιτρέπεται να παρέχουν στους καταναλωτές /πελάτες πληροφορίες σχετικά με οικονομικά στοιχεία του ιδρύματος, όπως τραπεζικά στοιχεία, λογαριασμούς κ.α. Η μη τήρηση αυτής της υποχρέωσης μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τον τερματισμό της συνεργασίας με το ίδρυμα.

ΧΙ. ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Το ίδρυμα, με βάση τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, εφαρμόζει συγκεκριμένες πολιτικές σχετικά με τον τρόπο αντιμετώπισης πιθανών καταγγελιών των καταναλωτών. Ως αντιπρόσωπος του ιδρύματος θα πρέπει να ακολουθήσετε τις σχετικές πολιτικές. Αυτά περιλαμβάνουν τη διαχείριση των προθεσμιών, την τυποποιημένη και συνεπή προσέγγιση και το δικαίωμα των καταναλωτών να προσφεύγουν σε εναλλακτικές διαδικασίες επίλυσης διαφορών. Επιπλέον:

- ☐ Διερεύνηση των καταγγελιών με επιμέλεια, επιμέλεια και αμεροληψία.
- ☐ Αντιμετωπίστε τις καταγγελίες των πελατών δίκαια, σταθερά και γρήγορα.

Το ίδρυμα επιδιώκει να επιλύσει μια καταγγελία όσο το δυνατόν συντομότερα (αμέσως). Αν δεν μπορέσουμε να επιλύσουμε άμεσα το παράπονο, θα στείλουμε μια επιβεβαίωση εντός μιας εβδομάδας και θα ενημερώσουμε τον πελάτη όταν θα μπορέσουμε να το λύσουμε. Θα λύσουμε την καταγγελία και θα στείλουμε την τελική μας απάντηση μέχρι το τέλος ενός μηνός. Εάν δεν είμαστε ακόμα σε θέση να το πράξουμε, θα γράψουμε στον πελάτη για να τον ενημερώσουμε για τον λόγο και τον αναμενόμενο χρόνο για να καταλήξουμε σε ένα συμπέρασμα.

Τι είναι μια καταγγελία;

Οποιαδήποτε έκφραση δυσαρέσκειας από τον πελάτη σχετικά με τις υπηρεσίες που παρέχονται από το ίδρυμα, όπου ο καταγγέλλων δηλώνει ότι υπέστη (ή ενδέχεται να υποστεί) οικονομική ζημία, υλική αγωνία ή υλική ταλαιπωρία.

Τι πρέπει να κάνετε όταν ο πελάτης θέλει να παραπονεθεί για μία υπηρεσία του ιδρύματος.

- Χορηγήστε στον πελάτη το μήνυμα "Πελατών από παράπονα" και καθοδηγήστε τον για να συμπληρώσετε το έντυπο εάν χρειάζεται (βλ. Παράρτημα 5).
- Ενημερώστε τον πελάτη σχετικά με τις πολιτικές του ιδρύματος, σχετικά με τις καταγγελίες πελατών.
- Εάν ο πελάτης χρειάζεται καθοδήγηση ή πληροφορίες σχετικά με την καταγγελία, μπορείτε να του προτείνετε να μιλήσετε με ένα μέλος του προσωπικού μας, καλώντας τη γραμμή υποστήριξης πελατών ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση complaints@otropay.gr.

ΧΙΙ. ΑΛΛΑΓΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ, ΕΛΕΓΧΟΥ, ΤΟΠΟΘΕΣΙΑΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Σε περίπτωση αλλαγής ιδιοκτησίας ή / και ελέγχου ή τοποθεσίας ή / και δραστηριότητας της επιχείρησης, ο αντιπρόσωπος υποχρεούται να ενημερώσει αμέσως το ίδρυμα.

Παραδείγματα:

- ☐ Μεταβολή της επιχειρηματικής ιδιοκτησίας του αντιπροσώπου. Ο ιδιοκτήτης είτε πωλεί είτε μεταφέρει ολόκληρη ή μέρος της επιχείρησης σε τρίτο πρόσωπο.
- ☐ Ο αντιπρόσωπος αλλάζει διεύθυνση.

- ☐ Ο αντιπρόσωπος μετακινεί επαγγελματικούς χώρους από το ένα μέρος στο άλλο.
- ☐ Ο αντιπρόσωπος έχει μια αλλαγή στην επιχείρηση.
- ☐ Ο αντιπρόσωπος αρχίζει να προσφέρει διαφορετικά προϊόντα / δραστηριότητες από εκείνες που έχει δηλώσει κατά την έναρξης της συνεργασίας.

Η παράλειψη άμεσης ενημέρωσης του ιδρύματος για τα ανωτέρω μπορεί να οδηγήσει στον τερματισμό ή την προσωρινή διακοπή της σχέσης με το ίδρυμα.

XIII. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΣΗΜΕΙΩΝ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΞΧ & ΧΤ

Οι αντιπρόσωποι και οι υπάλληλοί τους που πραγματοποιούν συναλλαγές μεταφοράς χρημάτων πρέπει να συμμορφώνονται με τις πολιτικές της Εταιρείας. Ο αντιπρόσωπος είναι τελικά υπεύθυνος για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης.

1. Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι η απόπειρα απόκρυψης ή συγκάλυψης της φύσης, της θέσης, της πηγής, της ιδιοκτησίας ή του ελέγχου των παρανόμως ληφθέντων χρημάτων. Το ίδρυμα απαιτεί από τους αντιπροσώπους της να υποβάλλουν εκθέσεις και να τηρούν αρχεία.

2. Διαχείριση αρχείων

Πρέπει να καταγράψετε πληροφορίες για όλες τις συναλλαγές μεταφοράς χρημάτων βάσει των απαιτήσεων του ιδρύματος

3. Αναφορά ύποπτων συναλλαγών

Εάν παρατηρήσετε μια ύποπτη συναλλαγή, πρέπει να υποβάλετε μια αναφορά στο ίδρυμα χρησιμοποιώντας τη φόρμα του Παραρτήματος 4.

