



Globalna politika o sprječavanju pranja novca

Globalna politika na snazi od 1. lipnja 2020.

Predložio:	Raúl Sergio Salinas Tijerina Direktor za usklađenost
Pregledao:	Jaime Martínez Merla Direktor unutarnje kontrole
Odobrio:	Roger Saldaña Madero Viši potpredsjednik pravnog odjela José Antonio González Glavni direktor financija

Sva prava pridržana.

Nijedan dio ovog dokumenta ne može se reproducirati, u bilo kojem obliku ili na bilo koji način, bez prethodnog pisanog odobrenja društva CEMEX, S.A.B. de C.V. ili njegove odgovarajuće podružnice.

Sadržaj

1.	Poruka našeg glavnog izvršnog direktora	3
2.	Svrha ove Politike.....	4
3.	Uloge i odgovornosti.....	4
4.	Definicije	5
5.	Mehanizmi pranja novca.....	6
6.	Pravni i regulatorni okvir.....	7
	a. MEKSIKO	7
	b. SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE.....	7
	c. EUROPSKA UNIJA	8
7.	Pojam „saznanja” u pranju novca	8
8.	Dubinska analiza	9
9.	Uočavanje spornih situacija	10
10.	Plaćanja	10
	a. Gotovinska plaćanja	11
11.	Obuka	11
12.	Procjena rizika	12
13.	Unutarnja provjera i revizija	12
14.	Vođenje evidencije i čuvanje podataka	12
15.	Posljedice nepridržavanja	13
16.	Uvjeti izvješćivanja	13
17.	Podaci za kontakt	13
18.	Unutarnja kontrola.....	13
	Kontrola 1.: Provjera valjanosti pravne dokumentacije trećih strana prije prijave u SAP	13
	Kontrola 2.: Sankcioniranje i ocjenjivanje trećih strana	14
	Kontrola 3.: Kontrola: Provjera valjanosti relevantnih rezultata – dubinska analiza.....	15
	Kontrola 4.: Redovno praćenje i blokiranje trećih strana.....	15
	Kontrola 5.: Izvršenje plaćanja i kontrola uplata	16
	Kontrola 6.: Osposobljavanje za borbu protiv pranja novca	16
	Kontrola 7: Procjena upravljanja rizicima u poduzeću (ERM)	16
19.	Prilog I: Utvrđivanje odjela odgovornih za upravljanje podacima trećih strana u SAP-u	18
20.	Prilog II: Djelomični popis spornih situacija AML-a	19

1. Poruka našeg glavnog izvršnog direktora

U društvu CEMEX predani smo poslovanju u skladu sa svim primjenjivim zakonima, pravilima i propisima te u skladu s najvišim etičkim standardima. Izdajemo ovu Globalnu politiku o sprječavanju pranja novca kako bismo još jednom potvrdili našu posvećenost zaštiti naših tvrtki i zaposlenika od osoba, bilo osumnjičenih bilo okrivljenih, koji ih koriste za „pranje“ novca stečenog kaznenim djelima.

Nastojimo poslovati s transparentnošću i integritetom, osigurati da su sve transakcije u skladu sa svim primjenjivim zakonima i propisima o sprječavanju pranja novca i poduzeti sve razumne mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca.

Pranje novca ozbiljan je zločin, često povezan s nasilnim djelima kao što su terorizam i trgovina drogom te drugim nezakonitim aktivnostima kao što je korupcija. Kaznene prijave u vezi s pranjem novca ili korupcijom koje je protiv društva CEMEX podnijelo bilo koje javno tijelo mogu naštetiti društvu CEMEX, što može dovesti do posljedica kao što su kaznene osuđujuće presude ili oduzimanje imovinske koristi te može podrazumijevati ozbiljne posljedice za sve uključene pojedince. Čak i nenamjerno poslovanje s osobama koje se bave pranjem novca ili drugim kaznenim djelima moglo bi naštetiti ugledu društva CEMEX, a vraćanje izgubljenog ugleda moglo bi potrajati godinama. Stoga u društvu CEMEX primjenjujemo standard nulte tolerancije prema pranju novca, kao i podmićivanju ili korupciji bilo koje vrste.

Ova se politika primjenjuje na sve poslovne subjekte CEMEX-a širom svijeta i stoga se odnosi na sve zaposlenike, službenike, zastupnike, članove odbora i direktore CEMEX-a. Svi moraju pročitati ovu Politiku i, po potrebi, sudjelovati u potrebnim obukama te redovno potvrđivati da nisu uključeni niti će se uključiti u ponašanja koja nisu u skladu s ovom Politikom. Ova se Politika primjenjuje i na treće strane koje posluju sa CEMEX-om. Ova je politika dostupna u Centru za politike i na mrežnom mjestu društva CEMEX na adresi www.cemex.com.

U cjelokupnom našem poslovanju u društvu CEMEX dajemo prednost sprječavanju pranja novca i očekujemo da se svatko od vas pridruži tom važnom naporu.

Fernando A. Gonzalez Olivieri
Glavni izvršni direktor

2. Svrha ove Politike

Svrha je ove Globalne politike o sprječavanju pranja novca osigurati da se društvo CEMEX, S.A.B. de C.V., njegove podružnice i povezana društva (u daljnjem tekstu zajedno „CEMEX“), direktori, rukovoditelji, službenici, zaposlenici, pripravnici (u daljnjem tekstu zajedno „zaposlenici društva CEMEX“) pridržavaju svih primjenjivih zakona kojima je za cilj sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, uključujući zakone o sprječavanju pranja novca u Meksiku, američki Zakon o bankarskoj tajni i Zakon PATRIOT, EU uredbu o sprječavanju uporabe financijskog sustava u cilju pranja novca ili financiranja terorizma iz 2015., koju je zamijenila EU uredba 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. („AMLD V“) te slične zakone o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji su na snazi u zemljama u kojima društvo CEMEX posluje (u daljnjem tekstu zajedno „zakoni o sprječavanju pranja novca“). Štoviše, namjena je ove politike također i osigurati da sve poslovne aktivnosti s trećima budu u skladu sa zakonima o sprječavanju pranja novca.

Društvo CEMEX primjenjuje standard nulte tolerancije prema ponašanjima koja krše neki od zakona o sprječavanju pranja novca. Prema tome, CEMEX nastoji poslovati samo s trećima koji obavljaju djelatnosti na zakonit način, pridržavaju se ovog standarda i predano ga provode.

U ovoj se Politici utvrđuju smjernice i mehanizmi pomoću kojih zaposlenici društva CEMEX mogu otkriti, umanjiti, spriječiti i prijaviti djela i/ili transakcije koje možda uključuju potencijalno nezakonito stečena sredstva kako bi se promicala usklađenost s primjenjivim zakonima o sprječavanju pranja novca i izbjegla potencijalna povreda integriteta, stabilnosti i ugleda društva CEMEX i njegovih zaposlenika.

Ovu Politiku treba čitati zajedno s Kodeksom etičkog i poslovnog ponašanja društva CEMEX, Globalnom politikom o suzbijanju korupcije te sa svim drugim relevantnim i primjenjivim politikama, smjernicama, postupcima i kontrolama koje se odnose na društvo CEMEX. Ova Politika ima prednost nad svim lokalnim ili regionalnim politikama, postupcima ili praksama koje nisu u skladu s uvjetima ove Politike. U slučaju da je lokalni zakon, postupak ili praksa stroži od ove Politike, stroži lokalni zahtjevi imaju prednost.

