

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου βρίσκεται σε διαρκή επιφυλακή και λαμβάνει όλα τα μέτρα για την προστασία από συναλλαγές και πρακτικές που νομιμοποιούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες και αποσκοπούν στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Έχει υιοθετήσει Πολιτική σύμφωνα με το εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές δίκαιο, με την οποία συμμορφώνονται η Διοίκηση και οι Εργαζόμενοι, για να αποτραπεί κάθε περίπτωση χρησιμοποίησης των προϊόντων και των υπηρεσιών της με σκοπό το ξέπλυμα χρήματος (ΞΧ). Η **Πολιτική Συμμόρφωσης και Καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος** είναι δεσμευτική για όλα τα μέλη της Τράπεζας.

Στόχος είναι η προστασία του κύρους και της φήμης της και η πρόληψη επιβολής κυρώσεων εις βάρος της από ενέργειες που μπορούν να καταλήξουν σε χρησιμοποίηση της για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες συμπεριλαμβανομένης και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Πολιτική αντανakλά τις βέλτιστες πρακτικές.

Η αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρήματος και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σύμφωνα με το ν.4557/18, στη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου έχει ανατεθεί στον επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ως Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος (ΑΔΣ) για την αντιμετώπιση του ΞΧ, κατοχυρώνοντας την ανεξαρτησία της λειτουργίας του καθώς απευθύνεται απευθείας στο ΔΣ.

Το ΑΔΣ εισηγείται τη λήψη μέτρων, καταρτίζει το ετήσιο πρόγραμμα, λειτουργεί το ηλεκτρονικό σύστημα παρακολούθησης των συναλλαγών, δημιουργεί τις κατάλληλες διαδικασίες ενημέρωσης όλου του προσωπικού και των στελεχών αλλά και κάθε αποτελεσματικής ενέργειας για την εκτέλεση των στόχων του έργου του. Στις αρμοδιότητες του είναι και η υποβολή αναφορών προς την αρμόδια εθνική αρχή καταπολέμησης του ΞΧ.

Υποβάλλει Ετήσια Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου και το ΔΣ. Η ΕΕ αξιολογεί ετησίως την επάρκεια του συστήματος και ενημερώνει τον επόπτη και το ΔΣ .

Η λειτουργία του ΑΔΣ υποβάλλεται σε τακτική τριετή αξιολόγηση από ανεξάρτητο ελεγκτή σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.