4. Εκπαίδευση

Πριν από τη διεξαγωγή οποιασδήποτε συναλλαγής, οι αντιπρόσωποι και οι υπάλληλοί τους οφείλουν να κατανοούν και να συμμορφώνονται με το περιεχόμενο αυτού του Οδηγού/Εγχειριδίου, καθώς και με όλα τα θέματα συμμόρφωσης για την αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Για την επιβεβαίωση ολοκλήρωσης της εκπαίδευσης των αντιπροσώπων και των υπαλλήλων που έχουν δικαίωμα να διενεργούν συναλλαγές, θα πρέπει να απαντηθούν ορθά ικανοποιητικός αριθμός ερωτήσεων που θα τους τεθούν κατά τη διάρκεια κάθε εκπαιδευτικής συνάντησης. Επίσης, το ερωτηματολόγιο και οι φόρμες επιβεβαίωσης εκπαίδευσης (βλ. Παράρτημα 2 & 3) θα πρέπει να φέρουν την υπογραφή κάθε εκπαιδευόμενου και φυλάσσονται στο αρχείο του ιδρύματος.

Όλοι οι αντιπρόσωποι του ιδρύματος αναμένεται να γνωρίζουν και να κατανοούν ότι οι υπηρεσίες εμβασμάτων (στις οποίες περιλαμβάνεται η εξόφληση λογαριασμών και η μεταφορά κεφαλαίων) που παρέχεται στους καταναλωτές είναι ρυθμιζόμενες δραστηριότητες και ότι αν παραβιάζουν τους υφιστάμενους νόμους και κανονισμούς ενδέχεται να επιβληθούν αυστηρές κυρώσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Α	Απαραίτητα Δικαιολογητικά για Νομικά Πρόσωπα:
1.	Ανώνυμες εταιρίες, εταιρίες περιορισμένης ευθύνης, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών εταιριών αντίστοιχης νομικής μορφής. Α. Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (Φ.Ε.Κ.) του Τεύχους Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης όπου έχει δημοσιευθεί περίληψη του καταστατικού της Α.Ε. και της Ε.Π.Ε. ή ανακοίνωση του ΓΕΜΗ, που περιέχει εκτός των άλλων: την επωνυμία, την έδρα, τον σκοπό, τον αριθμό των μελών του διοικητικού συμβουλίου και τα ονόματα των διαχειριστών της Εταιρείας Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε.), τον τρόπο εκπροσώπησης της εταιρείας, τον αριθμό και χρονολογία της απόφασης της αρχής που ενέκρινε τη σύσταση της ανώνυμης εταιρείας ή τον αριθμό της πράξης καταχώρισης του άρθρου 8 παρ. 1 του Ν. 3190/1955 «περί εταιρειών περιορισμένης ευθύνης», και τον αριθμό ΓΕΜΗ, τα Φ.Ε.Κ. ή τις ανακοινώσεις του ΓΕΜΗ με τις τυχόν τροποποιήσεις του καταστατικού που αφορούν τα παραπάνω, συνοδευόμενα από πρόσφατα πιστοποιητικά μεταβολών/τροποποιήσεων του καταστατικού εκδιδόμενα από τις αρμόδιες αρχές (ΓΕΜΗ), τα στοιχεία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων, όπου απαιτείται, και των νομίμων εκπροσώπων (όσα δεν επαληθεύονται από τα επίσημα νομιμοποιητικά έγγραφα). Β. Επί ανωνύμων εταιρειών, πέραν των ανωτέρω, απαιτείται πρακτικό Γενικής Συνέλευσης της Α.Ε. περί εκλογής του Διοικητικού Συμβουλίου και πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου περί εξουσιοδότησεως των προσώπων που δεσμεύουν με την υπογραφή τους την εταιρεία καθώς και ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ περί της καταχώρισης των εν λόγω πράξεων σε αυτό ή πιστοποιητικό εκδιδόμενο από το ΓΕΜΗ από το οποίο να προκύπτει η ισχύουσα εκπροσώπηση της εταιρείας.

2.	Προσωπικές εταιρίες: ▪ επικυρωμένο αντίγραφο του αρχικού καταστατικού που έχει κατατεθεί στο Πρωτοδικείο ή καταχωρηθεί στο ΓΕΜΗ καθώς και τυχόν τροποποιήσεών του, ▪ πρόσφατο πιστοποιητικό του ΓΕΜΗ περί των τροποποιήσεων του αρχικού καταστατικού (Γενικό Πιστοποιητικό), ▪ στοιχεία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των εταίρων- νομίμων εκπροσώπων.
3.	Λοιπά Νομικά Πρόσωπα ή οντότητες χωρίς νομική προσωπικότητα: ▪ προσήκοντα, κατά περίπτωση, νομιμοποιητικά έγγραφα πρωτότυπα ή επικυρωμένα από Δημόσια Αρχή, ▪ στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ ΓΙΑ ΞΧ & ΧΤ

Προς : OTRO PAY ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΑΕ. («το Ίδρυμα»)

Αθήνα,/20.....

Σε συνέχεια επιτόπιας επίσκεψης, του/της υπαλλήλου του Ιδρύματος _____ στο κατάστημα του αιτούντος αντιπροσώπου..... (κωδικός.....) στην οδό, διενεργήθηκε εκπαίδευση του Αντιπροσώπου και των Αρμόδιων Στελεχών του πάνω σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες “ΞΧ” και “ΧΤ”, αναφορικά με:

1. Το Εγχειρίδιο / Οδηγό Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με το Ξεπλύματος Χρήματος και την Πρόληψη Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας το οποίο καλύπτει όλα τα θέματα που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και δίνει παραδείγματα σωστής αντιμετώπισης ύποπτων συναλλαγών σε διαφορετικές καταστάσεις.
2. Το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την πρόληψη χρησιμοποίησης του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού (Ιδρύματος Πληρωμών δραστηριοποιούμενου στην υπηρεσία εμβασμάτων), για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες “ξέπλυμα χρήματος / ΞΧ” και “χρηματοδότηση τρομοκρατίας ΧΤ” / (πολιτική AML).
3. Τις ακολουθούμενες εσωτερικές διαδικασίες του ιδρύματος υπό το πρίσμα διασφάλισης αποτελεσματικής εφαρμογής των μέτρων της πολιτικής που έχει θεσπίσει το Ίδρυμα για την πρόληψη και καταστολή του “ΞΧ” & “ΧΤ”.
4. Τις “Οδηγίες Καταπολέμησης της Απάτης” που περιλαμβάνονται στο Εγχειρίδιο Αντιπροσώπου.

