



Globalne zasady dotyczące zapobiegania praniu pieniędzy

Globalna polityka obowiązująca od 1 czerwca 2020 r.

Autor propozycji:	Raúl Sergio Salinas Tijerina Dyrektor ds. zgodności
Weryfikacja:	Jaime Martínez Merla Dyrektor ds. kontroli wewnętrznej
Zatwierdzenie:	Roger Saldaña Madero Starszy wiceprezes – Dział Prawny José Antonio González Dyrektor finansowy

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Żadna z części tego dokumentu nie może być powielana w jakiegokolwiek postaci lub jakimikolwiek środkami bez uprzedniej pisemnej zgody spółki CEMEX, S.A.B. de C.V. lub odpowiednio jej jednostki zależnej.

Indeks

1.	Komunikat od Dyrektora generalnego	3
2.	Cel Polityki	4
3.	Stanowiska i zakresy odpowiedzialności	4
4.	Definicje	5
5.	Mechanizmy prania pieniędzy	6
6.	Ramy prawne i regulacyjne	7
	a. MEKSYK.....	7
	b. STANY ZJEDNOCZONE.....	7
	c. UNIA EUROPEJSKA	8
7.	Znaczenie pojęcia „wiedzy” w ocenie prania pieniędzy.....	8
8.	Analiza due diligence.....	9
9.	Wykrywanie sygnałów ostrzegawczych	10
10.	Płatności	10
	a. Płatności gotówką.....	11
11.	Szkolenie	11
12.	Ocena ryzyka	12
13.	Ocena wewnętrzna i audyt	12
14.	Archiwizowanie i przechowywanie danych.....	12
15.	Konsekwencje nieprzestrzegania przepisów i niespełniania oczekiwań.....	13
16.	Wymogi dotyczące zgłaszania kwestii budzących wątpliwości.....	13
17.	Dane kontaktowe	13
18.	Kontrole wewnętrzne.....	13
	Środek kontroli nr 1: Potwierdzenie dokumentacji prawnej osób trzecich przed zarejestrowaniem w SAP	13
	Środek kontroli nr 2: Badanie podlegania sankcjom przez osoby trzecie oraz osób trzecich	14
	Środek kontroli nr 3: Kontrola: Ocena odnośnych przesłanek – analiza due diligence.....	15
	Środek kontroli nr 4: Okresowe monitorowanie i blokowanie Osób trzecich.....	15
	Środek kontroli nr 5: Kontrola dokonywania i otrzymywania płatności	16
	Środek kontroli nr 6: Szkolenie dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy	16
	Środek kontroli nr 7: Ocena zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie	16
19.	Aneks I: Określanie pionów odpowiedzialnych za zarządzanie informacjami dotyczącymi Osób trzecich w SAP.....	18
20.	Aneks II: Niewyczerpująca lista sygnałów ostrzegawczych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy	19

1. Komunikat od Dyrektora generalnego

W CEMEX dążymy do prowadzenia działalności w pełnej zgodności z literą i duchem wszelkich obowiązujących przepisów prawa, zasad i rozporządzeń oraz zgodnie z najlepszymi standardami etyki. Ogłaszamy niniejszą Globalną politykę dotyczącą przeciwdziałania praniu pieniędzy jako potwierdzenie naszego przywiązania do ochrony naszych spółek i pracowników przed wykorzystaniem przez przestępców do „prania” zysków z przestępczości.

Dążymy do prowadzenia działalności w sposób przejrzysty i uczciwy i do zapewnienia, że wszystkie transakcje odpowiadają wszystkim obowiązującym przepisom prawa dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy w celu podjęcia wszystkich uzasadnionych działań w celu zapobiegania praniu pieniędzy i jego wykrywania.

Pranie pieniędzy stanowi poważne przestępstwo, często powiązane z aktami przemocy takimi jak terroryzm i handel narkotykami oraz innymi nielegalnymi działaniami, np. korupcją. Zarzuty karne dotyczące prania pieniędzy lub korupcji stawiane CEMEX przez dowolny organ władzy mogą niezmiernie zaszkodzić CEMEX, co może skutkować konsekwencjami takimi jak wyroki skazujące czy przepadek środków i może prowadzić do poważnych konsekwencji dla dowolnej osoby, której dotyczą. Nawet nieświadome prowadzenie interesów z osobami piorącymi pieniądze czy popełniającymi inne przestępstwa może zaszkodzić reputacji CEMEX, której odbudowanie może zająć lata. Zatem CEMEX przyjmuje postawę zera tolerancji dla prania pieniędzy, jak również przekupstwa czy korupcji dowolnego rodzaju.

Niniejsza Polityka ma zastosowanie do całej działalności CEMEX na całym świecie, i co za tym idzie dotyczy wszystkich pracowników, członków kierownictwa, przedstawicieli i członków zarządu oraz dyrektorów CEMEX. Wszyscy mają obowiązek zapoznać się z niniejszą Polityką i w razie potrzeby odbyć właściwe szkolenia i okresowo potwierdzać, że nie biorą udziału i nie będą brać udziału w żadnych niezgodnych z nią działaniach. Polityka niniejsza ma również zastosowanie wobec Osób trzecich prowadzących współpracę z CEMEX. Niniejsza Polityka jest dostępna w Centrum Polityk i w głównej witrynie CEMEX pod adresem www.cemex.com.

CEMEX stawia jako priorytet przeciwdziałanie praniu pieniędzy we wszystkich swoich działaniach i oczekuje od wszystkich przyłączenia się do tych ważnych wysiłków.

Fernando A. Gonzalez Olivieri
Dyrektor generalny

2. Cel Polityki

Niniejsza Globalna polityka dotycząca zapobiegania praniu pieniędzy („Polityka”) ma na celu zapewnienie przestrzegania przez CEMEX, S.A.B. de C.V. i jej jednostki zależne i stowarzyszone (łącznie zwane „CEMEX”), jak również ich członków zarządu i komitetów, członków kierownictwa, dyrektorów, pracowników i stażystów (łącznie zwanych „Personelem CEMEX”) wszystkich obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy obowiązujących w Meksyku, amerykańskiej Ustawy o tajemnicy bankowej i ustawy PATRIOT Act, dyrektywy UE w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu z roku 2015 zmienionej dyrektywą (UE) 2018/843 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 2018 r. („AMLD V”), jak również podobnych przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obowiązujących w państwach, w których CEMEX prowadzi działalność (łącznie zwanych „Przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy”). Ponadto Polityka niniejsza ma na celu zapewnienie prowadzenia współpracy biznesowej z Osobami trzecimi zawsze zgodnie z Przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy.

CEMEX przyjęła normę „zero tolerancji” wobec działań naruszających dowolne Przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy. W związku z tym CEMEX dąży do prowadzenia współpracy wyłącznie z Osobami trzecimi prowadzącymi legalnie działalność, które również uznają te normy i są zobowiązane do ich przestrzegania.

Niniejsza Polityka określa wytyczne i mechanizmy mające na celu zapewnienie, że cały Personel i wszystkie jednostki CEMEX mają odpowiednie informacje i przeszkolenie do tego, aby wykrywać działania lub transakcje wiążące się z potencjalnie nielegalnie uzyskanymi zasobami, ograniczać takie działania lub transakcje, zapobiegać im i zgłaszać je, w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi Przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i unikania ewentualnych szkód dla zasad etycznych, trwałości i reputacji CEMEX.

Niniejszą Politykę należy odczytywać wraz z Kodeksem etyki i postępowania w działalności biznesowej CEMEX, Globalną polityką antykorupcyjną, jak również wszelkimi innymi odnośnymi i obowiązującymi politykami, wytycznymi, procedurami i środkami kontroli, którym podlega Personel CEMEX. Przestrzeganie niniejszej Polityki ma pierwszeństwo wobec wszelkich lokalnych czy regionalnych praktyk niezgodnych z jej postanowieniami. Jednak jeśli miejscowe przepisy prawa, procedury czy praktyka są bardziej restrykcyjne niż postanowienia niniejszej Polityki, znaczenie nadrzędne mają bardziej restrykcyjne miejscowe wymogi.