Ova se Politika primjenjuje na sve zaposlenike društva CEMEX, bez obzira gdje prebivaju ili posluju, i na odnose s trećim stranama kojima upravlja društvo CEMEX, uključujući zajedničke pothvate, kao i zastupnike, savjetnike i druge predstavnike trećih strana kada djeluju u ime društva CEMEX. Očekuje se da se svi zaposlenici društva CEMEX pridržavaju ove Politike, sudjeluju u važnim obukama i prenose načela ove Politike svojim kolegama, neposredno nadređenim osobama, trećim stranama. Nadalje, redovito se traži da zaposlenici društva CEMEX dostave potvrdu o obavljenoj obuci o sprječavanju pranja novca koju zahtijeva Odjel za praćenje usklađenosti. Prije stupanja u poslovni odnos s društvom CEMEX, sve treće strane moraju potpisati Izjavu o usklađenosti treće strane društva CEMEX.

3. Uloge i odgovornosti

Direktor za korporativnu usklađenost poslovanja imenovan je službenikom za usklađenost u sprječavanju pranja novca, a nadgleda globalnu usklađenost s ovom Politikom i primjenjivim zakonima o sprječavanju pranja novca. Službenik za usklađenost u sprječavanju pranja novca odgovoran je za:

☐ nadzor o provedbi ove Politike;

- ☐ praćenje svih promjena u primjenjivim zakonima i svim mjerodavnim postupcima ili slučajevima povezanim sa zakonima o sprječavanju pranja novca, s ciljem osiguravanja učinkovitosti i ažuriranosti Politike;
- ☐ osiguravanje globalne usklađenosti s politikom o čuvanju evidencije;
- ☐ osiguravanje usklađenosti osposobljavanja zaposlenika društva CEMEX s ovom Politikom;
- ☐ osiguravanje da lokalni službenici za borbu protiv pranja novca i njihov odgovarajući regionalni službenik za usklađenost dostave sažetak izvješća o lokalnoj usklađenosti s ovom Politikom;
- ☐ pruža CEMEX-ovom revizijskom odboru sažeti izvještaj vezan uz globalnu usklađenost s ovom Politikom najmanje svake godine; i
- ☐ osiguravanje da je usklađenost s ovom Politikom ocijenjena i revidirana najmanje svake dvije godine.

4. Definicije

Za potrebe ove Politike, sljedeći se pojmovi definiraju u skladu s navedenim u nastavku:

„**AML**” se odnosi na sprječavanje pranja novca.

„**Zakon o sprječavanju pranja novca**” odnosi se na zakonske propise o sprječavanju pranja novca u Meksiku, Zakon o tajnosti američkih banaka i PATRIOT zakon, Direktivu EU o sprječavanju upotrebe financijskog sustava za potrebe pranja novca ili financiranja terorizma iz 2015., izmijenjene Direktivom (EU) 2018 / 843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. („**AMLD V**”) i slični zakoni usmjerenih na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma koji su na snazi u zemljama u kojima CEMEX posluje.

„**BSO**” se odnosi na Organizaciju za poslovne usluge i Organizaciju za globalne usluge, čije su dužnosti, među ostalim, pružanje poslovnih i transakcijskih usluga poslovanju društva CEMEX u provedbi kontrola unutar društva CEMEX.

„**Gotovinsko plaćanje**” odnosi se, među ostalim, na novčane doznake (uključujući kovanice i novčanice), uključujući čekove i izravne gotovinske uplate na odgovarajuće bankovne račune društva CEMEX; ako nije protivno ovoj definiciji, onda i onakvo postupanje koje je u skladu s važećim lokalnim zakonom.

„**Revizijski odbor društva CEMEX**” odnosi se na 1) Revizijski odbor Cemexa, S.A.B. de C.V., 2) Revizijski odbor CEMEX LATAM Holdings i 3) Revizorski odbor CEMEX Holdings Filipini.

„**Zaposlenici društva CEMEX**” uključuju članove Upravnog odbora, članove odbora, rukovoditelje, direktore, službenike, zaposlenike i pripravnike.

„**Odjel za praćenje usklađenosti poslovanja**” odnosi se na tim koji čine direktor za usklađenost, bilo koji regionalni službenici za usklađenost i drugi lokalni ili regionalni odvjetnici i njihovi zaposlenici, čija je dužnost osigurati usklađenost poslovanja i poslovnih aktivnosti s primjenjivim međunarodnim zakonima i propisima, internim politikama, smjernicama, postupcima i kontrolama.

„**KT**” se odnosi na Komercijalni tim.

„**Povremeni klijenti**” odnosi se na one kupce koji izvršavaju jednu transakciju, to jest da nisu ponavljajući kupci.

„SAP” je transakcijski sustav društva CEMEX koji se koristi za registraciju dobavljača ili klijenata, izvršenje plaćanja, računovodstvene potrebe i druge transakcije.

„Podružnica” se odnosi na svaki pravni subjekt u kojem društvo CEMEX:(1) izravno ili neizravno sudjeluje u njegovu temeljnom kapitalu i u kojem ima udio prava koji izravno ili neizravno omogućuje glasovanje u odnosu na više od 50 % takvog temeljnog kapitala; ili (2) izravno ili neizravno usmjerava upravljanje, strategiju ili glavne politike subjekta, bilo kroz vlasništvo dionica i vrijednosnih papira, ugovora ili nekih drugih pravnih oblika.

„Treća strana ili treće strane” odnosi se na svakog klijenta društva CEMEX, uključujući, među ostalim, kreditne klijente i/ili povremene klijente, partneri u zajedničkom ulaganju, dobavljači i bilo koje druge treće strane koje plaćaju CEMEX.

„Pružatelj usluge” odnosi se na vanjskog dobavljača koji provodi postupke dubinske analize i provjere potencijalnih kreditnih klijenata i/ili povremenih klijenata.

„Krajnji korisnik ili krajnji korisnici” odnosi se na svaki subjekt ili osobu koja u konačnici posjeduje ili upravlja trećom stranom i/ili subjekt ili osobu u ime koje se obavlja transakcija. To uključuje svaki subjekt ili osobu koja izravno ili neizravno ima 25 % ili više udjela u trećoj strani ili ima stvarnu kontrolu nad tvrtkom, partnerstvom, korporacijom, zakladom ili drugim pravnim oblikom, ili ako mjerodavni lokalni zakon diktira postotak imovine manji od 25 %.

Prethodno navedeni pojmovi mogu se koristiti u jednini ili množini i njihovo se značenje time ne mijenja.

5. Mehanizmi pranja novca

Pranje novca postupak je prikrivanja naravi i izvora novca ili druge imovine povezane s kaznenopravnim aktivnostima, kao što su trgovina drogom, terorizam, podmićivanje ili korupcija, integriranjem nezakonitog novca ili imovine u trgovinski tok tako da se doimaju zakonitima ili na način da nije moguće utvrditi njihov pravi izvor ili vlasnika. Osobe uključene u kaznenopravne aktivnosti pokušavaju prikriti nezakonito stečeni prihod ili ga nastoje prikazati zakonitim „pranjem” putem zakonitih poduzeća. Isto tako, terorizam se može financirati zakonitim sredstvima, koja se ponekad nazivaju i „obrnutim pranjem novca” jer se zakonito poduzeće koristi za financiranje kriminalne aktivnosti.