Στο πλαίσιο των παραπάνω βεβαιώνεται ότι, ο Αντιπρόσωπος και τα Αρμόδια Στελέχη του ολοκλήρωσαν την απαραίτητη εκπαίδευση επιτυχώς όπως προκύπτει από την ορθή συμπλήρωση του ερωτηματολογίου που του τέθηκε test κατανόησης των ανωτέρω θεμάτων καθώς και από τη συμπλήρωση και υπογραφή της παρούσας. Η εκπαίδευση αυτή τελεί υπό συνεχή ενημέρωση.

Για το Ίδρυμα

Όνομα Υπογραφή

Ο / Οι Συμμετέχων / ντες (σε επιβεβαίωση των παραπάνω) :

Αντιπρόσωπος

Όνομα Υπογραφή

Αρμόδιο Στέλεχος

Όνομα Υπογραφή

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

ΜΗΤΡΩΟ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ ΓΙΑ «ΕΧ» & «ΧΤ»

Η τήρηση αυτού του μητρώου αποτελεί ευθύνη του αντιπροσώπου. Όλο το προσωπικό του αντιπροσώπου που προσφέρει υπηρεσίες της OTRO PAY MAE, θα πρέπει να έχει ολοκληρώσει την πλήρη εκπαίδευση και να έχει κατανοήσει πλήρως τα θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες “ΕΧ” και “ΧΤ” πριν ξεκινήσει να διενεργεί οποιεσδήποτε συναλλαγές. Όλο το προσωπικό του συνεργάτη που διενεργεί συναλλαγές με το σύστημα της OTRO PAY MAE, θα πρέπει να έχει πρόσβαση στο παρόν εγχειρίδιο που τους παρέχεται κατά την έναρξη της συνεργασίας.

Υπογράφοντας τα παρακάτω, όλοι οι συμμετέχοντες αναγνωρίζουν ότι παρακολούθησαν την εκπαίδευση που τους παρείχε η OTRO PAY MAE, έλαβαν γνώση του εγχειριδίου και κατανόησαν το περιεχόμενο του.

ΟΝΟΜΑ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΟ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠ ΟΥ	ΘΕΜΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙ Α	ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝ ΟΥ	ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΕΠΙΣΗΜΟΥ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟ Υ (ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ)	ΥΠΟΓΡΑΦ Η ΟΤΡΟ ΡΑΥ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠ ΟΥ ΟΤΡΟ ΡΑΥ
	«ΕΧ» & «ΧΤ»					

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

ΦΟΡΜΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ «ΥΠΟΠΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ»

Σε περίπτωση που Αντιπρόσωπος θεωρήσει ότι μία συναλλαγή μπορεί να αποτελεί ένδειξη ξεπλύματος χρήματος, πρέπει να ενημερώσει αμέσως τηλεφωνικά και μετά με έγγραφό του το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την πρόληψη του ΞΧ και της ΧΤ, ως το παρακάτω υπόδειγμα:

Προς :

“ΟΤΡΟ ΡΑΥ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ. Α.Ε.”

Δορυλαίου 10-12, 115 21 Αθήνα

Υπόψη: Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την πρόληψη του ΞΧ και της ΧΤ

Από :

Επωνυμία Αντιπροσώπου.....

Κωδικός Αντιπροσώπου.....

Ημερομηνία

Σας γνωρίζω ότι η παρακάτω συναλλαγή κρίθηκε ως ύποπτη και σας παρακαλώ για τις δικές σας ενέργειες:

Στοιχεία Συναλλασσόμενου

Ονοματεπώνυμο:.....

Ημερομηνία Γέννησης:

Υπηκοότητα:.....

Επάγγελμα:

Διεύθυνση:.....

Στοιχεία ταυτότητάς :

Αριθμός Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας και ημερομηνία έκδοσής της ή

Αριθμός Διαβατηρίου, ημερομηνία λήξης της ισχύος του και χώρα έκδοσής του ή

Άλλο Δημοσίου Εγγράφου Ελληνικής Αρχής με επικολημένη την φωτογραφία του συναλλασσομένου και ημερομηνία.

Περιγράψτε τον λόγο για τον οποίο κρίνεται ότι η συναλλαγή είναι ύποπτη ή ασυνήθιστη:

.....

Υπογραφή Αντιπροσώπου

Μην παραλείψετε να επισυνάψετε στη φόρμα τα απαραίτητα δικαιολογητικά για το θέμα

Υπογραφή καταναλωτή : _____

Παραλήπτης φόρμας: [_____]

Ημερομηνία : _____

Λεπτομέρειες σχετικά με τυχόν αποδεικτικά στοιχεία:

Μην παραλείψετε να επισυνάψετε στη φόρμα τα απαραίτητα δικαιολογητικά για το θέμα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

ΔΕΙΓΜΑ Εγγράφων ταυτοποίησης μη κατοίκων της ΕΕ

Α. ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟ



B. ΔΕΛΤΙΟ ΑΙΤΗΣΑΝΤΟΣ ΑΣΥΛΟ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ

Επίσημο
Surname **54**

Όνομα
Name **[REDACTED]**

Όνομα πατέρα
Father's name **[REDACTED]**

Όνομα μητέρας
Mother's name **[REDACTED]**

Ημερ. γέννησης
Date of birth **06/11/1973**

Τόπος γέννησης
Place of birth **ΣΕΝΕΓΑΛΗ**

Υπηκοότητα
Citizenship **-IL-**

Τόπος διαμονής στην Ελλάδα
Place of residence in Greece **ΠΙΑΤΡΑ**

ΑΝΕΥ ΜΟΝΙΜΟΥ ΕΚΤ/ΤΟΣ

ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ
ΑΝΔΡΕΑΣ ΤΣΑΟΥΡΔΑΣ
Αστυνομικός Διευθυντής
ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΟΠΟΥ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. **[REDACTED]**
2. **[REDACTED]**
3. **[REDACTED]**
4. **[REDACTED]**

ΑΝΑΝΕΩΣΗ-RENEWAL
ΑΝΑΝΕΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ **20/5/14** ΜΕΧΡΙ **19/11/14**
ΑΠΟ **540111/4237-24** ΜΕΧΡΙ **20/5/15**
Υπογραφή **[Signature]**
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΑΝΑΝΕΩΣΗ-RENEWAL
ΑΝΑΝΕΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ **20/5/15** ΜΕΧΡΙ **19/11/15**
ΑΠΟ **540111/4237-24** ΜΕΧΡΙ **20/5/16**
Υπογραφή **[Signature]**
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΟΔΗΓΙΕΣ

Ο κάτοχος του παρόντος οφείλει:

1. Να φέρει πάντα μαζί του το παρόν και να το επιδεικνύει στις αρμόδιες αρχές όταν ζητηθεί.
2. Σε περίπτωση απώλειας, καταστροφής ή κλοπής, να το δηλώσει στην αρμόδια Αστυνομική Αρχή.
3. Να μη παραδίδει τούτο προς χρήση σε άλλο άτομο.
4. Να δηλώνει αμέσως στις αρχές κάθε αλλαγή του τόπου διαμονής του.

