



## ΣΥΝΟΨΗ

### ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

#### 1. ΣΚΟΠΟΣ

Η πρόληψη της χρησιμοποίησης της ΔΕΗ ως μέσου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

#### 2. ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΗ ΒΑΣΗ

Ο Ν. 4557/2018, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4734/2020. Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας πολιτικής λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στο Ν. 4557/2018, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4734/2020.

#### 3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η πολιτική εφαρμόζεται σε συναλλαγές που διενεργούνται στις εξής περιπτώσεις:

- Περιστασιακή συναλλαγή, η αξία της οποίας υπερβαίνει τα δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ σε μετρητά, ή δεκαπέντε χιλιάδες (15.000) ευρώ ανεξαρτήτως αν γίνεται με μετρητά, είτε αυτή διενεργείται με μια μόνο πράξη ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.
- Συναλλαγές χονδρικής ή κατάρτιση σύμβασης μελλοντικής εκπλήρωσης / δικαιώματος προαίρεσης ή ανταλλαγής με την προϋπόθεση ότι η αξία της



συναλλαγής ανέρχεται σε δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ τουλάχιστον ανεξαρτήτως αν αυτή διενεργείται με μια μόνο πράξη ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

Η πολιτική δεν εφαρμόζεται κατ' αρχήν στις συναλλαγές λιανικής της εταιρείας, καθώς οι συναλλαγές αυτές δεν αφορούν αγαθά μεγάλης αξίας, εξυπηρετούν βασικές και διαρκείς ανάγκες ζωτικής σημασίας, ενώ διενεργούνται με μετρητά μόνο για ποσά έως 300 ευρώ.

4. ΡΟΛΟΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ ΓΔ/ΔΕ ΠΟΥ ΔΙΕΝΕΡΓΟΥΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΗΣ)

**ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ – ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ**

Η Εταιρεία δια των αρμοδίων Υπηρεσιών της που διενεργούν συναλλαγές, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής (πρωτίστως της ΓΔΔΕ) κατηγοριοποιεί τους πελάτες/συναλλασσόμενους της (στο μέτρο που υπόκεινται στο πεδίο εφαρμογής της παραγράφου) βάσει ανάλυσης κινδύνου και συναλλακτικής συμπεριφοράς στις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου:

- Χαμηλού κινδύνου
- Συνήθους κινδύνου
- Υψηλού κινδύνου

Ο βαθμός κινδύνου εξαρτάται τουλάχιστον από:



- το είδος του πελάτη/συναλλασσόμενου
- τον σκοπό και τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη/συναλλασσόμενο
- γεωγραφικούς παράγοντες (τόπος κατοικίας πελάτη, προέλευση των κεφαλαίων κ.λπ.).

Με βάση την κατηγοριοποίηση των πελατών/συναλλασσόμενων και τον βαθμό κινδύνου η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα:

- συνήθους δέουσας επιμέλειας
- αυξημένης δέουσας επιμέλειας
- απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας.

Τα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται επί όλων των αντισυμβαλλομένων της Εταιρείας πλην εκείνων επί των οποίων εφαρμόζονται τα μέτρα απλοποιημένης ή αύξουσας δέουσας επιμέλειας κατά τα παρακάτω και συνίστανται στα εξής: **α)** Πιστοποίηση ταυτότητας πελάτη/πραγματικού δικαιούχου (ενέργειες ανάλογα με το εάν ο πελάτης είναι φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο. Διάκριση για το εάν πρόκειται για εταιρεία με ανώνυμες μετοχές ή εταιρεία της οποίας ο πραγματικός δικαιούχος είναι άλλη εταιρεία στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό) **β)** Εξέταση με ιδιαίτερη προσοχή κάθε συναλλαγής ή δραστηριότητας, η οποία από τη φύση της μπορεί να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως πολύπλοκες ή ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές οι οποίες πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή



νόμιμο λόγο γ) Συνεχής επικαιροποίηση/τήρηση ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων πληροφοριών.

Τα μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας συνίστανται σε απλή ταυτοποίηση στοιχείων ΚΥΣ και εφαρμόζονται: α) σε εταιρείες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης β) σε εθνικές δημόσιες αρχές ή ΝΠΔΔ και γ) σε πελάτες που είναι κάτοικοι περιοχών χαμηλότερου κινδύνου.

Τα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας συνίστανται σε όλα τα μέτρα συνήθους επιμέλειας, καθώς και πρόσθετα μέτρα όπως καθημερινή παρακολούθηση συναλλαγών, συνεχής επικαιροποίηση στοιχείων, συνεργασία με αρχές για πρόσθετα φορολογικά και άλλα στοιχεία , εφαρμόζονται σε

- πολιτικώς εκτιθέμενα πρόσωπα, στενούς συγγενείς και συνεργάτες τους, υπεράκτιες εταιρείες, εταιρείες ειδικού σκοπού, εταιρείες με ανώνυμες μετοχές (που δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά), ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και στερούμενα νομικής προσωπικότητας σχήματα ή οντότητες, που διαχειρίζονται κεφάλαια ή άλλες ομάδες περιουσιακών στοιχείων.
- συναλλαγές υψηλού κινδύνου δηλ. σε συναλλαγές που διενεργούνται από πελάτες κατοίκους χωρών υψηλότερου κινδύνου. Ως τέτοιες θεωρούνται: α) χώρες στις οποίες, πέραν των σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, έχει διαπιστωθεί σύμφωνα με αξιόπιστες πηγές η έλλειψη αποτελεσματικών συστημάτων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,



- β) χώρες στις οποίες έχουν επιβληθεί κυρώσεις, εμπορικός αποκλεισμός ή παρεμφερή περιοριστικά μέτρα από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών.