Postupak pranja novca obično se odvija u tri faze, u zasebnim ili različitim prilikama, koje mogu sadržavati brojne transakcije. Društvo CEMEX ili njegovi zaposlenici mogu biti uključeni u bilo koju od tih transakcija ili faza koje su navedene u nastavku.

- A. PLASMAN: Prva je faza polaganje sredstava u financijski sustav. Na taj se način materijalni prihod od nezakonite aktivnosti fizički stavlja na tržište. Obično se to provodi kupnjom robe, uplatama u financijskim institucijama, pokretanjem „fantomskih” tvrtki itd.
- B. RASLOJAVANJE: Druga faza uključuje odvajanje nezakonitog prihoda od njegovog izvora stvaranjem složenih slojeva financijskih transakcija s namjerom prikrivanja revizorskog traga i osiguravanja anonimnosti. Ova faza obično ovisi o koracima ili aktivnostima koje su se provele u fazi plasmana. Na primjer, nakon uplate na bankovni račun tijekom

faze plasmana, osoba u čiju se korist „pere“ novca može izvršiti nekoliko prijenosa i transakcija kako bi premjestio uplaćena sredstva te na taj način prikrivio izvornu uplatu. Obično treća strana provodi plasman i raslojavanje.

- C. **REINTEGRACIJA:** Treća faza uključuje pokušaj da se prihod od nezakonitih aktivnosti prikaže potpuno zakonitim. Ako je postupak raslojavanja bio uspješan, sheme integracije vraćaju oprani prihod u financijske tokove tako da se financijskom sustavu prikazuje kao zakonito sredstvo. Na primjer, nezakoniti prihod može se upotrijebiti za kupovinu usluga poduzeća treće strane, koje pažljivo slijedi propise, a dobit tog poduzeća vraća se nezakonitom poduzeću na naizgled zakoniti način.

6. Pravni i regulatorni okvir

Društvo CEMEX djeluje u različitim zemljama i stoga podliježe zakonima o sprječavanju pranja novca u nekoliko područja nadležnosti. Kršenje tih zakona moglo bi imati ozbiljne posljedice za društvo CEMEX, uključujući značajne troškove uzrokovane istragama, narušavanje ugleda i onemogućavanje poslovanja s državnim subjektima kao poslovnim partnerom. Također bi moglo dovesti do značajnih ekonomskih sankcija, a za pojedince moguće su i zatvorske kazne. Stoga je u društvu CEMEX poštivanje zakona o sprječavanju pranja novca obvezno i od visokog prioriteta. Zaposlenici društva CEMEX su dužni upoznati se sa zakonskim ili podzakonskim propisima koji se odnose na njihovo ponašanje i pridržavati se onih mjerodavnih. Ako lokalni propis sprječava provedbu bilo kojih obveza u skladu s ovom Politikom, zaposlenici društva CEMEX moraju obavijestiti globalnog direktora za usklađenost, regionalnog službenika za usklađenost i/ili lokalni odjel za pravne poslove. U slučaju da je lokalni zakon stroži od ove Politike, stroži lokalni zakon ima prednost.

a. MEKSIKO

Savezni zakon o sprječavanju i utvrđivanju poslovanja sa sredstvima nezakonitog podrijetla (*Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedurencia Ilícita*) utvrđuje parametre prema kojima će se neka aktivnost smatrati podložnom za pranje novca. Također daje smjernice o zabranjenim aktivnostima, kao i situacijama u kojima se moraju dostaviti odgovarajuće obavijesti.

Sankcije predviđene ovim zakonom uključuju novčane sankcije koje mogu doseći i do 4 556 500,00 meksičkih peza i/ili osuđujuću kaznenu presudu u slučaju saveznog kaznenog djela, kao što su lažno svjedočenje i pranja novca.

b. SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE

Tužitelji iz SAD-a, uključujući Ministarstvo pravosuđa SAD-a („DOJ“), ovlašteni su izricati značajne kazne protiv društva CEMEX, a u nekim okolnostima i protiv pojedinih zaposlenika. Čak i nenamjerno kršenje američkih zakona o sprječavanju pranja novca može dovesti do građanskopravne sankcije. Svaka osoba (uključujući i one koje nisu građani SAD-a) koja pomaže građaninu SAD-a, potiče ga ili prouzrokuje da on prekrši ove zakone može biti podvrgnuta građanskopravnoj i kaznenopravnoj sankciji. Među glavnim zakonima koji su primjenjivi za borbu protiv pranja novca u SAD-u, ističu su sljedeći:

- (i) Zakon o kontroli pranja novca iz 1986., Zakonik SAD-a, glava 18. odjeljci 1956. i 1957., po kojemu je pranje novca savezno kazneno djelo;

- (ii) Zakon o reformi obavještajnog sustava i sprječavanju terorizma iz 2004. kojim se, među ostalim, pokušava spriječiti financiranje terorizma i pranje novca;
- (iii) Zakon PATRIOT iz 2001, koji utvrđuje, među ostalim, državna ovlaštenja za sprječavanje terorizma i daje ovlasti Ministarstvu vanjskih poslova SAD-a da imenuje terorističke organizacije prema Popisu za isključenje terorista; i
- (iv) programi ekonomskih sankcija koje provodi Ured za kontrolu strane imovine (OFAC), skupno nazvani „zakoni OFAC-a”, koji ograničavaju ili u nekim slučajevima u potpunosti zabranjuju transakcije s određenim subjektima i osobama.
 - (a) Programi sankcija OFAC-a dijele se općenito na (i) opširne sankcije usmjerene na cijele države ili područja nadležnosti, njihove vlasti i sve osobe koje se nalaze u tim državama (npr. Kuba, Krim, Iran, Sjeverna Koreja, Sirija); (ii) djelomične programe sankcija usmjerene na određene sektore u gospodarstvima nekih država (npr. Somalija, Venezuela, Ukrajina, Rusija), (iii) programe temeljene na popisima (npr. Irak, Libanon i Zimbabve); i (iv) programe temeljene na aktivnostima (npr. sankcije teroristima, osobama koje šire oružje za masovno uništenje i trgovcima drogom). Osobe koje su sankcionirane u okviru programa temeljenih na popisima i aktivnostima uključene su u Popis posebno imenovanih državljana i blokiranih osoba OFAC-a („Popis SDN-a”).
 - (b) Nepoštivanje zakona OFAC-a može dovesti do oštih građanskopravnih i kaznenopravnih sankcija za zaposlenike društva CEMEX. Kaznenopravne sankcije mogu obuhvaćati zatvorsku kaznu do 20 godina i novčane kazne u iznosu do 1 000 000,00 USD po kršenju. Građanskopravne sankcije mogu obuhvaćati značajne novčane kazne, zamrzavanje ili blokiranje imovine i narušavanje ugleda.

c. EUROPSKA UNIJA

Direktiva EU-a o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma („AMLD IV”) iz 2015. izmijenjena Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. (u daljnjem tekstu: AMLD V), donosi smjernice za borbu protiv pranja novca, izvješća o sumnjivim aktivnostima, izvješća o posebnim transakcijama, pravnu reviziju klijenata, utvrđivanje krajnjeg korisnika poslovanja, evidentiranje određenih informacija i druge povezane obveze.

Donošenjem te Direktive EU-a pokušava se unijeti veća transparentnost u financijski sustav regije, kao i u države članice EU-a. Nužno je da se zaposlenici društva CEMEX pridržavaju zahtjeva iz Direktive AMLD IV. Važno je napomenuti da nepridržavanje u nekim slučajevima može dovesti do kazni u iznosu do 5 milijuna EUR ili 10 % godišnje dobiti društva CEMEX.