INSTRUCTIONS

The holder of the present shall:

1. Have always in his/her possession the present and show it to the competent authorities when requested.
2. Report to the competent Police Authority any loss, damage or theft of the document.
3. Not hand over the document to be used by another person.
4. Report to the authorities any change of residence.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ
ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ
HELLENIC REPUBLIC
MINISTRY OF PUBLIC ORDER
AND CITIZEN PROTECTION
POLICE HEADQUARTERS

ΑΠΟ **540111-4237**
Α.Ε.Α. **95/000178611**

ΔΕΛΤΙΟ
ΑΙΤΗΣΑΝΤΟΣ ΑΣΥΛΟ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ
ALIEN'S CARD
REQUESTING POLITICAL ASYLUM
ΙΣΧΥΕΙ ΜΕΧΡΙ: **19-05-2014**
VALID UNTIL

[illegible]

D. ΑΔΕΙΑ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ
HELLENIC REPUBLIC
MINISTRY OF PUBLIC ORDER

☆☆☆
ΠΡΟΣΦΥΓΑΣ

ΑΔΕΙΑ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ
ALIEN'S RESIDENCE PERMIT
ΑΤΤΙΚΗΣ

(Τίτλος υπηρεσίας που εξέδωσε την άδεια)

Αριθ. Αδ.
No 1132270

Κωδ. Αριθ.
R.N. 4/17-2016

SEE THE NOTICE ON THE BACK OF THIS



ΥΠΟΓΡ. ΚΑΤΟΧΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ
SURNAME

ΟΝΟΜΑ
NAME (S)

ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ
FATHER'S NAME

ΗΜΕΡ. ΓΕΝ.
DATE OF BIRTH 17/2/1972

ΤΟΠΟΣ
PLACE ΙΡΑΝ

ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ
CITIZENSHIP ΙΡΑΝΙΚΗ

ΕΘΝΙΚΗ ΚΑΤΑΓΩΓΗ
NATIONALITY

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
OCCUPATION

ΗΜ. ΕΙΣΟΔΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
DATE OF ENTRY IN GREECE

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΜΟΝΗΣ
ADDRESS IN GREECE ΑΘΗΝΑ (Πόλη - Town)

(Οδός - Street) (Αριθ- No)

- 1 -

ΑΡΧΙΚΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ
ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
AUTHORIZED PERIOD OF STAY IN GREECE

ΑΠΟ
FROM 24/5/2016

ΜΕΧΡΙ
TILL 23/5/2019

ΕΞΕΔΩΘΗ ΑΠΟ Τ.
ISSUED BY ΔΙΣΗΑΛΛΟΔ.

ΤΗΝ
ON 07/08/2016

ΕΙΣ
AT ΤΑΥΡΩΝ

Ο Δ/ΤΗΣ ΚΣ ΔΙΣΗΑΛΛΟΔ.

Υ.Υ. ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΧΩΡΟΣ ΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΑ
Γεώργιος Ε. ΧΡΟΝΑΚΗΣ
Ανθυπαστυκός

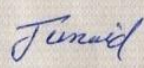
ΑΤΕΛΟΣ

ΣΧΕΤ. Φ. ΥΔΤ. 4/1

Δ/ΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ
BUSINESS ADDRESS ΠΡΟΣΦΥΓΑΣ (Πόλη - Town)

(Οδός - Street) (Αριθ- No) 132270

Ε. ΔΕΛΤΙΟ ΑΙΤΟΥΣΟΝΤΟΣ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

 Ονομα/ Name JU Επώνυμο/ Surname AI	Όνομα πατέρα/ Father's name - Όνομα μητέρας/ Mother's name SAI Ημερομηνία γέννησης/Date of birth 14/07/19 Τόπος γέννησης/Place of birth ΠΑΚΙΣΤΑΝ Υπηκοότητα/Nationality ΠΑΚΙΣΤΑΝ Διεύθυνση διαμονής/Residence address ΑΘΗΝΑ, ΑΘΗΝΩΝ Ημερομηνία έκδοσης/Date of issue 03/06/2016 Ημερομηνία Υποβολής αιτήματος/Date of application 22/04/2016 Αριθ. Υπ./Case No: 305 Αριθ. Δελτίου/Card No: 69	Ημερ. συνέντευξης ή εξέτασης προσφυγής/ Date of interview or examination of appeal 05/09/2016 07:00 Ημερομηνία λήξης/Date of expiry 03/12/2016 Υπογραφή αιτούντος signatures Υπογραφή υπαλλήλου signatures 
--	--	---