#### 5. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ

Για την εφαρμογή των παραπάνω (κατηγοριοποίηση και εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας) είναι υπεύθυνες (1<sup>ο</sup> επίπεδο ευθύνης) οι αντίστοιχες αρμόδιες Υπηρεσίες της Επιχείρησης που καταρτίζουν συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας πολιτικής (και κατ' αρχήν αυτές της ΓΔΔΕ), οι οποίες θα αναπροσαρμόζονται ανάλογα με την ισχύουσα νομοθεσία και με βάση τη φύση των συναλλαγών και θα εγκρίνονται από τον αρμόδιο Γενικό Διευθυντή.

Για τη διερεύνηση, την ταυτοποίηση και την κατηγοριοποίηση των ως άνω αναφερομένων πελατών/συναλλασσόμενων χρησιμοποιούνται οι φόρμες ΚΥΣ, οι δηλώσεις και οι διαδικασίες που εμφανίζονται στα παραρτήματα της πολιτικής (συνημμένο 1), οι οποίες θα αναπροσαρμόζονται ανάλογα με την ισχύουσα νομοθεσία, από κοινού από τον ΓΔΝΥΕΔ και τον αρμόδιο Γενικό Διευθυντή.

#### 6. ΡΟΛΟΣ «ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ» (ΔΣΥΜ-ΕΣ)

Υπεύθυνος στην Εταιρεία για την εποπτεία τήρησης της παρούσας πολιτικής είναι καταρχήν ο «Υπεύθυνος Συμμόρφωσης για την AML» ο οποίος ορίζεται με απόφαση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Στα καθήκοντά του περιλαμβάνονται τουλάχιστον:



- η παραλαβή και αξιολόγηση σχετικών αιτιολογημένων αναφορών από τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες,
- ο έλεγχος της τήρησης της παρούσας πολιτικής από τις αρμόδιες επιχειρησιακές μονάδες (2<sup>ο</sup> επίπεδο ευθύνης),
- η διερεύνηση των υπόπτων συναλλαγών και εφόσον υπάρχουν αποχρώσεις ενδείξεις, η αναφορά στην Αρχή καταπολέμησης για το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- η συνεργασία με την Αρχή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ανταποκρινόμενος στα ερωτήματα και στις ζητούμενες διευκρινίσεις.
- Η σύνταξη, ετήσιας έκθεσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας.

7. ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Αποτελεί υποχρέωση της Εταιρείας, μέσω του «Υπευθύνου Συμμόρφωσης για την AML» α) η ενημέρωση της Αρχής όταν γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, β) η παροχή αμελλητί στην Αρχή, και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ύστερα από αίτημά τους, όλων των απαιτούμενων πληροφοριών και στοιχείων. Κατά την υποβολή των αναφορών



διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα των πληροφοριών καθώς και η προστασία τόσο του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης, όσο και όλων των προσώπων που προβαίνουν σε αναφορές ύποπτων περιστατικών που σχετίζονται με τις εν λόγω αναφορές.

#### 8. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ – ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ

Η Εταιρεία οφείλει για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη ή την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής να τηρεί έντυπο ή ηλεκτρονικό αρχείο με έγγραφα και πληροφορίες για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού και διερεύνησης από την Αρχή, τις αρμόδιες ή άλλες δημόσιες αρχές ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Εταιρεία οφείλει να μεριμνά για τη συνεχή κατάρτιση και επιμόρφωση των αρμοδίων υπαλλήλων ώστε να δύνανται να εντοπίζουν τις δραστηριότητες που τυχόν συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και να ενεργούν σωστά στις περιπτώσεις αυτές. Για τους σκοπούς αυτούς καταρτίζεται από τον «Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για την AML» σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρωπίνων Πόρων και Οργάνωσης της Εταιρείας (Διεύθυνση Προσλήψεων, Ανάπτυξης και Εκπαίδευσης), σε ετήσια βάση, πρόγραμμα εκπαίδευσης προσωπικού. Η εκπαίδευση μπορεί να γίνεται από πιστοποιημένους εκπαιδευτικούς φορείς, από επαγγελματίες ή τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για την AML εντός της Εταιρείας και τηρείται σχετικό αρχείο.



Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου ελέγχει την τήρηση και εφαρμογή της παρούσας πολιτικής από την Εταιρεία και τα αρμόδια όργανα αυτής και συντάσσει ετήσια έκθεση προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

9. ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για την AML καταρτίζουν έκθεση προσδιορισμού κινδύνων (risk assessment), στην οποία αξιολογούνται πιθανά σενάρια συναλλαγών που εμπίπτουν στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην εν λόγω πολιτική, καθώς και «περιοχές» συναλλαγών που είναι πιο πιθανό να εμφανιστούν «ύποπτες συναλλαγές».

10. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ

Η πολιτική υιοθετείται και εφαρμόζεται από όλες τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου ΔΕΗ που διενεργούν συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής, ανεξάρτητα εάν έχουν εγκατάσταση σε άλλα κράτη μέλη της ΕΕ ή σε τρίτες χώρες, στο μέτρο που αυτό δεν έρχεται σε αντίθεση με ειδικότερες ρυθμίσεις των χωρών αυτών ή οι διατάξεις που ισχύουν στις χώρες αυτές είναι λιγότερο αυστηρές από αυτές της παρούσας πολιτικής.