Niniejsza Polityka obowiązuje wszystkich członków Personelu CEMEX, niezależnie od ich miejsca zamieszkania lub prowadzenia działalności, jak również w ramach relacji z Osobami trzecimi, nad którymi CEMEX sprawuje kontrolę, w tym w przypadku podmiotów, w których posiada udziały mniejszościowe i wszelkich wspólnych przedsięwzięć, jak również przedstawicieli, konsultantów i innych przedstawicieli będących Osobami trzecimi w ich działaniach prowadzonych w imieniu CEMEX. Od Personelu CEMEX wymagane jest przestrzeganie niniejszej Polityki, udział w odpowiednich szkoleniach i przekazywanie zasad wyrażonych niniejszą Polityką swoim współpracownikom, bezpośrednim podwładnym i Osobom trzecim. Ponadto od Personelu CEMEX narażonego na sytuacje związane z praniem pieniędzy wymagane jest składanie okresowego poświadczenia przejścia szkolenia z przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, na żądanie Pionu ds. Zgodności. Przed nawiązaniem relacji biznesowych z CEMEX od wszystkich Osób trzecich wymagane jest podpisanie Deklaracji przestrzegania przez Stronę trzecią wymogów CEMEX dotyczących zgodności.

3. Stanowiska i zakresy odpowiedzialności

Dyrektorami ds. zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy są Dyrektor ds. zgodności i Specjaliści regionalni ds. zgodności, którzy mają nadzorować globalną zgodność z niniejszą Polityką i obowiązującymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy. Dyrektorzy ds. zgodności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy odpowiadają za:

- Nadzór nad realizacją niniejszej Polityki;

- Monitorowanie wspólnie z Miejscowym Działem Prawnym ewentualnych zmian w obowiązujących przepisach prawa i wszelkich technik czy przypadków w zakresie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy w celu zapewnienia, że Polityka pozostaje skuteczna i aktualna;
- Zapewnienie globalnej zgodności z Polityką przechowywania informacji;
- Zapewnienie, że szkolenie Personelu CEMEX jest zgodne z niniejszą Polityką;
- Zapewnienie opracowania przez Miejskowy Dział Prawny oraz odpowiadających mu Specjalistów regionalnych ds. zgodności rocznych sprawozdań dotyczących miejscowego przestrzegania niniejszej Polityki;
- Przedstawianie co najmniej raz w roku Komitetowi Audytu CEMEX raportu dotyczącego globalnej zgodności z niniejszą Polityką; oraz
- Zapewnienie oceny i audytu zgodności z niniejszą Polityką audytu co najmniej co dwa lata.

4. Definicje

Na potrzeby niniejszej Polityki następujące pojęcia będą mieć określone poniżej znaczenie:

„Przeciwdziałanie praniu pieniędzy” oznacza działania mające na celu unikanie prania pieniędzy.

„Przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy” oznaczają przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy obowiązujące w Meksyku, amerykańską Ustawę o tajemnicy bankowej i ustawę PATRIOT Act, dyrektywę UE w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu z roku 2015, zmienioną dyrektywą (UE) 2018/843 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 2018 r. („AMLD V”), jak również podobne przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obowiązujących w państwach, w których CEMEX prowadzi działalność.

„BSO” oznacza Organizację świadczącą usługi biznesowe (Business Service Organization) oraz Globalną organizację świadczącą usługi biznesowe (Global Service Organization), których obowiązki obejmują w szczególności świadczenie usług biznesowych i transakcyjnych w związku z działalnością CEMEX dotyczącą wdrażania mechanizmów kontrolnych w CEMEX.

„Płatność gotówkowa” oznacza w szczególności przekazanie gotówki (w tym monet i banknotów), w tym czeków bankowych, oraz bezpośrednio depozyty pieniężne na określony rachunek bankowy CEMEX; niezależnie od powyższej definicji może zostać ustanowiona odmienna definicja zgodna z obowiązującymi przepisami prawa miejscowego.

„Komitet audytu CEMEX” oznacza 1) Komitet Audytu Cemex, S.A.B. de C.V., 2) Komitet Audytu CEMEX LATAM Holdings oraz 3) Komitet Audytu CEMEX Holdings Philippines.

„Personel CEMEX” oznacza członków Zarządu i jego komisji, dyrektorów wykonawczych, członków zarządu, członków kierownictwa, pracowników i stażystów.

„Pion ds. Zgodności” odnosi się do zespołu składającego się z Dyrektora ds. zgodności, Specjalistów regionalnych ds. zgodności oraz innych regionalnych lub miejscowych prawników i ich personelu wykonującego zadania związane ze zgodnością; obowiązkiem tego zespołu jest zapewnienie zgodności procesów biznesowych i transakcji z obowiązującymi przepisami prawa, wewnętrznymi politykami, wytycznymi, procedurami i mechanizmami kontroli. „ZH” odnosi się do Zespołu handlowego.

„Klient jednokrotny” odnosi się do klientów, którzy realizują pojedynczą transakcję, zatem którzy nie są stałymi klientami.

„SAP” oznacza system transakcyjny CEMEX wykorzystywany do rejestrowania dostawców lub klientów, realizowania płatności, w celach rachunkowych i dokonywania innych transakcji.

„Jednostka zależna” oznacza dowolną osobę prawną, gdzie CEMEX:(1) ma bezpośredni albo pośredni udział w jej kapitale zakładowym i posiada w niej prawo własności bezpośrednio albo pośrednio umożliwiające głosowanie z ponad 50% takiego kapitału zakładowego; lub (2) kieruje, bezpośrednio albo pośrednio, zarządzaniem, strategią lub nadrzędnymi politykami podmiotu, czy to poprzez własność akcji i papierów wartościowych, w drodze umowy czy na mocy dowolnej innej konstrukcji prawnej.

„Osoby trzecie” oznaczają dowolnych klientów CEMEX, w tym w szczególności klientów kredytowych lub klientów jednokrotnych, partnerów w ramach spółek joint venture, dostawców i wszelkie inne osoby trzecie, które przekazują CEMEX płatności.

„Usługodawcy zewnętrzni” oznaczają dostawców zewnętrznych prowadzących analizy i badania due diligence potencjalnych klientów kredytowych lub klientów jednokrotnych.

„Osoby ostatecznie czerpiące korzyści” oznaczają wszelkie podmioty czy osoby ostatecznie będące właścicielami lub kontrolującą Osobę trzecią lub podmiot lub osobę, w której imieniu jest dokonywana transakcja. Obejmuje to podmiot lub osobę, które posiadają, bezpośrednio albo pośrednio, 25% lub większy udział w Osobie trzeciej, albo sprawują faktyczną kontrolę nad spółką, spółką osobową, korporacją, trustem czy innym podmiotem prawnym, lub przypadku, gdy obowiązujące przepisy miejscowego prawa przewidują udział mniejszy, niż 25%.

Wyżej wymienione pojęcia mogą być używane w liczbie pojedynczej lub mnogiej bez zmiany ich znaczenia.

5. Mechanizmy prania pieniędzy

Pranie pieniędzy stanowi proces ukrywania charakteru i źródła pieniędzy czy innego majątku związanych z działalnością przestępczą, np. handlem narkotykami, terroryzmem, łapownictwem czy korupcją, poprzez włączanie nielegalnego pochodzenia pieniędzy czy majątku w obieg handlowy tak, aby wydawały się legalne bądź aby ich prawdziwe źródło bądź właściciel nie mogły zostać określone. Osoby zaangażowane w tą działalność przestępczą próbują ukryć wpływy pochodzące z niej lub starać się zalegalizować te wpływy poprzez „pranie pieniędzy” w ramach legalnej działalności biznesowej. Co się z tym wiąże, terroryzm może być finansowany z legalnych środków, co niekiedy określa się jako „odwrócone pranie pieniędzy”, ponieważ legalna działalność jest wykorzystywana do finansowania działalności przestępczej.