ΟΔΗΓΙΕΣ Ο κάτοχος του Δελτίου οφείλει: - Να το φέρει πάντοτε μαζί του και να το επιδεικνύει όταν του ζητηθεί από τις αρμόδιες αρχές. - Να προσέρχεται και να ενημερώνει άμεσα την Υπηρεσία Ασύλου για οποιαδήποτε αλλαγή της διεύθυνσής του ή οποιοδήποτε στοιχείο επικοινωνίας. - Να ειδοποιήσει σχετικά την Υπηρεσία Ασύλου σε περίπτωση απώλειας, καταστροφής ή κλοπής του Δελτίου και να δηλώσει το περιστατικό στην αρμόδια Αστυνομική Αρχή. - Να παρουσιάζεται όποτε του ζητηθεί στην Υπηρεσία Ασύλου. - Να προσέρχεται στην Υπηρεσία Ασύλου, το αργότερο κατά τη λήξη του Δελτίου προκειμένου να το ανανεώσει. - Να προσέρχεται στην Υπηρεσία Ασύλου κατά την ημερομηνία συνέντευξης που αναγράφεται στο Δελτίο και, εφόσον του ζητηθεί, στην Αρχή Προσφυγών κατά την ημερομηνία εξέτασης της προσφυγής του. Το Δελτίο είναι απόλυτα προσωπικό και απαγορεύεται η χρήση του από οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο εκτός του κατόχου.	INSTRUCTIONS The holder of this Card is required to: - Carry the Card always with him/her and to produce it when requested to do so by the competent authorities. - Present him/herself to the Asylum Service in order to notify them immediately of any change of address or of any contact detail. - Notify the Asylum Service in case of loss, destruction or theft of the Card and to report the incident to the Police. - Present him/herself to the Asylum Service whenever requested to do so. - Present him/herself to the Asylum Service in order to renew the Card, at the latest on the date of expiry of the Card. - Present him/herself to the Asylum Service on the date of interview stated on the Card and, if required to do so, to the Appeals Authority on the date of the examination of his/her appeal. This Card is strictly personal and may not be used by any person other than the holder.	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ Υπουργείο Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη Υπηρεσία Ασύλου ΔΕΛΤΙΟ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ INTERNATIONAL PROTECTION APPLICANT CARD  0077
--	--	---

Φ. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ


ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Α 325
ΑΡΙΘΜΟΣ ΒΕΒΑΙΩΣΗΣ

Α.Δ. ΑΤΤΙΚΗΣ ΔΑΜ ΝΟΤΙΟΥ ΤΟΜΕΑ, ΠΕΙΡΑΙΩΣ & ΝΗΣΩΝ
ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ

Βεβαιώνεται ότι ο κατωτέρω κατάθεσε αίτηση για έκδοση άδειας διαμονής

ΟΝΟΜΑ.....ΕΘ.....
ΕΠΩΝΥΜΟ.....Ο.....
ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ.....Α.....
ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ.....ΝΙΓΗΡΙΑ.....
ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ.....Α046.....

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟΥ.....Φ.124300/2.....
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ.....13/06/2016.....
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ 12/06/2017

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΔΕΙΑΣ.....ΜΕΛΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ ΕΛΛΗΝΑ ΠΟΛΙΤΗ (ΣΤ.2.1)
ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ, ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Ή ΕΡΓΟΥ
ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ-1200

☐ ΑΡΧΙΚΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ☒ ΑΝΑΝΕΩΣΗ

Η σχετική αίτηση κατατέθηκε εμπρόθεσμα και με πλήρη οικονομική και η πρόταση βεβαίωση
για πρόσβαση στο σύστημα έκδοσης της ελληνικής άδειας διαμονής

Πληροφορίες:
Ταχ. Δ/ση: ΑΓ.....
Τηλέφωνο: 210.....
Fax: 210.....

13/06/2016
Ο ΠΡΟΪΔΙΟΤΗΤΗΣ/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ




G. ΕΙΔΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ ΠΟΛΙΤΙΚΟΥ ΦΥΓΑΔΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ
ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΑΣΥΛΟΥ
ΜΟΝΑΔΑ ΑΣΥΛΟΥ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ
Δ/ΝΣΗ ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ Γ/Π/

Αριθ. Φακέλ. 532766/1-562

ΕΙΔΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ
ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ ΠΟΛΙΤΙΚΟΥ
ΦΥΓΑΔΑ

Επώνυμο
Όνομα
Όνομα πατέρα DE
Όνομα μητέρας FA
Όνομα συζύγου
Έτος γέννησης 10/05/198
Τόπος γέννησης ΣΕΝΕΓΑΛΗ
Θρήσκευμα ΜΟΥΣΟΥΛΜΑΝΟΣ
Εθνικότητα ΣΕΝΕΓΑΛΗΣ
Υπηκοότητα ΣΕΝΕΓΑΛΗΣ
Επάγγελμα στην Αλλοδαπή
Ημερομηνία εισόδου στην Ελλάδα 01-09-2009
Τόπος διαμονής στην Ελλάδα Αθήνα, Οδός
.....

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ
ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΑΣΥΛΟΥ
ΜΟΝΑΔΑ ΑΣΥΛΟΥ

Αθήνα, 05-03-2015
Μ. Γ. ΒΑΝΝΑΣ
ΥΠΑΣΤΥΝΟΜΟΣ Α'

Η. ΔΕΛΤΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ ΜΑΘΗΤΗ

ΔΕΛΤΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥ ΜΑΘΗΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝ. ΑΜΥΝΑΣ ΓΕΝΙΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΟΣ ΑΜΥΝΑΣ		
ΑΡ. ΤΑΥΤ.	5469	
ΑΡ. ΜΗΤ.	6624	
ΑΡ. ΔΙΑΒΑΤ.	AN 561765	ΥΨΟΣ 1,72
ΕΠΩΝΥΜΟ	K	ΣΧ. ΠΡΟΣ Οωειδές
ΟΝΟΜΑ	K	ΧΡΩΜΑ ΚΟΜΗΣ ΜΑΥΡΟ
ΟΝ. ΠΑΤ.	Μτ	ΟΦΘ. ΜΑΥΡΑ
ΟΝ. ΜΗΤ.		ΟΜ. ΑΙΜ. ΟΜΙΚΡΟΝ (Ο)
ΗΜ. ΓΕΝ.	13/06/1985	RHESUS ΘΕΤΙΚΟΝ (+)
ΧΩΡΑ ΚΑΤΑΓ.	ΖΙΜΠΑΜΠΟΥΕ	

ΑΡΧΗ ΕΚΔΟΣΗΣ: Σ.Σ.Α. ΓΕΝ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΟΣ ΑΜΥΝΑΣ ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ 21 Νοε 2008		HELLENIC NATIONAL DEFENSE GENERAL STAFF MILITARY SCHOOL OF COMBAT SUPPORT OFFICERS
ID. CARD NUM.	5469	
SERIAL NUM.	6624	
PAS. NUM.	AN 561765	
RANK	STUDENT	
SURNAME	K	
NAME	B	
FATHER'S NAME	B	
DATE OF BIRTH	13/06/1985	
COLOUR OF HAIR	BLACK	
COLOUR OF EYES	BLACK	
HEIGHT	1,72	
BLOOD TYPE	ΟΜΙΚΡΟΝ (Ο)	
RHESUS	POSITIVE (+)	

