

Polityka Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu

Spis treści

1. Wstęp. Pojęcie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Przeznaczenie Polityki	1
2. Pojęcia zdefiniowane	2
3. Zakaz niewłaściwych praktyk oraz nakaz podejmowania środków ostrożności	2
4. Środki ostrożności	2
5. Sygnalizacja nieprawidłowości	4
6. Przeglądy i ciągłe doskonalenie	5

1. Wstęp. Pojęcie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Przeznaczenie Polityki

C&F S.A. oraz jej spółki zależne i powiązane nie uczestniczą w praktykach mających na celu pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu, inne przestępstwa finansowe oraz potępia takie praktyki. Podobnego zachowania oczekujemy od naszych pracowników, współpracowników, konsultantów, partnerów biznesowych oraz wszystkich osób, organów i organizacji, z których działaniem stykamy się w pracy, w naszej działalności biznesowej.

Termin „pranie pieniędzy” obejmuje wszelkie czynności związane z przepływem pieniędzy, a służące nielegalnej działalności, zarówno jeśli chodzi o środki finansowe pochodzące z nielegalnej działalności, jak i o legalne środki finansowe przeznaczane na finansowanie działalności nielegalnej (odwrócone pranie pieniędzy).

Są to przede wszystkim działania zmierzające do wprowadzenia do legalnego obrotu pieniędzy lub innych wartości majątkowych uzyskanych z nielegalnych źródeł bądź służących do finansowania nielegalnej działalności. W większości przypadków dotyczy to dochodów z przestępczości zorganizowanej, w tym narkotykowej, dochody z wymuszeń, haraczy, oszustw i wyłudzeń, zorganizowanej działalności hakerskiej i innej przestępczości komputerowej i internetowej, nielegalnego handlu bronią, innych rodzajów nielegalnego handlu, w tym prowadzonego przy ominięciu sankcji międzynarodowych, handlu ludźmi, zbrodni wojennych, pracy przymusowej, działalności przemytniczej, nielegalnego hazardu, podrabiania pieniędzy, oszustw podatkowych, podrabiania produktów i innych zorganizowanych działań karalnych, a także z wszelkich rodzajów przestępstw finansowych i gospodarczych oraz z działań korupcyjnych. Dotyczy to także ukrywania przepływów finansowych służących finansowaniu terroryzmu, to jest finansowaniu działań mających na celu bezprawne zmuszenie rządu lub organizacji międzynarodowej do podjęcia lub zaniechania określonego działania, poważną destabilizację lub zniszczenie podstawowych struktur politycznych, konstytucyjnych, gospodarczych lub społecznych danego państwa lub danej organizacji międzynarodowej, nawet w sytuacji, gdy finansowanie takie odbywa się z legalnych źródeł finansowych.

Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu jest zabronione przez prawo, niedopuszczalne ze względów moralnych oraz szkodliwe w stosunkach społecznych i gospodarczych. Mając więc na uwadze obowiązujące prawo polskie, europejskie i międzynarodowe, dobro C&F S.A. oraz spółek powiązanych C&F S.A., względy zachowania dobrych obyczajów w biznesie oraz oczekiwania naszych partnerów biznesowych, a przede wszystkim nasze wartości i zasady etyczne, wdrożyliśmy niniejszą politykę (dalej:

„**Polityka**”) mającą zapewnić, że w naszym działaniu nie wspieramy i nie uczestniczymy w jakichkolwiek praktykach mających na celu pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu lub inne przestępstwa finansowe.

Sposób realizacji Polityki określają szczegółowe procedury obowiązujące w C&F S.A. oraz jej spółkach powiązanych (o ile zostały wdrożone).

C&F oczekuje od osób zobowiązanych i kontrahentów (zgodnie z definicją poniżej) przestrzegania Polityki w zakresie, w jakim jest to możliwe i konieczne z uwagi na charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej działalności oraz wdrożenia adekwatnych procedur.