Proces prania pieniędzy odbywa się zwykle trój etapowo, w odrębnych lub różnych fazach, mogących obejmować liczne transakcje. Każda z takich transakcji czy etapów może dotyczyć CEMEX lub Personelu CEMEX:

- A. **WPROWADZENIE:** Pierwszy etap to wprowadzenie środków do gospodarki. Jest to sposób, w jaki korzyści finansowe z nielegalnej działalności są fizycznie wprowadzane na rynek. Zwykle odbywa się ona poprzez zakup towarów, depozyty w instytucjach finansowych, tworzenie spółek „słupów” itd.
- B. **NAWARSTWIANIE:** Drugi etap obejmuje oddzielanie nielegalnych wpływów od ich źródeł poprzez dokładanie kolejnych warstw transakcji finansowych w celu zatarcia ścieżki audytu i zapewnienia anonimowości. Etap ten zazwyczaj jest zależny od kroków czy działań zrealizowanych na etapie wprowadzania. Na przykład po złożeniu depozytu na rachunku bankowym

na etapie wprowadzania piorący pieniądze może dokonać szeregu przelewów i transakcji w celu transferu środków w celu ukrycia pierwotnego depozytu. Wprowadzanie i nawarstwianie są zwykle prowadzone za pośrednictwem Osoby trzeciej.

- C. **REINTEGRACJA:** Trzeci etap obejmuje usiłowanie nadania pozorów pełnej legalności wpływom z nielegalnej działalności. W przypadku powodzenia procesu nawarstwiania, proceder integracji zapewnia powrót wypranych wpływów do obrotu gospodarczego w taki sposób, aby w systemie finansowym wydawały się legalnymi środkami. Na przykład wpływy z działalności przestępczej mogą być wykorzystywane do zakupu zewnętrznego podmiotu, który ściśle przestrzega przepisów a wpływy z jego działalności następnie przekazane z powrotem organizacji przestępczej w sposób, który sprawia wrażenie legalnego.

6. Ramy prawne i regulacyjne

CEMEX prowadzi działalność w różnych państwach i co za tym idzie podlega przepisom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy w wielu jurysdykcjach. Naruszenia tych przepisów mogą powodować poważne konsekwencje dla CEMEX, w tym kosztowne dochodzenia, szkody wizerunkowe i wykluczenie jako partnera biznesowego czy dostawcę rządu. Mogą ponadto prowadzić do poważnych sankcji gospodarczych i potencjalnie pozbawienia wolności osób. W związku z tym przestrzeganie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy jest obowiązkowe i ma dla CEMEX wysoki priorytet. Personel CEMEX powinien dążyć do zrozumienia, jakie przepisy dotyczą jego działań i przestrzegać tych obowiązujących przepisów. Jeśli miejscowe przepisy utrudniają wdrażanie jakichkolwiek zobowiązań wynikających z niniejszej Polityki, Personel CEMEX jest zobowiązany zawiadomić Dyrektora ds. zgodności, Specjalistę regionalnego ds. zgodności i Miejskowy Dział Prawny. Ponadto jeśli miejscowe przepisy prawa są bardziej restrykcyjne niż postanowienia niniejszej Polityki, znaczenie nadrzędne mają bardziej restrykcyjne miejscowe przepisy prawa.

a. MEKSYK

Federalna ustawa w sprawie zapobiegania i wykrywania operacjom majątkiem z nielegalnych źródeł (*Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita*) określa parametry wg których określa się narażenie działalności na pranie pieniędzy. Dostarcza również wytycznych co do zakazanych działań oraz co do sytuacji, w których należy składać odpowiednie zawiadomienia.

Sankcje ustanowione w tej ustawie obejmują sankcje pieniężne do wysokości 4 556 500,00 peso meksykańskich lub wyroki karne w przypadku przestępstwa federalnego takiego jak składanie fałszywych zeznań i pranie pieniędzy.

b. STANY ZJEDNOCZONE

U.S. Prokuratorzy w Stanach Zjednoczonych, w tym w amerykańskim Departamencie Sprawiedliwości, mogą nakładać wysokie kary na spółki i w pewnych okolicznościach na osoby fizyczne. Nawet nieumyślne naruszenie amerykańskich przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy może rodzić odpowiedzialność cywilną. Wszelkie osoby (w tym osoby spoza Stanów Zjednoczonych), które będą pomagać osobie ze Stanów Zjednoczonych do naruszenia tych przepisów albo zachęcać ją do ich naruszenia bądź spowodować naruszenie przez nią tych przepisów mogą także podlegać sankcjom cywilnym i karnym. Spośród najważniejszych przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy w Stanach Zjednoczonych należy zwrócić uwagę na:

- (i) Ustawa w sprawie zapobiegania praniu pieniędzy z roku 1986, 18 U.S.C. §§ 1956-1957, która stanowi, że pranie pieniędzy jest przestępstwem federalnym;
- (ii) Ustawa w sprawie reformy służb wywiadowczych i zapobiegania terroryzmowi z 2004 roku, której celem jest między innymi zapobieganie finansowaniu terroryzmu i praniu pieniędzy;

- (iii) Amerykańska ustawa PATRIOT Act z roku 2001, określająca między innymi kompetencje rządu w zakresie zapobiegania terroryzmowi i upoważniająca amerykański Departament Stanu do wpisywania organizacji terrorystycznych do Wykazu organizacji terrorystycznych objętych restrykcjami (Terrorist Exclusion List); oraz
- (iv) Program sankcji gospodarczych nadzorowany przez Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych (Office of Foreign Assets Control, OFAC; łącznie „Przepisy OFAC”) który ogranicza a w niektórych przypadkach całkowicie zabrania transakcji z określonymi podmiotami i osobami.
 - (a) Sankcje Urzędu Kontroli Aktywów Zagranicznych ogólnie dzielą się na: (i) ogólne sankcje obejmujące całe państwa czy jurysdykcje, ich władze oraz wszelkie osoby znajdujące się w tych krajach (tj. Kuba, Krym, Iran, Korea Północna, Syria); (ii) programy częściowych sankcji dotyczących określonych branż gospodarki danego państwa (np. Somalia, Wenezuela oraz Ukraina/Rosja), (iii) programy oparte na wykazach (np. Irak, Liban, oraz Zimbabwe); oraz (iv) programy dotyczące określonej działalności (np. sankcje nakładane na terrorystów, podmioty przyczyniające się do rozprzestrzenienia broni masowego rażenia i handlarzy narkotyków). Osoby objęte sankcjami opartymi na wykazach i rodzaju prowadzonej działalności są objęte wykazem specjalnie wyznaczonych obywateli i osób objętych blokadą OFAC („Wykazem specjalnie wyznaczonych obywateli”).
 - (b) Nieprzestrzeganie Przepisów OFAC może pociągać za sobą surową odpowiedzialność cywilną i karną dla Personelu CEMEX. Odpowiedzialność karna może obejmować do 20 lat pozbawienia wolności i kary finansowe do kwoty 1 000 000 USD za każdy przypadek naruszenia. Odpowiedzialność cywilna może obejmować znaczne kary pieniężne, zamrożenie lub zablokowanie majątku i szkody dla reputacji.

c. UNIA EUROPEJSKA

Dyrektywa UE w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu z roku 2015 zmieniona dyrektywą (UE) 2018/843 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 2018 r. („AMLD V”) określa wytyczne dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy, zgłaszania podejrzanych działań, zgłaszania określonych transakcji, audytu prawnego klientów, identyfikacji Osoby ostatecznie czerpiącej korzyści z danej działalności, rejestrowania określonych informacji i inne powiązane zobowiązania.

Przyjęcie tego aktu prawnego przez Unię Europejską ma na celu poszerzenie przejrzystości systemu finansowego tego regionu oraz państw wchodzących w jego skład. Pracownicy CEMEX mają obowiązek przestrzegać AMLD V. Należy zauważyć, że konsekwencje nieprzestrzegania postanowień mogą wynieść 5 milionów euro kar finansowych lub 10% rocznych zysków spółki.

7. Znaczenie pojęcia „wiedzy” w ocenie prania pieniędzy

Ogólnie rzecz biorąc przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy kryminalizują działanie polegające na świadomym prowadzeniu transakcji przy pomocy dochodów pochodzących z działalności przestępczej. W niektórych państwach władze mogą dowieść „wiedzy” udowadniając, że oskarżony dopuszcza się „patrzenia przez palce”. „Patrzenie przez palce” to celowe nieprzeprowadzenie uzasadnionego dochodzenia co do niewłaściwego postępowania, pomimo podejrzenia lub świadomości wysokiego prawdopodobieństwa zajścia takiego niewłaściwego postępowania. Może to oznaczać, że nawet jeśli pracownik CEMEX nie ma bezpośredniej wiedzy o nielegalnym charakterze dochodów zaangażowanych w transakcję, CEMEX może i tak ponieść odpowiedzialność za przestępstwa polegające na praniu pieniędzy,

jeśli okoliczności dawały wystarczające powody do podejrzewania prania pieniędzy, ale CEMEX nie podjęła żadnych działań w celu sprawdzenia tych podejrzeń.