I. ΔΕΛΤΙΟ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΜΕΛΟΥΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ ΠΟΛΙΤΗ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

ΔΕΛΤΙΟ ΔΙΑΜΟΝΗΣ
ΜΕΛΟΥΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ ΠΟΛΙΤΗ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ
RESIDENCE CARD
OF A FAMILY MEMBER OF A UNION CITIZEN

ΕΠΩΝΥΜΟ: SI
Surname

ΟΝΟΜΑ: Υ
Name

ΙΘΑΓΕΝΕΙΑ: ΑΙΘΙΟΠΙΑ / Ethiopia (ΕΤΗ)
Citizenship

ΗΜ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: 08/09/1981 ΦΥΛΟ: Φ
Date of Birth Sex

ΗΜ. ΕΚΔΟΣΗΣ: 26/03/2014 ΗΜ. ΛΗΞΗΣ: 21/12/2016
Date of Issue Date of Expiry

ΕΚΔ. ΑΡΧΗ: ΑΘΗΝΑ / ΑΘΗΝΑ
Issuing Authority

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: ΕΚΑ 01973092059 ΑΦ 386053
ΣΥΖΥΓΟΣ ΕΛΛΗΝΑ ΠΟΛΙΤΗ (Ν.3386/05, άρθρο 61)
ΠΑΡΕΧΕΤΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ
ΕΡΓΑΣΙΑΣ

GR0088.

J. ΕΙΔΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΟΣ ΟΜΟΓΕΝΟΥΣ



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥ

ΗΑ
SURNAME

ΕΠΩΝΥΜΟ

RUJ
NAME

ΟΝΟΜΑ

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ / FATHER'S NAME

AI
ΟΝΟΜΑ ΜΗΤΡΟΣ / MOTHER'S NAME

30-0
ΧΡΟΝΟΛΟΓΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ / DATE OF BIRTH

BERAT ALBANIA
ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ / PLACE OF BIRTH

ΑΛΒΑΝΙΚΗ (ΑΛΛΟΓ.ΣΥΖ.ΟΜΟΓΕΝΟΥΣ)
ΙΘΑΓΕΝΕΙΑ / CITIZENSHIP

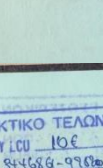
ΤΜ.ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ Ν/Α ΑΤΤΙΚΗΣ
ΕΚΔΟΥΣΑ ΑΡΧΗ / ISSUING AUTHORITY

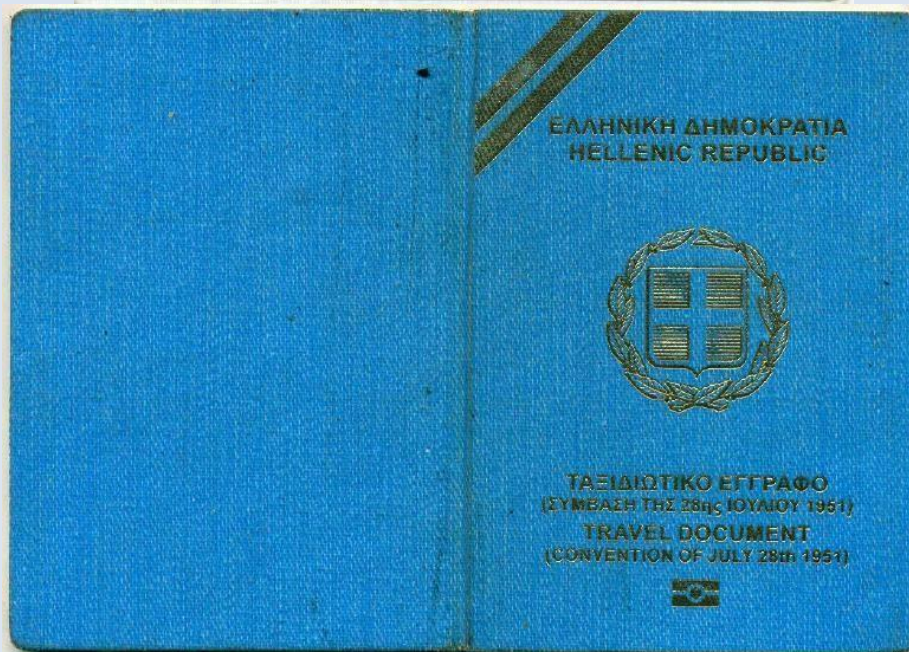
008
ΑΡΙΘΜ. ΒΙΒΛΙΟΥ / REGISTRATION NUMBER

12-12-2015
ΕΚΔΟΘΗΚΕ ΤΗΝ / ISSUED ON

ΑΟΡΙΣΤΟΥ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ
ΙΣΧΥΕΙ ΜΕΧΡΙ / VALID UNTIL

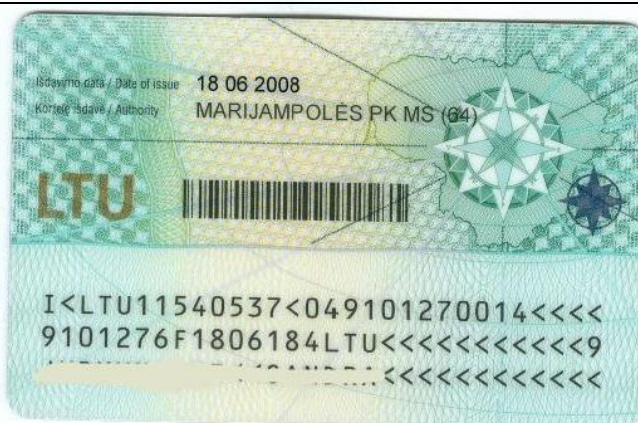
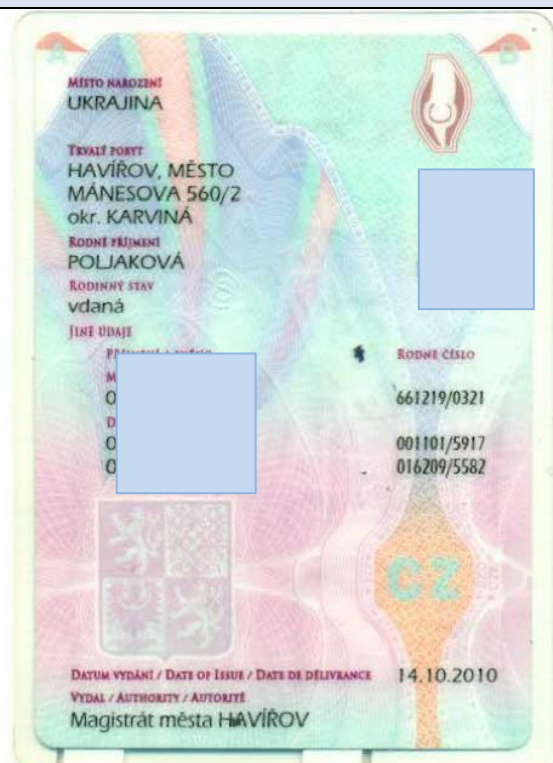
ΤΕΛΟΣ Κ. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΗ
ΥΠΟΓΡΑΦΗ / SIGNATURE