7. Pojam „saznanja” u pranju novca

Općenito, mnogi zakoni o sprječavanju pranja novca kriminaliziraju čin svjesnog provođenja transakcija s prihodom stečenim kaznenim djelima. U nekim državama, vlasti mogu dokazati „saznanje” dokazivanjem „namjernog zanemarivanja”. Namjerno zanemarivanje je namjerno neuspješno nastojanje da se razumno ispita zlouporaba unatoč sumnji ili svijesti o visokoj vjerojatnosti postojanja zlouporabe. To bi moglo značiti da čak i ako zaposlenik društva CEMEX nije imao izravno saznanje o nezakonitom

podrijetlu prihoda uključenih u transakciju, društvo CEMEX i dalje može odgovarati za kazneno djelo pranja novca ako su okolnosti poslovanja izazivaju određenu sumnju da je riječ o pranju novca, a društvo CEMEX nije poduzelo nikakve radnje da istraži tu sumnju.

U nastavku je naveden, primjerice i nepotpun, popis aktivnosti koje mogu biti uključene u definiciju pranja novca ili mogu predstavljati dokaze o pranju novca u skladu sa zakonima o sprječavanju pranja novca:

- (i) sudjelovanje u transakciji sa saznanjem da transakcija potpomaže kaznenu aktivnost ili sa saznanjem da korištena novčana sredstva dobivena proizlaze iz prihoda stečenih kaznenim djelom;
- (ii) skrivanje izvora novčanih sredstava stečenih kaznenim djelima kroz naknadne prijenose da bi se prikrilo porijeklo novčanih sredstava; ili
- (iii) omogućavanje transakcije, pritom namjerno ili nesmotreno zanemarujući izvor imovine ulagatelja ili narav ulagateljevih transakcija ili njegova poslovanja.

8. Dubinska analiza

Odjel za praćenje usklađenosti provodi dubinsku analizu („Dubinska analiza”) trećih strana s kojima društvo CEMEX posluje na temelju procjene rizika navedene u nastavku. Dubinska analiza provodi se na temelju rizika uzimajući u obzir točku 12. u nastavku.

Na temelju rizika poduzimaju se sljedeći koraci:

- (i) Provjera identiteta treće strane. Za fizičke osobe to može uključivati i zahtjev za kopijom putovnice ili drugog identifikacijskog dokumenta koji sadrži ime, datum rođenja i porezni ili osobni identifikacijski broj, u skladu s lokalnim zakonima, a također mogu zatražiti i njihovu adresu. Za pravnu osobu to može uključivati provjeru rješenja o osnivanju ili potvrde drugog nadležnog tijela; kao i podaci njihovih zakonskih zastupnika, vlasnika ili članova Odbora;
- (ii) prikupljanje Izjave o usklađenosti treće strane koju je potpisala treća strana;
- (iii) utvrđivanje stvarnih vlasnika treće strane i provjeru stvarnih vlasnika prema službenoj dokumentaciji;
- (iv) potvrđivanje pravnog statusa treće strane provjerom službenih i/ili ovjerenih dokumenata (kao što su kopije rješenja o osnivanju, porezne prijave, ugovori o osnivanju, bankovne referenci, izvješća kreditne agencije ili bilo koji drugi istovrijedni dokument koji se smatra prihvatljivim);
- (v) u slučaju subjekta kao što je tvrtka, partnerstvo, zaklada itd., prikupljanje informacija o mjestu ili mjestima poslovanja, identitetu i državljanstvu njegovih dioničara, ovlaštenih zastupnika i direktora, kao i njegovih internih akata, ugovora o osnivanju ili istovrijednih dokumenta u svakoj zemlji u kojoj posluje;
- (vi) dobivanje svih drugih podataka treće strane koji se prikupljaju u okviru uobičajene poslovne prakse, kao što su financijska izvješća, izvješća kreditne agencije, bankovne reference i informacije o bankovnim računima te strukturi vlasništva i kontrole;
- (vii) provjera treće strane prema relevantnim popisima AML-a i sankcija. Oni uključuju, među ostalim, Popis SDN-a OFAC-a, Popis za isključenje terorista Ministarstva vanjskih poslova SAD-a, ostale važne popise sankcija u područjima nadležnosti u kojima posluje društvo CEMEX i tržišno dostupne popise AML-a (npr. LexisNexis, World-Check ili Factiva); i
- (viii) pisano obavještanje treće strane o ovoj Politici i obvezi treće strane da se pridržava svih primjenjivih zakona o sprječavanju pranja novca. Nakon što se prikupe podaci dubinske analize, regionalni službenik za usklađenost, savjetujući se s BSO-om ili komercijalnim timom u skladu s

Prilogom I., utvrđuje treba li se nastaviti transakcija ili komercijalni odnos na temelju pruženih informacija.

Po potrebi, te se evidencije ažuriraju na temelju rizika svake dvije (2) godine ili kad god zaposlenici društva CEMEX otkriju spornu situaciju. (Vidi „9. Uočavanje spornih situacija” u nastavku) BSO ili komercijalni tim u zemljama u kojima ne postoji BSO odgovoran je za dijeljenje i upravljanje podacima trećih strana u SAP-u te zahtijevanje dodatnih informacija, ako je potrebno. Za više informacija o tome Za više informacija o tome koje je područje odgovorno za kupca, molimo pogledajte Prilog I.

BSO ili KT kvartalno dostavljaju Području sukladnosti digitalni primjerak izvještaja o svim odobrenim ili odbijenim transakcijama u tom razdoblju, koji uključuje razloge navedenog odobrenja ili odbijanja.

Odjel za praćenje usklađenosti drži evidenciju svih odobrenih i odbijenih transakcija. Evidencija mora sadržavati razloge odobravanja ili odbijanja.

9. Uočavanje spornih situacija

Zaposlenici društva CEMEX dužni su voditi računa o sumnjivom ponašanju ili postojanju eventualnih „spornih situacija” pri poslovanju s trećim stranama, provedbi dubinske analize i/ili praćenju daljnje suradnje s trećim stranama. Prilog II. sadrži primjerice naveden popis spornih situacija koje bi se, ako se uoče, trebale prijaviti Odjelu za praćenje usklađenosti i/ili lokalnim odjelima za pravne poslove.

Ako je uočena sporna situacija, mora se obavijestiti Odjel za praćenje usklađenosti i/ili lokalni odjel za pravne poslove koji će je istražiti i poduzeti daljnje radnje u skladu s ovom Politikom i povezanim zakonima o sprječavanju pranja novca. Lokalni pravni odjeli imat će pristup alatu za praćenje usklađenosti subjekata.

Takva istraga može sadržavati temeljitu provjeru poslovnog odnosa s trećom stranom i svih prethodnih transakcija s trećom stranom kako bi se osiguralo da su takve transakcije u skladu s ovom Politikom i saznanjima društva CEMEX o trećoj strani, njezinim komercijalnim aktivnostima i profilu rizika te, po potrebi, izvorima njezinih sredstava.

