

## 1. Εισαγωγή

Το παρόν έγγραφο του Συστήματος Ποιότητας της IPPC ΕΠΕ περιγράφει τις βασικές αρχές και τα πρότυπα που ακολουθεί η IPPC ΕΠΕ σχετικά με την πρόληψη αθέμιτων συναλλαγών και το ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Σε περίπτωση που η IPPC ΕΠΕ συνεργάζεται με κάποιον άλλον ο οποίος έχει την έδρα του σε χώρα όπου ισχύουν προδιαγραφές αυστηρότερες από αυτές που αναφέρονται στον παρόν έγγραφο, τότε ισχύουν οι προδιαγραφές της χώρας αυτής.

Η παρούσα Πολιτική γνωστοποιείται, όπως κάθε φορά ισχύει, σε όλο το προσωπικό της IPPC ΕΠΕ και ακολουθείται χωρίς παρεκκλίσεις. Ο Διευθυντής Οικονομικών και γενικότερα η Διεύθυνση Οικονομικών καθώς και οι υπάλληλοι της IPPC ΕΠΕ που εμπλέκονται σε συναλλαγές υιοθετούν και εφαρμόζουν την παρούσα Πολιτική όπως έχει συνταχθεί και εγκριθεί από το Διαχειριστή της IPPC ΕΠΕ.

## 2. Ορισμοί

**Ξέπλυμα μαύρου χρήματος (Money laundering):** Οποιαδήποτε οικονομική συναλλαγή που ως σκοπό έχει να αποκρύψει ή να αλλάξει τη φύση και την πηγή οικονομικών πόρων που έχουν αποκτηθεί από παράνομη δραστηριότητα. Ο βασικός στόχος όποιου εμπλέκεται σε διαδικασία ξεπλύματος μαύρου χρήματος είναι να μετατρέψει το μαύρο χρήμα σε θεωρητικά καθαρά χρήματα ή άλλου είδους χρηματοπιστωτικά προϊόντα ελαχιστοποιώντας τη δυνατότητα ανίχνευσης αυτής της μετατροπής. Παραδείγματα παράνομων δραστηριοτήτων που περιλαμβάνουν ξέπλυμα μαύρου χρήματος είναι η εμπορία ναρκωτικών, οι κλοπές, οι απάτες, οι εκβιασμοί, η διακίνηση ανθρώπων, ο παράνομος τζόγος, κλπ.

**Τοποθέτηση (Placement):** Η φυσική κατάθεση ρευστού σε τράπεζες ή μη τραπεζικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή η μετατροπή του ρευστού σε άλλα χρηματοπιστωτικά προϊόντα (μετοχές, ομόλογα, επενδυτικά προϊόντα, δικαιώματα ρύπων ή παράγωγα αυτών, κλπ.) ή η αγορά πολύτιμων αντικειμένων. Μια μορφή τοποθέτησης είναι το *smurfing* που ορίζεται ως η πρακτική που ενδέχεται να χρησιμοποιήσει κάποιος που θέλει να ξεπλύνει μαύρο χρήμα και για να το κάνει αυτό προχωρά σε πολλές μικρές τοποθετήσεις, έτσι ώστε κάθε μικρή τοποθέτηση να είναι κάτω από το όριο αναφοράς που ισχύει σύμφωνα με τη νομοθεσία μιας χώρας.

**Ολοκλήρωση (Integration):** Η «επιστροφή» του μαύρου χρήματος στην νόμιμη οικονομία αφού πρώτα έχει περάσει από μια διαδικασία ξεπλύματος.