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΑΡΧΗΤΕΣ ΔΙΕΥΞ. ΜΙΝΙΣΤΡΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ MINISTRE DE L'ORDRE PUBLIC BUREAU DIVISION DIRECTION DE LA SURETE NATIONALE MINISTERE DES AFFAIRES INTERIEURES POLICE DE L'ETAT TITRE DE VOYAGE ΑΙΤΗΣΗ Το παρόν ταξιδιωτικό έγγραφο εκδίδεται με αποκλειστικό σκοπό τον έλεγχο του κατόχου με ένα ταξιδιωτικό έγγραφο, το οποίο να μπορεί να του χρησιμοποιήσει σαν ενικό διαβατήριο. Το παρόν δεν αποδεικνύει, ούτε με οποιοδήποτε τρόπο δίνει την υπηκοότητα του κατόχου. Le présent document de voyage est délivré dans le but exclusif de munir le détenteur d'un document de voyage pouvant lui servir de passeport national. Le présent document ne prouve en aucun cas la nationalité du détenteur. 2. Σε περίπτωση αλλοιότητας ως χώρα άλλης από αυτή που εκδίδει το ταξιδιωτικό έγγραφο, ο κάτοχος υποχρεούται εάν θέλει να ταξιδεύσει πάλι, να υποβάλει αίτηση έκδοσης νέου ταξιδιωτικού εγγράφου στις αρμόδιες αρχές της χώρας της διαμονής 995. Si le détenteur est domicilié dans un pays autre que celui qui a délivré ce document de voyage, il est obligé, au cas où il voudrait voyager encore, de soumettre aux autorités compétentes du pays où il est domicilié une demande pour la délivrance d'un nouveau document de voyage. 3. Η έκδοση τούτου του ταξιδιωτικού εγγράφου δεν δίνει στον κάτοχο το δικαίωμα προστασίας από τις ελληνικές διπλωματικές ή προξενικές αντιπροσωπείες στο εξωτερικό. La délivrance de ce document de voyage n'assure pas à son détenteur l'assistance des représentations diplomatiques ou consulaires à l'étranger. Το παρόν περιέχει 32 σελίδες Le présent contient 32 pages Σύμβαση της 28 Ιουλίου 1951 Convention du 28 Juillet 1951		
2 ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΤΕΛΟΣ ΧΑΡΤΟΒΕΛΟΝ ΛΟΓ. 10€ Υπ' αριθμ. 84468-9989 900199 - Νίκαια 28/7/51 ΤΑΞΕΙΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΗΚΑΝ TAXES PAYÉES		3 ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΤΕΛΟΣ ΧΑΡΤΟΒΕΛΟΝ ΛΟΓ. 10€ Υπ' αριθμ. 84468-9989 900199 - Νίκαια 28/7/51 ΤΑΞΕΙΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΗΚΑΝ TAXES PAYÉES