Poniżej znajduje się niewyczerpująca lista przykładów działań, które mogą spełniać definicję prania pieniędzy lub które mogą stanowić dowód prania pieniędzy w myśl przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy

- (i) Udział w transakcjach z wiedzą, że transakcja ułatwia działalność przestępczą lub z wiedzą, że wykorzystywane środki stanowią dochody z działalności przestępczej;
- (ii) Ukrywanie źródła środków pochodzących z przestępstwa poprzez dalsze przelewy mające na celu ukrycie pochodzenia środków; albo
- (iii) Ułatwianie transakcji przy celowym lub lekkomyślnym niezwracaniu uwagi na źródło majątku inwestora czy charakteru transakcji lub działania biznesowego.

8. Analiza due diligence

Pion ds. Zgodności będzie prowadził analizę due diligence („Analizę due diligence” lub „Kontrolę due diligence”) Osób trzecich, z którymi CEMEX prowadzi działalność, w oparciu o ocenę ryzyka wymienioną poniżej. Kontrole due diligence będą prowadzone stosownie do ryzyka, z uwzględnieniem poniższego punktu 12.

Stosownie do ryzyka należy podjąć następujące działania:

- (i) Potwierdzanie tożsamości Osoby trzeciej. W przypadku osób fizycznych może to obejmować żądanie kopii paszportu lub krajowego dokumentu tożsamości zawierającego imię i nazwisko, numer identyfikacji podatkowej i aktualny identyfikator nadany przez administrację rządową, zgodnie z przepisami prawa miejscowego, jak również zażądanie podania adresu zamieszkania. W przypadku osoby prawnej może to obejmować żądanie okazania dokumentów rejestracyjnych lub poświadczenia stanu funkcjonowania przez właściwe organy administracji rządowej, jak również zażądanie danych ich przedstawicieli prawnych, właścicieli lub członków zarządu;
- (ii) Pozyskanie od Osoby trzeciej podpisanej Deklaracji przestrzegania przez osoby trzecie wymogów dotyczących zgodności;
- (iii) Określanie Osób ostatecznie czerpiących korzyści po stronie Osoby trzeciej i weryfikacja Osób ostatecznie czerpiących korzyści w oficjalnej dokumentacji;
- (iv) Potwierdzanie stanu prawnego Osoby trzeciej poprzez sprawdzanie oficjalnych lub uwierzytelnionych dokumentów (np. kopii pozwoleń na prowadzenie działalności, rejestracji podatkowej, statutu, opinii bankowych, raportów agencji informacji kredytowej czy innych ich odpowiedników uznanych za zasadne);
- (v) Gromadzenie, w przypadku podmiotu będącego Osobą trzecią np. spółki, spółki osobowej, trustu itd., informacji na temat jego miejsc prowadzenia działalności i tożsamości oraz obywatelstwa jego akcjonariuszy, administratorów i członków zarządu oraz jego regulaminu, statutu, czy odpowiednika w danym kraju prowadzenia przez ten podmiot działalności;
- (vi) Uzyskiwanie wszelkich innych informacji o Osobach trzecich, gromadzonych w ramach standardowych praktyk biznesowych, np. sprawozdań finansowych, raportów agencji informacji kredytowej, opinii bankowych i informacji na temat rachunku bankowego, struktury własności i kontroli;
- (vii) Badanie występowania Osób trzecich na stosownych wykazach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i sankcji. Obejmują one w szczególności Wykaz specjalnie wyznaczonych obywateli OFAC, Wykaz organizacji terrorystycznych objętych restrykcjami amerykańskiego Departamentu Stanu, inne odnośne wykazy na potrzeby sankcji w jurysdykcjach, w których CEMEX prowadzi działalność i dostępne komercyjnie wykazy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy (np. LexisNexis, World-Check lub Factiva); oraz
- (viii) Zawiadomienie Osoby trzeciej na piśmie o niniejszej Polityce i obowiązku przestrzegania przez Osobę trzecią wszystkich obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy. Po zgromadzeniu informacji due diligence Specjalista regionalny ds. zgodności, w porozumieniu z BSO albo Zespołem handlowym, stosownie do Załącznika I, określi, czy transakcja lub relacja handlowa powinna być nawiązywana w oparciu o dostarczone informacje.

Dokumentacja ustaleń analizy due diligence i powiązane dokumenty będą aktualizowane zależnie od ryzyka, w stosownych przypadkach, co 2 (dwa) lata albo w momencie wykrycia przez Personel CEMEX sygnału ostrzegawczego. (Patrz poniżej „9. Wykrywanie sygnałów ostrzegawczych”.) BSO albo – w państwach, w których BSO nie odpowiada za zarządzanie informacjami dotyczącymi klientów – Zespół Handlowy odpowiada za zarządzanie informacjami na temat Osób trzecich w SAP i występowanie o dodatkowe informacje w razie potrzeby. Więcej informacji na temat tego, który pion odpowiada za relacje z klientami, zawiera Załącznik I.

BSO lub Zespół handlowy zapewni co kwartał Pionowi ds. Zgodności w postaci cyfrowej raport dotyczący wszystkich transakcji zatwierdzonych lub odrzuconych w danym okresie, zawierający uzasadnienie takich zatwierdzeń lub odrzuceń.

Pion ds. Zgodności będzie prowadził dokumentację wszystkich zatwierdzonych i odrzuconych transakcji. Dokumentacja musi zawierać podanie przyczyn takiego zatwierdzenia albo odrzucenia.

9. Wykrywanie sygnałów ostrzegawczych

Personel CEMEX powinien zwracać uwagę na podejrzane działania czy „sygnały ostrzegawcze” przy prowadzeniu działalności z Osobami trzecimi, prowadzeniu ich kontroli due diligence lub monitorowaniu dalszego angażowania się w działalność z nimi. Załącznik II zawiera niewyczerpującą listę sygnałów ostrzegawczych, których spostrzeżenie powinno być zgłaszane do Pionu ds. Zgodności lub Miejscowych Działów Prawnych.

W przypadku zauważenia sygnałów ostrzegawczych konieczne jest zawiadomienie Pionu ds. Zgodności lub Miejscowego Działu Prawnego, które będą badały dany sygnał ostrzegawczy we współpracy ze sobą i z Regionalnym radcą prawnym, oraz podejmą dalsze działania zgodnie z niniejszą Polityką i odnośnymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy. Miejskowy Dział Prawny będzie miał dostęp do Narzędzia do weryfikacji zgodności podmiotów.

Takie postępowanie wyjaśniające może obejmować staranną ocenę relacji biznesowej z Osobą trzecią i wszelkie wcześniejsze transakcje z Osobą trzecią w celu zapewnienia, że takie transakcje były zgodne z niniejszą Polityką oraz zapewnienia CEMEX znajomości Osoby trzeciej, jej działalności biznesowej i profilu ryzyka oraz, w stosownych przypadkach, źródła jej finansowania.

10. Płatności

CEMEX podejmuje działania due diligence przy przyjmowaniu płatności w celu ograniczenia ryzyka otrzymania pieniędzy powiązanych z praniem pieniędzy. Należy zawiadomić Osoby trzeciej, że dopuszczalne formy płatności ograniczają się do następujących:

- (a) Przelewu bankowego z rachunku bankowego prowadzonego w imieniu Osoby trzeciej;
- (b) Płatności kartą kredytową lub kartą debetową; lub
- (c) Czeku w ciężar rachunku bankowego, sporządzonego w imieniu Osoby trzeciej.