10. Plaćanja

Društvo CEMEX treba poduzeti mjere dubinske analize prilikom prihvaćanja uplata kako bi smanjilo rizik od primanja novčanih sredstava proizašlih iz aktivnosti pranja novca. Treće strane trebaju biti obaviještene da su prihvatljivi oblici plaćanja ograničeni na sljedeće:

- (a) elektronički prijenos s bankovnog računa na ime treće strane;
- (b) Kreditna ili debitna kartica, ili
- (c) ček na temelju bankovnog računa na ime treće strane.

Društvo CEMEX može prihvatiti elektronički prijenos u kojem nije naveden nijedan vlasnik bankovnog računa, ako je to prihvatljiva poslovna praksa u zemlji u kojoj se transakcija odvija. Lokalni odjel za pravne poslove mora evidentirati izvješće treće strane o takvom elektroničkom prijenosu, uključujući potvrdu podataka o bankovnom računu treće strane (tj. naziv banke i naziv računa).

a. Gotovinska plaćanja

Zabranjeno je izvršavanje ili prihvaćanje gotovinskih plaćanja koja prelaze primjenjive lokalne pragove navedene u ovoj Politici (pogledajte odjeljak Povezani dokumenti u Centru za politike da biste vidjeli primjenjive pragove za svaku zemlju). Društvo CEMEX može izvršiti ili prihvatiti gotovinsko plaćanje iznad tih pragova uz prethodno pisano odobrenje direktora za korporativnu usklađenost ili regionalnog službenika za usklađenost ili regionalnog direktora za pravne poslove. Direktor za korporativnu usklađenost, regionalni službenik za usklađenost ili regionalni direktor za pravne poslove mogu, po potrebi, odobriti izvršenje ili prihvaćanje gotovinskog plaćanja samo ako su ispunjeni svi uvjeti navedeni u nastavku:

- (i) gotovinsko je plaćanje zakonito i komercijalno prihvatljivo u okviru lokalne poslovne prakse i u pogledu treće strane te su takvi kriteriji prihvatljivosti dokumentirani;
- (ii) društvo CEMEX dobiva podatke o vlasništvu treće strane, osim za treće strane koje su trgovačka društva čije dionice kotiraju na burzi, državna poduzeća ili ovlaštene obrazovne ustanove; bez obzira na te iznimke, CEMEX namjerava pribaviti vlasništvo, krajnje informacije o korisniku ili potvrdu od strane sekretara odbora ili sličnog entiteta;
- (iii) gotovinsko plaćanje vrši se u skladu sa zahtjevima obavještanja i vođenja evidencije u okviru primjenjivih lokalnih zakona i propisa te se ne vrši na način koji upućuje na namjeru zaobilaženja takvih zahtjeva; i
- (iv) provode se kontrole za otkrivanje bilo kojih spornih situacija AML-a povezanih s gotovinskim plaćanjem (vidi Prilog II.).

Direktor za korporativnu usklađenost i lokalni odjel za pravne poslove, u koordinaciji s regionalnim službenicima za usklađenost, mogu uspostaviti jedan ili više pragova za mala gotovinska plaćanja, koji će se primjenjivati kod transakcija s određenim trećim stranama u određenim geografskim regijama, za koje zaposlenici društva CEMEX neće trebati tražiti prethodno pisano odobrenje za svaku transakciju. Pored prethodno navedenih zahtjeva od (i) do (iv), odluka o utvrđivanju takvih pragova trebala bi uzeti u obzir:

- (v) jesu li takva gotovinska plaćanja u zemlji u kojoj se izvršavaju uobičajena i komercijalno prihvatljiva s obzirom na vrstu poslovanja, treće strane i odgovarajuće transakcije; i
- (vi) postoji li mogućnost bezgotovinskoga plaćanja za takve transakcije.

BSO ili KT moraju dokumentirati i voditi evidenciju o (i) svakom odbijanju ili odobrenju bilo kojeg gotovinskog plaćanja, uz razloge koji opravdavaju tu odluku,

Odjel za praćenje usklađenosti i lokalni odjel za pravne poslove moraju dokumentirati i voditi evidenciju o svakoj odluci kojom se utvrđuju svi vrijednosni pragovi za mala gotovinska plaćanja kao što je prethodno navedeno.

Bez obzira na prethodno navedeno, sva gotovinska plaćanja iznad pragova utvrđenih u odjeljku Povezani dokumenti u Centru za politike nisu dopuštena ako ih izvršavaju jednokratni kupci.

11. Osposobljavanje

Osposobljavanje za borbu protiv pranja novca provodi se najmanje jednom za sve zaposlene u CEMEX-u u svim odjelima društva pogodnim za pranje novca (na primjer BSO, odjeli za prodaju, financije,

računovodstvo ili kredite). Direktor za korporativnu usklađenost, uz pomoć regionalnih službenika za usklađenost i lokalnih odjela za pravne poslove, redovno organizira osposobljavanje za obnovu znanja u osjetljivim odjelima najmanje svake dvije (2) godine.

Direktor za korporativnu usklađenost, uz pomoć regionalnih službenika za usklađenost i lokalnih odjela za pravne poslove, vodi evidenciju o zaposlenicima društva CEMEX koji pohađaju takva osposobljavanja i čuva kopiju materijala koji se koriste za takva osposobljavanja.

12. Procjena rizika

Svaki regionalni i lokalni odjel za upravljanje rizicima u poduzeću izvršava procjenu rizika za sprječavanja pranja novca društva CEMEX koja se ažurira svake dvije (2) godine dok se poslovanje razvija i širi. Rezultati procjene rizika prenose se regionalnim službenicima za usklađenost i lokalnim odjelima za pravne poslove kako bi se ocijenila sva nužna poboljšanja ove Politike.

13. Unutarnji provjera i revizija

Odjel za praćenje usklađenosti izvršava formalnu unutarnju provjeru usklađenosti društva CEMEX s ovom Politikom najmanje jednom svake 2 godine. Provjera će sadržavati pisano izvješće koje se šalje Revizorskom odboru, a koje će čuvati Direktor za korporativnu usklađenost u skladu s politikama o čuvanju evidencije društva CEMEX. Svi nedostaci koji su utvrđeni nezavisnom provjerom sadržavat će i pisane planove za ispravljanje nedostataka u skladu s Politikom društva CEMEX.

Unutarnja provjera obuhvatit će sljedeće:

- sva ažuriranja zakona i postupaka ili slučajeva koji su povezani s AML-om i ekonomskim sankcijama,
- sve istrage i razloge za provedbu transakcije ili odluke da se zaustavi transakcija;
- sažetak godišnje procjene rizika AML-a;
- provedbu svih aktivnosti osposobljavanja; i
- rezultate svih unutarnjih provjera, revizija i mjera za rješavanje bilo kojih utvrđenih nedostataka interne provjere i revizije.

14. Vođenje evidencije i čuvanje podataka

Društvo CEMEX vodi evidenciju i održava sve potrebne informacije, u skladu s Globalnom politikom o čuvanju informacija društva CEMEX, prikupljene u okviru:

- (i) dubinskih analiza i dokumenata povezanih s lokalnim i međunarodnim transakcijama trećih strana s društvom CEMEX, u skladu s Globalnom politikom o čuvanju informacija, u razdoblju od najviše deset (10) godina nakon završetka poslovnog odnosa s trećom stranom;
- (ii) osposobljavanja za borbu protiv pranja novca održanog za zaposlenike društva CEMEX i treće strane, u skladu s Globalnom politikom o čuvanju informacija društva CEMEX, u razdoblju od najmanje deset (10) godina nakon datuma osposobljavanja;
- (iii) unutarnje provjere ili revizije odgovarajuće treće strane, u skladu s Globalnom politikom o čuvanju informacija društva CEMEX u razdoblju od najmanje pet (5) godina nakon datuma provjere ili revizije; i
- (iv) svih odluka kojima se odbija ili prihvaća izvršenje ili primanje jednog gotovinskog plaćanja ili više njih kao što je opisano u odjeljku 10, u trajanju od najviše pet (5) godina.