**Ρίσκο χώρας (Country Risk):** Η επικινδυνότητα μιας χώρας που προκύπτει από την ευκολία με την οποία μπορεί να συμβεί ξέπλυμα χρήματος σε αυτή. Τέτοιου είδους χώρες μπορεί να είναι:

- όσες χώρες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα, εμπάργκο ή αντίστοιχες καταστάσεις,
- χώρες που κατονομάζονται από την Financial Action Task Force (FATF) ως μη συνεργαζόμενες στη μάχη ενάντια στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος ή που αναφέρονται για ελλιπή νομικό πλαίσιο σε αυτό το πεδίο,

- χώρες που κατηγορούνται ότι ανέχονται ή προάγουν παράνομες πρακτικές όπως η χρηματοδότηση τρομοκρατικών ενεργειών, το εμπόριο ναρκωτικών, κλπ.,
- χώρες που κατηγορούνται για αδιαφάνεια, διαφθορά και γενικά αδιαφανές οικονομικό και φορολογικό περιβάλλον.

**Ρίσκο πελάτη (Client Risk):** Η επικινδυνότητα ενός πελάτη να εμπλέκεται σε διαδικασίες ξεπλύματος μαύρου χρήματος. Κάποιοι πελάτες μπορεί να παρουσιάζουν μεγαλύτερη επικινδυνότητα από άλλους. Τέτοιοι μπορεί να είναι:

- επιχειρήσεις που εδρεύουν σε χώρες με μεγάλο ρίσκο χώρας,
- επιχειρήσεις που εδρεύουν σε άλλη χώρα (off shore),
- επιχειρήσεις που ασχολούνται με εμπόριο όπλων,
- επιχειρήσεις με μεγάλες και συχνές μεταφορές ρευστού (cash intensive),
- πρόσωπα που εκτίθενται πολιτικά (Politically Exposed Persons, PEP), δηλαδή πρόσωπα που κατέχουν ή κατείχαν στο παρελθόν πολιτικές θέσεις.

### 3. Περιγραφή

#### Βασικές Αρχές

Όλες οι οικονομικές συναλλαγές της IPPC ΕΠΕ γίνονται λογιστικά. Απαγορεύεται η μεταβίβαση χρηματικών ποσών από ή προς την IPPC ΕΠΕ αν πρώτα δεν έχει εκδοθεί το σχετικό παραστατικό (τιμολόγιο, απόδειξη, κλπ).

Οι μεταφορές χρημάτων από ή προς την IPPC ΕΠΕ γίνονται μόνο μέσω τράπεζας, τραπεζικής επιταγής και πιστωτικής κάρτας για χρηματικά ποσά μεγαλύτερα από 1.500,00 €.

Η IPPC ΕΠΕ εκδίδει ετήσιους ισολογισμούς σύμφωνα με την κείμενη ελληνική νομοθεσία. Οι ισολογισμοί της IPPC ΕΠΕ είναι αληθείς και ελέγχονται από εξωτερικό ανεξάρτητο λογιστή ως προς την αλήθεια, την ακρίβεια και την πληρότητά τους πριν κατατεθούν στην αρμόδια ΔΟΥ.

Η IPPC ΕΠΕ τηρεί λογιστικά αρχεία σύμφωνα με την κείμενη ελληνική νομοθεσία. Η φύλαξη των αρχείων γίνεται για τουλάχιστο 10 χρόνια, ή περισσότερο αν κάτι τέτοιο απαιτηθεί από τη νομοθεσία.

#### Έλεγχος των Πελατών

Απαραίτητη προϋπόθεση για να γίνουν συναλλαγές δικαιωμάτων εκπομπών είναι ο ενδιαφερόμενος πελάτης να έχει συμπληρώσει, υπογράψει και σφραγίσει το έντυπο "Know Your Customer" (KYC) μέσω του οποίου θα γνωστοποιεί στην IPPC ΕΠΕ μια σειρά από πληροφορίες που καθορίζουν τη νομιμότητα του και περιγράφουν τη λειτουργία του. Σε αυτά τα χαρακτηριστικά περιλαμβάνονται η ταυτότητά του (επωνυμία, διεύθυνση, τρόποι επικοινωνίας, στοιχεία υπεύθυνου επικοινωνίας), τα στοιχεία του υπεύθυνου επικοινωνίας, τα τυπικά νομιμοποιητικά στοιχεία (έδρα, κωδικός καταγραφής στο μητρώο επιχειρήσεων, αντικείμενο εργασιών, ΑΦΜ) και τα τραπεζικά του στοιχεία (τράπεζα, αριθμός τραπεζικού λογαριασμού). Κάθε συμπληρωμένο έντυπο KYC τηρείται από την IPPC ΕΠΕ σε φυσικό και ηλεκτρονικό αρχείο τουλάχιστον για όσο διάστημα ο πελάτης συναλλάσσεται με την IPPC ΕΠΕ