CEMEX może przyjmować przelewy, na których nie określono żadnego właściciela rachunku bankowego, jeśli dopuszczają to przepisy prawa kraju, gdzie odbywa się dana transakcja. Miejskowy BSO albo ZH jest zobowiązany przechowywać dokumentację zgłoszenia Osoby trzeciej dotyczącego takiego przelewu, w tym potwierdzenie danych rachunku bankowego Osoby trzeciej (tj. nazwy bank i nazwy rachunku).

a. Płatności gotówką

Zabronione jest dokonywanie płatności gotówkowych albo ich przyjmowanie ponad odnośne miejscowe progi określone w niniejszej Polityce (z progami obowiązującymi dla poszczególnych państw można się zapoznać w części Powiązane dokumenty w Centrum Polityk). CEMEX może wykonywać albo przyjmować Płatność gotówkową powyżej obowiązującego progu za uprzednią pisemną zgodą Dyrektora ds. zgodności albo Specjalisty regionalnego ds. zgodności albo Regionalnego radcy prawnego wyłącznie jeśli zezwalają na to obowiązujące przepisy prawa miejscowego. Odpowiednio Dyrektor ds. zgodności, Specjaliści regionalni ds. zgodności lub Regionalny radca prawny mogą zatwierdzać dokonywanie albo przyjmowanie Płatności gotówkowych wyłącznie, jeśli spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

- (i) Płatność gotówkowa jest legalna i biznesowo uzasadniona biorąc pod uwagę miejscowe praktyki biznesowe i z uwzględnieniem konkretnej Osoby trzeciej oraz takie przyczyny zostają udokumentowane;
- (ii) CEMEX uzyska informacje o strukturze własności Osoby trzeciej, z wyjątkiem Osób trzecich, które są spółkami notowanymi w obrocie publicznym, spółkami państwowymi albo oficjalnie akredytowanymi instytucjami edukacyjnymi; Niezależnie od tych wyjątków, CEMEX będzie dążyć do uzyskania informacji na temat struktury własności, beneficjentów końcowych czy zaświadczenia od sekretarza zarządu spółki czy podobnego podmiotu;
- (iii) Płatność gotówkowa jest dokonywana zgodnie z zawiadomieniem i wymogami dotyczącymi dokumentacji obowiązującymi w odnośnych miejscowych przepisach prawa oraz Płatność gotówkowa nie jest dokonywana w sposób, który wydaje się mieć na celu obejście takich wymogów; oraz
- (iv) Istnieją metody kontroli służące wykrywaniu wszelkich sygnałów ostrzegawczych dotyczących Płatności gotówkowej w związku z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (patrz załącznik II).

Dyrektor ds. zgodności i Miejskowy Dział Prawny, we współpracy ze Specjalistami regionalnymi ds. zgodności, mogą ustanowić jeden lub większą liczbę progów dla małych Płatności gotówkowych, do stosowania wobec transakcji z określonymi Osobami trzecimi w określonych regionach geograficznych, w przypadku których pracownicy CEMEX nie muszą występować o uprzednie pisemne zatwierdzenie każdej transakcji. Oprócz powyższych wymogów (i) do (iv) decyzja o ustanowieniu takich progów ma brać pod uwagę:

- (v) Czy w państwie, w którym są one dokonywane, tego rodzaju Płatności gotówkowe są powszechne i uzasadnione biznesowo biorąc pod uwagę dany rodzaj działalności, Osoby trzecie i transakcje; oraz
- (vi) To, czy w przypadku takiej transakcji są dostępne opcje płatności innej, niż Płatność gotówkowa.

BSO lub Zespół handlowy są obowiązane dokumentować i przechowywać dokumentację wszelkich odrzuconych albo zatwierdzonych Płatności gotówkowych wraz z uzasadnieniem podjętej decyzji.

Pion ds. Zgodności i Miejskowy Dział Prawny są obowiązane dokumentować i przechowywać dokumentację wszelkich decyzji dotyczących ustanowienia dowolnych progów wartości dla małych Płatności gotówkowych, jak opisano powyżej.

Niezależnie od powyższego, żadna Płatność gotówkowa powyżej progu określonego w części Powiązane dokumenty w Centrum Polityk nie będzie dozwolona, jeśli jest dokonywana przez klienta jednokrotnego.

11. Szkolenie

Należy zapewnić co najmniej jedno Szkolenie dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy pracownikom CEMEX w obszarach narażonych na kontakt z praniem pieniędzy (np. BSO, działom ds. sprzedaży, finansów, spraw skarbowych, księgowości czy kredytów). Dyrektor ds. zgodności we współpracy ze Specjalistami regionalnymi ds. zgodności i Miejskowymi Działami

Prawnymi będzie przeprowadzał okresowe szkolenia przypominające co najmniej co 2 (dwa) lata dla pracowników we wrażliwych obszarach.

Dyrektor ds. zgodności, z pomocą Specjalistów regionalnych ds. zgodności i Miejscowych Działów Prawnych, będzie przechowywał dokumentację dotyczącą pracowników CEMEX, którzy odbywają takie szkolenia, i kopie wszystkich materiałów wykorzystywanych podczas takiego szkolenia.

12. Ocena ryzyka

Każdy regionalny and i miejscowy Pion ds. zarządzanie ryzykiem przedsiębiorstwa prowadzi aktualizowaną co 2 (dwa) lata ocenę ryzyka dla CEMEX związanego z praniem pieniędzy w miarę rozwoju i zmian w działalności. Wyniki oceny ryzyka należy udostępniać Specjalistom regionalnym ds. zgodności i Miejscowym Działom Prawnym w celu oceny ewentualnie koniecznych ulepszeń niniejszej Polityki.

13. Ocena wewnętrzna i audyt

Pion ds. Zgodności dokona formalnej wewnętrznej oceny przestrzegania przez CEMEX niniejszej Polityki co najmniej raz na dwa lata. Ta ocena będzie obejmowała coroczny pisemny raport, który będzie przesłany do Komitetu Audytu i archiwizowany przez Dyrektora ds. zgodności zgodnie z politykami przechowywania informacji CEMEX. Wszelkim nieprawidłowościom stwierdzonym podczas niezależnej oceny będą towarzyszyły pisemne plany ich naprawy w sposób zgodny z Polityką CEMEX.

Ocena wewnętrzna będzie obejmowała:

- wszelkie zmiany przepisów prawa i technik czy znanych przypadków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i sankcji gospodarczych,
- wszelkie postępowania wyjaśniające i przyczyny dopuszczenia do transakcji lub decyzji o jej wstrzymaniu;
- streszczenie corocznej oceny ryzyka w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy;
- wdrożenie wszelkich działań szkoleniowych; oraz
- wyniki wewnętrznych ocen i audytów oraz działania mające realizację wszelkich ustaleń z oceny wewnętrznej i audytów.

14. Archiwizowanie i przechowywanie danych

CEMEX archiwizuje i przechowuje, zgodnie z Globalną polityką przechowywania informacji CEMEX, wszystkie informacje wymagane albo zebrane w ramach prowadzonych przez siebie następujących działań:

- (i) Kontrole due diligence oraz dokumenty dotyczące miejscowych i międzynarodowych transakcji Osób trzecich z CEMEX, zgodnie z Globalną polityką przechowywania informacji CEMEX, przez okres nie dłuższy niż 10 (dziesięć) lat po ustaniu relacji biznesowej z Osobą trzecią;
- (ii) Szkolenie dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy zapewniane pracownikom CEMEX i Osób trzecich, zgodnie z Globalną polityką przechowywania informacji CEMEX, przez okres nie dłuższy niż 10 (dziesięć) lat od daty szkolenia;
- (iii) Wewnętrzne oceny lub audyty dotyczące danej Osoby trzeciej, zgodnie z Globalną polityką przechowywania informacji CEMEX, przez okres nie dłuższy niż 5 (pięć) lat od daty oceny lub audytu; oraz
- (iv) Wszelkie decyzje odrzucające albo zatwierdzające dokonywanie lub otrzymanie jednej lub większej liczby Płatności gotówkowych, w sposób opisany w ust. 10, przez okres nie dłuższy niż 5 (pięć) lat.