15. Posljedice nepridržavanja

Kršenja bilo kojeg relevantnog zakona o sprječavanju pranja novca ili ove Politike može dovesti do sudskog progona i/ili nametanja građanskopravnih sankcija, kao i do potencijalnog dugotrajnog narušavanja ugleda društva CEMEX. Ni u kojem slučaju zaposlenik društva CEMEX ne smije sudjelovati ili pomagati aktivnosti pranja novca. Društvo CEMEX neće plaćati kazne zaposlenika društva CEMEX ili trećih strana koje su nastale uslijed kršenja bilo kojeg zakona o sprječavanju pranja novca ili ove Politike.

Osim toga, bilo koje kršenje ove Politike može dovesti do stegovnih mjera, do uključivo otkaza ugovora o radu ili drugih odgovarajućih korektivnih ili kaznenih mjera u skladu s okolnostima. S druge strane, društvo CEMEX će u potpunosti podržati sve zaposlenike društva CEMEX ili treće strane koji se odbiju baviti ponašanjem koje bi dovelo u opasnost etička načela i ugled CEMEX-a.

16. Uvjeti izvješćivanja

Ako zaposlenik društva CEMEX ima saznanja ili sumnje o kršenju relevantnih zakona o sprječavanju pranja novca ili ove Politike, **dužan je** bez odlaganja prijaviti činjenice putem Odjela za procjenu postupaka, direktora za korporativnu usklađenost, regionalnih službenika za usklađenost, lokalnog odjela za pravne poslove ili linije ETHOSLine, što je neovisan i anonimna način na koji zaposlenici društva CEMEX mogu postaviti pitanja ili prijaviti svaku sumnju na kršenje ili stvarne slučajeve kršenja, bez straha od osвете ili odmazde.

Društvo CEMEX strogo zabranjuje osvetu nad svakom fizičkom osobom koja u dobroj vjeri izrazi zabrinutost oko stvarnog ili mogućeg kršenja ove Politike ili bilo kojeg zakona o sprječavanju pranja novca. Takva osveta bila bi osnova za stegovnu mjeru protiv bilo koje osobe, uključujući mogućnost raskida ugovora o radu.

U skladu sa svojim zakonskim obvezama i provedbenim postupcima utvrđenima u njegovim internim politikama društvo CEMEX u razumnoj će mjeri držati u tajnosti identitet svake osobe koja u dobroj vjeri prijavi moguće kršenje. Nijedna osoba neće biti otpuštena, premještena na niže radno mjesto, suspendirana, uznemiravana ili diskriminirana samo zato što je u dobroj vjeri prijavila moguće kršenje.

17. Podaci za kontakt

Direktor za korporativnu usklađenost, regionalni službenici za usklađenost i Odjel za procjenu postupaka nadzirat će pridržavanje ove Politike.

18. Unutarnja kontrola

Kontrola 1.: Provjera valjanosti pravne dokumentacije trećih strana prije registracije u SAP

Za registraciju treće strane u SAP, korisnici iz društva CEMEX moraju podnijeti zahtjev za otvaranjem treće strane kao dobavljača, dostavom svih potrebnih podataka i dokumentacije. (1) BSO ili Komercijalni tim („KT”) dužan je provjeriti je li korisnik iz društva CEMEX dostavio cjelokupnu potrebnu dokumentaciju (2) u SAP i jesu li uneseni podaci (3) potpuni i točni. Po potrebi, BSO ili KT mora zatražiti ispravke ili dodatne dokumente kako bi se osigurala točnost evidencije. Osim toga, BSO ili KT mora u odgovarajućim poljima u SAP-u naznačiti je li treća strana tijelo javne vlasti (092) i/ili hoće li djelovati u ime društva CEMEX kao agent ili predstavnik.

Kada se prikupi potpuna dokumentacija i provjeri valjanost informacija, treću stranu treba registrirati u SAP, osim ako ne spada u visokorizičnu kategoriju.

BSO ili KT mora poslati zahtjev tih visokorizičnih trećih strana Odjelu za praćenje usklađenosti radi provjere valjanosti. U svakom slučaju, pisano odobrenje ili odbijanje Odjela za praćenje usklađenosti mora se poslati BSO-u ili KT-u. BSO ili KT ga mora dokumentirati. Nakon što BSO ili KT prime pisano odobrenje, treća strana će se registrirati u SAP.

Cilj je te kontrole smanjenje rizika registracije trećih strana koje nisu u skladu sa zakonskom dokumentacijom i smanjiti nedostatan analiziranje visokorizičnih trećih strana.

Popratni dokazi za reviziju
<ul style="list-style-type: none">• Poruka e-pošte koju je BSO ili KT poslao Odjelu za praćenje usklađenosti s cjelokupnom dokumentacijom radi njezine procjene.• Pisano odobrenje, odbijanje ili procjena koju šalje Odjel za praćenje usklađenosti.

Kontrola 2.: Sankcioniranje i ocjenjivanje trećih strana

Kada Odjel za praćenje usklađenosti primi poruku putem e-pošte BSO-a ili KT-a radi provjere visokorizične treće strane (treće strane koja djeluje kao zastupnik ili predstavnik društva CEMEX, kako je navedeno u njihovoj potpisanoj Izjavi o usklađenosti treće strane, ili tijelo javne vlasti), trebao bi potvrditi da je dokumentacija primljena od BSO-a ili KT-a točna i potpuna, izvršiti provjeru usklađenosti radi utvrđivanja prihvatljivosti treće strane (padanjem u jednu ili više sljedećih kategorija: Politički izložena osoba, korupcija, državna tijela (ili trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu) i/ili pranje novca.) za evidentiranje u društvu CEMEX u skladu s načelima utvrđenima u relevantnim politikama.

Jedan od sljedećih postupaka temeljit će se na provjeri Odjela za praćenje usklađenosti:

- Ako se za treću stranu utvrde rezultati koji ukazuju na to da je prihvatljiva za evidentiranje u društvu CEMEX, odnosno ne utvrdi se neki od razloga koji bi učinili da bi treća strana bila neprihvatljiva, direktor za usklađenost, regionalni službenici za usklađenost ili pružatelj usluga treće strane dostavit će svoje pisano odobrenje za registraciju treće strane BSO-u ili KT-u putem e-pošte.
- S druge strane, ako se za treću stranu utvrde relevantni rezultati koji ukazuju na to da nije prihvatljiva za evidentiranje u društvu CEMEX, direktor za usklađenost ili regionalni službenici za usklađenost provest će dodatne istrage u suradnji s lokalnim odjelima za pravne poslove kako bi procijenili daljnje korake.

Cilj je te kontrole smanjiti rizik od evidentiranja trećih strana koje ne udovoljavaju standardima utvrđenima u relevantnim politikama i drugim primjenjivim propisima.