Κάθε πελάτης θα πρέπει να έχει το νόμιμο δικαίωμα έκδοσης τιμολογίων ή/και αποδείξεων.

Οι οικονομικές συναλλαγές με κάθε πελάτη θα πρέπει να γίνονται μέσω ονομαστικού τραπεζικού λογαριασμού. Ο τραπεζικός λογαριασμός θα πρέπει να ανήκει είτε στην εταιρία είτε στο φυσικό πρόσωπο επικοινωνίας. Στην τελευταία περίπτωση, το πρόσωπο επικοινωνίας που έχει ορίσει η εταιρία θα πρέπει να μπορεί να δεσμεύει την εταιρία. Αυτό θα πρέπει να αποδεικνύεται στο καταστατικό της εταιρίας ή σε άλλο αντίστοιχης ισχύος επίσημο έγγραφο.

Η IPPC ΕΠΕ διατηρεί το δικαίωμα ελέγχου και επιβεβαίωσης των στοιχείων που θα δηλώσει ο πελάτης μέσω της συμπλήρωσης του εντύπου KYC.

### **Έλεγχος των συνεργατών και των προμηθευτών**

Συνεργάτες και προμηθευτές της IPPC ΕΠΕ που έχουν σχέση με την εταιρία τέτοια ώστε να μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη (επαναλαμβανόμενες συνεργασίες για τουλάχιστον δύο έτη με οικονομικό αντικείμενο μεγαλύτερο από 2.000,00 € ανά έτος) θα πρέπει να δηλώνουν στην IPPC ΕΠΕ τα στοιχεία που αποδεικνύουν την ταυτότητά τους καθώς και τα στοιχεία ενός τουλάχιστον τραπεζικού λογαριασμού, εφόσον οι συναλλαγές γίνονται απευθείας μέσω τραπεζής.

### **Έλεγχος της IPPC ΕΠΕ**

Τα λογιστικά στοιχεία και η εμπορική διαχείριση της IPPC ΕΠΕ ελέγχονται τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση από τον υπεύθυνο οικονομικών.

Η IPPC ΕΠΕ είναι ανοικτή σε εξωτερικούς ελέγχους των αρμόδιων αρχών και έχει την ευθύνη να παρέχει σε αυτές όλα τα απαιτούμενα στοιχεία προκειμένου να εξηγηθούν τα οικονομικά της στοιχεία και να μπορέσουν οι ελεγκτικές αρχές να αποκτήσουν πλήρη και αληθινή εικόνα για την εταιρία.

Οι εργαζόμενοι στην IPPC ΕΠΕ που η εργασία τους σχετίζεται με οικονομική διαχείριση πελατών ή της ίδιας της εταιρίας, ενημερώνονται από τον Διευθυντή Οικονομικών για την Πολιτική της εταιρίας όσο αφορά τις αθέμιτες συναλλαγές και το ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Κάθε εργαζόμενος ενθαρρύνεται να αναφέρει στον Διευθυντή Οικονομικών και το Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν περιπτώσεις ύποπτων συναλλαγών που υποπίπτουν στην αντίληψή του.

Η IPPC ΕΠΕ τηρεί σε ηλεκτρονική και φυσική μορφή όλα τα οικονομικά και λογιστικά αρχεία που απαιτούνται από τη νομοθεσία για τουλάχιστον 10 έτη ή περισσότερο αν κάτι τέτοιο επιβάλλεται από την ελληνική νομοθεσία.