15. Konsekwencje nieprzestrzegania przepisów i niespełniania oczekiwań

Naruszenia jakichkolwiek obowiązujących Przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy albo niniejszej Polityki mogą skutkować wszczęciem postępowań karnych lub nałożeniem sankcji cywilnych, jak również potencjalnie długotrwałymi szkodami dla reputacji CEMEX. W żadnych okolicznościach pracownikowi CEMEX nie wolno ułatwiać żadnych działań ani brać udział w żadnych działaniach związanych z praniem pieniędzy. CEMEX nie zapłaci żadnych grzywien ani żadnych kosztów obsługi prawnej nałożonych na jakichkolwiek pracowników CEMEX albo Osobę trzecią w wyniku naruszenia przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy albo postanowień niniejszej Polityki.

Ponadto jakiegokolwiek naruszenie postanowień niniejszej Polityki może skutkować podjęciem działań dyscyplinarnych, z ewentualnym rozwiązaniem stosunku pracy włącznie, albo zastosowaniem innych odpowiednich do okoliczności środków zaradczych lub dyscyplinarnych, stosownie do obowiązującego miejscowo prawa pracy. Natomiast CEMEX zapewni pełne wsparcie wszelkim pracownikom CEMEX oraz Osobom trzecim, którzy odmówią wykonywania działań, które zagrażałyby zasadom etycznym i renomie CEMEX.

16. Wymogi dotyczące zgłaszania kwestii budzących wątpliwości

Jeżeli pracownik CEMEX wie o naruszeniu obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy lub niniejszej Polityki, ma **obowiązek** niezwłocznie zgłosić ten fakt za pośrednictwem Pionu ds. Oceny Procesów, Dyrektora ds. zgodności, Specjalistów regionalnych ds. zgodności, Miejscowego Działu Prawnego albo przez serwis ETHOSLine – niezależny i anonimowy sposób zgłaszania przez pracowników CEMEX ich wątpliwości lub zgłaszania dowolnych przypadków podejrzeń nadużyć bądź faktycznych nadużyć bez obawy o działania odwetowe czy represje.

CEMEX stanowczo zabrania stosowania działań odwetowych wobec osób, które zgłaszają w dobrej wierze wątpliwości dotyczące faktycznych bądź podejrzewanych nadużyć w zakresie niniejszej Polityki bądź przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy. Takie działania odwetowe będą stanowić podstawę do podjęcia działań dyscyplinarnych wobec dowolnej osoby zamierzającej je podjąć, z rozwiązaniem stosunku pracy włącznie.

Zgodnie ze swoimi obowiązkami wynikającymi z przepisów prawa oraz procesami egzekwowania określonymi w wewnętrznych politykach CEMEX w uzasadnionym zakresie zachowa w tajemnicy tożsamość każdej osoby zgłaszającej w dobrej wierze możliwe naruszenie. Nie nastąpi w żadnym razie rozwiązanie stosunku pracy ani obniżenie stanowiska, zawieszenie, nękanie ani dyskryminacja wyłącznie z powodu zgłoszenia w dobrej wierze możliwego naruszenia.

17. Dane kontaktowe

Dyrektor ds. zgodności, Specjaliści regionalni ds. zgodności i Pion ds. Oceny Procesów będą monitorować przestrzeganie postanowień niniejszej Polityki.

18. Wewnętrzne środki kontroli

Środek kontroli nr 1: Potwierdzenie dokumentacji prawnej osób trzecich przed zarejestrowaniem w SAP

W celu rejestracji Osoby trzeciej w SAP użytkownicy CEMEX muszą złożyć wniosek o utworzenie Osoby trzeciej zawierający ogólne dane i przesłać do systemu wymaganą dokumentację. (1) BSO albo Zespół handlowy („ZH”) odpowiadają za weryfikację złożenia przez użytkownika CEMEX pełnej wymaganej dokumentacji (2) do SAP i że ujęte tam informacje (3) są pełne i rzetelne. W razie potrzeby BSO albo Zespół handlowy są zobowiązani zażądać poprawek albo dodatkowych dokumentów w celu zapewnienia prawidłowości dokumentacji. Ponadto BSO albo Zespół handlowy muszą ująć w odpowiednich polach SAP, jeśli Osoba trzecia jest podmiotem rządowym (092) lub będzie występować w imieniu Cemex jako agent lub przedstawiciel.

Po wypełnieniu dokumentacji i sprawdzeniu informacji, Osoba trzecia powinna być zarejestrowana w SAP, chyba że należy do kategorii wysokiego ryzyka.

BSO albo Zespół handlowy muszą wysłać wniosek dotyczący takich Osób trzecich wysokiego ryzyka do Pionu ds. Zgodności w celu jego sprawdzenia. W każdym przypadku zatwierdzenie albo odrzucenie na piśmie przez Pion ds. Zgodności musi zostać przesłane do BSO albo Zespołu handlowego. BSO albo Zespół handlowy muszą to udokumentować. Po otrzymaniu przez BSO albo Zespół handlowy pisemnego zatwierdzenia, Osoba trzecia zostanie zarejestrowana w SAP.

Celem tego środka kontroli jest ograniczenie ryzyka zarejestrowania Osób trzecich niezgodnych z dokumentacją prawną i niezwrócenia uwagi na Osoby trzecie wysokiego ryzyka.

Dowód na potrzeby audytu
<ul style="list-style-type: none">• Wiadomość e-mail wysłana przez BSO albo Zespół handlowy wraz z pełną wymaganą dokumentacją do Pionu ds. Zgodności w celu jej oceny.• Pisemne zatwierdzenie, odrzucenie albo ocena przesłane przez Pion ds. Zgodności.

Środek kontroli nr 2: Badanie podlegania sankcjom przez osoby trzecie oraz osób trzecich

W razie otrzymania przez Pion ds. Zgodności wiadomości e-mail od BSO lub Zespołu handlowego o konieczności przeprowadzenia weryfikacji potencjalnej strony trzeciej wysokiego ryzyka (osoby trzeciej występującej jako agent lub przedstawiciel Cemex, co określono w podpisanej przez nią Deklaracji przestrzegania przez osoby trzecie wymogów dotyczących zgodności, albo podmiot rządowy), powinien on sprawdzić, czy dokumentacja otrzymana od BSO lub Zespołu handlowego jest dokładna i pełna; przeprowadzić badanie zgodności z przepisami w celu sprawdzenia, czy osoba trzecia nie przestała spełniać kryteriów dalszej współpracy z Cemex w myśl zasad określonych w odnośnych politykach (z uwagi na znalezienie się w jednej z poniższych kategorii, dotyczących: Osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, korupcji, podmiotów rządowych (lub podmiotów będących własnością państwa) lub prania pieniędzy).

Z oceny przez Pion ds. Zgodności wyniknie jeden z poniższych scenariuszy:

- Jeśli w przypadku osoby trzeciej nie pojawią się odnośne przesłanki do uznania, że osoba trzecia przestała spełniać kryteria zatrudnienia przez CEMEX, Dyrektor ds. zgodności, Specjaliści regionalni ds. zgodności albo Usługodawca zewnętrzny poinformują BSO lub Zespół handlowy za pośrednictwem poczty elektronicznej o zatwierdzeniu przez siebie rejestracji Osoby trzeciej.
- Z kolei jeśli w przypadku danej Osoby trzeciej pojawią się istotne przesłanki do uznania, że Osoba trzecia przestała spełniać kryteria zatrudnienia przez CEMEX, Dyrektor ds. zgodności albo Specjaliści regionalni ds. zgodności przeprowadzą dodatkowe postępowania wyjaśniające wspólnie z Miejscowym Działem Prawnym w celu określenia właściwego dalszego postępowania.

Celem tego środka kontroli jest ograniczenie ryzyka dalszego zatrudniania osób trzecich niespełniających norm określonych w odnośnych politykach i innych obowiązujących przepisach.

Dowód na potrzeby audytu
<ul style="list-style-type: none">• Wiadomość e-mail wysłana przez BSO albo Zespół handlowy wraz z pełną dokumentacją do Pionu ds. Zgodności w celu jej oceny.• Wiadomość e-mail wysłana przez Dyrektora ds. zgodności, Specjalistów regionalnych ds. zgodności albo Usługodawcę zewnętrznego do BSO albo Zespołu handlowego z wynikami sprawdzenia wskazującymi, że nie stwierdzono żadnych odnośnych przesłanek i wyraźnym pisemnym zatwierdzeniem zarejestrowania Osoby trzeciej w SAP.• Wiadomość e-mail od Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności do Miejscowego Działu Prawnego z wynikami sprawdzenia i wskazaniem stwierdzenia odnośnych przesłanek i konieczności przeprowadzenia dodatkowego postępowania wyjaśniającego.