Popratni dokazi za reviziju
<ul style="list-style-type: none">• Poruka e-pošte koju je BSO ili KT poslao Odjelu za praćenje usklađenosti s cjelokupnom dokumentacijom radi njezine procjene.• Poruka e-pošte direktora za usklađenost, regionalnih službenika za usklađenost ili pružatelja usluga treće strane s rezultatima provjere upućena BSO-u ili KT-u u kojoj se navodi da nisu pronađeni relevantni rezultati i koja sadrži izričito pisano odobrenje za registraciju treće strane u SAP.• Poruka e-pošte direktora za usklađenost ili regionalnih službenika za usklađenost lokalnom odjelu za pravne poslove s rezultatima provjere u kojima se priopćuje da su pronađeni relevantni rezultati i da je potrebno provesti dodatnu istragu.

Kontrola 3.: Kontrola: Provjera valjanosti relevantnih rezultata – dubinska analiza

Kad god se u početnom postupku provjere pronađu relevantni rezultati, Odjel za praćenje usklađenosti provest će dodatne istrage uz podršku lokalnih odjela za pravne poslove koji će izvršiti istragu i osigurati popratne dokaze kako bi pomogli direktoru za usklađenost ili regionalnim službenicima za usklađenost u donošenju odluke o prihvatanju ili odbijanju treće strane.

Odjel za praćenje usklađenosti naložit će BSO-u ili KT-u da u odgovarajućem polju u SAP-u naznači i svrsta treću stranu kao tijelo javne vlasti (092) ako postoje rezultati istrage koji potvrđuju da je treća strana tijelo javne vlasti, državni dužnosnik ili da država sudjeluje na neki drugi način.

Cilj je te kontrole smanjenje rizika od registracije trećih strana na temelju nepotpunih informacija koje bi se trebale ustvrditi daljnjom istragom.

Popratni dokazi za reviziju

- Poruka e-pošte direktora za usklađenost ili regionalnih službenika za usklađenost lokalnim odjelima za pravne poslove kojom se traži podrška u istraživanju relevantnih rezultata.
- Poruka e-pošte lokalnih odjela za pravne poslove direktoru za usklađenost ili regionalnim službenicima za usklađenost u kojoj su navedeni detalji rezultata istrage i popratni dokazi.
- Poruka e-pošte direktora za usklađenost ili regionalnih službenika za usklađenost BSO-u ili KT-u koja sadrži rezultate provjere, izričito odobrenje ili odbijanje registracije treće strane u SAP i po potrebi, ostale upute.

Kontrola 4.: Redovno praćenje i blokiranje trećih strana

Alat za praćenje usklađenosti subjekata vrši mjesečnu provjeru središnje datoteke s podacima trećih strana koja uključuje sve treće strane registrirane u SAP-u, kako bi se osiguralo da treća strana nije nedavno poduzela aktivnosti zbog koje bi bila neprihvatljiva za evidentiranje u društvu CEMEX u skladu s primjenjivim internim politikama.

Ako se treća strana podudara s bilo kojom bazom podataka ili popisom sankcija u alatu za praćenje usklađenosti subjekata, Odjel za praćenje usklađenosti obavijestit će BSO ili KT.

Na temelju potvrde BSO-a ili KT-a, Odjel za praćenje usklađenosti izvršit će jednu od sljedećih radnji:

- ❑ **Neaktivne treće strane.** Treće strane bit će blokirane u SAP-u putem alata za praćenje usklađenosti subjekata.
- ❑ **Aktivne treće strane.** Ako je to slučaj, lokalni odjeli za pravne poslove provest će istragu i osigurati popratne dokaze kako bi pomogli direktoru za usklađenost ili regionalnim službenicima za usklađenost u donošenju konačne odluke o odobrenju ili odbijanju treće strane.
Napomena: U slučaju nedoumica u pogledu trećih strana koje je blokirao Odjel za praćenje usklađenosti obratite se direktoru za usklađenost i/ili Odjelu za praćenje usklađenosti.

Odjel za praćenje usklađenosti naložit će BSO-u da u odgovarajućem polju u SAP-u naznači i svrsta treću stranu kao tijelo javne vlasti (092) ako postoje rezultati istrage koji potvrđuju da je treća strana tijelo javne vlasti, državni dužnosnik ili da država sudjeluje na neki drugi način.

Cilj je te kontrole smanjenje rizika evidentiranja trećih strana koje su nedavno poduzele aktivnosti zbog kojih možda ne bi bile prihvatljive ili koje su relevantne zemlje i popisi sankcionirali nakon njihova upisa u SAP.

Popratni dokazi za reviziju

- Poruka e-pošte Odjela za praćenje usklađenosti lokalnim odjelima za pravne poslove kojom se traži podrška u istraživanju relevantnih rezultata. Poruka e-pošte Odjela za praćenje usklađenosti BSO-u ili KT-u s mjesečnim izvješćem o slučajevima utvrđenima putem alata za praćenje usklađenosti subjekata, kako bi ih se obavijestilo o podudarnostima.
- Poruka e-pošte BSO-a ili KT-a koja detaljno potvrđuje izričiti status aktivnih/neaktivnih trećih strana.

Za aktivne treće strane:

- Poruka e-pošte direktora za usklađenost ili regionalnih službenika za usklađenost lokalnim odjelima za pravne poslove kojom se traži podrška pri istraživanju relevantnih rezultata trećih strana.
- Poruka e-pošte lokalnog odjela za pravne poslove direktoru za usklađenost ili regionalnim službenicima za usklađenost koja sadrži rezultate istrage i popratne dokaze, ako je primjenjivo.
- Mjesečno izvješće o utvrđenim slučajevima, uključujući aktivne/neaktivne treće strane i status odobrenja/blokade.
- Poruka e-pošte direktora za usklađenost ili regionalnih službenika za usklađenost BSO-u ili KT-u koja sadrži rezultate provjere i izričito odobrenje/odbijanje registracije treće strane u SAP.

Kontrola 5.: Izvršenje plaćanja i kontrola uplata

Zabranjeno je izvršavati ili primati gotovinska plaćanja veća od pragova utvrđenih u dokumentu pod naslovom Pragovi po državama, koji je dostupan u odjeljku Povezani dokumenti u Centru za politike. Za svaki izuzetak, BSO ili KT treba prije izvršenja transakcije tražiti odobrenje direktora za usklađenost ili regionalnih službenika za usklađenost.

Cilj je te kontrole smanjenje rizika od primanja novčanih sredstava proizašlih iz aktivnosti pranja novca.

Popratni dokazi za reviziju

- Dokaz o pisanom odobrenju svih izuzetaka.

Kontrola 6.: Obuke u cijelu podizanja svijesti i znanja o sprječavanju pranja novca

Osigurati da Odjel za praćenje usklađenosti provede obuku u cilju podizanja svijesti i znanja o sprječavanju pranja novca kod zaposlenika zaposlenih u relevantnim odjelima najmanje svake dvije (2) godine.

Cilj je te kontrole smanjenje rizika od nepridržavanja relevantnih zakona o suzbijanju korupcije u poslovanju društva CEMEX.

Popratni dokazi za reviziju

- Dokaz o nastavnim materijalima koji se koriste za osposobljavanje
- Dokaz o tome da zaposlenici pohađaju osposobljavanje

Kontrola 7: Procjena upravljanja rizicima u poduzeću (ERM)

Potvrditi da regionalni ili lokalni odjel za ERM provodi procjenu rizika za borbu protiv pranja novca najmanje svake dvije godine i da o rezultatima te procjene rizika obavještava Odjel za praćenje usklađenosti. Rezultati ERM-a trebaju se uzeti u obzir radi poboljšanja i ažuriranja ove Politike.