2. Pojęcia zdefiniowane

Na potrzeby Polityki, w jej dalszej treści następujące pojęcia będą miały niżej zdefiniowane znaczenie:

- **pranie pieniędzy** – działania w zakresie prania pieniędzy a także w zakresie finansowania terroryzmu, opisane wyżej we wstępie Polityki;
- **C&F** – C&F S.A. oraz jej spółki zależne i powiązane,
- **osoba zobowiązana** – spółka C&F S.A. oraz/lub jej spółki zależne i powiązane oraz członkowie organów C&F, pracownicy, współpracownicy, konsultanci i podwykonawcy;
- **kontrahent** – partner biznesowy C&F, w tym dostawca, podwykonawca lub klient oraz inne osoby i organizacje, z których działaniem C&F styka się w działalności biznesowej;
- **nieprawidłowość** – zaistnienie prania pieniędzy, lub inne naruszenie i/lub potencjalne naruszenie przez osobę zobowiązaną lub kontrahenta przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych dotyczących prania pieniędzy, w tym niniejszej Polityki, bądź stan, który sprzyja wystąpieniu takich naruszeń. Nieprawidłowością jest także sygnał alarmowy;
- **sygnał alarmowy** – informacja lub okoliczność wskazująca, że ze znacznym prawdopodobieństwem doszło do podjęcia czynności prania pieniędzy lub że osoba zobowiązana lub kontrahent może podejmować działania noszące znamiona nieprawidłowości co do zasad postępowania w sprawach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy.

3. Zakaz niewłaściwych praktyk oraz nakaz podejmowania środków ostrożności

Zabrania się osobom zobowiązanym dokonywania w ramach działalności C&F lub w dowolnym powiązaniu z działalnością C&F jakichkolwiek działań służących praniu pieniędzy.

W wypadku stwierdzenia dokonywania przez inny podmiot czynności prania pieniędzy lub w przypadku powzięcia istotnych podejrzeń, że taki fakt zaistniał - jeśli nie jest możliwe wyjaśnienie wątpliwości - C&F:

- nie nawiązuje z takim podmiotem żadnych stosunków gospodarczych;
- nie przeprowadza z takim podmiotem żadnej transakcji;
- niezwłocznie rozwiązuje zaistniałe stosunki gospodarcze, w tym zawarte umowy;
- dokonuje oceny prawnej konieczności lub zasadności złożenia zawiadomienia właściwego organu władzy publicznej o podejrzeniu prania pieniędzy i zależnie od wyniku oceny prawnej dokonuje takiego zawiadomienia.

4. Środki ostrożności

W ramach środków ostrożności C&F podejmuje czynności w celu identyfikacji niektórych kontrahentów i weryfikacji ich tożsamości poprzez stosowanie następujących procedur:

- Procedura **Know Your Customer** (dalej: KYC) dotyczy kontrahentów i wszystkich podmiotów dla których C&F wykonuje w ramach swojej działalności gospodarczej prace lub zlecenia;
- Procedura **Know Your Vendor** (dalej: KYV) – dotyczy kontrahentów i wszystkich podmiotów, które wykonują w ramach swojej działalności gospodarczej prace lub zlecenia na rzecz C&F.

Powyższe procedury obejmują etapy identyfikacji podmiotu i transakcji oraz oceny ryzyka i przeprowadzane są:

- przed podjęciem współpracy z kontrahentem,
- w przypadku zmiany istotnych parametrów współpracy z kontrahentem, w tym danych identyfikacyjnych kontrahenta w trakcie współpracy.

1. Identyfikacja podmiotu

a) Co do osób fizycznych:

- Zebranie danych działalności gospodarczej kontrahenta;
- Weryfikacja tożsamości kontrahenta.

b) Co do osób prawnych i innych podmiotów zbiorowych:

- Zebranie danych rejestrowych podmiotu;
- Zebranie informacji o sposobie reprezentacji podmiotu i osobach uprawnionych do reprezentacji;
- Zebranie informacji o strukturze kontroli i własności kontrahenta (opcjonalnie);
- Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego podmiotu (opcjonalnie).