Μ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΕΕ





ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8

Ενδεικτική Τυπολογία Ύποπτων Συναλλαγών

1. Αποστέλλονται στον ίδιο λογαριασμό πολυάριθμα διαδοχικά εμβάσματα μικρών ποσών, το συνολικό ύψος των οποίων είναι ιδιαίτερα σημαντικό.
2. Γίνεται συχνή εμφάνιση από τα ίδια πρόσωπα, πλαστών χαρτονομισμάτων
3. Διαπιστώνονται εμβάσματα μετρητών σε λογαριασμό φυσικού προσώπου από διάφορα πρόσωπα χωρίς προφανή οικονομικό σκοπό.
4. Πελάτης αδυνατεί να προσκομίσει δικαιολογητικά για εμβάσματα μεγάλων ποσών και να εξηγήσει την προέλευση και τη χρήση των κεφαλαίων.
5. Πραγματοποιούνται συχνές μεταφορές κεφαλαίων υψηλού ποσού από και προς χώρες που θεωρούνται φορολογικοί παράδεισοι ή καταφύγια τραπεζικού απορρήτου ή από και προς μια γεωγραφική περιοχή υψηλού κινδύνου, χωρίς εμφανή επιχειρηματικό λόγο, που να συνδέεται με τη δραστηριότητα και το οικονομικό / συναλλακτικό προφίλ του πελάτη.
6. Κεφάλαια αποστέλλονται από το ίδιο πρόσωπο από και προς διαφορετικούς λογαριασμούς, χωρίς να υπάρχει εμφανής οικονομικός σκοπός.
7. Πραγματοποιούνται αλληπάλληλες μεταφορές κεφαλαίων, χωρίς προφανή σκοπό, που ενδέχεται να υποδηλώνουν παρεμπόδιση της ανίχνευσης των τελικών δικαιούχων.
8. Γίνονται ασυνήθεις μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα νομικών προσώπων με το ίδιο ιδιοκτησιακό καθεστώς (π.χ. εξωχώριες εταιρείες με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο).
9. Παρατηρείται μεγάλη κίνηση κεφαλαίων προς το εξωτερικό από επιχείρηση, η οποία δεν πραγματοποιεί εισαγωγές ή εξαγωγές αγαθών ή υπηρεσιών.
10. Πελάτης κατά έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης, αρνείται να προσκομίσει τα προβλεπόμενα έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας, προσκομίζει έγγραφα αμφιβόλου γνησιότητας, δίνει ανεπαρκείς ή ανακριβείς πληροφορίες ή διαπιστώνεται ότι έδωσε πληροφορίες που είναι εξαιρετικά δύσκολο ή δαπανηρό να επαληθευθούν.
11. Πελάτης δείχνει απροθυμία για την παροχή στοιχείων προκειμένου να διαμορφωθεί το οικονομικό/συναλλακτικό του προφίλ.
12. Εκπρόσωπος νομικού προσώπου που επιχειρεί να συνάψει σύμβαση για λογαριασμό του νομικού προσώπου, αρνείται να δώσει πληροφορίες ή παρέχει ανεπαρκείς ή ανακριβείς πληροφορίες για τη φύση και το σκοπό των εργασιών της, για τον τόπο της εγκατάστασής της, τη μετοχική της σύνθεση ή τους ελέγχοντες αυτήν, την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων, την προσδοκώμενη κίνηση των λογαριασμών της, άλλες αιτούμενες πληροφορίες ή δεν προσκομίζει, παρά τις σχετικές υπομνήσεις του πιστωτικού ιδρύματος, τα κατά περίπτωση απαιτούμενα νομιμοποιητικά έγγραφα, όπως αυτά αναφέρονται στο κεφ. 5 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/17-3-2009.
13. Πελάτης δεν παρέχει στοιχεία του τρίτου προσώπου για λογαριασμό του οποίου ενεργεί.
14. Πελάτης διενεργεί συχνές συναλλαγές ή συναλλαγές μεγάλης αξίας, οι οποίες δεν συνάδουν με το οικονομικό/συναλλακτικό του προφίλ.
15. Σε μεταφορές κεφαλαίων, ο εντολέας προβάλλει αντιρρήσεις για καταγραφή και επαλήθευση των στοιχείων της ταυτότητάς του και των στοιχείων της συναλλαγής.
16. Πελάτης, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, παρά το ότι ενημερώνεται για τις υποχρεώσεις ταυτοποίησής του, αρνείται, δεν ανταποκρίνεται με προθυμία ή προσπαθεί να πείσει ή να παρεμποδίσει τον υπάλληλο του ιδρύματος από την καταγραφή των αναγκαίων πληροφοριών που αφορούν την ταυτότητά του ή να συμπληρώσει τα έγγραφα της συναλλαγής με τα απαιτούμενα στοιχεία ή ζητεί να εξαιρεθεί από την υποχρέωση να παράσχει τα στοιχεία του για καταγραφή και τήρηση αρχείου με αυτά.
17. Μεταφέρονται συστηματικά ποσά, τα οποία είναι λίγο χαμηλότερα από το εκάστοτε όριο που απαιτείται για την εφαρμογή της διαδικασίας πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη.
18. Διενεργούνται συναλλαγές από φυσικά ή νομικά πρόσωπα οι οποίες εμφανίζουν χαρακτηριστικά που θα μπορούσαν να συνδεθούν με τη διάδοση όπλων μαζικής καταστροφής (ΟΜΚ) περιλαμβανομένης της διασποράς της τεχνολογίας παραγωγής ΟΜΚ και της παραγωγής ή διάθεσης συστημάτων μεταφοράς ή εκτόξευσής τους :

- Στη συναλλαγή εμπλέκονται φυσικά ή νομικά πρόσωπα από χώρα υψηλού κινδύνου όσον αφορά στη διάδοση όπλων μαζικής καταστροφής.
 - Αγοραπωλησία αγαθών διττής χρήσεως κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΚ) 1334/2000 περί του κοινοτικού συστήματος ελέγχου των εξαγωγών ειδών και τεχνολογίας διπλής χρήσης.
 - Ο αγοραστής δεν έχει ιστορικό αγορών του ίδιου ή αντίστοιχων αγαθών.
 - Χρησιμοποιούνται παρακαμπτήριες οδοί για τη μεταφορά του φορτίου ή τη διεκπεραίωση χρηματοοικονομικών συναλλαγών.
 - Ο εξαγωγέας έχει ιστορικό διοικητικών παραβάσεων όσον αφορά στις εξαγωγικές του δραστηριότητες.
19. Πραγματοποιείται μεγάλος αριθμός εμβασμάτων προς χώρες υψηλού κινδύνου, χωρίς να υπάρχει εύλογος επιχειρηματικός ή άλλος οικονομικός σκοπός.
20. Γίνονται μεταφορές κεφαλαίων σε μικρά ποσά, ώστε να πιθανολογείται προσπάθεια να αποφευχθεί η πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη ή η καταγραφή των στοιχείων της συναλλαγής.
21. Δίνεται εντολή στο Ίδρυμα να αποστείλει έμβασμα στο εξωτερικό, ιδίως σε χώρες υψηλού κινδύνου, με ελλειπείς ή παραπλανητικές πληροφορίες σχετικά με το δικαιούχο.
22. Πελάτης εμπλέκεται σε εμπορικές συναλλαγές με περιοχές υψηλού κινδύνου, όταν δεν φαίνεται να υπάρχουν εύλογοι επιχειρηματικοί λόγοι για τη διενέργεια συναλλαγών με αυτές τις περιοχές.
23. Γίνονται μεταφορές κεφαλαίων προς συγκεκριμένο δικαιούχο από πληθώρα ατόμων χωρίς επαρκή αιτιολόγηση.
24. Πραγματοποιείται μεταφορά κεφαλαίων προς χώρες που θεωρούνται φορολογικοί παράδεισοι ή περιοχές υψηλού κινδύνου, χωρίς να συνδέεται με την επιχειρηματική δραστηριότητα ή το οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ του πελάτη.
25. Παρατηρείται μεγάλη κίνηση κεφαλαίων από νομικά πρόσωπα προς το εξωτερικό, ενώ το νομικό πρόσωπο δεν δραστηριοποιείται στο διεθνές εμπόριο.
26. Εκτελούνται μεταφορές μεγάλων ποσών σε σύντομα χρονικά διαστήματα ή μεταφορές κεφαλαίων που αποκλίνουν από τη συνήθη συναλλακτική πρακτική του πελάτη.
27. Γίνονται πολυάριθμες, διαδοχικές συναλλαγές μικρών ποσών, των οποίων το άθροισμα είναι ιδιαίτερα σημαντικό.