Środek kontroli nr 3: Kontrola: Ocena odnośnych przesłanek – analiza due diligence

W każdym przypadku znalezienia odnośnych przesłanek podczas procesu wstępnego badania, Pion ds. Zgodności przeprowadzi dodatkowe postępowanie wyjaśniające przy wsparciu Miejskowych Działów Prawnych albo Regionalnego radcy prawnego, którzy zapewnią przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego i dowody umożliwiające Dyrektorowi ds. Zgodności albo Specjalistom regionalnym ds. zgodności podjęcie ostatecznej decyzji o zatwierdzeniu albo odrzuceniu osoby trzeciej.

Pion ds. Zgodności poinstruuje BSO albo Zespół handlowy o konieczności ujęcia w odpowiednim polu SAP i sklasyfikowania Osoby trzeciej jako Podmiotu rządowego (092) w przypadku pojawienia się wyników postępowania wyjaśniającego potwierdzających, że Osoba trzecia jest Podmiotem rządowym, Urzędnikiem państwowym albo że ma w niej jakiś udział rząd.

Celem tego środka kontroli jest ograniczenie możliwości zarejestrowania osób trzecich w oparciu o niepełne informacje, wymagające potwierdzenia dalszym postępowaniem wyjaśniającym.

Dowód na potrzeby audytu

- Wiadomość e-mail od Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności do Miejskowych Działów Prawnych z prośbą o wsparcie w prowadzeniu postępowania wyjaśniającego w zakresie odnośnych przesłanek.
- Wiadomość e-mail od Miejskowych Działów Prawnych do Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności z wyszczególnieniem wyników ich postępowania wyjaśniającego oraz dowodami.
- Wiadomość e-mail od Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności do BSO albo Zespołu handlowego z wynikami sprawdzenia, wyraźnym zatwierdzeniem albo odrzuceniem możliwości rejestracji Osoby trzeciej w SAP i innymi ewentualnymi instrukcjami.

Środek kontroli nr 4: Okresowe monitorowanie i blokowanie Osób trzecich

W Narzędziu do weryfikacji zgodności podmiotów dokonywany jest comiesięczny automatyczny przegląd nadrzędnego folderu z danymi Osób trzecich, zawierającego wszystkie Osoby trzecie zarejestrowane w SAP, w celu zapewnienia, że nie prowadziły ostatnio działań, które mogłyby spowodować brak dalszej możliwości zatrudniania ich przez Cemex zgodnie z obowiązującymi politykami.

W razie stwierdzenia, że Osoba trzecia znajduje się w bazie danych lub wykazie osób objętych sankcjami w Narzędziu Weryfikacja zgodności podmiotów, Pion ds. Zgodności zawiadamia BSO albo ZH.

W oparciu o potwierdzenie BSO albo Działu Handlowego Pion ds. Zgodności podejmie jedno z poniższych działań:

- **Nieaktywne Osoby trzecie.** Osoby trzecie zostaną zablokowane w SAP poprzez Narzędzie Weryfikacji zgodności podmiotów.
- **Aktywne Osoby trzecie.** Taki przypadek będzie wymagał od Miejskowych Działów Prawnych przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i zapewnienia dowodów umożliwiających Dyrektorowi ds. zgodności albo Specjalistom regionalnym ds. zgodności podjęcie ostatecznej decyzji o zatwierdzeniu albo odrzuceniu Osoby trzeciej.

Uwaga: Jeśli chodzi o ewentualne wątpliwości co do blokad osób trzecich dokonanych przez Pion ds. Zgodności należy kontaktować się z Dyrektorem ds. Zgodności lub Pionem ds. Zgodności.

Pion ds. Zgodności poinstruuje BSO o konieczności ujęcia w odpowiednim polu SAP i sklasyfikowania Osoby trzeciej jako Podmiotu rządowego (092) w przypadku pojawienia się wyników postępowania wyjaśniającego potwierdzających, że Osoba trzecia jest Podmiotem rządowym, Funkcjonariuszem publicznym albo że ma w niej jakiś udział rząd.

Celem tego środka kontroli jest ograniczenie ryzyka dalszego zatrudniania osób trzecich, które ostatnio podejmowały działania mogące spowodować brak dalszej możliwości zatrudniania ich albo po zarejestrowaniu w SAP zaczęły podlegać sankcjom nałożonym przez odnośne państwa i wynikającym z odnośnych wykazów.

Dowód na potrzeby audytu

- Wiadomość e-mail od Pionu ds. Zgodności do Miejscowych Działów Prawnych z prośbą o wsparcie w prowadzeniu postępowania wyjaśniającego w zakresie odnośnych przesłanek. Wiadomość e-mail wysłana do BSO albo do Działu handlowego przez Pion ds. Zgodności zawierająca miesięczne sprawozdanie dotyczące przypadków stwierdzonych poprzez narzędzie Weryfikacja zgodności podmiotów w celu zawiadomienia ich o wykrytych dopasowaniach.
- Wiadomość e-mail z wyraźnym potwierdzeniem przez BSO albo Dział handlowy statusu aktywnej/nieaktywnej Osoby trzeciej.

W przypadku aktywnych osób trzecich:

- Wiadomość e-mail od Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności do Miejscowych Działów Prawnych z prośbą o wsparcie w prowadzeniu postępowania wyjaśniającego w zakresie odnośnych przesłanek dotyczących Osób trzecich.
- Wiadomość e-mail z wynikami postępowania wyjaśniającego i dowodami od Miejscowego Działu Prawnego do Dyrektora ds. zgodności albo w stosownych przypadkach Specjalistów regionalnych ds. zgodności.
- Miesięczne zestawienie wykrytych przypadków, w tym statusu Osób trzecich: aktywna/nieaktywna i zatwierdzenie/blokada.
- Wiadomość e-mail od Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności do BSO albo Zespołu handlowego z wynikami sprawdzenia i wyraźnym zatwierdzeniem/odrzuconiem zarejestrowania Osoby trzeciej w SAP.

Środek kontroli nr 5: Kontrola dokonywania i otrzymywania płatności

Zabronione jest dokonywanie albo otrzymywanie Płatności gotówkowych przekraczających progi określone w dokumencie zatytułowanym Progi wg państw, dostępnym w części Powiązane dokumenty w Centrum Polityk. BSO albo Zespół handlowy musi występować o zatwierdzenie ewentualnych wyjątków do Dyrektora ds. zgodności albo Specjalistów regionalnych ds. zgodności przed zawarciem transakcji.

Ten środek kontroli ma na celu ograniczenie ryzyka otrzymania środków pieniężnych powiązanych z praniem pieniędzy.

Dowód na potrzeby audytu

- Dowody pisemnego zatwierdzenia wszystkich wyjątków.

Środek kontroli nr 6: Szkolenie dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy

Zapewnienie prowadzenia szkolenia z przeciwdziałania praniu pieniędzy przez Pion ds. Zgodności we wrażliwych obszarach co najmniej raz na 2 (dwa) lata.

Celem tego środka kontroli jest ograniczenie ryzyka nieprzestrzegania obowiązujących przepisów dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy w działalności CEMEX.

Dowód na potrzeby audytu

- Dowody w postaci materiałów szkoleniowych wykorzystywanych w ramach szkolenia
- Dowody w postaci list obecności pracowników podczas szkolenia

Środek kontroli nr 7: Ocena zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie

Potwierdzenie, że regionalna albo miejscowa Ocena zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie obejmuje ocenę ryzyka związanego z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy co najmniej co dwa lata i poinformować Pion ds. Zgodności co do wyników tej oceny. Wyniki Oceny zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie należy uwzględnić przy poprawkach i aktualizacji niniejszej Polityki.

Celem tego środka kontroli jest ograniczenie ryzyka braku świadomości możliwego ryzyka związanego z rozwojem i zmianami naszej działalności.

Dowód na potrzeby audytu

- Dowody, że wyniki oceny ryzyka w ramach Oceny zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie przekazano Pionowi ds. Zgodności.
- Streszczenie Oceny zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie określa rodzaje ryzyka i ich wpływ na niniejszą Politykę w zakresie jej aktualizacji.