2. Możliwy zakres sprawdzenia

- Weryfikacja numeru identyfikacji podatkowej;
- Weryfikacja, czy kontrahent nie prowadzi działalności na terytorium wysokiego ryzyka;
- Identyfikacja faktycznego przedmiotu działania kontrahenta i sposobu prowadzenia działalności;
- Identyfikacja beneficjenta płatności;
- Weryfikacja, czy kontrahent nie jest osobą, lub nie jest ściśle powiązany z osobą lub osobami pochodzącymi z państw, w których szerzy się korupcja
- Weryfikacja, czy kontrahent lub członkowie organów kontrahenta nie są osobami, lub nie są ściśle powiązani z osobami, które pełniły lub pełniły ważne funkcje publiczne w jakimkolwiek kraju, lub na arenie międzynarodowej. Weryfikacja będzie dokonywana w sytuacjach wymaganych przez klientów lub partnerów C&F.

3. Zebranie wymagań kontrahenta odnośnie transakcji

C&F zbiera informacje o planowanej transakcji, w szczególności o wymaganiach kontrahenta w zakresie:

- a) przedmiotu i celu transakcji;
- b) wynagrodzenia i sposobu płatności;
- c) miejsca świadczenia.

4. Ocena ryzyka

Ocena ryzyka obejmuje dokonanie na podstawie zebranych danych oraz wszelkich danych dostępnych publicznie poniższej analizy:

- a) oceny prawdopodobieństwa popełniania przez kontrahenta czynów zabronionych związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu: (1) weryfikacja list sankcyjnych; (2) w przypadkach wymaganych przez prawo – weryfikacja zaświadczeń z krajowego rejestru karnego;
- b) oszacowania, jakie ryzyko stanowi podjęcie współpracy z danym kontrahentem pod względem możliwej szkody na reputacji lub innej szkody C&F;
- c) oceny kompletności posiadanych informacji na temat celu i zamierzonego charakteru relacji biznesowej z kontrahentem (analiza transakcji);

- d) oceny możliwości zrozumienia struktury kontroli i własności kontrahenta;
- e) oceny wpływu lokalizacji działalności kontrahenta na bezpieczeństwo transakcji;
- f) oszacowania ryzyka wynikającego z przeprowadzenia transakcji o nietypowych parametrach.

W przypadkach, gdy w wyniku podjętych opisanych wyżej działań powstaną wątpliwości co do omawianych w niniejszej Polityce kwestii lub kontrahent prowadzi działalność w branżach wrażliwych, w szczególnie sposób narażonych na oszustwa, przeprowadzona jest pogłębiona analiza ryzyka.

Pogłębioną ocenę ryzyka C&F może przeprowadzić z udziałem zewnętrznych doradców lub specjalistów świadczących usługi w tym zakresie.

5. Postępowanie z ryzykiem

Na podstawie przeprowadzonej analizy i bazując na ustalonych kryteriach oceny ryzyka C&F może podjąć decyzję o nienawiązaniu lub o rozwiązaniu współpracy z kontrahentem albo o zastosowaniu dodatkowych środków ograniczających ryzyko.

5. Sygnalizacja nieprawidłowości

Każda osoba zobowiązana powinna zwracać uwagę na zaistnienie sygnałów alarmowych oraz innych rodzajów nieprawidłowości oraz ma obowiązek niezwłocznie zgłaszać nieprawidłowości. W szczególności dotyczy to następujących sytuacji i nieprawidłowości, gdy:

- kontrahent lub potencjalny kontrahent, odmawia udzielenia informacji umożliwiających prawidłową i kompletną identyfikację w myśl dobrych praktyk Know Your Vendor / Know Your Customer lub gdy przekazuje w tym zakresie informacje nie odpowiadające stanowi faktycznemu lub gdy zaistnieją uzasadnione wątpliwości co do poprawności jego danych identyfikacji;
- w toku świadczenia przez C&F usług dla klienta wyjdzie na jaw, że działalność klienta obejmuje czynności prania pieniędzy lub gdy wyjdzie na jaw, że klient bądź osoby działające w porozumieniu z klientem albo na jego zlecenie podejmują czynności prania pieniędzy;
- w trakcie współpracy z kontrahentem stwierdzony zostanie stan lub sytuacja mogące sprzyjać lub prowadzić do prania pieniędzy;
- zaistnieją okoliczności wprost świadczące o przygotowaniu do prania pieniędzy, w tym (a) zapowiedzi danej osoby, że tak postąpi lub (b) inny przypadek zaistnienia przygotowań, usiłowania lub popełnienia czynu zabronionego w zakresie prania pieniędzy.

C&F określił procedurę i sposoby raportowania nieprawidłowości i sygnałów alarmowych.

Zgłoszenia nieprawidłowości lub sygnałów alarmowych w C&F można dokonać:

- a) osobiście – u osoby odpowiedzialnej w C&F za obszar finansowy,
- b) za pośrednictwem adresu e-mail legal@candf.com.

Każde zgłoszenie dokonane w prawidłowy sposób, również anonimowe, zostanie rozpoznane. Rozpoznanie sprawy zgłoszonej anonimowo może być utrudnione lub niemożliwe w przypadku niekompletności informacji i braku możliwości pozyskania wystarczających danych.

Zgłoszenia dokonywane w dobrej wierze są traktowane w sposób poufny oraz badane z należytą starannością. Osobie dokonującej zgłoszenie w dobrej wierze przysługuje ochrona, w tym również ochrona tożsamości. Nie można pociągnąć do odpowiedzialności osoby dokonującej zgłoszenia w dobrej wierze, bez względu na wynik sprawdzenia. Fakt dokonania zgłoszenia w dobrej wierze nie może mieć również jakiegokolwiek negatywnego wpływu na sytuację osoby zgłaszającej poprzez: pominięcie przy awansie, degradację, brak powierzania zadań służbowych, delegowanie w inne miejsce pracy, obniżenie wynagrodzenia lub rozwiązanie umowy o pracę lub współpracę.

Zgłoszenia składane w złej wierze będą oceniane zgodnie z ich naturą prawną i faktyczną, a osoby ich dokonujące nie będą objęte ochroną. Zła wiara zachodzi wtedy, gdy dokonujący zgłoszenia wie lub przy zachowaniu należytej staranności powinien wiedzieć, że zgłaszane nieprawidłowości mają charakter fałszywego oskarżenia lub zgłoszenie opiera się na fałszywych dowodach.

6. Przeglądy i ciągłe doskonalenie

1. Cel, zakres i częstotliwość przeglądów

Polityka AML jest przeglądana raz w roku lub w przypadku istotnych zmian regulacyjnych, aby zapewnić jej zgodność z obowiązującymi przepisami i najlepszymi praktykami rynkowymi. Przeglądy obejmują wszystkie aspekty polityki, w tym procedury identyfikacji klienta, monitorowanie transakcji oraz środki zaradcze stosowane wobec podejrzanych działań.

2. Analiza skuteczności i raportowanie

Na żądanie zarządu C&F ocenia się skuteczność procedur AML i dokumentuje wyniki przeglądów, które są następnie raportowane zarządowi lub odpowiednim osobom nadzorującym.

3. Role i odpowiedzialności

Przeglądy polityki przeprowadzane są przez osobę lub osoby wyznaczone przez zarząd C&F, posiadające odpowiednią wiedzę i kompetencje z zakresu finansów, prawa i bezpieczeństwa pozwalające na skuteczną analizę i wdrażanie zmian.

4. Zaangażowanie w ciągłe doskonalenie

C&F zobowiązuje się do doskonalenia zdolności AML, m.in. poprzez szkolenia personelu mającego styczność z kontrahentami, dążenie do wdrażania technologii wspierających wykrywanie podejrzanych transakcji oraz najlepszych praktyk branżowych w celu zwiększenia skuteczności procedur AML.