Cilj je te kontrole veća obaviještenost o mogućim rizicima povezanim sa širenjem i razvojem našeg poslovanja.

Popratni dokazi za reviziju
<ul style="list-style-type: none">• Dokaz da je izvješće o rezultatima procjene rizika odjela za ERM preneseno Odjelu za praćenje usklađenosti.• Sažetak rizika utvrđenih u okviru ERM-a i njihov utjecaj na ovu Politiku u svrhu ažuriranja.

19. Prilog I.: Utvrđivanje odjela odgovornih za upravljanje podacima trećih strana u SAP-u

Država	Odjel odgovoran za bilježenje i ažuriranje podataka sustava
Meksiko	Komercijalni tim (Experiencia del Cliente)
Kolumbija	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Bahami	Komercijalni tim
Kostarika	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Dominikanska Republika	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Nikaragva	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Panama	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Jamajka	BSO (Uprava za komercijalne poslove)
Portoriko	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Gvatemala	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
Haiti	Komercijalni tim
Peru	Tim BSO-a (Lokalni centar za pružanje podrške)
Belize	BSO Team (Prodajni predstavnik usluga na području Monterreya/Meksika)
Salvador	Tim BSO-a (CSR Kolumbija)
TCL grupa	BSO (Uprava za komercijalne poslove)
SAD	Tim BSO-a (Transakcijske usluge / IBM ili druge treće strane)
Ujedinjena Kraljevina	Tim BSO-a
Poljska	Komercijalni tim (treće strane)
Njemačka	Tim BSO-a
Francuska	Tim BSO-a za klijente / web-mjesta za komercijalne poslove
Hrvatska	Komercijalni tim (Komercijalna podrška - Logistika)
Bosna i Hercegovina	Komercijalni tim (Komercijalna podrška - Logistika)
Srbija	Komercijalni tim (Komercijalna podrška - Logistika)
Crna Gora	Komercijalni tim (Komercijalna podrška - Logistika)
Španjolska	Komercijalni tim (Komercijalni agenti)
Italija	BSO (Tim za naplatu računa)
Češka	Tim BSO-a
Egipat	Tim BSO-a za gotovu mješavinu i Komercijalni tim za cement
Izrael	Tim BSO-a (Uprava za prodaju)
UAE	Tim BSO-a
Filipini	Tim BSO-a

20. Prilog II.: Primjerice i nepotpun popis spornih situacija AML-a

1. Treća strana nevoljko pruža identifikacijske dokumente ili bilo koje druge podatke koji se zatraže tijekom dubinske analize ili su ti podaci nepotpuni, netočni ili obmanjujući.
2. Treća strana koristi lažnu adresu.
3. Treća strana prikazuje identifikacijsku ispravu koja nije valjana.
4. Treća strana daje nedosljedne informacije.
5. Treća strana ima složene dioničke strukture koje nisu razumno opravdane.
6. Poslovanje treće strane s vremenom se znatno mijenja u obujmu ili količini.
7. Treća strana ima neuobičajene upite koji se odnose na otkrivanje bilo kakvih traženih podataka, posebno u vezi s njezinim identitetom i vrstom poslovanja.
8. Treća strana neopravdano preispituje zahtjeve dokumentacije i upravljanje informacijama.
9. Financijske informacije treće strane odražavaju koncentraciju imovine u podružnicama ili povezanim društvima u kojima nedostaju revidirana financijska izvješća.
10. Treća strana odbija pružiti podatke o svojim podružnicama i povezanih društava, ako i kada se to od nje zatraži.
11. Treća strana ima više računa pod istim nazivom bez bilo kakvog očiglednog razloga.
12. Treća strana ili fizička osoba ili bilo koja njezina podružnica ili povezano društvo ima negativnu pozadinu, kao što su kaznene evidencije, bilo kakve građanskopravne kazne ili istrage u vezi s poreznim prijevarama, aktivnostima pranja novca i/ili organiziranim kriminalom.
13. Treća strana (ili neko od njezinih vlasnika ili članova uprave) nalazi se na popisu posebno imenovanih zemalja i blokiranih osoba OFAC-a.
14. Treća strana (ili neko od njezinih vlasnika ili članova uprave) nalazi se na popisu za isključenje terorista Ministarstva vanjskih poslova SAD-a.
15. Treća strana odbija ili ne može potvrditi zakoniti izvor sredstava.
16. Treća strana vrši transakcije s važnim javnim osobama, kao što su javni službenici ili druge politički izložene osobe.
17. Treća strana pokušava poslati ili primiti plaćanje u gotovini ili istovjetnim sredstvima u iznosu većem od 10 000,00 EUR ili njegovoj protuvrijednosti u lokalnoj valuti za Europu, Bliski Istok i Aziju ili u iznosu većem od 10 000,00 USD ili njegovoj protuvrijednosti u odgovarajućoj lokalnoj valuti za Sjevernu Ameriku, Južnu Ameriku ili regiju Kariba ili bilo koji drugi prag iznosa naveden u Politici.

18. Treća strana vrši plaćanja putem računa različitih pojedinaca ili subjekata, a ne putem vlastitih računa.
19. Plaćanja treće strane obavljaju se putem kreditne institucije koja nema isto državljanstvo kao i treća strana.
20. Treća strana često obavlja transakcije u kojima su plaćanja jednaka maksimalnom iznosu dopuštenom za podizanje novca u financijskim institucijama.
21. Treća strana želi podmititi, zaprijetiti ili uvjeriti zaposlenike društva CEMEX da izbjegnu bilo kakve obveze vezane uz ovu politiku ili zakone o sprječavanju pranja novca.
22. Postoje uplate različitih pojedinaca u stranoj valuti za istu transakciju.
23. Treća strana zahtijeva neopravdano visoke ili niske cijene proizvoda ili usluga koji nisu unutar tržišnih standarda.
24. Treća strana zahtijeva ili osigurava da se roba prevozi kroz više od jednog područja nadležnosti bez bilo kakvog očiglednog razloga.
25. Treća strana često mijenja svoje upute za plaćanje.
26. Treća strana zahtijeva ili predlaže prekomjerne izmjene kreditnih pisma ili sličnih dokumenata.
27. Treća strana izdaje lažne račune ili račune s raznim troškovima koje društvo CEMEX nije prethodno odobrilo.
28. Treća strana preplaćuje neuobičajeno velik iznos ili zahtijeva da se izvrši povrat nepoznatoj trećoj strani zbog poništene narudžbenice.
29. Čini se da predstavnik treće strane ne zna osnovne činjenice o poslovanju treće strane, što izaziva sumnju u to je li zapravo zaposlenik treće strane.
30. Treća strana zahtijeva od društva CEMEX da izda račun koji ne odražava točno fakturiranu cijenu ili druge materijalne uvjete transakcije.
31. Treća strana organizira transakciju kako bi zaobišla zahtjeve obavještavanja tijela ili vlasti, na primjer, plaćanjem jednog računa s brojnim novčanim nalogima ili blagajničkim čekovima u iznosima u skladu sa zahtjevima obavještavanja.
32. Naposljetku, treća strana ima brokera, odvjetnika ili drugog agenta kako bi olakšala transakcije, a da je to neuobičajeno za vrstu njezina poslovanja, i društvo CEMEX nema odgovarajuće informacije ili dokumentaciju u vezi s takvim agentom ili ovlastima takvog agenta.