19. Aneks I: Określanie pionów odpowiedzialnych za zarządzanie informacjami dotyczącymi Osób trzecich w SAP

Kraj	Odpowiedzialność za dokonywanie zapisów i aktualizację danych klientów w systemie
Meksyk	Zespół handlowy (Experiencia del Cliente)
Kolumbia	Zespół BSO (CSR Colombia)
Bahamy	Zespół handlowy
Kostaryka	Zespół BSO (CSR Colombia)
Republika Dominikańska	Zespół BSO (CSR Colombia)
Nikaragua	Zespół BSO (CSR Colombia)
Panama	Zespół BSO (CSR Colombia)
Jamajka	BSO (Zarządzenie handlem)
Portoryko	Zespół BSO (CSR Colombia)
Gwatemala	Zespół BSO (CSR Colombia)
Haiti	Zespół handlowy
Peru	Zespół BSO (wg Lokalnego centrum obsługi)
Belize	Zespół BSO (Pion usług przedstawicieli handlowych w Monterrey/Meksyku)
Salwador	Zespół BSO (CSR Colombia)
Grupa TCL	BSO (Zarządzenie handlem)
Stany Zjednoczone	Zespół BSO (Usługi transakcyjne/IBM lub inne osoby trzecie)
Wielka Brytania	Zespół BSO
Polska	Zespół handlowy (osoba trzecia)
Niemcy	Zespół BSO
Francja	Zespół BSO ds. Klientów/Zakłady Zespołu handlowego
Chorwacja	Zespół handlowy (Wsparcia handlowe – logistyka)
Bośnia	Zespół handlowy (Wsparcia handlowe – logistyka)
Serbia	Zespół handlowy (Wsparcia handlowe – logistyka)
Czarnogóra	Zespół handlowy (Wsparcia handlowe – logistyka)
Hiszpania	Zespół handlowy (Przedstawiciele handlowi)
Włochy	BSO (Zespół ds. należności)
Republika Czeska	Zespół BSO
Egipt	Zespół BSO ds. gotowych mieszanek i Zespół handlowy ds. cementu
Izrael	Zespół BSO (Zarządzanie sprzedażą)
Zjednoczone Emiraty Arabskie	Zespół BSO
Filipiny	BSO ds. kredytowych

20. Aneks II: Niewyczerpująca lista sygnałów ostrzegawczych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

1. Osoba trzecia niechętnie okazuje dokumenty umożliwiające jej identyfikację albo inne dane wymagane podczas kontroli due diligence lub przekazane informacje są niepełne, nieprawdziwe czy wprowadzają w błąd;
2. Osoba trzecia używa nieprawdziwego adresu;
3. Osoba trzecia legitymuje się nieważnym dokumentem tożsamości;
4. Osoba trzecia przedstawia niespójne informacje;
5. Osoba trzecia ma złożoną strukturę własnościową, bez racjonalnego uzasadnienia;
6. Działalność operacyjna Osoby trzeciej ulega z biegiem czasu drastycznej zmianie co do wolumenów lub kwot;
7. Osoba trzecia przejawia niezwykle obawy przed ujawnieniem jakichkolwiek wymaganych danych, w szczególności w zakresie swojej tożsamości i rodzaju prowadzonej działalności;
8. Osoba trzecia w nieuzasadniony sposób podaje w wątpliwość wymogi dokumentowania i obiegu informacji;
9. Informacje finansowe Osoby trzeciej odzwierciedlają koncentrację majątku w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych przy braku zbadanych sprawozdań finansowych;
10. Osoba trzecia odmawia dostarczenia informacji dotyczących jej jednostek zależnych lub stowarzyszonych na ewentualne żądanie;
11. Osoba trzecia posiada wiele rachunków na tę samą firmę/imię i nazwisko, bez wyraźnej przyczyny;
12. Wyniki sprawdzenia Osoby trzeciej albo dowolnej osoby fizycznej czy dowolnej jej jednostki zależnej lub stowarzyszonej są negatywne, np. nałożono na nią sankcje karne, dowolne sankcje cywilne, czy prowadzono wobec niej postępowanie wyjaśniające dotyczące nadużycia podatkowego, prania pieniędzy lub zorganizowanej przestępczości;
13. Osoba trzecia, lub jeden z jej właścicieli czy członków zarządu, znajduje się w Wykazie specjalnie wyznaczonych obywateli i osób objętych blokadą OFAC;
14. Osoba trzecia, lub jeden z jej właścicieli czy członków zarządu, znajduje się w Wykazie organizacji terrorystycznych objętych restrykcjami amerykańskiego Departamentu Stanu;
15. Osoba trzecia odmawia podania legalnego źródła swojego finansowania lub nie jest w stanie go podać;
16. Osoba trzecia prowadzi transakcje z ważnymi osobami publicznymi, np. funkcjonariuszami publicznymi czy innymi osobami zajmującymi eksponowane stanowisko polityczne;
17. Osoba trzecia usiłuje przekazać albo otrzymać płatność w środkach pieniężnych lub ekwiwalentach środków pieniężnych o wartości ponad 10 000 euro albo ich równowartości w walucie lokalnej – w przypadku Europy, Bliskiego Wschodu i Azji, bądź 10 000 USD albo równowartości tej kwoty w stosownej walucie lokalnej – w przypadku Ameryki Północnej, Ameryki Południowej lub Karaibów, czy o wartości powyżej dowolnego innego progu określonego w niniejszej Polityce.

18. Osoba trzecia dokonuje płatności korzystając z rachunków innych osób czy podmiotów, nie z własnych rachunków;
19. Płatności osoby trzeciej są dokonywane za pośrednictwem instytucji kredytowej zarejestrowanej w innym państwie, niż Osoba trzecia;
20. Osoba trzecia często angażuje się w transakcje, w których płatności są równe maksymalnemu dopuszczalnemu limitowi kwotowemu wypłat w instytucjach finansowych;
21. Osoba trzecia stara się przekupić, zagrozić albo namówić pracowników CEMEX, aby pominęli dowolne ze zobowiązań wynikających z niniejszej Polityki lub przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy;
22. Mają miejsce wpłaty w walutach obcych dokonywane przez wiele osób z tytułu jednej transakcji;
23. Osoba trzecia żąda w sposób nieuzasadniony praktykami rynkowymi nietypowo wysokich lub niskich cen za produkty czy usługi;
24. Osoba trzecia żąda przewozu towarów przez określoną jurysdykcję, albo zapewnia, że będą przez taką jurysdykcję przewożone, bez widocznego powodu;
25. Osoba trzecia często zmienia swoje instrukcje dotyczące płatności;
26. Osoba trzecia żąda zbyt daleko idących modyfikacji akredytywy czy podobnych dokumentów, bądź je proponuje;
27. Osoba trzecia dostarcza fałszywe faktury lub faktury z różnymi opłatami, które nie zostały wcześniej zatwierdzone przez CEMEX;
28. Osoba trzecia dokonuje niezwykle wysokiej nadpłaty lub żąda przesłania zwrotu nieznannej Osobie trzeciej w następstwie anulowania zamówienia;
29. Przedstawiciel Osoby trzeciej nie zna podstawowych faktów dotyczących działalności Osoby trzeciej, co rodzi podejrzenia co do tego, czy faktycznie jest zatrudniony przez Osobę trzecią;
30. Osoba trzecia żąda od CEMEX wystawienia faktury, która nie odzwierciedla właściwie ceny, której faktura dotyczy, czy innych istotnych warunków transakcji;
31. Osoba trzecia konstruuje transakcję tak, aby ominąć wymogi dotyczące zawiadamiania władz czy rządu, na przykład płacąc jedną fakturę przy pomocy kilku przekazów pieniężnych czy czeków bankowych w kwotach nieprzekraczających wymogów dotyczących zawiadamiania; albo
32. Osoba trzecia korzysta z pomocy pośrednika, pełnomocnika czy agenta w celu realizacji transakcji, co jest niezwykle ze względu na rodzaj prowadzonej działalności a CEMEX nie posiada stosownych informacji czy dokumentacji dotyczących właściwego umocowania takiego agenta.