



Globalne zasady dotyczące zapobiegania praniu pieniędzy

Globalna polityka obowiązująca od 1 czerwca 2020 r.

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.	Cel Polityki	3
2.	Stanowiska i zakresy odpowiedzialności	3
3.	Definicje.....	4
4.	Mechanizmy prania pieniędzy	5
5.	Ramy prawne i regulacyjne	6
	a. MEKSYK	6
	b. STANY ZJEDNOCZONE	6
	c. UNIA EUROPEJSKA	7
6.	Znaczenie pojęcia „wiedzy” w ocenie prania pieniędzy.....	7
7.	Analiza due diligence.....	8
8.	Wykrywanie sygnałów ostrzegawczych	9
9.	Płatności	9
	a. Płatności gotówką.....	10
10.	Szkolenie.....	10
11.	Ocena ryzyka.....	11
12.	Ocena wewnętrzna i audyt.....	11
13.	Archiwizowanie i przechowywanie danych.....	11
14.	Konsekwencje nieprzestrzegania przepisów i niespełniania oczekiwań.....	12
15.	Wymogi dotyczące zgłaszania kwestii budzących wątpliwości	12
16.	Dane kontaktowe.....	12
17.	Aneks I: Określanie pionów odpowiedzialnych za zarządzanie informacjami dotyczącymi Osób trzecich w SAP.....	13
18.	Aneks II: Niewyczerpująca lista sygnałów ostrzegawczych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy	14

1. 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 Strony trzecie wymogów CEMEX dotyczących zgodności.

2. Stanowiska i zakresy odpowiedzialności

AML Compliance Oficerami odpowiedzialnymi za nadzór nad zgodnością 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. AML Compliance Oficerowie w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy odpowiadają za:

- Nadzór nad realizacją niniejszej Polityki;

- Monitorowanie wspólnie z Lokalnym Działem Prawnym ewentualnych zmian w obowiązujących przepisach prawa i wszelkich technik czy przypadków objętych tymi przepisami 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 Lokalny 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.

3. 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.

„GES” oznacza Globalny Pion Usług Biznesowych, 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 Lokalnych 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.

4. 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 zapewni 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.

5. 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 Lokalny 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.

6. 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.

7. 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 GES 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”.) GES albo – w państwach, w których GES 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.

GES 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.

8. 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 Lokalnych 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. Lokalny 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.

9. 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. Lokalny GES 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 Lokalnych 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 Lokalny 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.

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

Pion ds. Zgodności i Lokalny 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.

10. Szkolenie

Należy zapewnić co najmniej jedno Szkolenie dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy pracownikom CEMEX w obszarach narażonych na kontakt z praniem pieniędzy (np. GES, działom ds. sprzedaży, finansów, spraw skarbowych, księgowości czy kredytów). Dyrektor ds. zgodności we współpracy ze Specjalistami regionalnymi ds. zgodności i Lokalnymi 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 Lokalnych Działów Prawnych, będzie przechowywał dokumentację dotyczącą pracowników CEMEX, którzy odbywają takie szkolenia, i kopie wszystkich materiałów wykorzystywanych podczas takiego szkolenia.

11. Ocena ryzyka

Każdy regionalny and i Lokalny 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 Lokalnym Działom Prawnym w celu oceny ewentualnie koniecznych ulepszeń niniejszej Polityki.

12. 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.

13. 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 Lokalnych 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.

14. 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 grzywn 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.

15. 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.

16. Dane kontaktowe

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

17. 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 GES (CSR Colombia)
Bahamy	Zespół handlowy
Nikaragua	Zespół GES (CSR Colombia)
Jamajka	GES (Zarządzenie handlem)
Portoryko	Zespół GES (CSR Colombia)
Peru	Zespół GES (wg Lokalnego centrum obsługi)
Grupa TCL	GES (Zarządzenie handlem)
Stany Zjednoczone	Zespół GES (Usługi transakcyjne/IBM lub inne osoby trzecie)
Wielka Brytania	Zespół GES
Polska	Zespół handlowy (osoba trzecia)
Niemcy	Zespół GES
Francja	Zespół GES 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	GES (Zespół ds. należności)
Republika Czeska	Zespół GES
Egipt	Zespół GES ds. gotowych mieszanek i Zespół handlowy ds. cementu
Izrael	Zespół GES (Zarządzanie sprzedażą)
Zjednoczone Emiraty Arabskie	Zespół GES

18. 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.